

Proč banky ověřují, kde platíte daně

Česká republika patří k zemím, které se rozhodly bojovat proti daňovým únikům. Přidala se proto ke společnému postupu pod hlavičkou Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (OECD). Od 1. 1. 2016 tak musí **všechny banky v Česku zjišťovat, prověřovat a české Finanční správě pravidelně oznamovat informace o klientech – fyzických i právnických osobách, které platí daně v zahraničí**. Ta je pak dál předává zahraničním úřadům.

Vždy jsme se snažili, aby pro vás bankování s námi bylo co nejjednodušší a nezatěžovali jsme vás zbytečnou administrativou. A rozhodně v tom chceme pokračovat.

Zákon je ale zákon, a proto se vás nově při uzavírání smlouvy nebo později v internetovém bankovníctví zeptáme, ve které zemi platíte daně a jaké daňové identifikační číslo (DIČ) máte.

A protože vaše údaje musíme kontrolovat po celou dobu, kdy jste naším klientem, můžeme vám občas napsat, ať nám je potvrdíte nebo doložíte.

Jak nám dáte vědět, kde platíte daně?

Vyplníte prohlášení, což je otázkou pár vteřin. Stačí, když se přihlásíte do internetového bankovníctví a v **části Nastavení / Zákonné údaje / Daňová příslušnost** vyplníte pole Stát, ve kterém odvádím daně nebo potvrdíte správnost vámi vyplněného údaje.

Pokud daně platíte v jiné zemi než v České republice, dopíšete navíc pouze své **daňové identifikační číslo**.

Jak zjistíte, kde platíte daně?

Pokud odevzdáváte daňové přiznání, určitě víte kde. Jinak se zeptejte svého zaměstnavatele nebo daňového poradce nebo oslovte přímo finanční úřad v místě svého trvalého pobytu nebo sídla podnikání.

Jak vypadá daňové identifikační číslo?

Daňové identifikační číslo (DIČ) vám přiděluje správce daně, tedy finanční úřad. Každá země má vlastní pravidla pro vydávání daňových identifikačních čísel, která se liší i svou podobou. Jejich přehled najdete na stránkách [Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj / OECD](#).

Příklady formátů daňových identifikačních čísel vybraných zemí:

Země/Country	DIČ / Tax Identification Number	Příklad
Ukrajina	Ідентифікаційний номер платника податків	9999999999
Německo	Umsatzsteuer-Identifikationsnummer	99 999 999 999
Slovensko	Identifikačné číslo	999999/999(9)
Velká Británie	Unique Taxpayer Reference (UTR) / value added tax registration number (VAT)	9999999999 / GB 999 9999 99
Rusko	Идентификационный номер налогоплательщика	N N N N X X X X X C C
Rakousko	Umsatzsteuer-Identifikationsnummer	99-999/9999
Švýcarsko	Mehrwertsteuernummer	CHE-999.999.99C
Polsko	Numer identyfikacji podatkowej	99999999999

Francie	Numéro d'identification à la taxe sur la valeur ajoutée / numéro de TVA intracommunautaire	99 99 999 999 999
Nizozemsko	BSN	999999999
Itálie	Codice Fiscale	RSSMRA85M10H501X
Česká republika	Daňové identifikační číslo	999999/9999

Jakými dokumenty můžete prokázat, kde platíte daně?

Použit můžete:

- potvrzení o daňovém domicilu
- identifikační doklad, z něhož lze odvodit daňovou příslušnost

Zaměstnanci	pracovní smlouvu nebo potvrzení o zaplacení daní od zaměstnavatele
OSVČ	výpis ze živnostenského rejstříku nebo registrace v komorách
Studenti	potvrzení o studiu
Rodiče na mateřské nebo rodičovské dovolené	potvrzení o vyplacení příspěvku
Důchodci	potvrzení z ČSSZ
Rezidenti USA	potvrzení W-8/W-9
Diplomati	diplomatický pas
Firmy	výpis ze živnostenského rejstříku

Kde získáte potvrzení o daňovém domicilu?

Potvrzení o daňovém domicilu v České republice poskytuje finanční úřad, zpravidla v místě vašeho trvalého bydliště. V zahraničí vám potvrzení vystaví příslušný správce daně.

Komu informace předáváme?

Informace o klientech, kteří odvádějí daně v zahraničí, posíláme jednou ročně, vždy za předchozí kalendářní rok, Specializovanému finančnímu úřadu v České republice. Český finanční úřad tyto informace dále předává správcům daně příslušných států.

Jakým konkrétním zákonem se řídíme?

Jde o zákon č. 164/2013 Sbírky, o mezinárodní spolupráci při správě daní, který do sebe začlenil evropskou směrnici č. 2014/107/EU. Český zákon reaguje na vývoj v Evropské unii (EU) a OECD týkající se automatické výměny informací v oblasti daní. EU a OECD připravily společný standard pro oznamování a postupy k získání informací o finančním účtu, který spolu s dohodou příslušných orgánů tvoří tzv. „globální standard“ – Common Reporting Standard (CRS). Bližší informace o výměně informací poskytovaných finančními institucemi daňovým správám najdete na [stránkách Ministerstva financí ČR](#).

Pokud si nebudete jistí, jestli jste nám poskytli správné údaje, zeptejte se prosím právního nebo daňového poradce nebo Finanční správy.

Kde popisujeme, že můžeme ověřovat, kde platíte daně?

Píšeme o tom v obchodních podmínkách Air Bank a.s., a to v části Daně.

Co všechno o vás můžeme hlásit?

