

# CRS & FATCA REPORTING

## 1. Čo je CRS a FATCA?

Spoločný štandard pre oznamovanie (v angličtine „Common Reporting Standard“ - „CRS“) je jednotný systém pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch v daňovej oblasti. Bol vypracovaný Organizáciou pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) a je určený na zabránenie cezhraničným daňovým únikom a daňovým podvodom nielen v Slovenskej republike, ale vo všetkých štátoch, ktoré k CRS pristúpili, resp. pristúpia. Na území Slovenskej republiky bol v súvislosti s CRS prijatý Zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej ako „Zákon o automatickej výmene informácií“), ktorý predstavuje implementáciu Smernice Rady 2014/107/EÚ z 9. decembra 2014, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ, pokiaľ ide o povinnú automatickú výmenu informácií v oblasti daní. Cieľom CRS je poskytnúť zúčastňujúcim sa krajinám prehľad o finančných aktívach, ktoré ich daňoví rezidenti majú v zahraničí. CRS vyžaduje od finančných inštitúcií, aby identifikovali daňové rezidencie svojich klientov a oznámili lokálnym daňovým úradom finančné účty, ktorých priamy alebo nepriamy držiteľ je daňový rezident zahraničnej krajiny. Podľa CRS sa vyžaduje tiež výmena informácií medzi daňovými úradmi zúčastňujúcich sa krajín.

FATCA alebo „Foreign Accounts Tax Compliance Act“ je zákon Spojených štátov amerických prijatý v roku 2010 s úmyslom obmedziť daňové úniky amerických občanov a rezidentov prostredníctvom zahraničných finančných účtov. FATCA v tejto súvislosti ukladá zahraničným finančným inštitúciám (zahraničným z pohľadu USA) rad povinností, ktorých cieľom je zaistiť, aby americký finančný úrad (Internal Revenue Services – IRS) mal dostatočné informácie o zahraničných účtoch Američanov. Na území Slovenskej republiky bol v súvislosti s FATCA prijatý Zákon o automatickej výmene informácií. FATCA vyžaduje od finančných inštitúcií mimo USA, nazývaných zahraničné finančné inštitúcie, aby u nových ale i existujúcich klientov vyhľadávali a identifikovali americké osoby a oznamovali účty klientov podliehajúcich oznamovaniu. Klienti podliehajúci oznamovaniu sú (i) americké osoby, (ii) špecifické typy neamerických subjektov, ktoré majú amerických vlastníkov alebo americké ovládajúce osoby a (iii) klienti, ktorí neplnia požiadavky FATCA.

V súlade s CRS/FATCA povinnosťami je J&T BANKA, a. s., pobočka zahraničnej banky (ďalej ako „Banka“) povinná identifikovať krajinu daňovej rezidencie svojich klientov. Za týmto účelom Banka vyžaduje od klientov pred uzatvorením zmluvy prehlásenie o krajine daňovej rezidencie a ďalej je povinná skúmať, či je možné považovať toto prehlásenie za dostatočné. Prehlásenie nie je dostatočné, pokiaľ je u klienta zistená tzv. zahraničná indícia.

Banka uplatňuje postupy primeranej starostlivosti pre nové účty fyzických osôb, ako aj na existujúce účty fyzických osôb a postupy primeranej starostlivosti pre účty fyzických osôb s vysokou hodnotou, ako aj na účty fyzických osôb s nižšou hodnotou. Banka nepreveruje a neuplatňuje postupy primeranej starostlivosti pre existujúce účty entít, ktorých hodnota k rozhodujúcemu dňu neprevyšuje čiastku zodpovedajúcu 250 000 USD.

## 2. Kam sú údaje odovzdávané?

Banka odovzdáva údaje o klientoch Finančnej správe Slovenskej republiky, ktorá ich následne odovzdáva príslušným národným finančným úradom. Reportuje sa do všetkých krajín, ktoré uzatvorili príslušnú medzinárodnú dohodu

a uplatňujú spoločný štandard pre oznamovanie. Zoznam zmluvných štátov podľa Zákona o automatickej výmene informácií vedie Ministerstvo financií SR: [www.finance.gov.sk/Default.aspx?CatID=10583](http://www.finance.gov.sk/Default.aspx?CatID=10583)

V zozname zúčastnených štátov je uvedený tzv. rozhodujúci deň (dátum rozhodujúci pre posúdenie, či sa jedná o starý alebo nový účet), ako aj dátum prvého odovzdania údajov do zahraničia príslušným finančným orgánom.

### 3. Ktorých klientov reportujeme

---

Predmetom CRS/FATCA reportu sú klienti – zahraniční rezidenti. Vzhľadom k povinnostiam Banky podľa príslušných právnych predpisov sa však nejedná len o klientov, ktorí sami prehlásia, že sú zahraničnými daňovými rezidentami (klient túto informáciu uvádza pri vypĺňaní investičného dotazníka), ale ide aj o klientov, ktorí síce prehlásia, že sú slovenskými daňovými rezidentami, avšak je u nich identifikovaná zahraničná indícia. V takomto prípade nie je prehlásenie klienta dostatočné, takže pokiaľ je klient slovenským daňovým rezidentom, musí okrem čestného prehlásenia doložiť aj dokumenty potvrdzujúce pravdivosť jeho čestného prehlásenia (najčastejšie potvrdenie o daňovom domicile). Pokiaľ je klient zahraničným daňovým rezidentom, nemusí nič dokladať a jeho účty budú predmetom CRS/FATCA reportu.

