

Otázky a odpovědi

1. Co znamená tzv. širší přístup?

Finanční instituce prověřují a zjišťují oznamované účty i vůči státům nebo jurisdikcím, se kterými zatím Česká republika informace automaticky nevyměňuje, ale tento stát či jurisdikce již uzavřely mezinárodní smlouvu, která umožňuje automatickou výměnu informací obecně.

2. Budou FI povinny zjišťovat oznamované údaje od všech osob s daňovým domicilem mimo ČR, nebo pouze jiných států zapojených do CRS?

FI nebude zjišťovat (shromažďovat) údaje o všech osobách s daňovým domicilem mimo ČR, ale jen o osobách ze zúčastněných států.

3. Které státy jsou podle zákona č. 164/2013 Sb. o mezinárodní spolupráci při správě daní považovány za smluvní státy a tudíž je potřeba za rezidenty těchto zemí reportovat v rámci CRS?

Seznam smluvních států je uveřejněn v tabulce „Seznam smluvních států a rozhodných dnů zveřejňovaný podle § 13b odst. 2 a § 13g odst. 5, § 13p odst. 2, a seznam pro účely plnění informační povinnosti podle § 13s odst. 1 zákona č. 164/2013 Sb.“ na webových stránkách MF ČR

<http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani/zakon-o-mezinarodni-spolupraci>, kde je zároveň uveden i seznam rozhodných dnů (slouží pro rozlišení dříve existujících a nových účtů. (Seznam smluvních států se bude průběžně měnit s ohledem na podepsané a ratifikované smlouvy.)

Finanční instituce reportují údaje o rezidentech všech jurisdikcí zveřejněných v této tabulce, aniž by přihlížely k datu předání údajů do zahraničí (tedy včetně zemí, se kterými dojde k první výměně až v roce 2018). Data týkající se zemí, se kterými dojde k první výměně až v roce 2018 (např. Rusko), budou tedy finančními institucemi reportovány, nicméně v roce 2017 nebudou dále finanční správou předány. Jedinou výjimku států v tabulce, kdy nebude na základě CRS reportováno, tvoří Spojené státy americké, protože zde dochází k reportování na základě FATCA.

4. Jaký den je považován za rozhodný den podle zákona č. 164/2013 Sb. pro účely rozlišení due diligence u dříve existujících a nových účtů. Do jakého data je potřeba následně informace o oznamovaných účtech odreportovat?

Pro rozlišení due diligence u dříve existujících a nových účtů je v souladu s výše uvedeným zákonem rozhodným dnem u většiny států 31. 12. 2015. Obecně je jím 31. 12. roku, ve kterém se stala příslušná jurisdikce zúčastněným státem (tj. byla s ním uzavřena smlouva umožňující automatickou výměnu informací) např. je 31. 12. 2016 rozhodným dnem pro Chile, Marshallovy ostrovy, Nauru, Niue atd. – srov. výše citovaný seznam.

„Dříve existující účet“ je finanční účet, který je veden k rozhodnému dni. „Nový účet“ je účet založený po rozhodném dni. Prověření dříve existujících účtů fyzických osob s vysokou hodnotou musí být dokončeno do 1 roku od rozhodného dne, u dříve existujících účtů s nižší hodnotou musí být dokončeno do 2 let od rozhodného dne.

Po ukončení prověřování oznámí finanční instituce veškeré informace v nejbližším možném termínu pro oznámení (týká se účtů jak fyzických tak právnických osob).

5. Bude zveřejněn přehled DIČ všech zúčastněných zemí CRS/DAC2? (formát a validace)?

Veškeré informace jsou zveřejněny na portále OECD pro automatickou výměnu informací. Aplikace o TIN obsahuje přehled vnitrostátních pravidel v uvedených jurisdikcích, jimiž se řídí vydávání, struktura, použití a platnost daňového identifikačního čísla (dále též "TIN") nebo jeho funkčního ekvivalentu. Předmětné informace jsou rozděleny na část pro fyzické osoby a část pro entity.

