

SPOLEČNÝ STANDARD PRO OZNAMOVÁNÍ

Základním principem Společného standardu pro oznamování (CRS) je zjišťování a zasílání informací o finančních účtech daňových nerezidentů pro účely správy daní v celosvětovém měřítku.

Co je to CRS

CRS znamená **Common Reporting Standard** – jedná se o jednotnou platformu, na níž bude probíhat automatická výměna informací pro daňové účely v globálním měřítku s cílem zamezení daňovým únikům. Podřízení se požadavkům CRS vyžaduje po Raiffeisen stavební spořitelně česká legislativa a související informace jsou zjišťovány v širším kontextu dalších povinností, které na Raiffeisen stavební spořitelnu v této oblasti klade příslušná legislativa.

Základním principem CRS je zjišťování a zasílání informací o finančních účtech daňových nerezidentů pro účely správy daní v celosvětovém měřítku.

Předmětem hlášení budou údaje o fyzických a právnických osobách se sídlem v jiné zemi, než je Česká republika, obecněji o tzv. daňových nerezidentech, kteří jsou majiteli finančních účtů v České republice; informace o těchto finančních účtech budou vyměňovány vzájemně mezi daňovými správami jednotlivých zemí prostřednictvím lokálních finančních institucí.

Primárně se CRS týká **depozitních účtů** (mj. účtů **stavebního spoření**), **investičních produktů** a **pojistných smluv s kapitálovou hodnotou** (životní pojištění).

Česká legislativa

CRS je v české legislativě upraveno zákonem č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní. Zákon č. 164/2013 Sb. upravuje procesní postupy automatické výměny informací získávaných od finančních institucí a zároveň sjednocuje postupy při automatické výměně informací pro daňové účely dle globálního standardu s postupy, které vyžaduje Dohoda se Spojenými státy americkými o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku a s ohledem na právní předpisy Spojených států amerických o informacích a jejich oznamování obecně známé jako Foreign Account Tax Compliance Act (tzv. FATCA), která byla vyhlášena ve Sbírce mezinárodních smluv pod číslem 72/2014 Sb. m. s.

Co vás zajímá?

Co potřebuji, když odvádím daně v jiné zemi, než mám adresu trvalého bydliště?

Pokud máte daňovou rezidenci v jiném státě než adresu trvalého bydliště, můžeme po Vás požadovat vedle standardní dokumentace i další podklady, které budou potvrzovat Vaši daňovou rezidenci (např. potvrzení o daňovém domicilu). Pokud potvrzení o daňovém domicilu již máte k dispozici, rovnou si jej připravte. V případě, že Raiffeisen stavební spořitelna nebude mít dostatečné informace k posouzení vaší daňové rezidence, vyzve vás, abyste potřebné dokumenty doložil(a) do 90 dnů od podpisu smlouvy.

Jak postupovat, když dostanu výzvu k součinnosti od Raiffeisen stavební spořitelny?

V případě, že jste byli požádáni o doplnění informací o vaší osobě, půjde pravděpodobně o tyto informace:

- Daňové identifikační číslo (DIČ): Raiffeisen stavební spořitelna musí evidovat Vaše DIČ, pokud jste daňovým rezidentem jiného státu než České republiky, a musí po Vás požadovat, abyste ji DIČ sdělili.
- Vysvětlení rozporu mezi státem Vaší daňové rezidence a adresou bydliště, případně jiné skutečnosti, indikující, že můžete být daňovým rezidentem jiného státu, než který uvádíte. V takovém případě je nutné, abyste doložil(a) prohlášení o Vaší daňové rezidenci.

Co bude hlášeno správci daně?

Na základě provedených postupů náležitě péče je Raiffeisen stavební spořitelna povinna zasílat na roční bázi údaje o tzv. "oznamovaných účtech" českému správci daně.

- oznamovaným účtem se rozumí: finanční účet držený jednou nebo více oznamovanými osobami (nebo pasivní nefinanční entitou s jedním nebo více skutečnými majiteli, kteří jsou oznamovanou osobou), v podmínkách Raiffeisen stavební spořitelny se jedná o účet stavebního spoření
- oznamovanou osobou se rozumí: fyzická osoba nebo entita/právnícká osoba, která je rezidentem v oznamované jurisdikci podle daňových zákonů této jurisdikce s výjimkou:
 - o Entity/právnícké osoby pravidelně obchodované na trzích cenných papírů a jejich propojené osoby,
 - o Vládního subjektu,
 - o Mezinárodní organizace,
 - o Centrální banky a finanční instituce.
- Příjem, na nějž se vztahuje oznamovací povinnost – především různé druhy investičních příjmů zahrnující úroky, dividendy a obdobné druhy příjmů, dále hrubé příjmy z prodeje majetku, jenž může vést ke vzniku úroků či dividend. V podmínkách Raiffeisen stavební spořitelny se jedná o úroky připisované ke spořicímu účtu.

Oznamované údaje	Komentář
Identifikace oznamovaných osob, které jsou majiteli účtů nebo skutečnými majiteli entit/právníckých osob: Jméno, adresa, země daňové rezidence, DIČ/TIN, datum narození, místo narození Identifikace oznamované osoby entity/právnícké osoby: Název, adresa sídla, země daňové rezidence, DIČ/TIN	
Číslo (oznamovaného) účtu	
Název a identifikační číslo finanční instituce	
Zůstatek nebo hodnota účtu ke konci roku/uzavření účtu	V případě nulového nebo záporného zůstatku je oznámena nula. Pokud byl účet uzavřen v průběhu roku, pak hodnota v době uzavření.
Další údaje poskytované u depozitních účtů	Hrubá výše úroku uhrazeného nebo připsaného na účet