

Výměna informací v daňové oblasti

Základní informace o daňových povinnostech klientů

Vážený klienti, v tomto dokumentu bychom Vám rádi vysvětlili základní pojmy týkající se daňových povinností a relevantní regulace. Max banka a.s. (dále jen „**Max banka**“) jako tzv. oznamující česká finanční instituce musí plnit povinnosti vyplývající z níže uvedené mezinárodní a národní legislativy.

V návaznosti na relevantní účinnou mezinárodní legislativu FATCA (Foreign Account Compliance Act) a CRS (Common Reporting Standard) implementovanou do české legislativy zákonem č.164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, v platném znění, si Vám dovoluujeme poskytnout základní přehled o problematice zjišťování daňových povinností klientů Max banky.

Obě výše uvedené platformy mají za cíl napomoci zamezení daňovým únikům díky automatické výměně informací pro daňové účely.

V případě FATCA se jedná o výměnu informací o klientech s potenciální daňovou povinností v USA, v případě CRS se jedná o zjišťování a zasílání informací o finančních účtech daňových nerezidentů pro účely správy daní v celosvětovém měřítku.

FATCA (Foreign Account Compliance Act)

Co a komu je povinna Max banka hlásit?

Max banka, jako každá jiná banka, má povinnost identifikovat osoby s potenciální daňovou povinností v USA a hlásit tyto osoby (jak fyzické, tak i právnické) prostřednictvím Specializovaného finančního úřadu České republiky, daňovému úřadu Spojených států amerických („USA“ a „IRS“).

Co to znamená pro klienty?

U nových, ale i u stávajících klientů, u kterých Max banka eviduje potencionální vztah k USA, musíme pomocí amerických daňových formulářů W-9 (pokud klient prokazuje, že je osobou s domicilem v USA), případně W-8BEN nebo W-8BEN-E (pokud klient prokazuje opak) potvrdit nebo vyvrátit jejich daňovou povinnost v USA. **Bližší informace naleznete pod odkazy:**

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

<https://www.financnisprava.cz/cs/mezinarodni-spoluprace/mezinarodni-zdanovani-prime-dane/fatca/fatca-otazky-a-odpovedi>

Zdroje v AJ

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

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

CRS (Common Reporting Standard)

Co a komu je povinna Max banka hlásit?

Oznamovací povinnost Max banky se týká jejích klientů (jak fyzických, tak i právnických osob), kteří jsou daňovými rezidenty států účastnících se automatické výměny informací. Vybrané informace o těchto klientech bude Max banka hlásit jednou ročně (k datu 30. června) za předchozí kalendářní rok.

Oznamována bude identifikace klienta včetně všech jeho daňových identifikačních čísel (DIČ), informace o agregovaném zůstatku jeho finančních účtů (zejména depozitní účty, investiční produkty a pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou) a o struktuře vyplacených příjmů (tj. úroky, dividendy a příjmy z prodeje cenných papírů).

Co to znamená pro klienty?

Max banka zjišťuje daňové povinnosti klientů pomocí formuláře Prohlášení klienta o daňovém domicilu a Prohlášení klienta o určení nefinanční entity, které klient vyplní při návštěvě jakékoliv pobočky Max banky nebo prostřednictvím internetového bankovníctví. Prohlášení stačí vyplnit pouze jednou a je platné až do okamžiku změny skutečností, které mohou mít vliv na daňové povinnosti klienta.

Bližší informace naleznete pod odkazy:

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

<https://www.financnisprava.cz/cs/mezinarodni-spoluprace/mezinarodni-zdanovani-prime-dane/globalni-standard-oecd/globalni-standard-oecd-crs-dac2>

<https://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/>

FAQ:

Fyzická osoba a Fyzická osoba podnikatel

Co když mám adresu bydliště (residence address) nebo odvádím daň v jiném státě než ČR?

Pokud máte daňovou rezidenci i adresu trvalého bydliště v ČR, uvedete tuto skutečnost v čestném prohlášení o daňovém domicilu (vyplňujete v rámci dokumentu Identifikace a KYC dotazník).

Pokud máte bydliště v jiné zemi než v ČR a vaše daňová rezidence se rovněž nachází v této zemi, bude po Vás Max banka požadovat prokázání této skutečnosti formou potvrzení od finančního úřadu.

Pokud máte bydliště v jiné zemi než v ČR ale Vaše daňová rezidence je v ČR, bude po Vás Max banka požadovat prokázání této skutečnosti formou potvrzení od finančního úřadu.

