

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 více 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 (tj. 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 obchodních 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 rozumí zejména fyzická osoba:

fyzická osoba

a) která je nebo v posledních 12 měsících byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem v České republice (anebo osoba, která je nebo byla v posledních 12 měsících v obdobné funkci v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci),

nebo

b) která je osobou blízkou k osobě uvedené pod písmenem a),

nebo

c) která je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby jako osoba uvedená pod písmenem a), případně svěřenského fondu nebo je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou pod písmenem a),

nebo

d) která je skutečným majitelem právnické osoby vytvořené ve prospěch osoby uvedené pod písmenem a).

Úplnou definici politicky exponované osoby najdete v § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů a seznam významných veřejných funkcí najdete v příloze č. 1 Metodického pokynu FAÚ č. 7 č. j. FAÚ-91375/2020/031.