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

Tax identification numbers (TINs)

This section provides an overview of domestic rules in the jurisdictions listed below governing the issuance, structure, use and validity of Tax Identification Numbers ("TIN") or their functional equivalents. The jurisdiction-specific information the TINs is split into a section for individuals and a section for entities and can be accessed by clicking on the name of the jurisdiction below. Each jurisdiction has provided the OECD Secretariat with input on its current rules in relation to the issuance, structure, use and validity of its TINs. While the jurisdictions and the OECD endeavour to keep the information as accurate and up to date as possible, the information in this section is to be considered as preliminary guidance only. If further questions in relation to a TIN arise, it is recommended that the tax administration of the relevant jurisdiction be contacted directly.

Last updated: 7 April 2017

 Andorra	 Cayman Islands	 Ghana	 Korea	 New Zealand	 Sint Maarten
 Anguilla	 Chile	 Gibraltar	 Kuwait	 Niue	 Slovak Republic
 Antigua and Barbuda	 China	 Greece	 Latvia	 Norway	 Slovenia
 Argentina	 Colombia	 Greenland	 Lebanon	 Panama	 South Africa
 Aruba	 Cook Islands	 Grenada	 Liechtenstein	 Poland	 Spain
 Australia	 Costa Rica	 Guernsey	 Lithuania	 Portugal	 Sweden
 Austria	 Croatia	 Hong Kong (China)	 Luxembourg	 Qatar	 Switzerland
 Bahrain	 Curaçao	 Hungary	 Macao (China)	 Romania	 The Bahamas
 Barbados	 Cyprus	 Iceland	 Malaysia	 Russian Federation	 Trinidad and Tobago
 Belgium	 Czech Republic	 India	 Malta	 Saint Kitts and Nevis	 Turkey
 Belize	 Denmark	 Indonesia	 Marshall Islands	 Saint Lucia	 Turks and Caicos Islands

 Bermuda	 Dominica	 Ireland	 Mauritius	 Saint Vincent and the Grenadines	 United Arab Emirates
 Brazil	 Estonia	 Isle of Man	 Mexico	 Samoa	 United Kingdom
 British Virgin Islands	 Faroe Islands	 Israel	 Monaco	 San Marino	 United States
 Brunei Darussalam	 Finland	 Italy	 Montserrat	 Saudi Arabia	 Uruguay
 Bulgaria	 France	 Japan	 Nauru	 Seychelles	 Vanuatu
 Canada EN Canada FR	 Germany	 Jersey	 Netherlands	 Singapore	

6. Pro jaké účty musí být v reportu uveden TIN?

TIN, pokud byl majiteli účtu v příslušném státě přidělen, nebo jiný identifikátor (ekvivalent pro identifikaci) pro daňové účely musí být oznamován pro všechny nové účty. Pokud se jedná o dříve existující účty, je TIN reportován v takovém rozsahu, jaký je k dispozici finanční instituci. V případě, že TIN dříve existujícího účtu není finanční instituci znám, musí finanční instituce použít veškeré prostředky k jeho získání, a to do dvou let po roce, kdy byl účet zjištěn jako reportovatelný.

7. Pokud finanční instituce nemají ve svých záznamech o oznamovaných účtech uveden TIN a majitel účtu nespolupracuje při jeho získávání, je potřeba aby finanční instituce i nadále vyvíjela úsilí pro získání TIN?

Ano, finanční instituce by měla majitele účtu nadále v tomto smyslu kontaktovat, a to jednou ročně.

8. V rámci CRS je finanční instituce povinna zjistit zahraniční daňové identifikační číslo (TIN) pro daňové rezidenty zemí uvedených v seznamu MFČR. Nicméně mezi signatáři CRS existují země, ve kterých není TIN vydáváno, nebo jen omezeně. Jak se k takovému případu bude přistupovat?

