



## Common reporting standard (CRS)

Do české legislativy (zákon č. 164/2013, o mezinárodní spolupráci při správě daní) byla s účinností od 6.4.2016 implementována směrnice č. 2014/107/EU. Navržený český zákon reaguje na vývoj v EU a OECD týkající se automatické výměny informací v oblasti daní, kdy EU a OECD připravily společný standard pro oznamování a postupy náležitě péče pro získání informací o finančním účtu, který spolu s modelem dohody příslušných orgánů tvoří tzv. globální standard Common Reporting Standard (CRS).

Na základě výše uvedené legislativy jsou **pojišťovny (v případě životního pojištění s rezervotvornou složkou, typicky investičního či kapitálového životního pojištění) povinny zjišťovat a prověřovat daňové rezidentství svých klientů**. Na základě těchto zjištění budou finanční instituce v případě klientů, daňových rezidentů z většiny vyspělých cizích států oznamovat českému finančnímu úřadu vybrané informace o těchto zahraničních klientech, a to jednou ročně za předchozí kalendářní rok. Zejména se jedná o identifikaci klienta včetně daňového identifikačního čísla, informace o výši možného odkupného k dané pojistné smlouvě a informace o vyplacených plněních. Český finanční úřad tyto informace dále předá správcům daně příslušných států.

Obdobným způsobem budou postupovat i zahraniční finanční instituce v účastnících se státech, tj. informace o českých daňových rezidentech.

**UNIQA plní zjišťovací povinnost v rámci CRS sběrem prohlášení o daňové rezidenci, které je součástí návrhu smlouvy a dalších dokumentů souvisejících se změnami či zániku smlouvy.** Klient potvrzuje zemi své daňové rezidence a v případě daňových nerezidentů klient uvádí i své daňové identifikační číslo. Prohlášení je vydáváno na dobu neurčitou, pokud u klienta nedojde ke změně okolností (např. přestěhování do jiné země).

### Užitečné odkazy k CRS:

<http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani/umluva-o-spravni-spolupraci-mcaacrs/spolecny-standard-pro-oznamovani-crs>

<http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani/lex-gatca>