

ČASTO KLADENÉ OTÁZKY

NOVÁ REGULÁTORNA POVINNOSŤ CRS

ZÁKLADNÉ DEFINÍCIE

Oznamovaná osoba – fyzická alebo právnická osoba, ktorá je daňovým rezidentom v zúčastnenom štáte podľa jej daňového práva alebo v súlade so zákonom č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní (ďalej len „zákon“).

Oznamovaný účet – účet, ktorý podlieha oznamovaniu slovenskej daňovej správe na účely automatickej výmeny informácií. Rozumie sa ním finančný účet držaný jednou alebo viacerými oznamovanými osobami (alebo pasívnou nefinančnou právnickou osobou s jednou alebo viacerými ovládajúcimi osobami, ktorá je oznamovanou osobou).

Zúčastnený (zmluvný) štát – štát, ktorý uzavrel dohodu o výmene informácií na daňové účely.

VŠEOBECNÉ OTÁZKY

1. Čo je CRS?

CRS, t. j. Common Reporting Standard, je globálna iniciatíva vytvorená OECD (Organisation for Economic Cooperation and Development) a je čiastočne založená na americkej legislatíve FATCA, t. j. Foreign Account Tax Compliance Act. Už viac ako 100 jurisdikcií sa prihlásilo k automatickej výmene informácií o finančných účtoch v rámci režimu CRS s cieľom zabrániť daňovému úniku. Slovenská republika sa mnohostrannou dohodou a zákonom č. 359/2015 Z. z. zaviazala v tomto ohľade spolupracovať s ostatnými zúčastnenými štátmi. Slovenské finančné inštitúcie vrátane UniCredit Bank majú za úlohu získať čestné vyhlásenie klienta o jeho daňovej rezidencii. V prípade, ak klient bude v súlade s vyššie uvedeným zákonom považovaný za oznamovanú osobu, slovenské finančné inštitúcie majú povinnosť oznamovať vybrané informácie slovenskému daňovému úradu s cieľom automatickej výmeny informácií.

2. Ako zistím, či som daňovým rezidentom zúčastneného štátu?

Aktuálny zoznam všetkých zúčastnených štátov možno nájsť na stránkach Ministerstva financií Slovenskej republiky (MFSR).
<http://www.finance.gov.sk/Default.aspx?CatID=10583>

3. Štát mojej daňovej rezidencie je na zozname zúčastnených štátov. Čo to pre mňa znamená?

Slovenské finančné inštitúcie, vrátane UniCredit Bank, sú povinné oznámiť vybrané údaje všetkých majiteľov účtov s daňovou rezidenciou v zúčastnených štátoch daňovému úradu v SR. Ten následne poskytne informácie o majiteľoch účtov daňovému úradu v príslušnom zúčastnenom štáte.

4. Štát mojej daňovej rezidencie nie je na zozname zúčastnených štátov. Čo to pre mňa znamená?

Ak ide o fyzickú osobu, ktorá nemá daňovú rezidenciu v žiadnom zo zúčastnených štátov, tak by sa na túto osobu nemala vzťahovať oznamovacia povinnosť v rámci režimu CRS.

Ak ide o právnickú osobu, ktorá nemá daňovú rezidenciu v zúčastnenom štáte, tak aj v takom prípade sa môže stať, že nastane situácia, keď budú informácie právnickej osoby oznamované do štátu jednotlivých konečných užívateľov výhod (ovládajúcich osôb), pokiaľ sú títo daňovými rezidentmi zúčastneného štátu.

5. Akým spôsobom banka určí klientov, ktorí by mohli byť rezidentmi na daňové účely CRS?

Pri zakladaní účtu identifikuje UniCredit Bank na základe vyplneného čestného vyhlásenia daňovú rezidenciu klienta (súčasť Identifikačnej karty klienta) a následne ho porovná so zoznamom zúčastnených štátov vydaným MFSR.

Slovenské finančné inštitúcie, vrátane UniCredit Bank, majú v prípade existujúcich klientov (teda klientov, ktorí mali finančný účet otvorený ešte pred účinnosťou zákona) povinnosť preverovať nasledujúce indície: daňovú rezidenciu majiteľa účtu, aktuálnu adresu trvalého bydliska alebo adresu na doručovanie vrátane poštovej priehradky, telefónne číslo v zúčastnenom štáte a žiadne v Slovenskej republike, trvalé príkazy na prevod finančných prostriedkov (okrem takých, ktoré sa týkajú vkladových účtov), aktuálne platnú plnú moc alebo oprávnenie na podpis poskytnuté osobe s adresou v zúčastnenom štáte, pokyny na uschovu pošty alebo adresu osoby preberajúcej poštu v zúčastnenom štáte, ak UniCredit Bank neviduje inú adresu majiteľa účtu.

6. Som daňový rezident zúčastneného štátu. Ktoré informácie o mne budú oznamované daňovému úradu?

Oznamujú sa údaje vzťahujúce sa k oznamovanému účtu. V prípade fyzickej osoby ide o meno a priezvisko, adresu bydliska, dátum a miesto narodenia, krajinu daňovej rezidencie, daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné číslo majiteľa účtu (alebo ovládajúcej osoby pasívnej právnickej osoby) používané na daňové účely v štáte, kde je daňovým rezidentom. V prípade právnickej osoby ide o obchodné meno alebo názov spoločnosti, ktorá je majiteľom účtu, ďalej o adresu sídla, krajinu daňovej rezidencie, daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné číslo majiteľa účtu používané na daňové účely v štáte, kde je daňovým rezidentom.

Ďalej informácie o finančných účtoch, ako sú: čísla účtov, zostatky na účtoch k 31. decembru, hrubá suma vyplatených dividend, hrubá suma vyplatených úrokov, hrubá suma ostatných vyplatených výnosov plynúcich z finančných účtov, hrubé výnosy z predaja finančného majetku, ktoré finančná inštitúcia pripísala či vykonala ako uschovávateľ, maklér alebo mandatár.

7. Budem vedieť dopredu, aké informácie o mne budú oznámené daňovému úradu?

UniCredit Bank oznámi daňovému úradu informácie, ktoré ste banke poskytli. Rozsah oznamovaných údajov je uvedený v zákone, ako aj v odpovedi na otázku č. 6.

8. Budete mi strhávať nejakú sumu z platieb, ktoré dostanete alebo ktoré mi boli poslané v spojitosti s právnickou osobou v rámci CRS?

Nie. UniCredit Bank nie je v rámci režimu CRS povinná strhávať žiadne sumy.

9. Pokiaľ svoju spoločnosť (právnickú osobu) presuniem do iného štátu, budem vyňatý z oznamovania?

To je veľmi nepravdepodobné. K CRS sa už zviazalo viac než 100 štátov a ďalšie svoju účasť zvažujú. No aj spoločnosti, ktoré sa nachádzajú v štáte, ktorý ešte nepristúpil k CRS, môžu byť povinné poskytnúť UniCredit Bank informácie o svojich konečných užívateľoch výhod (ovládajúcich osobách).

10. Bude režim FATCA nahradený režimom CRS?

Nie. CRS a FATCA sú dva rozdielne režimy, ktoré existujú vedľa seba, a je možné, že môžete podliehať oznamovaniu v rámci režimu FATCA, ako aj CRS. Spojené štáty americké potvrdili, že budú aj naďalej automaticky vymieňať informácie len v rámci režimu FATCA, no zatiaľ nepodnikli žiadne kroky na nahradenie alebo pristúpenie k dodatočnej dohode v rámci režimu CRS.

11. Aké sú povinnosti finančných inštitúcií vyplývajúce z medzinárodných mnohostranných dohôd a zo zákona č. 359/2015 Z. z.?

Povinnosťou je identifikácia všetkých účtov, ktoré sú vlastnené daňovými rezidentmi zúčastnených štátov, a raz ročne (vždy k 30. 6.) oznámiť slovenskému daňovému úradu informácie o daňových rezidentoch zúčastneného štátu, ktoré sú uvedené v odpovedi na otázku č. 6.

12. Čo ak budem chcieť nejaké ďalšie informácie?

UniCredit Bank je vždy ochotná zodpovedať akékoľvek vaše otázky, ale nie je oprávnená poskytovať poradenstvo v oblasti daní. V takých prípadoch kontaktujte daňového poradcu. Viac informácií nájdete aj na nasledujúcich stránkach:

OECD – Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information

<http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/automatic-exchange-financial-account-information-commonreporting-standard.pdf>

OTÁZKY O ČESTNOM VYHLÁSENÍ

1. Čo môžem urobiť, ak si nie som istý, v ktorom štáte som daňovým rezidentom?

Pravidlá na určenie daňovej rezidencie sú veľmi komplexné. Je možné, že môžete byť rezidentom aj vo viacerých štátoch zároveň. UniCredit Bank nie je oprávnená poskytovať poradenstvo v oblasti daní. Pokiaľ si nie ste istí svojou daňovou rezidenciou, kontaktujte daňového poradcu.

2. Som daňový rezident zúčastneného štátu. Čo mám robiť, ak nepoznám/som zabudol svoje daňové identifikačné číslo?

Informáciu týkajúcu sa Vášho daňového identifikačného čísla môžete vo vybraných prípadoch nájsť na niektorom zo svojich dokladov totožnosti vystavených v krajine Vašej daňovej rezidencie. Podrobnejšie informácie týkajúce sa Vášho daňového identifikačného čísla môžete nájsť na stránkach:

Európskej komisie:

https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html

OECD – Automatic exchange portal:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759>

Ak si napriek tomu nebudete istí svojím daňovým identifikačným číslom, obráťte sa na daňovú správu v štáte svojej daňovej rezidencie.

3. V čestnom vyhlásení pre právnické osoby je uvedený veľký počet typov spoločností. Ktorý si mám vybrať?

V prípade, ak si nie ste istí, aký typ spoločnosti vybrať, odporúčame pozrieť sa do nášho dokumentu Definície typov spoločností (subjektov) a použitých pojmov uvedených v čestnom vyhlásení o daňovej rezidencii pre právnické osoby.

Ak si aj napriek tomu nie ste istí typom svojej spoločnosti, kontaktujte svojho daňového poradcu. UniCredit Bank nie je oprávnená poskytovať poradenstvo v oblasti daní.

4. Čo ak nastanú zmeny v mojich informáciách?

Vzhľadom na to, že možno v priebehu času očakávať rôzne zmeny, UniCredit Bank žiada o včasné vyrozumienie o týchto zmenách. Toto vyrozumienie by malo byť UniCredit Bank oznámené do 30 dní odo dňa takej zmeny.

5. Čo sa stane, ak vám neposkytnem potrebné údaje?

Pokiaľ UniCredit Bank nemá dostatočné informácie a nedostane ich ani na vyžiadanie (týka sa to aj čestného vyhlásenia alebo listinných dôkazov), potom bude povinná oznámiť informácie o vašich finančných účtoch daňovému úradu s uvedením krajiny daňovej rezidencie podľa informácií, ktoré sú jej k dispozícii.

6. Podľa čoho zistím, kto je konečným užívateľom výhod? Prípadne koho mám určiť ako ovládajúcu osobu, ak nepoznám konečných užívateľov výhod?

- (1) Konečným užívateľom výhod je každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu, fyzickú osobu – podnikateľa alebo združenie majetku, a každá fyzická osoba, v prospech ktorej tieto subjekty vykonávajú svoju činnosť alebo obchod; medzi konečných užívateľov výhod patrí najmä:
- a) ak ide o právnickú osobu, ktorá nie je združením majetku ani emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného predpisu, rovnocenného právneho predpisu členského štátu alebo rovnocenných medzinárodných noriem, fyzická osoba, ktorá
 1. má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25 % na hlasovacích právach v právnickej osobe alebo na jej základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa,
 2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokoľvek ich člena,
 3. ovláda právnickú osobu iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode,
 4. má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti,
 - b) ak ide o fyzickú osobu – podnikateľa, fyzickú osobu, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania fyzickej osoby – podnikateľa alebo z inej jej činnosti,
 - c) ak ide o združenie majetku, fyzická osoba, ktorá
 1. je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku; ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa písmena a),
 2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán združenia majetku alebo ich člena alebo je členom orgánu, ktorý má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány alebo ich člena,
 3. je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom, kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov,
 4. je príjemcom najmenej 25 % prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov; ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku.
- (2) Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v odseku 1 písm. a), za konečných užívateľov výhod u tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu; za člena vrcholového manažmentu sa považuje štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, prokurista a vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu.
- (3) Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa kritériá podľa odseku 1 písm. a), b) alebo písm. c) druhého a štvrtého bodu, avšak spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom spĺňa aspoň niektoré z týchto kritérií.