

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

**Usmernenie upravujúce postupy dodržiavania
pravidiel automatickej výmeny informácií o finančných účtoch
stavebných sporiteľov – fyzických osôb na účely správy daní
(ďalej len „Usmernenie CRS“)**

§1 Úvodné ustanovenia

1. Od 01.01.2016 je účinný zákon č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon CRS“). Zákon CRS bol prijatý v dôsledku narastajúcich problémov spôsobených cezhraničnými daňovými podvodmi a daňovými únikmi. Automatická výmena informácií predstavuje významný nástroj boja proti daňovým podvodom a daňovým únikom nielen v Slovenskej republike ale aj vo všetkých členských štátoch EÚ ako aj ďalších štátov mimo EÚ, ktoré pristúpili, resp. pristúpia k Medzinárodnému Dohovoru.
2. Za účelom plnenia povinností vyplývajúcich pre Wüstenrot stavebnú sporiteľňu, a.s. (ďalej len „WSS“ alebo „stavebná sporiteľňa“) z predmetného zákona CRS, stavebná sporiteľňa vypracovala toto Usmernenie CRS, ktoré je určené najmä pre všetkých viazaných finančných agentov (ďalej len „VFA“) a samostatných finančných agentov (ďalej len „SFA“), ktorí vykonávajú sprostredkovateľskú činnosť pre WSS. Účelom Usmernenia CRS je správne identifikovať stavebných sporiteľov WSS, ktorí podliehajú oznamovacej povinnosti, získať o týchto stavebných sporiteľoch zákonom požadované údaje. **Identifikovaniu a prípadnému oznamovaniu podliehajú len stavební sporitelia – fyzické osoby, ktorí si uzatvárajú/majú uzatvorené zmluvy o stavebnom sporení.**
3. **Toto Usmernenie CRS sa nevzťahuje** na stavebných sporiteľov, ktorí majú miesto narodenia v Spojených štátoch amerických, sú štátnym občanmi Spojených štátov amerických alebo majú daňovú povinnosť v Spojených štátoch amerických. **Vo vzťahu k takýmto klientom má WSS vypracované samostatné Usmernenie FATCA.**

§2 Základné pojmy

1. **Zákon CRS – ukladá povinnosť** WSS ako oznamujúcej slovenskej finančnej inštitúcie vo **vzťahu ku klientom, ktorí sú fyzickými osobami** (hlavný majiteľ, spolumajiteľ, pričom sa môže jednať aj o maloletú osobu) a **ktorí nemajú miesto narodenia v Spojených štátoch amerických, nie sú štátnym občanmi Spojených štátov amerických alebo nemajú daňovú povinnosť v Spojených štátoch amerických** okrem iného:
 - identifikovať daňových rezidentov členských štátov EÚ a daňových rezidentov zmluvných štátov, ktorí uzatvárajú/majú uzatvorené zmluvy o stavebnom sporení v stavebnej sporiteľni a získať o týchto rezidentoch zákonom CRS určené informácie (tzv. „identifikácia“), tieto informácie evidovať a každoročne zasielať príslušnému orgánu SR.
2. **Indícia, na základe ktorej možno identifikovať účet podliehajúci oznamovaniu** – informácia, na základe ktorej je možné v procese identifikácie určiť, či majiteľom zmluvy o stavebnom sporení nie je rezident Slovenskej republiky, a teda či tento účet má/môže mať vzťah/príslušnosť k štátu Európskej únie, resp. zmluvnému štátu Dohovoru a podlieha reportingu (ďalej len „účet podliehajúci oznamovaniu“).
V zmysle pravidiel zákona CRS existuje **7 základných indícií**, na základe ktorých je možné identifikovať, či stavebný sporiteľ WSS je rezidentom členského štátu EÚ, resp. zmluvného štátu Dohovoru a teda či ide o zmluvu o stavebnom sporení podliehajúcu oznamovaniu. Indície sú nasledovné:
 - a) **štátne občianstvo** – stavebný sporiteľ WSS nie je občanom SR,
 - b) **miesto narodenia** – stavebný sporiteľ WSS uvedenie miesto narodenia v inom štáte ako SR,
 - c) **adresa trvalého pobytu** – stavebný sporiteľ WSS má uvedenú adresu trvalého pobytu v inom štáte ako SR,
 - d) **korešpondenčná adresa** – stavebný sporiteľ WSS má uvedenú korešpondenčnú adresu v inom štáte ako SR,

