

# Informácie k CRS

**Spoločný štandard vykazovania (v angličtine „Common Reporting Standard“ a skrátené „CRS“)** je jednotný systém na automatickú výmenu informácií o finančných účtoch v daňovej oblasti. Vypracovala ho Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) a je určený na zabránenie cezhraničným daňovým únikom a daňovým podvodom nielen v Slovenskej republike, ale vo všetkých štátoch, ktoré k CRS pristúpili, resp. pristúpia.

**Na území Slovenskej republiky bol v súvislosti s CRS prijatý zákon č. 359/2015 Z. z.** o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ktorý nadobudol účinnosť 01. 01. 2016.

CRS vychádza z princípov amerického zákona FATCA, ale hlavným princípom CRS je daňová rezidencia a daňové identifikačné číslo (DIČ), prípadne Tax Identification Number (TIN). Predmetom oznamovania potom budú najmä údaje o právnických a fyzických osobách so sídlom v inej jurisdikcii (nerezidentoch), ktorí sú majiteľmi finančných účtov. **Informácie o týchto finančných účtoch budú vymieňané vzájomne medzi daňovými úradmi jednotlivých krajín prostredníctvom lokálnych finančných inštitúcií.**

Požiadavky na CRS platia pre nové finančné účty otvorené od 1. januára 2016, pričom je povinnosťou Klienta doplniť príslušné údaje pri už existujúcich účtoch, a to počas nasledujúceho jedného roka, prípadne dvoch rokov v závislosti od typu už existujúceho účtu.

**CRS sa vzťahuje tak na fyzické osoby, ako aj právnické osoby,** pričom cieľom CRS je poskytnúť zúčastňujúcim sa krajinám prehľad o finančných aktívach, ktoré ich daňoví rezidenti majú v zahraničí. Primárne sa CRS týka depozitných účtov (bežný účet, sporiaci účet, vkladový účet) a investičných produktov.

**V súlade s CRS je Poštová banka, a. s., odštepny závod 365.bank (ďalej len „Banka“), povinná identifikovať vašu daňovú rezidenciu** (ktorá sa obvykle nachádza v mieste registrácie platby dane z príjmov), pričom vychádza najmä z dodaných informácií klientom. Na identifikáciu a klasifikáciu Banka používa

vyhlásenie. V prípade zmeny CRS statusu je klient zodpovedný za zmenu údajov o svojej daňovej rezidencii prostredníctvom nového vyhlásenia CRS, ktoré sa bude zhodovať s jeho faktickým a právnym stavom. Klient má právo údaje o svojej daňovej rezidencii kedykoľvek zmeniť prostredníctvom nahlásenia Banke.

**V zmysle zákona č. 359/2015 Z. z. je Banka ako finančná inštitúcia povinná oznamovať miestnym daňovým úradom finančné účty, ktorých priamy alebo nepriamy držiteľ je daňový rezident zahraničnej krajiny.** Podľa štandardov CRS sa vyžaduje tiež výmena informácií medzi daňovými úradmi zúčastňujúcich sa krajín.

K spoločnému štandardu vykazovania sa v súčasnosti zaviazalo viac ako 100 zúčastnených krajín vrátane všetkých členských štátov EÚ a krajín, ktoré sú hlavnými svetovými finančnými centrami.