**FATCA**

**Poročevalske finančne institucije**

**Podrobnejši opis**

**1. izdaja, MAREC 2015**

**Kazalo**

[1.0 OPREDELITEV FINANČNE INSTITUCIJE 3](#_Toc535839218)

[1.1 Skrbniška institucija 3](#_Toc535839219)

[1.2 Depozitna institucija 4](#_Toc535839220)

[1.3 Investicijski subjekt 5](#_Toc535839221)

[1.4 Določena zavarovalna družba 5](#_Toc535839222)

[2.0 FINANČNA INSTITUCIJA SLOVENIJE 6](#_Toc535839223)

[2.1 Povezani subjekti 7](#_Toc535839224)

[3.0 POROČEVALSKE IN NEPOROČEVALSKE FINANČNE INSTITUCIJE SLOVENIJE 8](#_Toc535839225)

[4.0 FINANČNE INSTITUCIJE, IZVZETE PO SPORAZUMU IN USTREZNIH PREDPISIH ZDA 9](#_Toc535839226)

[4.1 Splošno 9](#_Toc535839227)

[4.2 Oproščeni upravičeni lastniki, ki niso skladi 9](#_Toc535839228)

[4.3 Skladi, ki se štejejo za oproščene upravičene lastnike 10](#_Toc535839229)

[4.4 Male ali po dosegu omejene finančne institucije, ki veljajo za tuje finančne institucije, domnevno skladne s FATCA 10](#_Toc535839230)

[4.5 Investicijski subjekti, ki veljajo za TFI, domnevno skladne s FATCA 10](#_Toc535839231)

[4.6 Subjekti, ki veljajo za oproščene upravičene lastnike ali za subjekte, domnevno skladne s FATCA, po ustreznih predpisih ZDA 10](#_Toc535839232)

[4.0 NESODELUJOČA FINANČNA INSTITUCIJA 11](#_Toc535839233)

[5.0 VPRAŠANJA IN ODGOVORI 11](#_Toc535839234)

1.0 OPREDELITEV FINANČNE INSTITUCIJE

Obveznosti, ki izhajajo iz sporazuma FATCA in v tej zvezi iz ZDavP-2 (v nadaljevanju: FATCA obveznosti), se v pretežnem delu nanašajo na poročevalske finančne institucije. Poleg obveznosti, ki se nanašajo na poročevalske finančne institucije, pa je iz sporazuma mogoče opredeliti še nekatere druge obveznosti oziroma pogoje, ki lahko vplivajo na poslovanje posameznega subjekta, ki ni poročevalska finančna institucija. Zaradi navedenega mora vsak posamezni subjekt (po sporazumu je to pravna oseba ali pravni dogovor, kakor je skrbniški sklad) preučiti, kakšen je njegov FATCA status in ugotoviti, kakšne posledice pritičejo takšnemu statusu.

Najprej je torej treba ugotoviti, ali se (za namene sporazuma) subjekt sploh šteje za finančno institucijo. Po sporazumu je finančna institucija katera koli skrbniška institucija, depozitna institucija, investicijski subjekt ali določena zavarovalna družba. Drugi odstavek 266. b člena ZDavP-2 nadalje določa, da se za finančno institucijo rezidentko Slovenije šteje finančna institucija, rezidentka po zakonu o obdavčenju, ter investicijski oziroma pokojninski sklad brez pravne osebnosti, ki je oblikovan v Sloveniji.

Vsaka skupina zgoraj omenjenih finančnih institucij je v sporazumu opredeljena s kriteriji. V kolikor subjekt ne izpolnjuje kriterijev za uvrstitev v nobeno od skupin, se ne šteje za finančno institucijo po sporazumu, temveč za ne-finančni tuji subjekt (NFTS oz. angl. NFFE). Glede na storitve, ki jih opravlja, pa se subjekt lahko razvršča v eno ali več skupin.

Širša opredelitev finančne institucije po ustreznih predpisih finančnega ministrstva ZDA (ki vključuje določene holdinške družbe in zakladniške centre finančnih skupin) ne velja za subjekte v Sloveniji, saj imajo opredelitve izrazov iz sporazuma prednost pred tistimi iz omenjenih predpisov ZDA - razen v primeru, če bi to postavilo subjekt iz Slovenije v manj ugoden položaj, kot bi veljal zanj po omenjenih predpisih ZDA. V konkretnem primeru ni razvidno, da bi opredelitev po sporazumu relevantne subjekte iz Slovenije postavila v manj ugoden položaj, kot zanje velja po ustreznih predpisih finančnega ministrstva ZDA.

Ne glede na navedeno je treba opozoriti, da je v ZDavP-2 določeno, da lahko minister, pristojen za finance, določi, da se namesto izraza po sporazumu, lahko uporablja tudi izraz v pomenu, opredeljenem v ustreznih predpisih ZDA, če taka uporaba ne bi bila v nasprotju z namenom sporazuma. Minister za finance lahko tako določi, da se lahko uporabljajo tudi izrazi v pomenu iz ustrezne ameriške zakonodaje.

1.1 Skrbniška institucija

Za skrbniško institucijo se po sporazumu šteje kateri koli subjekt, ki ima finančna sredstva za račun drugih kot precejšen del svojega poslovanja.