- e) **súčasný telefónny číslo** - stavebný sporiteľ WSS má uvedené zahraničné telefónne číslo,
 - f) **trvalý príkaz na prevod finančných prostriedkov na účet vedený v zahraničí,**
 - g) **plná moc alebo podpisové právo udelené osobe s adresou mimo územia SR,**
 - h) **daňová rezidencia** - štát, v ktorom stavebný sporiteľ platí dane zo svojich celosvetových príjmov.
3. **Daňové identifikačné číslo** – identifikačné číslo vydané v štáte rezidencie stavebného sporiteľa podliehajúceho oznamovaniu, ktoré slúži na daňové účely alebo je jeho ekvivalentom, ak daňové identifikačné číslo neexistuje.
4. **Tlačivo „Čestné vyhlásenie klienta o daňovej rezidencii“** – **sa musí vypísať, podpísať a priložiť** ku každému **Návrhu zmluvy o stavebnom sporení ako aj ku každej Žiadosti o vykonanie zmeny osôb v zmluvnom vzťahu; prevodu zmluvy na nového stavebného sporiteľa, pokiaľ vstupuje do zmluvného vzťahu nový stavebný sporiteľ a pokiaľ nie sú CRS požadované údaje obsiahnuté v existujúcich tlačivách.**

§3

Postup WSS pri identifikácii stavebného sporiteľa

1. WSS je povinná s účinnosťou od **01.01.2016** vykonávať vo vzťahu k stavebným sporiteľom fyzickým osobám základnú identifikáciu, ktorej podstata spočíva v zistení, či stavebný sporiteľ spĺňa niektorú z indícií uvedených v § 2 ods. 2 tohto Usmernenia CRS pre určenie, či WSS vznikajú vo vzťahu k danému stavebnému sporiteľovi ďalšie povinnosti.
2. VFA a SFA sú povinní od 01.01.2016 pri uzatváraní zmlúv o stavebnom sporení a pri spisovaní Žiadosti o vykonanie zmeny osôb v zmluvnom vzťahu; prevodu zmluvy na nového stavebného sporiteľa, pokiaľ vstupuje do zmluvného vzťahu nový stavebný sporiteľ vykonať uvedenú identifikáciu stavebného sporiteľa a to tak, že:
- a) Zabezpečia spísanie a podpísanie samostatného tlačiva - „Čestné vyhlásenie klienta o daňovej rezidencii“, ktoré sa musí priložiť ku každému **Návrhu zmluvy o stavebnom sporení ako aj ku každej Žiadosti o vykonanie zmeny osôb v zmluvnom vzťahu; prevodu zmluvy na nového stavebného sporiteľa, pokiaľ vstupuje do zmluvného vzťahu nový stavebný sporiteľ a pokiaľ nie sú CRS požadované údaje obsiahnuté v existujúcich tlačivách.**
 - b) V prípade, ak je na Návrhu zmluvy o stavebnom sporení uvedený hlavný majiteľ aj spolumajiteľ, **musia vypísať a podpísať obidvaja tlačivo – „Čestné vyhlásenie klienta o daňovej rezidencii“.**
 - c) Informujú stavebného sporiteľa o povinnosti vyplniť všetky požadované údaje v Návrhu zmluvy o stavebnom sporení, v Žiadosti o vykonanie zmeny osôb v zmluvnom vzťahu; prevodu zmluvy na nového stavebného sporiteľa, pokiaľ vstupuje do zmluvného vzťahu nový stavebný sporiteľ prípadne v tlačive – „Čestnom vyhlásení klienta o daňovej rezidencii“.
 - d) Vynaložia maximálne úsilie za účelom získania daňového identifikačného čísla stavebného sporiteľa. Stavebný sporiteľ uvedie daňové identifikačné číslo v prípade, ak mu bolo pridelené. V prípade, ak stavebný sporiteľ nemá vedomosť o pridelení daňového identifikačného čísla, je povinný túto skutočnosť overiť a v prípade jeho získania bezodkladne tento údaj písomne doručiť stavebnej sporiteľni. O tejto skutočnosti je VFA a SFA povinný stavebného sporiteľa informovať. **VFA a SFA nemusia získavať daňové identifikačné číslo tých stavebných sporiteľov, ktorí sú občanmi SR s trvalým pobytom na území SR a zároveň je Slovenská republika štátom ich daňovej rezidencie** (tým nie je dotknutá povinnosť získať všetky ostatné požadované informácie uvedené napr. v tlačive – „Čestnom vyhlásení klienta o daňovej rezidencii“).