V případě, že není vydáváno TIN v zemích, se kterými se uplatňuje automatická výměna informací, měl by být uveden jiný ekvivalent pro identifikaci, např.:

- a) u fyzické osoby - číslo sociálního pojištění
 - národní pojišťovací číslo
 - osobní identifikační kód nebo číslo
 - registrační číslo rezidenta
- b) u entity - registrační kód nebo číslo společnosti

9. Musí finanční instituce prověřovat zahraniční TIN dodaný klientem?

Standardy uvádí, že reportující finanční instituce se spoléhá na údaje, které uvádí klient, ani v rámci standardů není požadováno po finanční instituci, aby formát a strukturu TIN kontrolovala v souladu s poskytnutými informacemi o TIN na portálu OECD. Nicméně finanční instituce by měla poskytovat kvalitní informace v zájmu snížení administrativní zátěže, která bude spojena s následnými dotazy v souvislosti

s nesprávným TIN. V rámci posouzení „validnosti“ čestného prohlášení při otvírání nového účtu by evidentně vymyšlený TIN (např. souvislá lineární číselná řada) uvedený v čestném prohlášení měl vést finanční instituci k závěru, že jde o nesprávné nebo nespolehlivé čestné prohlášení.

- 10. Pokud je k dispozici čestné prohlášení nového klienta, lze jej považovat za dostatečné a tedy důkaz nejvyšší síly? V případě konfliktu v rámci indicií, lze jej vyřešit tímto prohlášením klienta?**

Budou-li zjištěny při postupech AML/KYC rozdíly v indiciích, čestné prohlášení není dostatečné.

- 11. Pokud nedojde ke konfliktu indicií oznamovaných klientem (např. rozdílný stát adresy bydliště a stát daňového domicilu uvedený na čestném prohlášení) má každý klient (fyzická osoba) vždy jen jeden daňový domicil?**

Za předpokladu, že nedojde ke konfliktu indicií, má každý klient jen jeden daňový domicil.

- 12. Jak mají FI reportovat v případě, kdy klient uvede postupně několik daňových domicilů a spolu s daňovými domicily bude měnit i svou adresu?**

Za kalendářní období, ve kterém ke změně domicilu došlo, bude reportováno do jurisdikce, která je evidována k 31. prosinci jako jurisdikce daňové rezidence.

- 13. Pokud klient uvede více jurisdikcí, kde pobývá (nebo přímo daňový domicil ve více jurisdikcích), znamená to, že je „reportovatelný“ ve vztahu ke všem takovým jurisdikcím?**

V tomto případě bude klient reportovatelný ve vztahu ke všem jurisdikcím, které jsou jím uvedeny.

- 14. V případě dříve existujícího účtu, pokud klient doloží trvalý pobyt nebo přímo daňový domicil v určité jurisdikci, je tím vyloučeno, že je „reportovatelný“ i ve vztahu k případným jiným jurisdikcím (např. pro které svědčí určité zjištěné indicie)?**

V případě předložení daňového domicilu pro danou jurisdikci dle CRS, který je vystaven zahraničním správcem daně, by měl být klient reportovatelný pouze do státu, který vystavil a potvrdil jeho daňovou rezidenci.

- 15. K situaci s více daňovými domicily, které by byly předmětem reportingu do více zemí, může dojít v případě nalezení rozdílných indicií bydliště v systému, nebo jestliže dojde k rozporu adresy bydliště se státem uvedeným na čestném prohlášení o daňovém domicilu. Jak v tomto případě postupovat? Stačí informace o státu uvedeném na čestném prohlášení klienta o jeho daňovém domicilu nebo je nutno po klientovi vyžádat doložené potvrzení z finančního úřadu daného státu, že je klient daňovým rezidentem v tomto státu?**

U dříve existujícího účtu by měl klient vyjasnit, kde je daňovým rezidentem na základě čestného prohlášení, příp. potvrzení o daňovém domicilu. Pokud má finanční instituce stále pochybnosti, odešle informace do více zemí.

16. Jakým způsobem prokazovat daňový domicil v případě rozporů mezi údaji a čestným prohlášením, příp. klientovým tvrzením, že je rezidentem jiného státu?

V tomto případě by měl klient předložit dokument potvrzující jeho daňovou rezidenci, což je Potvrzení o daňovém domicilu vydaném zahraničním správcem daně.

17. Lze na základě čestného prohlášení o daňovém domicilu na nové smlouvě (po 1. 1. 2016) odvozovat daňový domicil na všech již existujících smlouvách daného klienta (předpokladem je low value client, u kterého byl daňový domicil odvozen od adresy bydliště v systému, který přijde uzavřít novou PS a na ní uvede v čestném prohlášení jiný stát daňového domicilu. Je možné tento stát přiřadit na všechny již existující smlouvy tohoto klienta – až do zjištění změny okolností?

