

ZÁKLADNÍ INFORMACE O FATCA, CRS A AML

• FATCA

Ve smyslu Dohody 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 známé jako **Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)** a rovněž s ohledem na vnitrostátní legislativu, je Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., VIG **od 1. 7. 2014** povinna ve vztahu ke svým klientům prověřovat a zjišťovat jejich případné vazby na Spojené státy americké a případné zjištěné údaje oznamovat příslušnému správci daně. Hlavním cílem FATCA je posílit boj s daňovými úniky.

Osoby s vazbou na Spojené státy americké vyplní se svým zprostředkovatelem pojištění formulář „**Identifikace fyzické / právnické osoby k pojistné smlouvě**“, ke kterému doloží formulář **W-9** (v případě daňového rezidenta USA), nebo v případě jiné spojitosti s USA formulář **W-8BEN** (pro fyzickou osobu) / formulář **W-8BEN-E** (pro právnickou osobu).

Formuláře jsou k dispozici po kliknutí na následující odkazy:

- [W-9](#)
- [W-8BEN](#)
- [W-8BEN-E](#)

• 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 2016 se k implementaci CRS hlásí víc než 100 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 zemích svého daňového domicilu.

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

Právním základem pro společný standard je Mnohostranná dohoda příslušných orgánů, provádějící Úmluvu o správní 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.

Aktuální seznam států, které přistupují k Úmluvě lze najít na stránkách [OECD](#) kliknutím na [See Chart of Participating Jurisdictions](#).

- **AML**

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

Postupy ve smyslu AML jsou v českém právním řádu upraveny zejména v **zákoně č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu**, v platném znění.

V souvislosti s uvedeným je Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., VIG povinna získávat při sjednávání a uzavírání obchodního vztahů dostatek informací potřebných pro posouzení, zda uskutečňované obchodní kroky klienta jsou v souladu s jeho podnikatelským a rizikovým profilem. Do kontroly klienta z pohledu AML patří například i zjištění, jestli pojistník a další oprávněné osoby jsou **politicky exponovanými osobami**.

Politicky exponovanou osobou se ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb. rozumí:

fyzická osoba

a) která je nebo **v posledních 12 měsících byla** ve významné veřejné funkci **s celostátním nebo regionálním významem**, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy (zejména starosta, primátor, hejtman, s výjimkou člena zastupitelstva obce či kraje), soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo **fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci**,

b) která je

1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřeneckého fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřeneckého fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).