

## **Informácie od spoločnosti EFEKTA obchodník s cennými papiermi a.s. (ďalej len „Obchodník“) týkajúce sa CRS a FATCA, t. j. týkajúce sa overovania, vyšetrovania a oznamovacích povinností vo vzťahu k daňovým nerezidentom a osobám z USA**

Dňa 1. apríla 2019 nadobudol účinnosť novelizovaný zákon č. 164/2013 Sb. o medzinárodnej spolupráci pri správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů (ďalej len „zákon“). Tento zákon nadväzuje na medzinárodné záväzky, ktoré Česká republika prijala a ktorých cieľom je eliminovať daňové úniky na globálnej úrovni.

Tento cieľ sa má dosiahnuť uložením povinnosti finančným inštitúciám (bankám, obchodníkom s cennými papiermi, platobným inštitúciám atď.) v jednotlivých členských štátoch overovať daňové rezidenstvo svojich zákazníkov a pravidelne každý rok automaticky oznamovať informácie o zahraničných daňových rezidentoch príslušným orgánom. V Českej republike je to špecializovaný finančný orgán („správca dane“). Národné orgány členských štátov si potom tieto informácie automaticky vymieňajú medzi sebou. Táto metóda výmeny daňových informácií sa nazýva spoločný štandard pre podávanie správ („CRS“). V prípade Obchodníka podliehajú režimu CRS investičné účty a fondy a investičné nástroje zaznamenané na týchto účtoch.

### **Povinnosti podľa CRS**

- Obchodník je zo zákona povinný získať informácie o daňovom domicile zákazníka, t. j. krajine daňového domicilu (t. j. krajine, v ktorej zákazník platí dane zo svojich celosvetových príjmov) a daňovom identifikačnom čísle (DIČ) pridelenom zákazníkovi v krajine jeho daňového domicilu. Obchodník získava tieto informácie na základe vášho čestného vyhlásenia, ktoré je zvyčajne súčasťou zmluvnej dokumentácie, alebo za určitých podmienok prostredníctvom formulára na žiadosť Obchodníka. Ak sa zistí nezrovnalosť medzi vašou trvalou adresou a krajinou daňového rezidenstva, ktorú ste uviedli, Obchodník je zo zákona povinný túto nezrovnalosť objasniť na základe vášho dodatočného vysvetlenia. V prípade zmlúv uzavretých pred 1. januárom 2016 zákon vyžaduje, aby boli tieto zmluvy preskúmané z hľadiska existencie akýchkoľvek zákonne definovaných indikácií zahraničného daňového rezidenstva. Ak sa takáto indikácia zistí, Obchodník kontaktuje zákazníka s cieľom overiť jeho daňové rezidenstvo (oznámenie jeho DIČ, bydliska atď. vo forme čestného vyhlásenia zákazníka).
- Pravidelne raz ročne oznamovať správcovi dane (vždy do 30. júna) vlastníkov investičných účtov, pre ktorých Obchodník zaznamenal osoby s daňovým domicilom v krajine zúčastňujúcej sa na CRS v predchádzajúcom kalendárnom roku. Predmetom oznámenia sú (i) identifikačné údaje zákazníka, vrátane mena a priezviska/názvu zákazníka, dátum a miesto narodenia, adresu trvalého alebo iného podobného bydliska/sídla; (ii) DIČ alebo iné podobné identifikačné číslo; a (iii) zostatok na účte zákazníka. Správca dane následne tieto informácie postúpi správcovi dane v príslušných krajinách a od nich získa podobné informácie o českých daňových rezidentoch, ktorí využívajú finančné produkty v danej krajine.

### **Povinnosti podľa FATCA**

Obchodník ďalej informuje, že Spojené štáty americké sa k režimu CRS nepripojili. Ak má Obchodník investičnú zmluvu, ktorej je stranou osoba z USA (občan USA, rezident Spojených štátov amerických alebo právnická osoba založená podľa práva USA), uplatňujú sa právne predpisy zakotvené v Dohode medzi Českou republikou a Spojenými štátmi americkými o zlepšení medzinárodného daňového súladu („FATCA“), vrátane overovacích postupov stanovených v dohode FATCA. Spôsob hlásenia zmluvných vzťahov, na ktoré sa vzťahuje režim FATCA, je však podobný ako v režime CRS (pozri vyššie).

### **Informovanie zákazníkov**

Zákazníci, ktorých sa akýmkoľvek spôsobom dotknú právne predpisy CRS alebo FATCA, budú správcovi dane najneskôr pred podaním prvého oznámenia informovaní o tom, že o nich budú zhromažďované a prenášané údaje v rozsahu vyžadovanom zákonom, aby títo zákazníci mohli uplatniť svoje práva na ochranu osobných údajov, vrátane preukázania svojho skutočného daňového bydliska.

### **Ďalšie informácie**

Podrobnejšie informácie o CRS a FATCA nájdete na webových stránkach Finančnej správy a Ministerstva financií Českej republiky:

<https://financnisprava.gov.cz/cs/mezinarodni-spoluprace/mezinarodni-zdanovani-prime-dane/globalni-standard-oecd>

<http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spolupra-ce-v-oblasti-dani/zakon-o-mezinarodni-spolupraci>

<https://www.mfcr.cz/cs/kontrola-a-regulace/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani/dohoda-fatca/zakladni-informace>

Obchodník týmto uvádza, že vyššie uvedené informácie slúžia iba ako základný prehľad zákonných povinností Obchodníka podľa zákona. Týmto dokumentom Obchodník plní svoju zákonnú povinnosť informovať zákazníkov o právnych predpisoch CRS/FATCA.