Šteje se, da ima subjekt finančna sredstva za račun drugih kot precejšen del svojega poslovanja, če znaša bruto dohodek subjekta, ki se lahko pripiše imetništvu finančnih sredstev in s tem povezanim finančnim storitvam, najmanj 20 odstotkov bruto dohodka subjekta v krajšem od obdobij:

* triletnega obdobja, ki se konča 31. decembra (ali na zadnji dan obračunskega obdobja nekoledarskega leta) pred letom, v katerem se opravi določitev – tj. v treh zadnjih računovodskih obdobjih subjekta; ali
* obdobja obstoja subjekta – kadar subjekt še ne posluje tri leta.

Izraz povezane finančne storitve pomeni katere koli pomožne storitve, ki jih opravlja subjekt in so neposredno povezane z imetništvom sredstev drugih. Dohodki iz naslova takšnih storitev so npr:

* + provizije za opravljanje skrbniških storitev (odpiranje, vodenje računov, prenos finančnih instrumentov iz skrbniškega računa)
	+ provizije za izvrševanje in posredovanje pri nakupu ali prodaji finančnih instrumentov,
	+ dohodek, ki izhaja iz danih posojil v zvezi s finančnimi sredstvi iz naslova skrbništva (ali ki izhaja iz takšnega dajanja posojil),
	+ dohodek iz pogodb na razliko v ceni
	+ provizije za finančno svetovanje, storitve kliringa in poravnave.

V skupini skrbniških institucij se bodo najverjetneje znašle skrbniške banke[[1]](#footnote-1), investicijsko podjetje[[2]](#footnote-2), borznoposredniške družbe[[3]](#footnote-3) in druge osebe, ki v okviru investicijskih storitev lahko opravljajo skrbniške storitve[[4]](#footnote-4).

Glede na to da se osnovni pogoj za določanje skrbniške institucije nanaša na imetništvo finančnih sredstev, pa se v to skupino ne morejo uvrstiti KDD ali npr. zavarovalni posredniki. Ti načeloma sploh ne sodijo v kategorijo finančnih institucij.

1.2 Depozitna institucija

Za depozitno institucijo se šteje kateri koli subjekt, ki sprejema depozite pri običajnem bančnem ali podobnem poslovanju.

V tej skupini so tako zajete banke in hranilnice, lahko pa tudi drugi subjekti, ki sprejemajo depozite pri poslovanju.

Glede obsega pojma »sprejemanje depozitov« se je mogoče opreti na relevantno FATCA zakonodajo, iz katere izhaja, da pri določanju statusa depozitne institucije zgolj sprejemanje depozitov še ne predstavlja izpolnjenega kriterija pri uvrščanju subjekta med depozitne institucije. Depozitna institucija mora poleg sprejemanja depozitov redno opravljati tudi eno ali več bančnih oziroma finančnih storitev. V načelu velja, da subjekt sprejema depozite pri običajnem bančnem poslovanju, če denar, prejet z depoziti, posoja drugim, ali če se katera koli druga dejavnosti finančne institucije financira v celoti ali v bistvenem obsegu iz sredstev ali obresti iz z depoziti prejetega denarja. Subjekti, ki opravljajo storitve v zvezi s financiranjem premoženja ali sprejemajo depozite od oseb izključno zaradi zavarovanja ali jamstva v zvezi s prodajo ali zakupom premoženja, s premoženjem zavarovanim posojilom ali podobnim dogovorom o financiranju med takim subjektom in osebo, ki pri subjektu položi depozit, se ne štejejo za depozitne institucije.

Za sprejemanje depozitov se tako primeroma šteje opravljanje bančnih storitev v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo.

Sprejem depozita s strani subjekta pomeni vplačilo denarnega zneska pod pogoji:

1. da bo povrnjen z ali brez obresti oziroma premije, bodisi na zahtevo ali v časovnem obdobju ali v okoliščinah, dogovorjenih med osebo, ki ga je vplačala ali za njo in finančno institucijo, ki ga je prejela, in
2. ki se ne nanašajo na dobavo blaga ali storitev ali na dajanje zavarovanja.[[5]](#footnote-5)

Subjekti, ki izdajajo t.i. *preload* plačilne kartice (kot so plačilne kartice s predplačilom oziroma e-denarjem), na katere se lahko naložijo sredstva v višini, ki presega 50.000 USD in se lahko porabijo kasneje, se tudi štejejo za depozitne institucije po sporazumu.

1.3 Investicijski subjekt

V skladu s sporazumom se za investicijski subjekt šteje kateri koli subjekt, ki pri poslovanju opravlja (ali ki ga upravlja subjekt, ki pri poslovanju opravlja) eno ali več od naslednjih dejavnosti ali poslov za stranke:

* trgovanje z instrumenti denarnega trga (čeki, menice, potrdilo o vlogi, izvedeni finančni instrumenti itd.),
* trgovanje z deviznimi sredstvi,
* trgovanje z instrumenti, vezanimi na tečaj, obrestno mero in indekse,
* trgovanje s prenosljivimi vrednostnimi papirji ali blagovnimi terminskimi pogodbami,
* upravljanje individualnih ali kolektivnih portfeljev ali
* drugo vlaganje, vodenje ali upravljanje sredstev ali denarja za druge osebe.