- Zároveň je VFA a SFA povinný informovať stavebného sporiteľa o jeho povinnosti bezodkladne písomne informovať stavebnú sporiteľňu v prípade, ak nastane akákoľvek zmena v údajoch požadovaných CRS zákonom.
- e) V prípade, ak stavebný sporiteľ uzatvára viacero zmlúv o stavebnom sporení súčasne, pre účely identifikácie podľa tohto Usmernenia CRS je postačujúce, ak stavebný sporiteľ vyplní a podpíše jedno „Čestné vyhlásenie klienta o daňovej rezidencii“, pričom v tomto tlačive sa uvedú všetky čísla uzatváraných zmlúv o stavebnom sporení, pokiaľ nie sú CRS požadované údaje obsiahnuté v samotných Návrhoch zmlúv o stavebnom sporení.
3. **Pokiaľ nebudú v Návrhu zmluvy o stavebnom sporení alebo v Žiadosti o vykonanie zmeny osôb v zmluvnom vzťahu; prevodu zmluvy na nového stavebného sporiteľa, pokiaľ vstupuje do zmluvného vzťahu nový stavebný sporiteľ vyplnené podstatné zákonom požadované CRS údaje (napr. štát daňovej rezidencie), nie je možné zmluvu o stavebnom sporení uzatvoriť alebo vykonať zmenu na základe Žiadosti o vykonanie zmeny osôb v zmluvnom vzťahu; prevodu zmluvy na nového stavebného sporiteľa, pokiaľ vstupuje do zmluvného vzťahu nový stavebný sporiteľ.** V takomto prípade bude VFA alebo SFA kontaktovaný príslušným zamestnancom Ústredia stavebnej sporiteľne za účelom získania vyplneného a podpísaného tlačiva „Čestné vyhlásenie klienta o daňovej rezidencii“.

§ 4

Záverečné ustanovenia

1. Toto Usmernenie CRS je účinné odo dňa 01.01.2016.
2. Toto Usmernenie CRS ako aj tlačivo „Čestné vyhlásenie klienta o daňovej rezidencii“ bude distribuované do odbytovej siete a zároveň zverejnené na web stránke WSS. V prípade, ak VFA a SFA nebudú disponovať tlačivami „Čestné vyhlásenie klienta o daňovej rezidencii“, môžu používať aj tlačivo zverejnené na web stránke WSS.
3. V prípade akýchkoľvek otázok alebo nejasností v súvislosti s plnením povinností v zmysle tohto Usmernenia CRS môžete kontaktovať stavebnú sporiteľňu telefonicky alebo mailom prostredníctvom kontaktných údajov zverejnených na web stránke stavebnej sporiteľne.