

# Mezinárodní výměna informací o finančních účtech a dopady na anonymitu vlastnictví

21.11.2019



## Mezinárodní výměna informací o finančních účtech FATCA a CRS

- Součástí četných mezinárodních iniciativ v boji proti daňovým únikům a daňové optimalizaci. Česká právní úprava: Zákon č. 164/2013 Sb.
- Platí pro banky, depozitáře cenných papírů, životní pojišťovny, investiční fondy.
- Jako součást vedení finančních účtů, musí FI zjišťovat a uchovávat daňové informace o majitelích účtů, a v určitých případech o **ovládajících osob majitelů účtů, pokud jsou právníckými osobami**.
- Proces je založen na čestném prohlášení klienta, které má umožnit určit jeho daňovou rezidenci pro účely výměny informací s cizími státy.
- Finanční instituce musí čestné prohlášení klienta ověřit vůči jiným dostupným informacím o klientovi, a nesmí se spoléhat na čestná prohlášení, která jsou nesprávná nebo nespolehlivá.
- FATCA a CRS platí ve všech členských státech EU a ve většině rozvinutých států (±120 zemí).

## Pravidla pro založení nových finančních účtů

### Obecné principy:

Finanční instituce mají povinnost zjišťovat daňovou rezidenci všech klientů (FO a PO).

U právnických osob finanční instituce mají povinnost zjišťovat **aktivní nebo pasivní** charakter.

Pokud je PO „pasivní“, finanční instituce mají povinnost zjišťovat totožnost **ovládajících osob** a jejich daňové informace.

Finanční instituce reportují na Specializovaný Finanční Úřad jednou ročně:

- Daňové rezidenty jurisdikcí CRS (FO a PO)
- Pasivní entity, jejichž ovládající osoby mají daňovou rezidenci v jurisdikci CRS

### Pasivní entita:

- více než 50 % hrubého příjmu za předchozí kalendářní rok je pasivním příjmem nebo
- více než 50 % aktiv držených během předchozího kalendářního roku jsou aktiva, která vytvářejí pasivní příjmy nebo jsou za účelem jejich vytváření držena
- Další výjimky

### Pasivní příjem:

Úroky, dividendy, nájmy, licenčních poplatky, zisky z transakcí s finančním majetkem.

### Ovládající osoba:

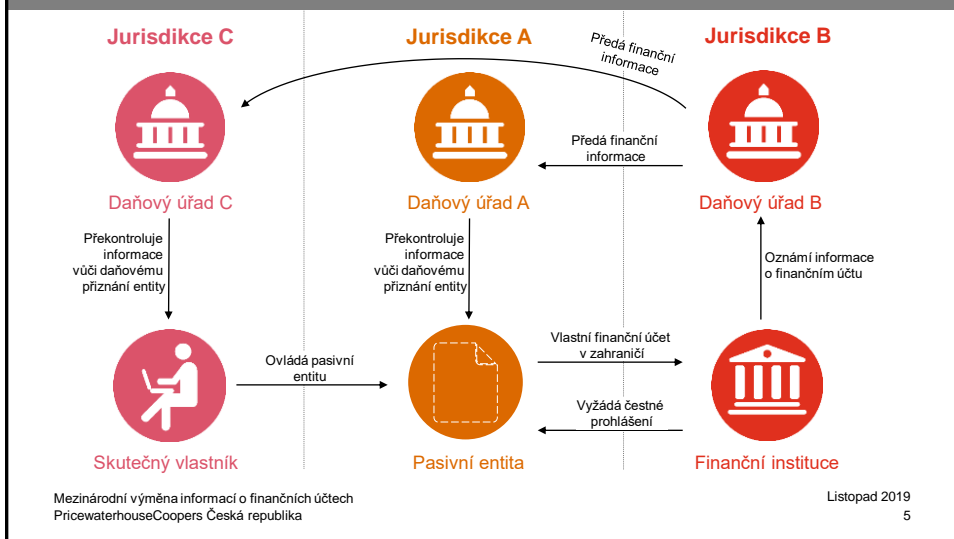
Fyzická osoba, skutečný majitel podle zákona.

U svěřenského fondu zakladatel, svěřenský správce, osoba vykonávající dohled nad správou fondu, obmyslený.

## Mezinárodně oznamované údaje o pasivních entitách

Kategorie	Oznamované údaje
Údaje o firmě, která oznamovaný účet vlastní	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Název,</li> <li>• adresa</li> <li>• Jurisdikce rezidenství</li> <li>• Zahraniční DIČ nebo jiný indikátor</li> </ul>
Osobní údaje o skutečném vlastníkovi entity, která je majitelem účtu	<ul style="list-style-type: none"> <li>• jméno/název</li> <li>• Adresa</li> <li>• Jurisdikce daňového rezidenství</li> <li>• Zahraniční DIČ nebo jiný indikátor</li> <li>• datum a místo narození</li> </ul>
Údaje o účtu	<ul style="list-style-type: none"> <li>• číslo oznamovaného účtu nebo jeho obdobu</li> <li>• zůstatek na oznamovaném účtu nebo hodnotu tohoto účtu ke konci kalendářního roku, nebo pokud byl v tomto období tento účet zrušen, informace o jeho zrušení</li> <li>• U pojistných smluv kapitálová hodnota nebo hodnotu odkupného</li> <li>• Celková hrubá výše úroku, celková hrubá výše dividend a celková hrubá výše jiných příjmů</li> <li>• celkové hrubé výnosy z prodeje nebo zpětného odkupu finančního majetku</li> </ul>

## Dopad na vlastníky firem



## Jaké chyby se mohou vyskytnout v reportingu

### Konzistence mezi údaji o vlastních komunikovanými bankám

- Banky dostávají údaje o skutečných vlastních z titulu AML a zároveň z důvodu FATCA/CRS
- Banky kontrolují skutečné vlastníky firem během pravidelných revizí AML
- V případě nekonzistencí, může se stát, že banka reportuje chybné údaje o vlastních

### Aktuálnost skutečných vlastníků po změně vlastnictví

- Po změně vlastnictví pasivních entit se musí komunikovat bankám informace o nových skutečných vlastních
- Nové čestné prohlášení je vyžadováno

### Aktuálnost klasifikace entity

- Rozvoj entit může ovlivnit jejich klasifikace a oznamovaný status :
  - Změna obchodního záměru
  - Změna jurisdikce
  - Fúze a akvizice
- Nové čestné prohlášení je vyžadováno

## Kontakt

Vincent Santamaria

Senior Manager, Consulting

Mobile: +420 733 612 785

Email: [vincent.santamaria@pwc.com](mailto:vincent.santamaria@pwc.com)

<http://www.pwc.com/cz>



© 2019 PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o. Všechna práva vyhrazena. "PwC" je značka, pod níž členské společnosti PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL) podnikají a poskytují své služby. Společně tvoří světovou síť společností PwC. Každá společnost je samostatným právním subjektem a jednotlivé společnosti nezastupují síť PwCIL ani žádnou jinou členskou společnost. PwCIL neposkytuje žádné služby klientům. PwCIL neodpovídá za jednání či opomenutí jednotlivých společností sítě PwC, ani nemůže kontrolovat výkon jejich profesionální činnosti či je jakýmkoli způsobem ovlivňovat.