

# ČASTO KLADENÉ OTÁZKY

## NOVÁ REGULÁTORNA POVINNOSŤ CRS

### VŠEOBECNÉ OTÁZKY

#### 1. Čo je CRS?

CRS, t. j. Common Reporting Standard, je globálna iniciatíva vytvorená OECD (Organisation for Economic Co-operation and Development) a je čiastočne založená na americkej legislatíve FATCA, t. j. Foreign Account Tax Compliance Act. Približne 100 jurisdikcií sa už prihlásilo k automatickej výmene informácií o finančných účtoch v rámci režimu CRS s cieľom zabrániť daňovým únikom. 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 a spolu s vybranými údajmi ho oznamovať slovenskému daňovému úradu s cieľom automatickej výmeny informácií.

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

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

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

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.

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

UniCredit Bank je povinná oznámiť všetkých majiteľov účtov s daňovou rezidenciou v zúčastnených štátoch daňovému úradu v SR a ten následne poskytne informácie o majiteľoch účtov daňovému úradu v príslušnom zúčastnenom štáte.

#### 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.

UniCredit Bank ďalej v prípade existujúcich klientov preveruje nasledujúce indície: identifikáciu majiteľa účtu ako rezidenta zúčastneného štátu, aktuálnu adresu na doručovanie alebo adresu trvalého bydliska vrátane poštovej priehradky v zúčastnenom štáte, telefónne číslo v zúčastnenom štáte a žiadne v Slovenskej republike, trvalé príkazy na prevod finančných prostriedkov na účet vedený v zúčastnenom štáte (okrem takých, ktoré sa týkajú vkladových účtov), aktuálne platnú plnú moc alebo oprávnenie na podpis poskytnuté osobe s adresou v zúčastnenom štáte, pokyny na úschovu pošty alebo adresu osoby preberajúcej poštu v zúčastnenom štáte, ak UniCredit Bank neeviduje inú adresu majiteľa účtu.

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

Údaje zistené o oznamovanom účte (meno, adresa, dátum a miesto narodenia, daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné číslo majiteľa účtu používané na daňové účely v štáte, kde je daňovým rezidentom, a kód tohto štátu), rovnaké informácie sa oznamujú aj v prípade ovládajúcich osôb právnických osôb, ktoré sú považované za pasívne spoločnosti a samy nemusia byť predmetom oznamovania v rámci CRS. Ďalej informácie o finančných účtoch: číslo účtu, zostatky na účtoch k 31. decembru, hrubá suma vyplatených dividend, hrubá suma vyplatených úrokov, hrubá suma ostatných vyplatených výnosov, hrubé výnosy z predaja majetku, ktoré finančná inštitúcia pripísala či vykonala ako uschovávatel', makléř 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 č. 359/2015 Z. z., ako aj v odpovedi na otázku č. 6.

Život je plný úspechov aj pádov.  
S nami zvládnete oboje.

Vítajte v  
 UniCredit Bank

## **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 zaviazalo 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, a zatiaľ nepodnikli žiadne kroky na nahradenie alebo prístupenie 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 oznámiť daňovému úradu informácie o daňových rezidentoch zúčastneného štátu, 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 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-common-reporting-standard.pdf>

### **Zbierka zákonov – zákon č. 359/2015 Z. z.**

[https://www.justice.gov.sk/Stranky/SuborStiahnut.aspx?Url=%2FLists%2FZbierkaZakonovSR%2Fattachments%2F1339%2F359\\_2015.pdf](https://www.justice.gov.sk/Stranky/SuborStiahnut.aspx?Url=%2FLists%2FZbierkaZakonovSR%2Fattachments%2F1339%2F359_2015.pdf)

## **OTÁZKY O ČESTNOM VYHLÁSENÍ**

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

Smernica AML EÚ 2015/849 čl. 3, ods. 6) definuje konečného užívateľa výhod takto:

„Konečným užívateľom výhod“ sa na účely tejto smernice rozumie fyzická(-é) osoba(-y), ktorá(-é) skutočne ovláda(jú) alebo vykonáva(jú) kontrolu nad klientom, a/alebo fyzická(-é) osoba(-y), v mene ktorej(-ých) sa transakcia alebo činnosť vykonáva, pričom medzi konečných užívateľov výhod patria aspoň:

a) v prípade podnikateľských subjektov:

- i) fyzická(-é) osoba(-y), ktorá(-é) skutočne ovláda(jú) právny subjekt alebo nad ním vykonáva(jú) kontrolu, a to prostredníctvom priameho alebo nepriameho vlastníctva dostatočného percentuálneho podielu akcií alebo hlasovacích práv alebo majetkovej účasti v danom subjekte väčšom než 25 %;
- ii) v prípade podnikateľských subjektov, kde neexistuje žiadny vlastník – fyzická osoba, sa za „konečného užívateľa výhod“ na účely tejto smernice považuje štatutárny orgán – konateľ, ktorý je v kontakte s bankou,

Život je plný úspechov aj pádov.  
S nami zvládnete oboje.

Vitajte v  
 **UniCredit Bank**

b) v prípade správy zvereného majetku (trust):

- i) zriaďovateľ (settlor),
- ii) správca (trustee),
- iii) protektor, ak je určený,
- iv) beneficianti alebo skupina osôb, v hlavnom záujme ktorých sa táto právna štruktúra alebo subjekt zakladá alebo funguje,
- v) akákoľvek iná fyzická osoba, ktorá vykonáva skutočnú kontrolu nad zvereným majetkom prostredníctvom priameho alebo nepriameho vlastníctva alebo inými prostriedkami,

c) v prípade právnych subjektov, ako sú nadácie, a právnych štruktúr podobných správe zvereného majetku fyzická(-é) osoba(-y), ktorá(-é) má(majú) rovnocenné alebo podobné postavenie ako osoby uvedené v písmene b).

Viac informácií nájdete priamo v dokumente smernice AML.

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/HTML/?uri=CELEX:32015L0849&from=SK>

#### **14. 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.

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

Obráťte sa na daňovú správu v štáte svojej daňovej rezidencie.

#### **16. 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 priloženého 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 daňového poradcu. UniCredit Bank nie je oprávnená poskytovať poradenstvo v oblasti daní.

#### **17. 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.

#### **18. Čo sa stane, ak vám neposkytnem potrebné údaje?**

Pokiaľ UniCredit Bank nemá dostatočné informácie a nedostane ich ani na vyžiadanie, potom bude povinná oznámiť informácie o vašich finančných účtoch daňovému úradu pod označením „nezdokumentované osoby“.