V tomto případě by bylo možné považovat klienta za daňového rezidenta státu, který je uveden v čestném prohlášení. Dostatečnost tohoto prohlášení ale musí být potvrzena na základě informací získaných oznamující českou finanční institucí v souvislosti se založením účtu, a to včetně jakékoli dokumentace shromážděné podle postupů AML/KYC. Pokud je čestné prohlášení shledáno dostatečným, tento stát by měl být považován za stát daňové rezidence i na již existující smlouvy tohoto klienta až do zjištění změny okolností. Je ovšem nutno vzít v úvahu, že je možný (i když v minimu případů) dvojitý daňový domicil.

18. V případě, že klient nebude spolupracovat, jak postupovat?

Pokud nedojde ke spolupráci mezi klientem a finanční institucí tj. pokud nebude úspěšný pokus o získání čestného prohlášení nebo listinného důkazu u dříve existujícího účtu a finanční instituce z údajů, které má k dispozici, není schopna na základě due diligence procedur určit daňovou rezidenci, oznamující finanční instituce musí účet oznámit jako nezdokumentovaný, a to do všech států, pro které svědčí indicie o tom, že by zde mohl mít klient daňový domicil.

19. Zjišťovanými údaji dle § 13h odst. 4 písm. b) zákona č. 164/2013 Sb. je uvedeno místo narození majitele účtu. Co bude uváděno v této položce?

Místem narození se rozumí obec narození a stát narození ve smyslu AML zákona a IV. Směrnice AML.

20. Postačí, pokud finanční instituce informuje klienta o předání jeho osobních dat v souladu s § 13s odst. 1 zákona č. 164/2013 Sb. pouze při prvním reportování a v následujících letech jej již neinformuje?

V souladu s § 13s odst. 1 zákona č. 164/2013 Sb. finanční instituce informuje oznamovanou osobu, která je fyzickou osobou o tom, že o ni budou shromažďovány a předávány údaje, a to před učiněním prvního oznámení správci daně obsahující údaje o této osobě tak, aby tato osoba mohla uplatnit svá práva na ochranu osobních údajů.

21. Byla v souvislosti s povinností informovat oznamované osoby, které jsou fyzickými osobami o tom, že o ní budou shromažďovány a předávány údaje správci daně tak, aby tato osoba mohla uplatnit svá práva na ochranu osobních údajů (ustanovení § 13s zákona č. 164/2013 Sb.) stanovena forma a konkrétní doba informování?

Pro informování oznamovaných osob, že o nich bude reportováno, žádná forma informování stanovena nebyla. Forma by měla být stanovena v souladu s interními předpisy finanční instituce (písemně nebo jiným prokazatelným způsobem). Přesná lhůta rovněž stanovena nebyla, je však třeba informovat klienty tak, aby jim byl poskytnut dostatek času na případnou zpětnou reakci i odeslání případné změny osobních údajů apod.

- 22. Vztahuje se povinnost informovat oznamované osoby, které jsou fyzickými osobami rovněž na fyzické osoby, které jsou ovládajícími osobami o tom, že o ní budou shromažďovány a předávány údaje správci daně tak, aby tato osoba mohla uplatnit svá práva na ochranu osobních údajů (ustanovení § 13s zákona č. 164/2013 Sb.)?**

Výše uvedená oznamovací povinnost se vztahuje i na fyzické osoby, které jsou ovládajícími osobami, pokud jsou v souladu se Společným standardem pro oznamování a náležitou péči v oblasti informací o finančních účtech oznamovanými osobami.

- 23. Mají být reportovány údaje o fyzické osobě, která po písemném seznámení o tom, že budou předány údaje správci daně v souladu s ustanovením § 13s zákona č. 164/2013 Sb. vyjádřila s reportingem nesouhlas?**

Klient finanční instituce na základě informace, že o něm budou shromažďovány a předávány údaje správci daně, může po finanční instituci především požadovat opravu dat, která nebyla uvedena správně. Dále může upozornit, že pro reporting nejsou splněny požadavky pro oznamovaný účet. Pokud finanční instituce provedla opravu dat, musí přeposlat správci daně opravu již zasláního Oznámení v souvislosti s konkrétním klientem („Account Report“).