Pokud bude Max banka evidovat u Vaší osoby adresy z dvou či více států mimo ČR, budete požádán o prokázání Vaší daňové rezidence potvrzením vydaným finančním úřadem.

Jak postupovat, když dostanu výzvu k součinnosti od Max banky?

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

Daňové identifikační číslo (DIČ), neboť Max banka musí evidovat Vaše DIČ, pokud jste daňovým rezidentem jiného státu než České republiky, a musí po Vás požadovat, abyste ji DIČ sdělil(a).

Vysvětlení rozporu mezi státem Vaší daňové rezidence a některou adresou vedenou ve vztahu k Vám v bankovních systémech, případně jiné skutečnosti, indikující, že můžete být daňovým rezidentem jiného státu, než který uvádíte. V takovém případě je nutné, abyste domněnku banky relevantním způsobem doložil nebo vyvrátil.

Právnícká osoba

Jak poznat aktivní nebo pasivní entitu?

Základním rozlišením, zda je právnícká osoba (společnost) tzv. aktivní nebo pasivní entita, je, jaký typ činnosti provozuje a zda je příjem společnosti aktivního charakteru (výroba, služby apod.) nebo pasivního charakteru (pronájem, výnosy, resp. dividendy/úroky).

Základní vymezení pasivních entit

Výnosy společnosti z finanční činnosti (v rámci výkazu zisků a ztrát) tvořily více než 50 % celkových výnosů společnosti.

Společnost primárně vlastní nemovitosti, které z více jak 50 % pronajímá.

Společnost primárně vlastní podíly v jiných společnostech, má více jak 50 % celkových hrubých příjmů z dividend, poskytnutých licencí nebo patentů, z úroků nebo dluhopisů.

Činnosti společnosti jsou kombinací výše uvedených pasivních společností, tj. má více než 50% z celkových hrubých příjmů z pronájmů budov, prostorů, bytů, skladů apod., dividend, dluhopisů, úroků, z poskytnutých licencí nebo patentů.

Příklady konkrétních typů činností pasivní nefinanční entity

- Činnost holdingových společností
- Činnosti trustů, fondů a podobných finančních subjektů
- Pronájem vlastních nebo pronajatých nemovitostí
- Činnosti heren, kasin a sázkových kanceláří

Jaké dokumenty mám doložit, pokud společnost odvádí daně v jiné zemi, než má adresu sídla?

Pokud máte daňovou rezidenci v jiném státě než adresu sídla, budeme po Vás požadovat standardní dokumentaci – doklad o založení společnosti a zároveň potvrzení o daňovém domicilu. Pokud toto potvrzení již máte k dispozici, prosím doneste si jej rovnou sebou na pobočku. V případě, že jej nemáte, budeme potřebovat, abyste nám jej doložili do 90 dnů od podpisu smlouvy a Prohlášení klienta o daňovém rezidentství.

Co si připravit, pokud odvádím daně ve stejné zemi, kde mám adresu sídla?

Pokud máte daňovou rezidenci ve stejném státě jako adresu sídla, budeme po Vás požadovat standardní dokumentaci – doklad o založení společnosti a na pobočce s Vámi podepíšeme formulář, kterým nám potvrdíte daňovou rezidenci Vaší právnické osoby.

Jak postupovat, když dostanu výzvu k součinnosti od Max banky?

V případě, že jste obdržel(a) výzvu k doložení informací nebo dokumentů pro potřeby CRS, půjde pravděpodobně o vyřešení následujících situací:

V dokumentech, které od Vás máme k dispozici, jsme našli rozpor mezi státem daňové rezidence a adresou sídla Vaší společnosti, případně jiné skutečnosti, indikující, že Vaše společnost může být daňovým rezidentem jiného státu, než který uvádíte. Z tohoto důvodu je nutné, abyste domněnku banky relevantním způsobem doložil nebo vyvrátil.

Nemáme u Vás evidované daňové identifikační číslo (DIČ). Max banka musí evidovat Vaše DIČ, nemáme ho však k dispozici, a je proto nutné, abyste nám jej sdělili.

Omezení odpovědnosti

Tato stránka obsahuje pouze obecné shrnutí informací za účelem jejich poskytnutí klientům Max banky. Informace uvedené na této stránce nelze v žádném případě považovat za daňové nebo právní rady. Max banka nemůže žádným způsobem zaručit přesnost a úplnost uvedených informací ve vztahu ke každému jednotlivému klientovi, a nenese odpovědnost za případné chyby nebo ztráty vzniklé v důsledku rozhodnutí vycházejících ze zde uvedených informací.