#### **Predmetom CRS/FATCA reportu sú:**

- ◆ zahraničné fyzické osoby,
- ◆ zahraničné právnické osoby,
- ◆ pasívne entity so zahraničným vlastníkom (aj pokiaľ sa jedná o slovenskú spoločnosť), ktoré mali v predchádzajúcom roku v Banke otvorené relevantné účty.

#### **Predmetom CRS/FATCA reportu nie sú:**

- ◆ finančné inštitúcie,
- ◆ vládne entity,
- ◆ centrálné banky a pod.

Banka je od klienta povinná získať čestné prehlásenie, v ktorom klient prehlási krajinu svojej daňovej rezidencie (informácia v investičnom dotazníku). Banka je rovnako povinná získať čestné prehlásenie aj od klienta – pasívnej entity, ohľadom daňovej rezidencie jej skutočného majiteľa (samostatné CRS/FATCA prehlásenie). Okrem vlastného prehlásenia klienta Banka preveruje ďalšie údaje o klientovi (bydlisko, sídlo, korešpondenčnú adresu, predvoľbu tel. čísla a pod.).

### 4. Ktorí klienti sú aktívne a pasívne entity?

---

Ak je klientom právnická osoba, musí v rámci investičného dotazníka prehlásiť, aký ma prevažujúci druh príjmov a o aký typ entity sa jedná. Podľa CRS zákona tak Banka zisťuje, či je klient:

- ◆ aktívnou entitou – väčšina príjmov klienta pochádza z aktívnych príjmov (výroba/predaj tovaru, poskytovanie služieb),
- ◆ pasívnou entitou – väčšina príjmov klienta pochádza z pasívnych príjmov (príjmy plynúce z dividend, úrokov, z prenájmu či vlastníctva nehnuteľností a pod.),
- ◆ finančnou inštitúciou,
- ◆ neoznamujúcou finančnou inštitúciou.

Klient je pasívnou entitou, pokiaľ väčšina jeho príjmov pochádza z tzv. pasívnych príjmov, najmä:

- ◆ Výnosy spoločnosti z finančných činností (v rámci výkazu zisku a strát) tvorili viac ako 50 % celkových výnosov spoločnosti.
- ◆ Spoločnosť primárne vlastní nehnuteľnosti, ktoré z viac ako 50 % prenajíma.
- ◆ Spoločnosť primárne vlastní podiely v iných spoločnostiach, má viac ako 50 % celkových hrubých príjmov z dividend, poskytnutých licencií alebo patentov, z úrokov alebo dlhopisov.
- ◆ Činnosti spoločnosti sú kombináciou vyššie uvedených pasívnych spoločností, t. j. má viac ako 50 % celkových hrubých príjmov z prenájmu budov, priestorov, bytov, skladov a pod., dividend, dlhopisov, úrokov, z poskytnutých licencií alebo patentov.
- ◆ Pokiaľ sa nejedná o aktívnu entitu podľa zákonnej definície.

Ak je klient pasívnou entitou, musí doložiť čestné prehlásenie CRS/FATCA, v ktorom bude dodatočne uvedená informácia o skutočnom majiteľovi.

## 5. Aké údaje o klientovi reportujeme?

---

Primárne sa CRS/FATCA týka depozitných účtov (bežný účet, sporiaci účet, vkladový účet) a investičných produktov.

Banka reportuje údaje uvedené v §9 Zákona o automatickej výmene informácií. Jedná sa prevažne o nasledujúce údaje:

- ◆ informácie o klientovi (základné identifikačné údaje)
- ◆ informácie o účte (identifikácia účtu, zostatok alebo hodnota účtu k 31.12. daného kalendárneho roka)
- ◆ informácie o vybraných pohyboch na účte (najmä pripísané úroky, dividendy alebo výnosy, ktoré podliehajú zrážkovej dani)

Predmetom preverovania a následného reportovania sú všetky účty otvorené v priebehu kalendárneho roka (aj keď na účtoch nebol žiadny zostatok a nedošlo k pohybu na účte).

V prípade právnických osôb sú predmetom preverovania a reportovania všetky nové účty a všetky staré účty, pokiaľ bola ich hodnota alebo zostatok k 31. 12. vyšší alebo rovný 250 000 USD.

## 6. Aký je rozdiel medzi starými a novými účtami?

---

Staré účty sú všetky účty založené pred rozhodujúcim dňom (vrátane), nové účty sú účty založené po rozhodujúcom dni. Odo dňa nasledujúceho po rozhodujúcom dni sú všetky účty zahraničných klientov predmetom preverovania vo vzťahu k danému zmluvnému štátu. Rozhodujúci deň sa líši pre každý štát a je uvedený v zozname zúčastnených štátov: [www.finance.gov.sk/Default.aspx?CatID=10583](http://www.finance.gov.sk/Default.aspx?CatID=10583)

## 7. Ako môže postupovať klient, pokiaľ si nepraje byť reportovaný?

---

Pokiaľ klient prehlási, že nesúhlasí s reportovaním len z dôvodu, že nechce, aby o ňom bolo oznamované, Banka splní svoju oznamovaciu povinnosť a zašle správcovi dane predmetné informácie. Vzhľadom k tomu, že sa jedná o zákonnú povinnosť, nesúhlas klienta nemôže viesť k vyňatiu z reportovacej povinnosti.

V prípade, že si klient nepraje byť reportovaný a to z dôvodu, že nespĺňa predpoklady pre vznik reportovacej povinnosti, je povinný túto skutočnosť (najmä krajinu svojej daňovej rezidencie) vierohodne doložiť.