Pokud klient prohlásí, že nesouhlasí s reportingem pouze z důvodu, že nechce, aby o něm bylo oznamováno, finanční instituce splní svoji oznamovací povinnost a zašle správci daně předmětné informace.

- 24. Vztahuje se oznamovací povinnost v souladu s ustanovením § 13s zákona č. 164/2013 Sb. rovněž na účty nezletilých klientů? Mají být reportovány rovněž oznamované účty nezletilých klientů?**

V případě nezletilých klientů informuje finanční instituce zákonného zástupce o tom, že budou předány údaje správci daně o oznamovaném účtu nezletilého klienta.

- 25. Postačí prvotní informování klienta finanční instituce o předání jeho osobních dat v souladu s ustanovením § 13s zákona č. 164/2013 Sb. i v případě změny daňového domicilu nebo musí být klient při změně daňového domicilu znovu informován?**

V případě změny daňového domicilu klienta je potřeba klienta opětovně informovat o tom, že o něm budou shromažďovány a předávány údaje.

- 26. Jaké druhy listinných důkazů („Documentary evidence“) jiných než v Oddílu VIII, pododdílu E, bodě 6., Standardu jsou akceptovatelné?**

Pokud by se jednalo o jiné důkazy než uvedené v Oddílu VIII, pododdílu E, bodě 6., musí tyto listinné záznamy zajistit dodržení postupů oznamování a náležitě péče, tyto

listinné důkazy musí být úředně ověřené, ověřitelné, nebo vystavené či potvrzené autorizovanou osobou.

27. Reporting CRS/DAC2 – bude jeden report pro GFŘ pro všechny země, nebo co země to samostatný report?

Finanční instituce bude podávat pouze jednu přílohu ve formátu XML do formuláře GATCA uveřejněném na Daňovém portálu finanční správy. Tato příloha bude obsahovat veškerá data o oznamovaných účtech do všech smluvních států. Pokud finanční instituce nemá pro příslušný kalendářní rok žádná data, oznámí tuto skutečnost správci daně.

28. Je možné podat oznámení GATCA v souladu s § 13k zákona č. 164/2013 Sb. datovou schránkou finanční instituce nebo je možné využít pouze uznávaný elektronický podpis finanční instituce?

Podání je možné oběma způsoby, jednak oprávněným elektronickým podpisem (přičemž je třeba doručit správci daně IK MPSV) nebo ověřenou identitou podatele způsobem, kterým se lze přihlásit do jeho datové schránky.

29. Od kterého okamžiku je třeba s účtem nakládat jako s oznamovaným účtem?

S účtem se zachází jako s oznamovaným účtem počínaje dnem, kdy je jako oznamovaný účet identifikován na základě postupů náležité péče. Informace o oznamovaném účtu musí být každoročně oznámeny v kalendářním roce následujícím po roce, k němuž se informace vztahují.

30. Vztahují se požadavky CRS i na poskytovatele platebních služeb malého rozsahu?

Pokud instituce nesplňují výjimky uvedené v příloze č. 1 oddíl C bod 17 (tj. vymezení vyňatých účtů) zákona č. 164/2013 Sb., požadavky CRS se na ně vztahují.

31. Při otvírání účtu entity často nemůže osoba jednající za entitu ihned dodat self-certification své ovládající osoby. Znamená to, že účet nelze otevřít?

Neznamená. V případě, kdy není dodáno čestné prohlášení bezprostředně při otevření nového účtu (ať už fyzické osoby nebo entity), je třeba čestné prohlášení doplnit co nejdříve a nejpozději ve lhůtě do 90 kalendářních dnů od data otevření účtu. V této lhůtě si musí FI rovněž potvrdit jeho dostatečnost na základě informací získaných v souvislosti se založením účtů, a to včetně jakékoli dokumentace shromážděné podle postupů AML/KYC.

32. Které účty je potřeba reportovat pro účely CRS k 30. 6. 2017? Byl stanoven limit těchto účtů pro účely reportování? Reportují se účty fyzických i právnických osob?

