

Základní informace k problematice mezinárodní spolupráce při správě daní spočívající v povinnosti Citfin SD / Citfin FT (dále jen Citfin) prověřovat, zjišťovat a oznamovat na specializovaný finanční úřad informace o klientech (daňových nerezidentech a amerických osobách) při zahájení a v průběhu obchodního vztahu.

V souladu se zákonem č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní je Citfin od roku 2016 povinen zjišťovat a prověřovat daňové rezidentství svých klientů. Na základě těchto zjištění pak oznamuje Specializovanému finančnímu úřadu vybrané informace o těchto zahraničních klientech, a to jednou ročně za předchozí kalendářní rok. Zejména se jedná o identifikaci klienta včetně daňového identifikačního čísla, informace o zůstatcích na účtech a informace o příjmech vyplacených na tento účet (např. úrok, dividenda, příjem z prodeje cenných papírů). Specializovaný finanční úřad tyto informace dále předává správcům daně příslušných států.

Citfin uvedenou zjišťovací povinnost naplňuje prostřednictvím Prohlášení k identifikaci klienta, ve kterém klient potvrdí zemi své daňové rezidence. V případě daňových nerezidentů uvede klient i své daňové identifikační číslo. Sběr prohlášení se primárně týká klientů uzavírajících s Citfin nový smluvní vztah. Nicméně, požadavek na získání prohlášení může nastat i u stávajících klientů. Prohlášení je vydáváno na dobu neurčitou, a pokud u klienta nedojde ke změně okolností, bude vyžadováno pouze jednou.

Do výše uvedeného zákona č. 164/2013, o mezinárodní spolupráci při správě daní je implementována rovněž mezvládní Dohoda mezi Českou republikou a Spojenými státy americkými o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku a s ohledem na právní předpisy Spojených států amerických o informacích a jejich oznamování obecně známá jako Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA). V souladu s tím vyhledává Citfin od roku 2014 u nových, ale i stávajících klientů americké osoby. S těmito klienty jsou poté doplňovány dokumentační podklady nutné k dodržení FATCA pravidel. Ověření statusu klienta pro účely FATCA Citfin provádí rovněž prostřednictvím Prohlášení k identifikaci klienta. Informace o účtech amerických osob předává Citfin jednou ročně Specializovanému finančnímu úřadu, který pak informuje americký daňový úřad Internal Revenue Services (IRS).

Předávání osobních údajů klientů Citfin na Specializovaný finanční úřad probíhá v souladu s obecným nařízením o ochraně osobních údajů č. 2016/679 (GDPR), čl. 6, odstavec 1, písm. c) zpracování je nezbytné pro splnění právní povinnosti, která se na správce vztahuje. Detailní informace k problematice mezinárodní spolupráce při správě daní jsou k dispozici zde: <https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani>