



Proč banky nově ověřují, kde platíte daně

Od 1. 1. 2016 mají všechny banky v Česku **povinnost zjišťovat, prověřovat a pravidelně oznamovat českému finančnímu úřadu informace o klientech, kteří platí daně v zahraničí**. Finanční úřad je pak může předávat úřadům zemí, které se dohodly, že budou bojovat proti možným daňovým únikům. K tomuto postupu pod hlavičkou Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (OECD) se kromě téměř stovky dalších zemí přihlásila i Česká republika.

Prověřovat nejrůznější vámi zadávané údaje musíme nejen tehdy, když si u nás otevíráte účet, ale i během celé doby, kdy jste našimi klienty. Proto vám můžeme někdy napsat, abyste nám vámi zadané údaje potvrdili, případně doložili.

Vždy jsme se snažili o to, abychom pro vás byli co nejjednodušší a nezatěžovali vás dalšími dotazy a formuláři. A rozhodně v tom chceme pokračovat. Zákon je ale zákon a my sami některé tyto informace o vás nevíme. **Proto se vás nově při uzavírání smlouvy nebo později v internetovém bankovníctví ptáme, ve které zemi platíte daně a případně i jaké daňové identifikační číslo (DIČ) máte.**

Co to pro vás znamená?

Pro všechny z vás, kdo platíte daně v Česku, bude vyplnění prohlášení o tom, kde platíte daně, otázkou pár vteřin. Stačí, když se přihlásíte do internetového bankovníctví a v části **Nastavení – Zákonné údaje – Daňová příslušnost** vyplníte pole **Stát, ve kterém odvádíte daně**, případně potvrdíte správnost vámi vyplněného údaje.

Zabrat moc času by vám to nemělo ani v případě, kdy platíte daně v zahraničí – stačí navíc dopsat jen vaše **daňové identifikační číslo**.

Děkujeme, že nám pomáháte plnit naši novou povinnost.

Vaše Air Bank

Jaký konkrétní zákon tohle říká?

[Zákon č. 164/2013, o mezinárodní spolupráci při správě daní, v platném znění](#), který s účinností od 6. 4. 2016 implementoval evropskou směrnici č. 2014/107/EU. Český zákon reaguje na vývoj v Evropské unii (EU) a OECD týkající se automatické výměny informací v oblasti daní.

EU a OECD připravily společný standard pro oznamování a postupy k získání informací o finančním účtu, který spolu s modelem dohody příslušných orgánů tvoří tzv. „globální standard“ – Common Reporting Standard (CRS). Bližší informace o výměně informací poskytovaných finančními institucemi daňovým správám naleznete na internetových stránkách MF ČR <http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-vymena-info-v-danove-oblasti>. V případě pochybnosti o správnosti poskytnutých údajů doporučujeme vyhledat odbornou pomoc právních a daňových poradců nebo Finanční správy; seznam najdete na internetových stránkách <http://www.financnisprava.cz/>.

Komu to oznamujeme?

Zjištěné informace o daňových nerezidentech (cizincích odvádějících daně v zahraničí) předáváme Specializovanému finančnímu úřadu v České republice. Zprávu mu posíláme jednou ročně vždy za předchozí kalendářní rok (poprvé v roce 2017 informace za rok 2016). Český finanční úřad tyto informace dále předá správcům daně příslušných států.

Co všechno o vás můžeme hlásit?

- Jméno, adresu, zúčastněný stát, ve kterém platíte daně, DIČ, datum a místo narození,
- číslo účtu; hlásit máme i čísla účtů, která budou ke konci roku ve stavu „k uzavření“,
- zůstatek na účtu nebo hodnotu účtu ke konci příslušného kalendářního roku a
- celkovou hrubou výši úroku připsaného v průběhu kalendářního roku.

Jak zjistíte svoje daňové číslo?

Každá země má vlastní pravidla pro vydávání daňových identifikačních čísel fyzickým osobám, včetně jejich struktury. Informace o tom, jak v jednotlivých zúčastněných zemích DIČ vypadá, najdete zde: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers>.

Jak zjistíte, kde platíte daně?

Zeptejte se, prosím, svého zaměstnavatele, v jaké zemi platíte daně nebo si vzpomeňte, kde jste naposledy odevzdával/a své daňové přiznání k příjmu, případně vám poradí daňový poradce nebo se obraťte na finanční úřad.

Jakými dokumenty nám můžete doložit, kde platíte daně?

Několik příkladů listinných důkazů:

potvrzení o daňovém domicilu,
 student - potvrzení o studiu,
 diplomat - diplomatický pas,
 zaměstnanec – zaměstnanecká smlouva nebo potvrzení o zaplacení daní od zaměstnavatele,
 OSVČ - výpis z živnostenského registru nebo registrace v komorách,
 mateřská/rodičovská - potvrzení o vyplacení příspěvku,
 důchodce - potvrzení z ČSSZ.

Kde získáte potvrzení o daňovém domicilu?

Potvrzení o daňovém domicilu v České republice poskytuje finanční úřad, zpravidla v místě vašeho trvalého bydliště. V zahraničí vám potvrzení vystaví příslušný správce daně v dané zemi.

Kde máme uvedeno v podmínkách, že tohle můžeme dělat?

V Obchodních podmínkách Air Bank a.s., článku Bankovní tajemství, důvěrnost a ochrana osobních údajů, Vaše souhlasy, odst. 7:

„Výslovně souhlasíte, že v případě přidělení amerického statusu jsme oprávněni sdělovat osobní a jiné údaje příslušným státním orgánům tak, abychom splnili povinnosti vyplývající z mezinárodní smlouvy uzavřené mezi Českou republikou

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

a Spojenými státy americkými. Stejně tak patří k Vaším povinnostem vyjít nám vstříc, když potřebujeme prověřit nebo zjistit, kde platíte daně a jaké máte DIČ. Povinnost zjišťovat a prověřovat tyto údaje nám můžou dávat za úkol české i evropské zákony nebo mezinárodní smlouvy.“

Jak postupovat, když žádné informace předávat nechcete?

Povinnost prověřovat údaje o vás v této souvislosti plyne ze zákona, stejně tak jako vaše povinnost s námi při tom spolupracovat.

Co se stane, když nám tyhle informace neřeknete?

V případě, že u nás máte účet založený před 31. 12. 2015 a něco nám napoví, že byste mohli platit daně v zahraničí, můžeme to nahlásit českému finančnímu úřadu. Než to uděláme, určitě vás ale požádáme, abyste si k tomu řekli svoje a třeba nám potvrzením o daňovém domicilu dokázali, že to není pravda.

U žádné jiné banky jste se s tím nesetkal/a, jak je to možné?

Tato povinnost se vztahuje na všechny banky v České republice i v dalších zúčastněných státech, ale je na každé z těchto institucí, jaké postupy si zvolí, tak aby své povinnosti splnila.