

Informační dokument k DAC 6

Vážený kliente/klientko,

níže naleznete základní informace k DAC 6. Jedná se pouze o obecné shrnutí informací za účelem informování klientů Max banka a.s.

1. Co je DAC 6?

DAC 6 je zkrácené označení evropské směrnice č. 2018/822/EU, kterou se mění směrnice 2011/16/EU o správní spolupráci v oblasti daní a o zrušení směrnice 77/799/EHS. Tato směrnice byla implementována do českého právního řádu do zákona č. 163/2014 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní.

2. Co je účelem DAC 6?

Novela zákona č. 163/2014 Sb. zavádí povinnost oznámit správci daně určitá přeshraniční uspořádání. Národní daňové úřady si budou takto získané informace automaticky vyměňovat.

3. Co je přeshraniční uspořádání?

Přeshraničním uspořádáním je uspořádání, které se týká více členských států EU nebo členského státu EU a nečlenského státu a alespoň jeden účastník tohoto uspořádání

- je daňovým rezidentem v jiné jurisdikci než jiný účastník tohoto uspořádání,
- je daňovým rezidentem alespoň ve dvou jurisdikcích,
- podniká v jiné jurisdikci prostřednictvím stálé provozovny a dané uspořádání se jí týká,
- vykonává činnost v jurisdikci, kde není rezidentem ani zde nemá stálou provozovnu, nebo toto uspořádání může dopadat na automatickou výměnu informací nebo na identifikaci skutečných majitelů. Oznamovaným přeshraničním uspořádáním je přeshraniční uspořádání, které naplňuje alespoň jeden charakteristický znak.

4. Co je charakteristický znak?

Charakteristickým znakem je rys uspořádání, který je ukazatelem potenciálního rizika vyhýbání se daňovým povinnostem, a tyto znaky jsou uvedeny v příloze zákona. Vybrané charakteristické znaky by měly být brány v úvahu, jen pokud splňují test hlavního přínosu. Test je splněn, pokud je získání daňové výhody hlavním přínosem nebo jedním z hlavních přínosů, které lze s ohledem na všechny relevantní skutečnosti a okolnosti přiměřeně očekávat, že z uspořádání vyplynou.

5. Které údaje bude banka zjišťovat?

- Identifikační údaje zprostředkovatele tohoto uspořádání, uživatele tohoto uspořádání, nebo jednotek bez právní působnosti, které jsou přidruženou entitou.
- Podrobné údaje o charakteristickém znaku naplňovaném tímto uspořádáním.

- Shrnutí obsahu tohoto uspořádání.
- Den, kdy byl nebo má být učiněn první krok v zavedení tohoto uspořádání.
- Podrobné informace o ustanoveních právních předpisů nebo mezinárodních smluv, na kterých je uspořádání založeno.
- Hodnotu tohoto uspořádání.
- Označení členského státu Evropské unie uživatele tohoto uspořádání a všech dalších členských států Evropské unie, které by tímto uspořádáním mohly být dotčeny.
- Identifikační údaje případné další osoby nebo jednotky bez právní osobnosti, které by mohly být dotčeny tímto uspořádáním a které jsou spojeny s členským státem Evropské unie, spolu s informací o tom, se kterým členským státem Evropské unie jsou spojeny.

6. Komu budou údaje předávány?

Specializovanému finančnímu úřadu.

Tento dokument představuje pouze obecné shrnutí informací za účelem informování klientů Max banka a.s. Více informací naleznete [zde](#).