



Informace k CRS a FATCA - prověřovací, zjišťovací a oznamovací povinnosti o klientech - daňových nerezidentech České republiky a amerických osobách

COMMON REPORTING STANDARD (CRS)

Do české legislativy byla zákonem č. 164/2013, o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů (dále jen „Zákon“) implementována směrnice č. 2014/107/EU, jako reakce na vývoj v EU a OECD týkající se automatické výměny informací v oblasti daní, kdy EU a OECD připravily společný standard pro oznamování a postupy náležitě péče pro získání informací o finančním účtu, tzv. globální standard Common Reporting Standard (CRS). Na základě výše uvedených legislativ jsou české finanční instituce od roku 2016 povinny zjišťovat a prověřovat daňové rezidentství svých klientů.

Koho oznamujeme: klienty (účastníky, oprávněné osoby a dědice z doplňkového penzijního spoření), kteří nemají daňovou rezidenci v ČR, to znamená, že daní své příjmy v jiné zemi

Komu oznamujeme: Specializovanému finančnímu úřadu, který tyto informace dále předá správci daně ostatních zúčastněných států.

Co oznamujeme: Zejména se jedná o identifikaci klienta včetně jeho daňového identifikačního čísla, informace o hodnotách na majetkových účtech vždy ke konci kalendářního roku a informace o případném odbytném vyplaceném během tohoto roku.

Kdy oznamujeme: jednou ročně za předchozí kalendářní rok, a to nejpozději do 30. 6. následujícího roku

Rentea penzijní společnost, a.s. (dále jen „Společnost“) svou zjišťovací povinnost v rámci CRS plní sběrem dat z jednotlivých formulářů Společnosti, ve kterých klient potvrdí (čestně prohlásí) zemi své daňové rezidence, a případně souvisejícími listinnými důkazy, zejména pokud je přítomen střet indicí (bydliště x deklarovaná daňová rezidence).

Užitečné odkazy k CRS:

<https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani/umluva-o-vzajemne-spravni-spolupraci-mca/mnohostranna-dohoda-mcaa-a-spolecny-stan>

https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html

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

FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT (FATCA)

FATCA je zákon Spojených států amerických z roku 2009, jehož účelem je stejně jako u CRS předcházet a odhalit daňové úniky (amerických) daňových poplatníků v zahraničí.

Koho oznamujeme: klienty (účastníky, oprávněné osoby a dědice z doplňkového penzijního spoření), kteří jsou americkými osobami s výjimkou klientů, jejichž účty splňují následující podmínky: celková výše zaplacených příspěvků klienta za kalendářní rok je rovna 50 000 EUR nebo nižší a klient má bydliště v ČR nebo členském státě EU

Komu oznamujeme: Specializovanému finančnímu úřadu, který tyto informace dále předá americkému daňovému úřadu Internal Revenue Services (IRS).

Co oznamujeme: Zejména se jedná o identifikaci klienta včetně amerického TIN, informace o hodnotách na majetkových účtech vždy ke konci kalendářního roku a informace o případném odbytném vyplaceném během tohoto roku.

Kdy oznamujeme: jednou ročně za předchozí kalendářní rok, a to nejpozději do 30. 6. následujícího roku

Klienty, americké osoby, Společnost zásadně nepřijímá, tedy její produkt jim nemůže být distribuován. Pokud dojde u stávajícího klienta ke změně, budou doplňovány dokumentační podklady nutné k dodržení FATCA pravidel, tedy zejména potvrzení vybraných amerických daňových formulářů. Ověření statusu klienta pro účely FATCA se provádí sběrem dat z jednotlivých formulářů Společnosti.

Užitečné odkazy k FATCA:

<https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani/dohoda-fatca/zakladni-informace>

<https://www.irs.gov/businesses/corporations/foreign-account-tax-compliance-act-fatca>

<https://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>

Vážení klienti, tímto Vám děkujeme za součinnost, kterou nám poskytujete za účelem plnění zákonných povinností stanovených naší Společností výše uvedenými právními předpisy.