

Informácia a odporúčaný postup detailnejšieho preverenia v prípade

schém získania štátnej príslušnosti alebo rezidencie na základe investície (ďalej len „CBI/RBI schémy“)

Dňa 16.10.2018 Organizácia pre ekonomickú spoluprácu a rozvoj (OECD) zverejnila **informáciu týkajúcu sa CBI/RBI schém**, ktoré predstavujú potenciálne riziko ich zneužitia na obchádzanie štandardu oznamovania finančných účtov (CRS).

Štáty ponúkajúce CBI/RBI schémy umožňujú získanie „zlatých“ cestovných pasov, identifikačných kariet alebo víz na základe lokálnej investície alebo za stanovený fixný poplatok. Tieto schémy môžu byť zneužitie na uvedenie nekompletných alebo mylných informácií o štáte/štátoch rezidencie osoby a môžu ohroziť správny výkon hĺbkového preverovania podľa CRS štandardu.

OECD zverejnila výsledky analýzy viac ako 100 CBI/RBI schém, ktoré sú ponúkané v rámci štátov zaviazaných k automatickej výmene informácií o finančných účtoch a identifikovala schémy, ktoré predstavujú potenciálne vysoké riziko vo vzťahu k správnomu uplatňovaniu CRS štandardu. Ako **potenciálne vysokorizikové schémy** vyhodnotila tie CBI/RBI schémy, ktoré umožňujú zdanenie nízkou sadzbou dane z príjmov fyzických osôb (menej ako 10%) a nepožadujú fyzickú prítomnosť osoby dlhšiu ako 90 dní na území štátu ponúkajúceho schému. Takéto schémy sú v súčasnosti ponúkané nasledovnými štátmi:

Antigua a Barbuda, Bahamy, Bahrajn, Barbados, Kolumbia, Cyprus, Dominika, Grenada, Malajzia, Malta, Maurícius, Monako, Montserrat, Panama, Katar, Sv. Krištof a Nevis, Sv. Lucia, Seychely, Turks and Caicos, Spojené arabské emiráty a Vanuatu.

Výsledný zoznam potenciálne vysokorizikových CBI/RBI schém je uvedený na nižšie uvedenom linku a bude pravidelne aktualizovaný:

<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/residence-citizenship-by-investment/>

Spolu s výsledkami analýzy OECD zverejnilo aj **praktické usmernenie**, ktoré umožní finančným inštitúciám identifikovať a predchádzať prípadom obchádzania CRS štandardu cez využitie takýchto schém.

V prípadoch, keď majú finančné inštitúcie pochybnosti ohľadom daňovej rezidencie alebo rezidencií užívateľa CBI/RBI schémy, OECD odporúča finančným inštitúciám položiť vlastníčkovi účtu **doplňujúce otázky**, vrátane nasledujúcich:

- Získali ste cestovný pas, identifikačnú kartu, víza alebo iný doklad na základe CBI/RBI schémy?
- Ste rezidentom na daňové účely v nejakom inom štáte alebo štátoch?
- Zdržiavali ste sa viac ako 90 dní v inom štáte alebo štátoch počas predchádzajúceho roka?
- V ktorom štáte alebo štátoch ste podávali daňové priznanie k dani z príjmov fyzických osôb v predchádzajúcom roku?

Odpovede na vyššie uvedené otázky majú pomôcť finančným inštitúciám pri preverení správnosti a spoľahlivosti poskytnutého čestného vyhlásenia alebo dokumentačných dôkazov v prípade pochybností (časť VII CRS).