



ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O CRS

Spoločný štandard vykazovania (v angličtine „Common Reporting Standard“ a skrátene „CRS“) je jednotný a globálny systém pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch v daňovej oblasti. Bol vypracovaný Organizáciou 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 sa vzťahuje tak na fyzické osoby, ako aj právnické osoby, pričom jeho cieľom 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 či vkladový účet) a investičných produktov.

V súlade s CRS je mBank povinná identifikovať Vašu daňovú rezidenciu (ktorá sa obvykle nachádza v mieste registrácie k platbe dane z príjmov), pričom vychádza najmä z Vami dodaných informácií. Pre identifikáciu a klasifikáciu mBank použije Vyhlásenie CRS pre fyzické osoby a fyzické osoby podnikateľov. Fyzické osoby a fyzické osoby-podnikatelia sú v mBank identifikovaní a klasifikovaní rovnako. 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 elektronického formulára.

V zmysle CRS sú finančné inštitúcie povinné oznámiť miestnym daňovým úradom finančné účty, ktorých priamy alebo nepriamy držiteľ je daňový rezident zahraničnej krajiny. Podľa 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.