Navedeno se razlaga skladno s podobnimi izrazi, uporabljenimi pri opredelitvi »finančne institucije« v [Priporočilih Projektne skupine za finančno ukrepanje](http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatf-recommendations.html).

V tej skupini so tako zajeti investicijski skladi (investicijske družbe, vzajemni in alternativni skladi) in pokojninski skladi, lahko pa tudi družbe za upravljanje, borznoposredniške družbe, upravljavci pokojninskih skladov in drugi subjekti, ki opravljajo zgoraj omenjene dejavnosti ali posle (npr. podružnice investicijskih podjetij brez sedeža v RS).

Po FATCA zakonodaji pa pojem investicijski subjekt predstavljajo naslednje situacije:

Subjekt v pretežnem delu svojega poslovanja opravlja zgoraj navedene aktivnosti, pri čemer pojem »v pretežnem delu svojega poslovanja« pomeni, da znaša bruto dohodek subjekta iz zgoraj navedenih dejavnosti oziroma poslov 50 odstotkov ali več skupnega bruto dohodka subjekta v krajšem od triletnega obdobja, ki se konča 31. decembra (ali na zadnji dan obračunskega obdobja nekoledarskega leta) pred letom, v katerem se opravi določitev – tj. v treh zadnjih računovodskih obdobjih subjekta ali obdobja obstoja subjekta, kadar subjekt še ne posluje tri leta.

Če se subjektov bruto dohodek, pretežno (več kot 50% v obdobju, kot je opisano v prejšnji točki) pripisuje vlaganju, reinvestiranju ali trgovanju s finančnimi sredstvi in tak subjekt upravlja finančna institucija. Šteje se, da subjekt upravlja finančna institucija, če finančna institucija izvaja (posredno ali neposredno) aktivnosti iz prejšnje točke v imenu upravljanega subjekta.

Kot investicijski subjekt se šteje vsak subjekt, ki deluje kot vzajemni sklad, sklad zasebnega kapitala, hedge skladi, družbe tveganega kapitala ali kot kakšen drug investicijski upravljavec, ki je ustanovljen v okviru investicijske strategije investiranja, reinvestiranja in prodaje finančnih sredstev.

V kolikor bi se v Sloveniji našel subjekt, ki se po FATCA zakonodaji ne bi štel za investicijski subjekt in nasploh za finančno institucijo, bi se pa kot tak štel za investicijski subjekt po Sporazumu, je mogoče v skladu s 7. točko 4. člena Sporazuma uporabiti pomen izrazov, ki je opredeljen v ustreznih predpisih ZDA.

1.4 Določena zavarovalna družba

Za zavarovalno družbo se šteje zavarovalnica (ali holdinška družba take zavarovalne družbe), ki izda zavarovalno pogodbo z odkupno vrednostjo ali pogodbo rentnega zavarovanja ali je obvezana opravljati plačila v zvezi z njo.

Zavarovalnica, ki opravlja samo posle povezane s premoženjskimi zavarovanji ali začasnim življenjskim zavarovanjem (za primer smrti), se praviloma ne šteje za določeno zavarovalno družbo.

Zavarovalni zastopniki oziroma zavarovalni posredniki so del plačilne verige in se ne štejejo za določeno zavarovalno družbo, saj niso dolžni opravljati plačil po pogojih iz zavarovalne pogodbe z odkupno vrednostjo ali pogodbe rentnega zavarovanja.

2.0 FINANČNA INSTITUCIJA SLOVENIJE

Za finančno institucijo Slovenije se po sporazumu šteje:

* katera koli finančna institucija rezidentka Slovenije, ne pa podružnica take finančne institucije, ki je zunaj Slovenije in
* katera koli podružnica finančne institucije nerezidentke Slovenije, če je taka podružnica v Sloveniji.

Za finančne institucije Slovenije se tako štejejo finančne institucije rezidentke Slovenije in tudi podružnice finančnih institucij nerezidentk v Sloveniji. Sporazum pa se ne uporablja podružnice, ki jih imajo finančne institucije rezidentke Slovenije zunaj Slovenije.

Na splošno se za finančno institucijo rezidentko Slovenije šteje finančna institucija, rezidentka po zakonu o obdavčenju, ter investicijski sklad brez pravne osebnosti, ki je oblikovan v Sloveniji.

Za finančne institucije Slovenije se tako štejejo tudi hčerinske družbe tujih finančnih institucij, če imajo v Sloveniji sedež ali kraj dejanskega delovanja poslovodstva, ter tudi hčerinske družbe domačih finančnih institucij, ki so ustanovljene v tujini, a imajo v Sloveniji kraj dejanskega delovanja poslovodstva.

Če se finančna institucija šteje za dvojnega davčnega rezidenta (torej v Sloveniji in drugi državi), mora zagotoviti izvajanje sporazuma in slovenskih predpisov v zvezi z računi, o katerih se poroča, ki se vodijo v Sloveniji. Torej, če je finančna institucija rezident Slovenije in rezident druge države po predpisih te druge države, in se po mednarodni pogodbi o izogibanju dvojnega obdavčevanja šteje samo za rezidenta te druge države, se še vedno šteje za rezidenta Slovenije za namene sporazuma.

Hčerinske družbe finančne institucije rezidentke Slovenije, ki v Sloveniji nimajo sedeža in kraja dejanskega delovanja poslovodstva, ter podružnice finančne institucije rezidentke Slovenije, ki niso v Sloveniji, torej niso zajete s sporazumom in se ne štejejo za finančne institucije Slovenije. Zanje veljajo ustrezni predpisi v jurisdikciji, v kateri so. To so ali sporazum med to jurisdikcijo in Združenimi državami glede izvajanja FATCA ali ustrezni predpisi v Združenih državah.

**Primer 1**

BANKA d.d. s sedežem v Ljubljani ima naslednje subjekte v svoji skupini:

* hčerinsko družbo A v Mariboru,
* hčerinsko družbo B v jurisdikciji, ki je z ZDA sklenila mednarodni sporazum po Modelu IGA1,
* hčerinsko družbo C v jurisdikciji, ki je z ZDA sklenila mednarodni sporazum po Modelu IGA2,
* podružnico v jurisdikciji, ki z ZDA ni sklenila mednarodnega sporazuma.

Po sporazumu se:

* BANKA d.d. in hčerinska družba A v Mariboru štejeta za finančni instituciji Slovenije in sta dolžni poročati DURS.
* Hčerinski družbi B in C štejeta za finančno institucijo partnerske jurisdikcije in sta dolžni poročati kot velja v tej jurisdikciji;
* podružnica se šteje za nesodelujočo finančno institucijo, če jurisdikcija, v kateri se podružnica nahaja, z ZDA ni sklenila mednarodnega sporazuma in če podružnica ne poroča direktno IRS (ker to ne more ali ne želi).

**Primer 2**

ABC BANK je za davčne namene rezident Nemčije in ima v svoji skupini naslednje subjekte:

* hčerinsko družbo D v Berlinu;
* hčerinsko družbo E v Španiji;
* podružnico v Sloveniji.

Po pravilih FATCA bosta ABC BANK in hčerinska družba D poročali nemškemu davčnemu organu, hčerinska družba E pa španskemu davčnemu organu. Podružnica v Sloveniji bo poročala DURS.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2.1 Povezani subjekti

Po sporazumu je obstoj povezanih subjektov pomemben v luči obveznosti, ki veljajo za finančno institucijo Slovenije v zvezi s katerimi koli povezanimi subjekti, ki so nesodelujoče finančne institucije.

Subjekt se po sporazumu obravnava kot da je povezan z drugim subjektom, če en subjekt nadzoruje drugega ali če sta oba pod skupnim nadzorom (tj. skupina povezanih subjektov). Pri tem nadzor vključuje neposredno ali posredno lastništvo več kot 50 odstotkov glasov ali vrednosti subjekta.

Ne glede na navedeno pa lahko minister, pristojen za finance, v skladu s četrtim odstavkom 266.b člena ZDavP-2 (povzeto po pododstavku jj) prvega odstavka 1. člena sporazuma določi, da se subjekt obravnava kot subjekt, ki ni povezan z drugim subjektom, če oba subjekta nista člana iste razširjene povezane skupine, opredeljene v oddelku 1471(e)(2) Zakonika o notranjih prihodkih ZDA.

Če ima finančna institucija Slovenije, ki izpolnjuje svoje obveznosti iz prvega odstavka 4. člena sporazuma ali je opisana v tretjem ali četrtem odstavku 4. člena sporazuma, povezani subjekt ali podružnico, ki:

- se zaradi ureditve v jurisdikciji, v kateri deluje, ne more ravnati po FATCA[[6]](#footnote-6), ali

- se obravnava kot nesodelujoča finančna institucija samo zaradi prenehanja prehodnega pravila za omejene TFI in omejene podružnice po ustreznih predpisih finančnega ministrstva ZDA,

se taka finančna institucija Slovenije še naprej obravnava, kot da izpolnjuje pogoje iz sporazuma, in se naprej obravnava kot TFI, domnevno skladna s FATCA, oziroma oproščeni upravičeni lastnik pod pogojem, da:

* finančna institucija Slovenije vsak tak povezani subjekt ali podružnico obravnava kot ločeno nesodelujočo finančno institucijo glede vseh zahtev tega sporazuma v zvezi s poročanjem in odtegovanjem ter da se vsak tak povezani subjekt ali podružnica izkaže zastopnikom za odtegovanje od plačil kot nesodelujoča finančna institucija,
* vsak tak povezani subjekt ali podružnica identificira svoje račune ZDA in sporoči informacije glede teh računov v skladu z zahtevami po oddelku 1471 Zakonika o notranjih prihodkih ZDA v obsegu, dovoljenem po ustrezni zakonodaji, ki velja za povezani subjekt ali podružnico, in
* tak povezani subjekt ali podružnica ne skuša pridobivati zlasti računov ZDA, ki jih imajo osebe, ki niso rezidenti jurisdikcije, v kateri je tak povezani subjekt ali podružnica, ali računov, ki jih imajo nesodelujoče finančne institucije, ki niso ustanovljene v jurisdikciji, v kateri je tak povezani subjekt ali podružnica, in da finančna institucija Slovenije ali kateri koli drug povezani subjekt ne uporablja takega povezanega subjekta ali podružnice, da bi se izognil obveznostim po tem sporazumu oziroma po oddelku 1471 Zakonika o notranjih prihodkih ZDA.

Poročevalska finančna institucija mora FURS sporočiti, ali se zanjo uporablja peti odstavek 4. člena sporazuma (glej določbo 266.d člena ZDavP-2). Način sporočanja se določi v podzakonskem aktu.

3.0 POROČEVALSKE IN NEPOROČEVALSKE FINANČNE INSTITUCIJE SLOVENIJE

Finančne institucije (FI) Slovenije se po FATCA sporazumu delijo na:

* poročevalske FI Slovenije, in
* neporočevalske FI Slovenije.

Za poročevalsko FI Slovenije se šteje katera koli finančna institucija Slovenije, ki ni neporočevalska finančna institucija Slovenije.

Za neporočevalsko FI Slovenije se šteje finančna institucija Slovenije ali drug subjekt rezident Slovenije, ki:

* je v Prilogi II sporazuma opisan kot neporočevalska finančna institucija Slovenije (glej 5.točko tega poglavja pojasnila) ali
* se sicer po ustreznih predpisih finančnega ministrstva ZDA šteje za:
* tujo finančno institucijo (TFI), domnevno skladno s FATCA[[7]](#footnote-7), ali
* oproščenega upravičenega lastnika[[8]](#footnote-8).

Po sporazumu se morajo poročevalske finančne institucije registrirati in izpolnjevati vse zahteve iz prvega odstavka 4. člena sporazuma, torej obveznosti glede izvajanja postopkov dolžne skrbnosti in poročanja, za neporočevalske finančne institucije pa te obveznosti ne veljajo oziroma v nekaterih primerih veljajo v manjšem obsegu.

Neporočevalski FI Slovenije se na splošno ni treba registrirati (tj. pridobiti globalne posredniške identifikacijske številke - GIIN) ter slediti obveznostim dolžne skrbnosti in poročanja po sporazumu, saj se sporazum na splošno uporablja za poročevalske finančne institucije Slovenije.

Ne glede na navedeno pa je na podlagi določb sporazuma mogoče povzeti, da se dolžnost registracije pri IRS (in poročanja v omejenem obsegu) nanaša na tudi na:

* neporočevalske FI, kot so npr. državni subjekt, mednarodna organizacija ali centralna banka, ki bi izvajale tudi plačila v zvezi s komercialno finančno dejavnostjo take vrste, kot jo opravlja določena zavarovalna družba, skrbniška institucija ali depozitna institucija;
* neporočevalske FI, ki so sponzorirani investicijski subjekt in nadzorovana tuja korporacija v skladu z odstavkom A. IV. oddelka Priloge II, in jih v skladu s c) točko tretjega pododstavka odstavka A IV. oddelka Priloge II za namen poročanja o računih, o katerih se poroča, registrira sponzorski subjekt;
* neporočevalske FI, ki so finančne institucije z lokalnimi strankami v skladu z odstavkom A. III. oddelka priloge II, če identificirajo račun, o katerem se poroča.

Poleg v sporazumu določenih primerov, v katerih veljajo obveznosti poročanja za neporočevalsko finančno institucijo, pa je treba upoštevati tudi relevantne predpise ZDA, ki se nanašajo na obveznosti neporočevalskih finančnih institucij. Takšen primer se nanaša na finančne institucije, ki sicer niso opredeljene v prilogi II, vendar pa imajo po določbah predpisov ZDA lastnosti finančne institucije, ki se v skladu z relevantnimi predpisi ZDA šteje za tujo finančno institucijo registrirano domnevno skladno s FATCA. Za registrirano finančno institucijo domnevno skladno s FATCA se šteje neporočevalska finančna institucija Slovenije, ki je pridobila GIIN.

Zaradi preglednosti je na tem mestu smiselno dodati, da za finančne institucije, ki izpolnjujejo pogoje, ki se nanašajo na oproščenega upravičenega lastnika *(Exempt Beneficial Owner)*, potrjeno TFI, domnevno skladno s FATCA (*Certified deemed-compliant FFIs [[9]](#footnote-9)*) in lastniško-dokumentirano TFI (*Owner-documented FFIs[[10]](#footnote-10)*) v skladu z relevantnimi predpisi ZDA ne velja obveznost registracije pri IRS.

4.0 FINANČNE INSTITUCIJE, IZVZETE PO SPORAZUMU IN USTREZNIH PREDPISIH ZDA

4.1 Splošno

Določene finančne institucije so izvzete iz sporazuma, ker so opisane v Prilogi II sporazuma ali v ustreznih predpisih finančnega ministrstva ZDA. Izvzetje je lahko celotno ali delno (tj. za take institucije ne veljajo vse obveznosti po sporazumu ali le nekatere).

Subjektom, ki so v sporazumu zajeti s skupino »oproščenih upravičenih lastnikov« (točki 4.2. in 4.3. spodaj), se ni treba registrirati (tj. pridobiti GIIN številke). Prav tako niso dolžni slediti obveznostim dolžne skrbnosti in poročanja po sporazumu. Poročevalskim finančnim institucijam ni treba opraviti pregleda ali poročati v zvezi z računi, ki jih imajo taki subjekti pri njih.

