

Vyhlásenie o súlade s pravidlami CRS

Zákon č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov je účinný od 01.01.2016. Zákon CRS je implementačným zákonom k Smernici Rady EÚ, pričom predstavuje právny základ automatickej výmeny informácií o finančných účtoch medzi príslušným orgánom Slovenskej republiky na jednej strane a príslušným orgánom členského štátu EÚ, resp. zmluvného štátu Dohovoru na druhej strane. Zákon CRS bol prijatý v dôsledku narastajúcich problémov spôsobených cezhraničnými daňovými podvodmi a daňovými únikmi. Nenahlásené a nezdanené príjmy výrazne znižujú daňové príjmy jednotlivých štátov. 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.

Wüstenrot poisťovni, a.s. vyplývajú zo zákona CRS nové povinnosti najmä v súvislosti s identifikovaním svojich klientov a následným oznamovaním klientov, ktorí podliehajú oznamovacej povinnosti v zmysle zákona CRS príslušnému orgánu Slovenskej republiky. Za účelom plnenia týchto povinností vo vzťahu ku klientom vypracovala Wüstenrot poisťovňa, a.s. Usmernenie CRS, ktoré je určené najmä pre všetkých viazaných finančných agentov a samostatných finančných agentov, ktorí vykonávajú sprostredkovateľskú činnosť pre Wüstenrot poisťovňu, a.s.. Zároveň však môže toto Usmernenie CRS poskytnúť klientom Wüstenrot poisťovni, a.s. základné informácie týkajúce sa povinností vyplývajúcich zo zákona CRS. Účelom Usmernenia CRS je správne identifikovať klientov Wüstenrot poisťovne, a.s., ktorí podliehajú oznamovacej povinnosti a získavať o týchto klientoch zákonom CRS požadované údaje. K získaniu týchto údajov slúži aj tlačivo "Cestné vyhlásenie klienta o daňovej rezidencii.