- jméno, název firmy, adresu pobytu, adresu sídla podnikání, stát, ve kterém platíte daně, DIČ, datum a místo narození
- čísla účtů
- zůstatek na účtu nebo hodnotu účtu ke konci příslušného kalendářního roku
- celkovou hrubou výši úroku připsaného v průběhu kalendářního roku

Že žádné informace nikomu předávat nechcete?

Ze zákona od vás tyto informace získat musíme, jinak bychom vám nemohli vést účet. Ostatní české banky jsou na tom stejně. Zákon není namířený proti vám, ale proti podvodníkům.

Děkujeme vám proto za pochopení a přejeme vám hezký den.

Vaše Air Bank

Why banks look into where you pay taxes

The Czech Republic is one of the countries that have undertaken to fight tax evasion. To that end, the Czech Republic has joined the common action organized by the Organization for Economic Cooperation and Development (OECD).

Accordingly, **all banks in the Czech Republic must collect, examine, and regularly report to the Czech Financial Administration information on clients whose tax residence is in a foreign country.** The requirement took effect on 1 January 2016 and it applies to both natural and legal persons. Collected information is provided to foreign authorities.

We have always strived to make sure that banking with us would be as simple as possible and that you would not be burdened by unnecessary paperwork. Rest assured that we are committed to continuing to do so.

Nonetheless, we must comply with the law, and for that reason we now have to ask you, when entering into a new agreement, or later through Internet banking, about the country where you have tax residence and what your tax identification number (TIN) is.

Because we are required to verify your status continually while you remain our client, we may from time to time ask you to confirm your information or to provide documents to that effect.

How to let us know where your tax residence is?

Filling out the declaration takes no more than a few seconds. All you have to do is log into Internet banking and go to the **Settings / Mandatory Information / Tax Residence**. In the Country field, select the country where you pay taxes or confirm the previously entered selection.

If your tax residence is in a country other than the Czech Republic, you also need to provide your **tax identification number**.

How to determine your country of tax residence?

If you file income tax returns yourself, you will know where your tax residence is. If not, ask your employer, tax consultant, or contact the revenue office in the jurisdiction where your permanent address or the registered office of your business is located.

What is the tax identification number?

The tax identification number (TIN) is assigned by revenue authorities. Every country has its own rules for assigning tax identification numbers, including their format, which can differ from one country to another. An overview of tax identification numbers can be found on the website of the [Organization for Economic Cooperation and Development](#).

Examples of tax identification number formats used in different countries:

Country	Tax Identification Number	Example
Ukraine	Ідентифікаційний номер платника податків	9999999999
Germany	Umsatzsteuer-Identifikationsnummer	99 999 999 999
Slovakia	Identifikačné číslo	999999/999(9)
United Kingdom	Unique Taxpayer Reference (UTR) / value added tax registration number (VAT)	9999999999 / GB 999 9999 99
Russia	Идентификационный номер налогоплательщика	N N N N X X X X X X C C
Austria	Umsatzsteuer-Identifikationsnummer	99-999/9999
Switzerland	Mehrwertsteuernummer	CHE-999.999.99C
Poland	Numer identyfikacji podatkowej	99999999999
France	Numéro d'identification à la taxe sur la valeur ajoutée / numéro de TVA intracommunautaire	99 99 999 999 999
Netherlands	BSN	999999999

Italy	Codice Fiscale	RSSMRA85M10H501X
Czech Republic	Daňové identifikační číslo	999999/9999

What documents can I use to prove my tax residence status?

Examples of documents:

- Certificate of tax residence
- Identification document with information allowing to determine your tax residence

Employee	Employment agreement or tax payment certificate issued by the employer
Self-employed person	Abstract from the Trade Register or chamber registration certificate
Student	Certificate of enrollment
Person on maternity or parental leave	Parental allowance disbursement certificate
Retiree	Czech Social Insurance Administration certificate
US resident	W-8 / W-9 form
Diplomat	Diplomatic passport
Business	Abstract from the Commercial Register

Where can a certificate of tax residence be obtained?

A certificate of tax residence in the Czech Republic is issued by financial authorities, usually the tax office with jurisdiction over your permanent address. In a foreign country, a tax residence certificate is issued by the local revenue authority.

Where do we transfer information?

We send information on clients who pay taxes abroad to the Specialized Financial Office in the Czech Republic. The information is provided once annually, always for the preceding calendar year. The Czech Financial Office forwards the information to revenue authorities in other countries.

What specific law do we observe?

The law laying down the above requirements is Act No. 164/2013 Coll. on international cooperation in tax administration, which implements EU Directive No. 2014/107/EU into the Czech legal system. The Czech law responds to developments in the European Union (EU) and the OECD regarding the automatic exchange of information in the area of taxation. The EU and the OECD have created a common reporting standard and procedures for collecting financial account information. Together with agreements between relevant authorities, this framework forms a global standard, referred to as the Common Reporting Standard (CRS). Detailed information on how financial institutions provide information to revenue authorities can be found [on the website of the Czech Ministry of Finance](#).

If you are unsure about what information you are required to provide to us, consult a lawyer, a tax consultant, or the Financial Administration.

What document lays down the Bank's authority to collect information on your tax residence?

Provisions describing the process of collecting tax residence information are included in the Taxes section of the Business Terms and Conditions of Air Bank a.s.

What information about you can we report?

- Name, business name, residential address, business address, your country of tax residence, TIN, date and place of birth
- Account numbers

- Account balance or value of your account at the end of the relevant calendar year
- Total gross value of interest accrued in the course of the calendar year

What if you do not want your information to be disclosed?

The law requires us to collect your information. Otherwise, we would be unable to maintain your account. Other banks in the Czech Republic are subject to the same requirements. The law is not intended to inconvenience you; its purpose is to prevent criminal activity.

We thank you for understanding and wish you a nice day.

Your Air Bank