

## Základní informace o automatické výměně informací v daňové oblasti

Na této stránce bychom vám rádi vysvětlili základní pojmy týkající se **daňové rezidence**. Jako banka musíme plnit povinnosti, ke kterým se zavázala Česká republika v rámci spolupráce s dalšími zeměmi v oblasti automatické výměny daňových informací. Cílem dohody je **mezinárodní boj proti daňovým únikům**.

Klienty ČSOB Stavební spořitelny, kterých se doplnění údajů o daňové rezidenci týká, budeme sami kontaktovat.

Při zpracování údajů o daňové rezidenci se řídíme zákonem č. 105/2016 Sb., kterým se mění některé zákony v oblasti mezinárodní spolupráce při správě daní a zrušuje se zákon č. 330/2014 Sb. o výměně informací o finančních účtech se Spojenými státy americkými pro účely správy daní. Zákon vychází ze standardu OECD.

Globální standard automatické výměny informací v daňové oblasti (Common Reporting Standard, zkráceně „CRS“) je jednotná úprava, která stanovuje pro finanční instituce postupy identifikace oznamovaných účtů, získání informací o jejich majitelích a výměnu těchto informací mezi státy, které se této dohody účastní. Tato data se následně posílají lokální autoritě, v našem případě Specializovanému finančnímu úřadu (SFÚ).

Dále Česká republika uzavřela se Spojenými státy americkými dohodu známou jako „**FATCA**“ (Foreign Account Tax Compliance Act), jejíž účelem je zabránit osobám se specifickým vztahem k USA (tzv. „Americkým osobám“), aby se vyhýbaly zdanění svých příjmů jejich převodem do zahraničních finančních institucí. Pokud budete identifikován/a jako Americká osoba a zároveň zůstatek na Vašem účtu stavebního spoření přesahuje 50 000 USD, budete ze strany ČSOB Stavební spořitelny osloven/a pro další identifikaci prostřednictvím identifikačního formuláře, jehož vyplněním potvrdíte nebo vyvrátíte, zda jste Americkou osobou dle Dohody FATCA.

## Automatická výměna informací nám ukládá tři základní povinnosti:

### 1. Zjišťování údajů o daňové rezidenci

Kromě základních identifikačních údajů klienta (např. jméno, příjmení, adresa trvalého pobytu, datum narození a další) nově evidujeme i údaje o daňové rezidenci:

- stát daňové rezidence, tj. kde klient odvádí daně;
- daňové identifikační číslo (TIN) – jedná se o číslo, prostřednictvím kterého klient jedná s finanční správou (v ČR a SR je to u fyzické osoby rodné číslo);
- a v případě nesouladu mezi státem trvalé adresy/sídla a státem daňové rezidence navíc zdůvodnění tohoto nesouladu.

Tyto údaje získáváme formou prohlášení, které slouží pro určení země, ve které je klient daňovým rezidentem.

## 2. V rámci kontrol ČSOB Stavební spořitelna u fyzických osob prověřuje následující klientské informace:

- daňovou rezidenci klienta;
- adresu trvalého pobytu;
- telefonní číslo do jiného smluvního státu a zároveň žádné telefonní číslo do ČR;
- aktuálně platnou plnou moc nebo podpisové právo udělené osobě s adresou v daném státě;
- v případě dohody FATCA také občanství v USA nebo místo narození v USA.

## 3. Oznamování informací Specializovanému finančnímu úřadu (SFÚ):

Předmětem pravidelného oznamování jsou daňoví nerezidenti ČR. Každý rok k 30. červnu musíme zjištěné informace poslat SFÚ, který následně zajistí jejich další distribuci všem kompetentním úřadům ostatních států.

### Které údaje budeme předávat dál?

Vždy k 30. červnu předáváme SFÚ ČR a úřadům dalších zemí, kde je klient daňovým rezidentem, tyto údaje za uplynulý kalendářní rok:

Jméno, příjmení, datum narození, trvalá adresa, země daňové rezidence, daňové identifikační číslo, číslo účtu, zůstatek účtu a hrubou výši připsaných úroků.

### Omezení odpovědnosti

Tato stránka obsahuje obecné shrnutí informací za účelem jejich poskytnutí klientům ČSOB Stavební spořitelny. V žádném případě ji nelze považovat za daňové nebo právní rady. ČSOB Stavební spořitelna žádným způsobem nezaručuje přesnost a úplnost uvedených informací a nenesे odpovědnost za případné chyby nebo ztráty vzniklé v důsledku rozhodnutí vycházejících ze zde uvedených informací.