

## Informace k FATCA, CRS a AML

- **FATCA**

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) je daňový zákon USA z r. 2010, kterého účelem je zabránit americkým osobám vyhýbat se zdanění příjmů prostřednictvím jejich převodu do zahraničí. Hlavním cílem FATCA je posílit boj s daňovými úniky.

Ve smyslu Dohody mezi Českou republikou a Spojenými státy americkými o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku a vnitrostátní legislativy je Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. od 1. 7. 2014 povinna ve vztahu ke svým klientům vykonávat povinnosti spočívající v prověřování a zjišťování případných vazeb klientů se Spojenými státy americkými a případné zjištěné údaje oznamovat příslušnému správci daně.

Osoby s vazbou se Spojenými státy americkými vyplní se svým zprostředkovatelem pojištění formulář „Identifikace fyzické / právnické osoby“, ke kterému doloží kopii formuláře W-9 (v případě daňového rezidenta USA), nebo kopii formuláře W-8BEN (v případě jiné spojitosti s USA).

Formuláře jsou k dispozici na:

<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>

<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>

- **CRS**

CRS (Common Reporting Standard) je globální standard výměny informací poskytovaných finančními institucemi daňovým správám vytvořený na půdě Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj. Ke konci roku 2015 se k implementaci CRS hlásí víc než 70 zemí. Účelem je poskytnout pomoc finančním správám v boji s rozsáhlými daňovými úniky a přispět ke zlepšení výběru daní. Pro daňové rezidenty nebude již tak jednoduché skrýt peníze na účtech v zahraničí, aniž by je přiznaly v daňových tvrzeních své daňové rezidence.

V souladu s uvedeným je Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. povinna od 1. 1. 2016 shromažďovat údaje o daňové rezidenci klientů a předávat údaje oznamované osoby (t. j. osoby, která je daňovým rezidentem jiného státu než ČR) Specializovanému finančnímu úřadu.

Právním základem pro společný standard je Mnohostranná dohoda příslušných orgánů, provádějící Úmluvu o správním pomoci v daňových záležitostech a Směrnice Rady EU 2014/107/EU (DAC II).

Postupy dle CRS jsou do české právní úpravy implementovány zákonem č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

- **AML**

Cílem AML (Opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti) je zabránit zneužívání finančního systému k legalizaci výnosů z trestné činnosti a k financování terorismu a vytvořit podmínky pro odhalování takového jednání.

V souvislosti s uvedeným je Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. povinna získávat při sjednávání a uzavírání obchodního vztahu dostatek informací potřebných pro ověřování, zda uskutečňované obchodní kroky klienta jsou v souladu s jeho podnikatelským a rizikovým profilem.

Postupy v smyslu AML jsou v české právní úpravě implementovány zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění.