**FATCA**

**Postopki identifikacije računov ZDA, o katerih se poroča, na podlagi FATCA sporazuma**

**Podrobnejši opis**

**2. izdaja, APRIL 2015**

**Kazalo**

[1.0 OBVEZNOST POROČANJA FINANČNIH INSTITUCIJ 3](#_Toc415644366)

[2.0 POSTOPKI IDENTIFIKACIJE OBSTOJEČIH RAČUNOV 3](#_Toc415644367)

[3.0 POSTOPKI IDENTIFIKACIJE NOVIH RAČUNOV 4](#_Toc415644368)

1.0 OBVEZNOST POROČANJA FINANČNIH INSTITUCIJ

Poročevalske finančne institucije Slovenije bodo morale na podlagi [priloge I FATCA sporazuma](http://www.uradni-list.si/_pdf/2014/Mp/m2014049.pdf) opraviti postopke dolžne skrbnosti, da bodo pridobile informacije o obstoječih računih (odprtih do 30. 6. 2014) in novih računih (odprtih po 1. 7. 2014), o katerih bodo morale poročati Finančni upravi Republike Slovenije (v nadaljevanju: FURS).

Finančne institucije predstavljajo katerikoli subjekt, ki **ima finančna sredstva za račun drugih** kot precejšen del svojega poslovanja (bruto dohodek, ki je pripisljiv imetništvu finančnih sredstev in povezanim finančnim storitvam, predstavlja **najmanj 20 % subjektovega bruto dohodka** v obdobju treh koledarskih ali davčnih let pred letom, v katerem se opravi določitev ali v krajšem obdobju, če subjekt ob določitvi statusa obstaja krajše obdobje), in sicer:

* kot subjekt, ki **sprejema depozite** pri bančnem ali podobnem poslovanju;
* kot **investicijski subjekt**, ki pri poslovanju sam opravlja (ali ga upravlja subjekt, ki pri poslovanju opravlja) **dejavnosti oz. posle za stranke**, ki vključujejo trgovanje z instrumenti denarnega trga (npr. čeki, menice itd.), deviznimi sredstvi in drugimi finančnimi instrumenti, upravljanje individualnih in kolektivnih portfeljev ter drugo vlaganje, vodenje ali upravljanje sredstev ali denarja **za druge osebe**;
* finančna institucija pa vključuje tudi **zavarovalno družbo** oz. holdinško družbo zavarovalne družbe, ki izda zavarovalno pogodbo z odkupno vrednostjo ali pogodbo rentnega zavarovanja ali je obvezana opravljati plačila v zvezi z njo.

To pomeni, da se bodo v skladu s FATCA sporazumom pri Upravi za notranje prihodke ZDA (»Internal Revenue Service – IRS«; v nadaljevanju: IRS) dolžne registrirati in poročati tako banke kot tudi nekatere druge finančne institucije, kot so družbe za upravljanje investicijskih skladov, borzno posredniške družbe in zavarovalnice.

2.0 POSTOPKI IDENTIFIKACIJE OBSTOJEČIH RAČUNOV

V okviru postopkov dolžne skrbnosti bodo pri imetnikih določenih računov dolžne preveriti pokazatelje oz. indice ZDA, na podlagi katerih se bo račun opredelil kot račun, o katerem se poroča. V primeru imetnikov računov, ki so **fizične osebe**, so pokazatelji naslednji:

* identifikacija imetnika računa kot državljana ali rezidenta ZDA,
* nedvoumna navedba kraja rojstva v ZDA,
* trenutni poštni naslov ali naslov bivališča v ZDA (vključno s poštnim predalom v ZDA),
* trenutna telefonska številka v ZDA,
* trajni nalog za prenos sredstev na račun, ki se vodi v ZDA,
* trenutno veljavno pooblastilo za zastopanje ali podpisovanje, dani osebi z naslovom v ZDA ali
* naslov »v skrbi drugega« oz. »poštno ležeče« kot edini naslov, ki ga ima finančna institucija v svoji evidenci.

V primeru **pravnih oseb** pa bodo finančne institucije za določene račune subjektov dolžne preverjati, ali je imetnik računa določena oseba ZDA, o kateri se poroča; ali je imetnik računa tuja finančna institucija, in v določenih posebnih primerih, ali ima imetnik računa obvladujoče osebe, ki so državljani ali rezidenti ZDA. Pri tem bo dolžna preveriti informacije, ki jih vodi zaradi predpisov ali poslovanja s strankami, s katerimi je dolžna razpolagati na podlagi postopkov za preprečevanje pranja denarja ali poznavanja strank. Pokazatelji, ki v tem primeru kažejo na dejstvo, da je imetnik računa oseba ZDA, vključujejo:

* kraj ustanovitve v ZDA,
* kraj organiziranja v ZDA ali
* naslov v ZDA.

Kadar bodo navedene informacije, ki se preverjajo, kazale na to, da je imetnik računa finančna institucija, se račun ne bo opredelil kot račun, o katerem se poroča. Informacije o tem, da je imetnik računa finančna institucija, bodo poročevalske finančne institucije Slovenije lahko pridobile tudi na podlagi preverjanja globalne posredniške identifikacijske številke (»Global Intermediary Identification Number - GIIN«; v nadaljevanju: GIIN) imetnika računa, ki ga objavlja IRS. V primeru, da je tako identificiran imetnik računa finančna institucija, ki jo IRS obravnava kot nesodelujočo finančno institucijo, bodo poročevalske finančne institucije Slovenije dolžne o plačilih na tak račun v letih 2015 in 2016 poročati po posebnih pravilih.