V případě, že finanční instituce vede v kalendářním roce oznamovaný účet (s odkazem na ustanovení § 13k zákona č. 164/2013 Sb.) je povinna tuto skutečnost uvést v oznámení pro správce daně v roce 2017. Pro účely oznamování se nerozlišuje to, zda se jedná o fyzickou nebo právnickou osobu, rovněž není stanoven žádný limit účtů pro oznamování.

33. Bude povinnost nulového reportingu?

Dle § 13k odst. 2 zákona č. 164/2013 Sb. vyplývá, že oznamující česká finanční instituce, která nevede v kalendářním roce žádný oznamovaný účet, oznámí tuto skutečnost správci daně.

V případě, že oznamující finanční instituce nevede žádný oznamovaný účet v daném kalendářním roce, označí tuto skutečnost ve formuláři CRS/DAC2, který je uveřejněn na Daňovém portálu FS, bez vložení přílohy.

34. Je potřeba zahrnout do reportingu CRS rovněž účty, jejichž zůstatky jsou včetně připsaných úroků nulové?

V CRS se uvádí i nulové hodnoty účtů (nikoliv záporné), tedy se uvádí rovněž zahrnutí nulových částek úroků do reportingu.

V případě negativních zůstatků na účtu se tyto účty oznamují jako účty mající nulový zůstatek nebo hodnotu.

35. V jaké měně je oznamovaný účet reportován?

Informace se musí oznamovat v měně, ve které je účet denominován. Oznamované informace musí zároveň identifikovat měnu, ve které je každý účet denominován.

Pro nutné převody měn, jako např. při stanovení limitů pro dříve existující účty, se použije aktuální kurz k poslednímu dni oznamovacího období.

36. V případě zrušení účtu, co má být reportováno?

Oznamující finanční instituce nemá povinnost oznamovat zůstatek na účtu nebo hodnotu účtu před zrušením ani při zrušení účtu, ale musí oznámit, že byl účet zrušen.

37. Jak se v reportu uvádí dříve existující účty, které byly po 1. 1. 2016 ukončené? Pokud je nutné tyto účty uvádět, jaký stav těchto účtů má být oznamován?

Podle ustanovení § 13k zákona č. 164/2013 Sb. se oznamuje zůstatek nebo hodnota oznamovaného účtu ke konci kalendářního roku. Pokud byl v daném roce účet zrušen, oznamuje se, že byl účet zrušen. Podle Komentáře k CRS (oddíl I, pododdíl A bod 4, 14) nemá FI v případě zrušení účtu povinnost oznámit zůstatek na účtu.

38. Postačí prohlášení klienta, že je aktivní nebo pasivní entita?

Pro stanovení, zda je majitel účtu pasivní nefinanční entitou, se musí oznamující finanční instituce spoléhat na čestné prohlášení od majitele účtu ke zjištění jeho statutu, pokud na základě informací, které má k dispozici nebo na základě veřejně dostupných informací (např. informace zveřejněné daňovou správou, informace ve veřejně přístupném registru, jakákoli veřejně přístupná klasifikace s ohledem na majitele účtu, která byla určena na základě odvětvového systému kódů NACE) nemůže odůvodněně určit, že majitel účtu je aktivní nefinanční entitou nebo finanční institucí jinou než neúčastníci se profesionálně řízenou investiční entitou. Toto čestné prohlášení musí splňovat požadavky na platnost čestného prohlášení.

Pro účely určení ovládajících osob majitele účtu se oznamující finanční instituce může spoléhat na informace shromážděné a uchovávané podle AML/KYC.

Pro určení, zda ovládající osoba pasivní nefinanční entity je oznamovanou osobou, se musí oznamující finanční instituce spoléhat pouze na čestné prohlášení buď od majitele účtu, nebo ovládající osoby.

39. Pokud má finanční instituce organizační složku v zahraničí, jak bude tato organizační složka oznamovat informace o finančních účtech?

V případě, že finanční instituce má organizační složku v zahraničí, měla by tato organizační složka oznamovat informace o finančních účtech oznamované osoby, daňové správě jurisdikce, kde se organizační složka nachází. Samozřejmě za předpokladu, že se tato organizační složka nachází ve státu, který uplatňuje CRS.

40. Pokud organizační složka nevede žádné oznamované účty (všechny oznamované účty jsou vedené zřízovatelem organizační složky), podléhá rovněž reportování CRS?

