

Informácia z Oberbank

Automatická výmena informácií – Common Reporting Standard (CRS)

Common Reporting Standard upravuje cezhraničnú spoluprácu pri automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní. V roku 2016 sa zapojí do systému viac ako 50 krajín, tzv. „Early Adopters“. Záujem participovať na projekte cezhraničnej kontroly finančných účtov k dosiahnutiu daňovej transparentnosti prejavilo už vyše 90 krajín.

V rámci OECD-Global Forum bola dňa 29. októbra 2014 podpísaná multilaterálna dohoda o automatickej výmene finančných informácií (Common Reporting Standard, skrátene aj CRS). Podpisom tejto dohody sa zaviazalo 51 jurisdikcií, že zavedú štandardné pravidlá výmeny dát a informácií medzi úradmi prvý krát v roku 2017. Na úrovni Európskej únie je Common Reporting Standard zakotvený v Smernici Rady 2011/16/EÚ, ktorú musia členské štáty implementovať do svojich právnych systémov.

V Slovenskej republike sa prevzatie právne záväzného aktu Európskej únie uskutočnilo prijatím zákona č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov (tzv. zákon AVI).

• Aký časový horizont implementácie CRS sa predpokladá?

Členské štáty EÚ a viac ako 20 tretích krajín – tzv. „Early Adopters“ – budú prvý krát v roku 2017 oznamovať finančné informácie týkajúce sa kalendárneho roka 2016. S účinnosťou od 01.01.2016 sú finančné inštitúcie/banky so sídlom v zúčastnenej krajine povinné zisťovať u svojich klientov daňovú príslušnosť/rezidenciu. Prvé oznamovanie údajov (výsledky monitorovania v roku 2016) sa uskutoční v roku 2017 v obmedzenom rozsahu, keďže predmetom hlásenia budú len noví klienti banky, ktorí sa stali klientmi finančnej inštitúcie po 01.01.2016. Od roku 2018 bude potrebné vykonávať kompletne oznamovanie údajov u všetkých klientov.

• Čo znamená CRS pre banky a ich klientov?

Banky sú v nadväznosti na požiadavky CRS zaviazané vykonať dve základné úlohy:

- **Identifikáciu** daňovej príslušnosti/rezidencie klienta,
- **Automatické oznamovanie údajov** o klientoch, ktorí majú daňovú povinnosť, resp. sú daňovými rezidentmi vo viacerých zúčastnených štátoch.

• Ako sa uskutoční daňová klasifikácia klientov?

Noví klienti (v Slovenskej Republike od 1.1.2016) sú povinní uviesť svoju daňovú príslušnosť/rezidenciu na základe vlastného vyhlásenia a preukázať ju dokumentárnym dokladom/dôkazom.

Zistenie daňovej príslušnosti/rezidencie existujúcich klientov sa uskutoční na základe právom stanovených podmienok a podľa klientskych údajov zaznamenaných v bankovom systéme. Zúčastnené krajiny sa zaviazali spolupracovať pri zisťovaní daňovej príslušnosti/rezidencie povinných osôb. Banky nie sú oprávnené poskytovať klientom poradenstvo týkajúce sa ich daňovej príslušnosti/rezidencie.

• Aké údaje sa oznamujú?

Okrem osobných údajov klientov (meno a priezvisko, adresa, štát/y pobytu, daňové identifikačné číslo) sa oznamujú aj údaje týkajúce sa finančného účtu (číslo účtu, zostatok na účte, výnosy, výplata zisku a pod.)

• Je možné uskutočniť oznámenie aj bez súhlasu klienta banky?

Finančný inštitút nie je povinný pred prvým sprostredkovaním bankových informácií oznamovať klientom, že ich finančné účty budú v zmysle zákona o automatickej výmene informácií oznámené príslušnému orgánu členského štátu, ktorým je v Slovenskej republike ministerstvo financií alebo ním určený iný orgán štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva.

Banka je oprávnená spracúvať na účely oznamovania údajov v zmysle právnej úpravy Common Reporting Standard osobné údaje klienta. Plnenie oznamovacej povinnosti príslušnému orgánu Slovenskej republiky za účelom automatickej výmeny informácií o finančných účtoch sa nepovažuje za porušenie bankového tajomstva.

Stav: december 2015

Disclaimer: Zmeny z titulu prijatia nových zákonov, judikatúry a úradných vyhlášok/smerníc, ako aj zmeny odôvodnené plynutím času sú vyhradené. Tento dokument neslúži ako podklad pre daňové priznanie, nenahrádza daňové priznanie, ani nezbavuje Vás alebo Vášho daňového poradcu povinnosti vykonať právnu, daňovú alebo inú analýzu.

Dokument predovšetkým nie je možné vyhodnotiť ako podklad pre zistenie Vašich individuálnych daňových pomerov, a nie je možné ním nahradiť daňové poradenstvo poskytované oprávnenými osobami.

V súvislosti s poskytnutím tohto podkladu nie je možné uplatniť si voči Oberbank AG žiadne právne nároky. Oberbank AG predovšetkým nepreberá zodpovednosť za úplnosť a správnosť uvedených informácií.