

FATCA A CRS: JAK A PROČ PARTNERS BANKA, A.S., ZJIŠTUJE DAŇOVOU REZIDENCI SVÝCH KLIENTŮ

Partners Banka, a.s. (dále jen „Banka“) je povinna zjišťovat daňovou rezidenci svých klientů. Informace o účtu našich klientů se zahraniční daňovou rezidencí jsou pak souhrnně, za předchozí kalendářní rok, předávány specializovanému finančnímu úřadu. Ten je následně sdílí se svými partnerskými úřady v zahraničí.

Cílem této mezinárodní spolupráce je předcházet daňovým únikům. Legislativní rámec a související práva a povinnosti Banky i jejích klientů jsou upravena především v zákoně č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní.

Jak Banka zjišťuje daňovou rezidenci klientů?

Každý nový klient je povinen při vzniku smluvního vztahu s Bankou uvést zemi (země) své daňové rezidence. Banka rovněž průběžně monitoruje další skutečnosti, které by mohly indikovat, že její klient může být daňovým poplatníkem i v jiném státě, než je Česká republika.

Pokud klient deklaruje zahraniční daňovou příslušnost, nebo pokud tomu budou nasvědčovat další skutečnosti, Banka ho požádá o doložení dalších skutečností a podkladů k ověření skutečného stavu věcí.

Jaké informace Banka sděluje finančnímu úřadu?

Banka je vždy ke 30. červnu povinna specializovanému finančnímu úřadu o svých klientech, fyzických osobách se zahraniční daňovou příslušností, sdělit následující informace:

- Jméno a příjmení
- Datum narození
- Trvalá adresa
- Země daňové rezidence a daňové identifikační číslo
- Číslo účtu vedeného u Banky
- Zůstatek nebo hodnota účtu ke konci roku
- Hrubá výše úroků, dividend a ostatních příjmů uhrazená nebo převedená na účet vedený u Banky

Další informace

Další informace, odpovědi na často kladené dotazy, používané formuláře atd., naleznete na těchto odkazech:

- Informace o programu FATCA na webu Ministerstva financí: <https://www.mfcr.cz/cs/kontrola-a-regulace/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani/dohoda-fatca>
- Informace o programu FATCA na webu finanční správy: <https://www.financnisprava.cz/cs/mezinarodni-spoluprace/mezinarodni-zdanovani-prime-dane/fatca>

- Informace o režimu CRS na webu Ministerstva financí: <https://www.mfcr.cz/cs/kontrola-a-regulace/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani/umluva-o-vzajemne-spravni-spolupraci-mca/mnohostranna-dohoda-mcaa-a-spolecny-stan>
- Informace o režimu CRS na webu finanční správy: <https://www.financnisprava.cz/cs/mezinarodni-spoluprace/mezinarodni-zdanovani-prime-dane/globalni-standard-oecd/globalni-standard-oecd-crs-dac2>
- Informace o FATCA na webu amerického daňového úřadu (The Internal Revenue Service): <https://www.irs.gov/businesses/corporations/foreign-account-tax-compliance-act-fatca>

Pokud budete mít jakékoliv doplňující otázky k postupu Banky při zjišťování a reportování daňové rezidence svých klientů, obraťte se na compliance@partnersbanka.cz.