Reportování v souladu se standardem CRS pro oznamování a náležitou péči v oblasti informací o finančních účtech provádí subjekt, který oznamované účty vede, pokud je oznamující finanční institucí v jiném smluvním státě. V tomto případě to tedy bude zřízovatel organizační složky.

41. Ke kterému okamžiku je třeba u relevantních smluv životního pojištění identifikovat obmyšlenou osobu?

Pokud finanční instituce nevyužije alternativních postupů pro finanční účty, je třeba obmyšlenou osobu odlišnou od pojistníka identifikovat až v okamžiku, kdy je jí vypláceno v rámci výplaty pojistného plnění pojistné události. Jelikož však není možné podmínit výplatu pojistného plnění poskytnutím potřebných údajů, bude účet v případě neposkytnutí součinnosti touto osobou nahlášen jako nezdokumentovaný.

42. Co je pro účely CRS v případě vyplácení plnění z životního pojištění považováno za číslo účtu a jak má být v případě výplaty plnění uvedena hodnota účtu? Je správné označit v rámci vyplnění formuláře podle CRS schématu plnění z pojištění vyvolané pojistnou událostí elementem typu CRS 504 (ostatní)?

Za číslo účtu se považuje číslo pojistné smlouvy, ze které nárok na pojistné plnění vznikl. Následně v rámci hodnoty oznamovaného účtu je potřeba uvést hodnotu pojistného plnění.

Element typu CRS 504 může být v souladu s CRS schématem použit pro identifikaci plateb, které jsou oznamovány v souvislosti se smlouvou o životním pojištění.

43. V případě investičních společností, které vytváří podfondy, reportuje o oznamovaných účtech investiční společnost a samostatně rovněž jednotlivé fondy?

V případě reportování investičních společností, které vytváří podfondy, může oznamovat buď zastřešující akciová společnost (jde-li o oznamující finanční instituci v jiném smluvním státě), anebo bude k reportování docházet na úrovni jednotlivých fondů.

44. V jakém formátu mají být reportovány schovatelské účty, které nemají předepsaný formát IBAN/ISIN?

Pokud oznamované účty (včetně schovatelských účtů) není možné identifikovat na základě čísla účtu, použije se funkční ekvivalent čísla účtu (tj. jedinečné pořadové číslo nebo jiné číslo, které oznamující finanční instituce přidělí finančnímu účtu a které tento účet odlišuje od ostatních účtů vedených finanční institucí). Za funkční ekvivalent čísla účtu se považuje např. číslo smlouvy.

45. Jaký je správný postup finanční instituce při úmrtí klienta?

Informace podává oznamující finanční instituce vždy podle stavu k 31. 12. daného roku, takže pokud dojde k úmrtí klienta v průběhu roku, není nutné účet, který je zablokovan z důvodu, že finanční instituce má k dispozici kopii závěti zesnulého nebo úmrtního listu, zahrnout do oznámení. To platí až do doby ukončení dědického řízení. Následně finanční instituce musí opět posoudit na základě nových indicií, zda se jedná o účet oznamovaný či nikoliv.

46. Jak postupovat při reportování pro účely CRS v případě, kdy FI na začátku roku 2017 legálně ukončí svoji činnost a její aktivity budou předány nástupnické FI? Je nutné podávat za rok 2017 CRS report, když žádný z oznamovaných účtů nebude již aktivní?

Oznamované účty za rok 2017 vedené u FI, která ukončila svoji činnost, bude reportovat nástupnická společnost v roce 2018, a to již pod svým vlastním DIČ.

47. Jakou roli hraje v případě reportingu skutečnost, že prostředky na účtu klienta jsou zablokovány dle pokynu FAÚ? A v případě obdobného rozhodnutí soudu (exekuce)?

Skutečnost, že je účet blokován, nemění nic na skutečnostech ohledně vlastníků účtů. Tedy účet bude i nadále reportovatelný.

48. Dle § 13n zákona č. 164/2013 Sb. může správce daně uložit oznamující české finanční instituci nebo neoznamující české finanční instituci pokutu za nesplnění povinností nepeněžité povahy. Prosíme o sdělení, kdo bude vykonávat dohled nad plněním povinností dotčeného dílu zákona a v jaké výši jsou zamýšlené sankce?