Subjekt se šteje za domnevno skladnega s FATCA, če je opisan v Prilogi II sporazuma (glej točki 4.4. in 4.5. spodaj) ali v ustreznih predpisih finančnega ministrstva ZDA (točka 4.6. spodaj). Obstajajo tri vrste tujih finančnih institucij, domnevno skladnih s FATCA: samopotrjeni, registrirani in dokumentirano lastniški. Na splošno se samopotrjenim subjektom ni treba registrirati in poročati, razen če je tako določeno po sporazumu (npr. v točkah 7 in 8 odstavka A oddelka III v Prilogi II sporazuma, ali v točki 3.b odstavka A oddelka IV v Prilogi II sporazuma), enako velja za dokumentirano lastniške finančne institucije (pri teh tudi po sporazumu ni predvidenih izjem), na drugi strani pa velja obveznost registracije za finančne institucije registrirane domnevno skladne s FATCA, kot so opisane v relevantnih predpisih ZDA in niso zajete v prilogi II.

4.2 Oproščeni upravičeni lastniki, ki niso skladi

Kot neporočevalske finančne institucije Slovenije in kot oproščeni upravičeni lastniki po oddelkih 1471 in 1472 Zakonika o notranjih prihodkih ZDA – razen v zvezi s plačilom, ki izhaja iz obveznosti v zvezi s komercialno finančno dejavnostjo take vrste, kot jo opravlja določena zavarovalna družba, skrbniška institucija ali depozitna institucija – se obravnavajo:

* vladni (državni) subjekti Republike Slovenije iz odstavka A oddelka I Priloge II sporazuma;
* mednarodne organizacije v Sloveniji iz odstavka B oddelka I Priloge II sporazuma[[11]](#footnote-11);
* Banka Slovenije.

4.3 Skladi, ki se štejejo za oproščene upravičene lastnike

Kot neporočevalske finančne institucije Slovenije in kot oproščeni upravičeni lastniki za namene oddelkov 1471 in 1472 Zakonika o notranjih prihodkih ZDA, se obravnavajo:

* po mednarodni pogodbi kvalificirani pokojninski sklad: sklad, ki je ustanovljen v Sloveniji, če je upravičen do koristi po Konvenciji med Republiko Slovenijo in Združenimi državami Amerike o izogibanju dvojnega obdavčevanja in preprečevanju davčnih utaj v zvezi z davki od dohodka in premoženja (Uradni list RS – MP, št. 10/01) glede dohodka, ki ga doseže iz virov v ZDA (ali bi bil upravičen do takih koristi, če bi dosegel kakršen koli tak dohodek) kot rezident Slovenije, ki izpolnjuje kakršno koli veljavno zahtevo glede omejitve koristi, in deluje predvsem za upravljanje ali zagotavljanje pokojninskih prejemkov;
* pokojninski sklad z veliko udeležbo iz odstavka B oddelka II Priloge II sporazuma;
* pokojninski sklad z malo udeležbo iz odstavka C oddelka II Priloge II sporazuma;
* pokojninski sklad oproščenega upravičenega lastnika iz odstavka D oddelka II Priloge II sporazuma;
* investicijski subjekt v celotni lasti oproščenih upravičenih lastnikov iz odstavka E oddelka II Priloge II sporazuma).

4.4 Male ali po dosegu omejene finančne institucije, ki veljajo za tuje finančne institucije, domnevno skladne s FATCA

Za neporočevalske finančne institucije Slovenije, ki se obravnavajo kot TFI, domnevno skladne s FATCA, za namene oddelka 1471 Zakonika o notranjih prihodkih ZDA, se štejejo:

* finančne institucije z lokalnimi strankami iz odstavka A oddelka III Priloge II sporazuma;
* lokalna banka iz odstavka B oddelka III Priloge II sporazuma;
* finančna institucija samo z računi nizke vrednosti iz odstavka C oddelka III Priloge II sporazuma;
* kvalificirani izdajatelji kreditnih kartic iz odstavka D oddelka III Priloge II sporazuma.

4.5 Investicijski subjekti, ki veljajo za TFI, domnevno skladne s FATCA

Za neporočevalske finančne institucije Slovenije, ki se obravnavajo kot TFI, domnevno skladne s FATCA, za namene oddelka 1471 Zakonika o notranjih prihodkih ZDA, se štejejo:

* sponzorirani investicijski subjekt in nadzorovana tuja korporacija iz odstavka A oddelka IV Priloge II sporazuma;
* sponzorirani zaprti naložbeni nosilec iz odstavka B oddelka IV Priloge II sporazuma;
* investicijski svetovalci in investicijski upravljavci iz odstavka C oddelka IV Priloge II sporazuma;
* kolektivni naložbeni nosilec iz odstavka D oddelka IV Priloge II sporazuma.

4.6 Subjekti, ki veljajo za oproščene upravičene lastnike ali za subjekte, domnevno skladne s FATCA, po ustreznih predpisih ZDA

Subjekti, ki se po ustreznih predpisih ZDA štejejo za oproščene upravičene lastnike ali za subjekte, domnevno skladne s FATCA, so v večini primerov določeni podobno kot v Prilogi II sporazuma.

Po ustreznih predpisih finančnega ministrstva ZDA se za oproščene upravičene lastnike tako štejejo natančno opredeljeni subjekti[[12]](#footnote-12).

Po ustreznih predpisih finančnega ministrstva ZDA se za tujo finančno insitutcijo (TFI), domnevno skladno s FATCA štejejo:

- registrirana TFI, domnevno skladna s FATCA (*Registered deemed-compliant FFIs [[13]](#footnote-13)*);

- potrjena TFI, domnevno skladna s FATCA (*Certified deemed-compliant FFIs [[14]](#footnote-14)*);

- lastniško-dokumentirana TFI (*Owner-documented FFIs [[15]](#footnote-15)*).

4.0 NESODELUJOČA FINANČNA INSTITUCIJA

Nesodelujoča finančna institucija (NFI) je finančna institucija, ki ni skladna s FATCA in sicer zato ker se:

* finančna institucija nahaja v jurisdikciji, ki ni sklenila sporazuma (mednarodne pogodbe) z ZDA in finančna institucija ni sama sklenila posebnega 'FATCA sporazuma' z IRS, ali
* finančna institucija obravnava kot nesodelujoča finančna institucija zaradi večjega neizpolnjevanja svojih obveznosti (kot izhaja iz drugega odstavka 5. člena sporazuma).

IRS lahko objavi podatke o finančni instituciji iz druge alineje (oziroma jo črta s seznama registriranih TFI). Za finančno institucijo Slovenije, ki bi bila uvrščena med nesodelujoče finančne institucije, bi se prenehal uporabljati sporazum.

Če je v skupini nesodelujoča finančna institucija, se bo finančna institucija Slovenije še vedno obravnavala kot sodelujoča finančna institucija za namene FATCA (glej poglavje 2.1. v tem pojasnilu).

5.0 VPRAŠANJA IN ODGOVORI

**Vprašanje 1: Ali se je finančna institucija Slovenije, ki je v 100 odsotni lasti države oz. upravlja sklad, ki ima status pokojninskega sklada, in je zato v skladu s FATCA sporazumom opredeljena kot oproščeni upravičeni lastnik, dolžna registrirati pri Upravi za notranje prihodke ZDA (»Internal Revenue Service – IRS«; v nadaljnjem besedilu: IRS)?**

Finančna institucija Slovenije, ki se obravnava kot neporočevalska finančna institucija oz. oproščeni upravičeni lastnik, razen v posebnih primerih, nima obveznosti registracije na spletni strani IRS*.*

**Podrobneje**

V skladu slovensko zakonodajo[[16]](#footnote-16) se mora poročevalska in druga finančna institucija Slovenije oziroma drug subjekt, če obveznost registracije slednjih izhaja iz FATCA sporazuma, v skladu z veljavnimi zahtevami glede registracije po FATCA sporazumu registrirati na spletni strani IRS FATCA za registracijo.

Veljavne zahteve glede registracije na spletni strani IRS so dolžne (na podlagi točke c prvega odstavka 4. člena FATCA sporazuma) izpolnjevati le poročevalske finančne institucije Slovenije, ne pa tudi neporočevalske finančne institucije (po opredelitvi iz q točke prvega odstavka 1. člena FATCA sporazuma opisane v prilogi II), vključno z oproščenimi upravičenimi lastniki po ustreznih predpisih finančnega ministrstva ZDA.

Skladno z oddelkom I priloge II FATCA sporazuma se slovenska finančna institucija, kadar gre za državni oz. nadzorovan subjekta (100 odstotno lastništvo države), obravnava kot neporočevalska finančna institucija oz. oproščeni upravičeni lastnik in zato načeloma nima obveznosti registracije na spletni strani IRS. Obveznost registracije bi lahko nastala v posebnem primeru, kadar bi omenjena institucija izvajala tudi plačila v zvezi s komercialno finančno dejavnostjo take vrste, kot jo opravlja določena zavarovalna družba, skrbniška institucija ali depozitna institucija. V nasprotnem primeru bi za ta plačila veljale obveznosti v zvezi s plačilom davčnega odtegljaja na podlagi točk d in e prvega odstavka 4. člena FATCA sporazuma.

V primeru, da so izpolnjene zahteve iz FATCA sporazuma, tako da je finančna institucija oproščena obveznosti registracije, plačniku davka (v angl. »withholding agent«) ne bo treba odtegniti davka od plačil z odtegljajem na viru v ZDA, če bo lahko plačilo zanesljivo povezala z relevantno dokumentacijo (pridobljeno iz samopotrdila oz. iz drugih informacij, ki so javno dostopne oz. s katerimi razpolaga, ali iz informacij, ki se zbirajo in vodijo v skladu s postopki za preprečevanje pranja denarja ali poznavanje strank), iz katere bo razbrala, da je plačilo povezano z oproščenim upravičenim lastnikom oz. neporočevalsko finančno institucijo.

Ne glede na to, pa lahko obveznost registracije za neporočevalske finančne institucije posredno izhaja iz določb priloge II FATCA sporazuma, na podlagi katerih morajo imeti takšne institucije vzpostavljene politike in postopke, skladne s tistimi iz priloge I FATCA sporazuma, s katerimi se preprečuje, da bi finančna institucija zagotovila finančni račun nesodelujoči finančni instituciji ali odprla in vodila finančni račun za katero koli določeno osebo ZDA. Primer takšne določbe je pododstavek A oddelka III priloge II FATCA sporazuma. Ta v 6. oz. 7. točki določa, da bi morala neporočevalska finančna institucija v primeru, da bi na ta način (z izvajanjem omenjenih politik oz. postopkov) identificirala kateri koli račun, ki ga ima določena oseba ZDA, ki ni rezident Slovenije oz. pasivni nefinančni tuji subjekt z obvladujočimi osebami, ki so rezidenti ali državljani ZDA in niso rezidenti Slovenije, v zvezi s takim računom poročati, kot da bi bila poročevalska finančna institucija Slovenije, vključno s tem, da bi se registrirala na spletni strani IRS FATCA. V nasprotnem primeru bi morala račun zapreti.

**Vprašanje 2: Kako se v skladu s FATCA sporazumom obravnava institucije kot sta npr. nacionalna centralna banka in centralna depotna družba?**

Nacionalna centralna banka in centralna depotna družba se obravnavata kot neporočevalski finančni instituciji Slovenije oziroma kot oproščena upravičena lastnika.

**Podrobneje**

Glede centralne banke: v skladu s točko I. C. Priloge II FATCA sporazuma se šteje za neporočevalsko finančno institucijo Slovenije in kot oproščeni upravičeni lastnik, razen v zvezi s plačilom, ki izhaja iz obveznosti v zvezi s komercialno dejavnostjo take vrste kot jo opravlja določena zavarovalna družba, skrbniška institucija ali depozitna institucija. Pri čemer opravljanje dejavnosti centralne banke (tj. opravljanje dejavnosti za druge centralne banke, ki se prav tako obravnavajo kot neporočevalske finančne institucije oziroma oproščeni upravičeni lastniki) ne sodi v opravljanje komercialne dejavnosti, ki bi skladu s FATCA sporazumom zahtevalo poročanje.

Centralne depotne družbe se ne štejejo kot finančne institucije, ki vodijo račun, in se zato obravnavajo kot neporočevalske finančne institucije oziroma kot oproščeni upravičeni lastniki.

1. V skladu s 175. členom ZISDU-2 lahko skrbniške storitve (v zvezi s premoženjem investicijskega sklada) opravlja samo: banka s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je pridobila dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje skrbniških storitev; podružnica banke države članice, ustanovljena v Republiki Sloveniji v skladu z ZBan-1, ki je pridobila dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje skrbniških storitev; podružnica banke tretje države, ustanovljena v Republiki Sloveniji v skladu z ZBan-1, ki je pridobila dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje skrbniških storitev. [↑](#footnote-ref-1)
2. Kot pomožne investicijske storitve lahko opravlja skrbniške storitve tudi investicijsko podjetje (10. in 11. člen ZTFI). [↑](#footnote-ref-2)
3. Glej prvi odstavek 151. člena ZTFI. [↑](#footnote-ref-3)
4. Osebe, ki lahko opravljajo investicijske storitve so določne v 32. členu ZTFI. [↑](#footnote-ref-4)
5. Določeno v Kodeksu OECD o liberalizaciji kapitalskih tokov 2010, člen 20. [↑](#footnote-ref-5)
6. Primeri, ko jurisdikcija ni sklenila mednarodnega sporazuma (IGA) z ZDA in zaradi zakonodaje jurisdikcije povezani subjekti ali podružnice ne morejo skleniti posebnega 'FATCA' sporazuma z IRS) [↑](#footnote-ref-6)
7. Določeno v 1.1475-5(f), Regulations Relating to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities. [↑](#footnote-ref-7)
8. Določeno v 1.1471-6, Regulations Relating to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities. [↑](#footnote-ref-8)
9. Določeno v 1.1475-5(f)(2), Regulations Relating to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities. [↑](#footnote-ref-9)
10. Določeno v 1.1475-5(f)(3), Regulations Relating to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities. [↑](#footnote-ref-10)
11. V pomoč: seznam diplomatskih, konzularnih in drugih predstavništev v Sloveniji (Diplomatski protokol, Ministrstvo za zunanje zadeve), <http://www.mzz.gov.si/fileadmin/pageuploads/foto/1312/DL_12_december-2013.pdf> [↑](#footnote-ref-11)
12. Določeno v 1.1471-6, Regulations Relating to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities. [↑](#footnote-ref-12)
13. Določeno v 1.1475-5(f)(1), Regulations Relating to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities. [↑](#footnote-ref-13)
14. Določeno v 1.1475-5(f)(2), Regulations Relating to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities. [↑](#footnote-ref-14)
15. Določeno v 1.1475-5(f)(3), Regulations Relating to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities. [↑](#footnote-ref-15)
16. 266.č člen Zakona o davčnem postopku – ZDavP-2 (Uradni list RS, št. 13/11 - uradno prečiščeno besedilo, 32/12, 94/12, 101/13 - ZDavNepr, 111/13, 25/14 - ZFU, 40/14 - ZIN-B in 90/14) [↑](#footnote-ref-16)