Podle § 8 zákona č. 164/2013 Sb. je správcem daně Specializovaný finanční úřad, který bude vykonávat dohled nad plněním povinností dle uvedeného zákona. Správce daně může oznamující české finanční instituci nebo neoznamující české finanční instituci podle § 13n odst. 1 uložit pokutu (i opakovaně) za nesplnění povinností nepeněžité povahy také, pokud poruší povinnost

- a) při prověřování
- b) při zjišťování
- c) uchovávat doklady týkající se prověřování a zjišťování
- d) získat identifikační číslo
- e) při informování nebo zveřejňování.

Správce daně může oznamující české finanční instituci nebo neoznamující finanční instituci uložit pořádkovou pokutu do 500 000,- Kč dle § 13n odst. 2 ZMSSD, pokud poruší povinnost při oznamování.

Při ukládání pokut se procesně postupuje dle § 247, § 247a a 248 Daňového řádu.

49. Jaká je lhůta pro archivaci materiálů (např. podepsaná čestná prohlášení od majitelů účtů apod.), které FI obdrží v souvislosti s oznamováním podle GATCA?

V souladu s § 13j zákona č. 164/2013 Sb. je oznamující česká FI povinna uchovávat doklady týkající se prověřování a zjišťování po dobu 10 let od konce kalendářního roku, za který jsou oznamované účty prověřovány a údaje o nich zjišťovány.

50. Může finanční instituce „outsourcovat“ plnění oznamovací povinnosti?

Finanční instituce může ke splnění oznamovací povinnosti a povinnosti náležité péče využít poskytovatele služeb, nicméně odpovědnost za splnění těchto povinností nadále spočívá na oznamující finanční instituci.

51. Kdy je trust pasivní NFE a kdy je českou oznamující FI a jaké jsou rozdíly v oznamování?

Rozdíly v oznamování		
Trust/svěřenský fond je finanční instituce	Trust je aktivní nefinanční entita	Trust je pasivní nefinanční entita
Oznamovací povinnost trustu	Oznamovací povinnost finanční instituce, která spravuje účty trustu	
Finanční účty jsou kapitálové podíly v trustu	Finanční účty jsou spravovány finanční institucí (depozitní, svěřenecká, pojistná smlouva nebo smlouva o pojištění důchodu, kapitál nebo dlužný úrok)	
Zjišťování tzv. „princip look through“ zakladatelů nebo obmyšlených, kteří jsou entitami	Oznamovací povinnost ohledně trustu jako majitele účtu	Zjišťování tzv. „princip look through“ zakladatelů, obhospodařovatelů, obmyšlených atd., aby bylo možné identifikovat ovládající osoby
Hodnota účtu, kterou lze přisuzovat zakladateli a obmyšlenému, záleží na současné hodnotě, např. částky vyplacené obmyšleným, kteří jsou jmenováni ve smlouvě	Zůstatek na účtu/hodnota účtu a platby provedené na účet	Trustu a každé ovládající osobě je přisuzována celková hodnota účtu a současné celkové částky zaplacené nebo připsané na účet

52. Můžeme při reportování CRS vycházet z komentáře ke společnému standardu pro oznamování vydaného OECD?

Při reportování CRS vycházíme ze znění zákona č. 164/2013 Sb. a související vyhlášky č. 108/2016 Sb. o stanovení vyňatých účtů pro účely automatické výměny informací s jiným státem v rámci mezinárodní spolupráce při správě daní, příp. z metodických pokynů Generálního finančního ředitelství. Pokud konkrétní situace není upravena žádným z těchto předpisů, je nutné vycházet z Komentáře ke společnému standardu pro oznamování.

53. Je třeba znovu prověřovat čestné prohlášení u nového účtu entit, pokud dojde ke změně okolností?

Ano. V takovém případě, kdy FI ví, nebo má vědět, že čestné prohlášení nebo jiná dokumentace spojená s účtem je nepravdivá nebo nedůvěryhodná, FI musí znovu určit status účtu analogicky podle postupu popsaného v Komentáři k Oddílu V - Pododdílu E – Doba prověřování a další postupy, bodě 27.