V primeru, ko bodo poročevalske finančne institucije Slovenije odkrile omenjene pokazatelje oz. informacije, jim o računu ne bo treba poročati, če bodo **same ali od imetnikov računov pridobile s FATCA sporazumom določena dodatna dokazila**, iz katerih bo razvidno, da ne gre za račune, o katerih se poroča.

Ta dokazila primeroma predstavljajo:

* informacije, ki se zbirajo ali vodijo v skladu s postopki za preprečevanje pranja denarja ali poznavanje strank,
* samopotrdilo (ki je lahko na IRS obrazcu W-8 ali W-9 ali podobnem dogovorjenem obrazcu), da imetnik računa ni ne državljan ne rezident ZDA za davčne namene oz. da se v primeru subjekta na podlagi samopotrdila ugotovi njegov status in
* druge dokazne listine, ki izkazujejo takšen status imetnika računa, da se o njem ne poroča.

Druge dokazne listine so lahko:

* pooblastilo o rezidentstvu, ki ga izda pooblaščeni javni organ jurisdikcije, katere rezident je imetnik računa,
* veljaven identifikacijski dokument, izdan s strani pooblaščenega javnega organa in se praviloma uporablja za ugotavljanje istovetnosti (npr. osebna izkaznica, potni list, vozniško dovoljenje v ZDA),
* uradna dokumentacija subjekta, ki jo izda pooblaščeni javni organ in vsebuje ime, naslov ter sedež subjekta v jurisdikciji, katere rezident je oz. v kateri je bil ustanovljen ali organiziran,
* dokumenti v skladu s sporazumom o kvalificiranem posredniku (QI) za identifikacijo posameznikov ali subjektov,
* drugi uradni dokumenti, med katerimi so npr. finančni izkazi, poročila tretje osebe o kreditni sposobnosti, vloga za stečaj, poročilo Komisije za vrednostne papirje in borzo ZDA.

3.0 POSTOPKI IDENTIFIKACIJE NOVIH RAČUNOV

Glede novih računov (od 1. 7. 2014 dalje) bodo morale finančne institucije ob odprtju računa pridobiti ustrezno dokumentacijo, ki ji bo omogočala ugotoviti, ali se mora račun opredeliti kot račun, o katerem se poroča in v zvezi s katerim bodo dolžne FURS posredovati predpisane informacije.

V zvezi z računi **fizičnih oseb** bo dokumentacija lahko vključevala samopotrdilo, iz katerega bo razviden status imetnika računa. V primeru, da bo iz njega razvidno, da je imetnik računa rezident ali državljan ZDA, bodo morale finančne institucije sprejemljivost takega potrdila preveriti še na podlagi drugih informacij, ki jih bodo pridobile v zvezi z odprtjem računa, npr. dokumentacija v zvezi s postopki za preprečevanje pranja denarja in poznavanja strank. Če finančna institucija veljavnega, pravilnega in zanesljivega samopotrdila ne bo mogla pridobiti, bo morala o takem računu poročati v skladu s FATCA sporazumom.

V zvezi z računi subjektov **(pravnih oseb)** bo ob odprtju računa treba ugotoviti, ali ima imetnik računa enega izmed naslednjih statusov, ki so opredeljeni v skladu s FATCA sporazumom:

* določena oseba ZDA (korporacije, partnerstva, organizirano v ZDA, skrbniški skladi v skladu z zakonodajo ZDA z določenimi izjemami),
* finančna institucija Slovenije ali finančna institucija iz druge države, s katero so ZDA sklenile FATCA sporazum,
* sodelujoča tuja finančna institucija,
* tuja finančna institucija, domnevno skladna s FATCA predpisi,
* oproščeni upravičeni lastnik,
* aktivni nefinančni tuji subjekt,
* pasivni nefinančni tuji subjekt.

Status imetnika računa, ki je slovenska finančna institucija, finančna institucija, s katero so ZDA sklenile FATCA sporazum ali aktivni nefinančni tuji subjekt, se lahko določi na podlagi GIIN oz. drugih informacij, ki so javno dostopne oz. z njimi razpolaga poročevalska institucija v Sloveniji. Kadar se status omenjenih subjektov določi na tak način, se o računu ne poroča FURS. V primeru, da finančno institucijo, ki je imetnik računa, IRS obravnava kot nesodelujočo finančno institucijo (ker npr. nima veljavne GIIN), je treba FURS o njenem računu in plačilih v letih 2015 in 2016 poročati v skladu s posebnimi pravili. Več informacij v zvezi s tem je objavljenih v podrobnejšem opisu [Poročanje informacij poročevalskih finančnih institucij Slovenije FURS](http://www.fu.gov.si/fileadmin/Internet/Nadzor/Podrocja/FATCA/Opis/FATCA_Porocanje_financnih_institucij_Financni_upravi_Republike_Slovenije.pdf) – poglavje 4.0 Obseg poročanja.

Identificiranje imetnikov računov se tako nanaša tudi na **posameznike, ki opravljajo samostojno dejavnost (s.p.)** in imajo v Standardni klasifikaciji dejavnosti (SKD oz. angl. NACE klasifikacija) zajete **finančne in zavarovalniške dejavnosti**. Z namenom ugotovitve, ali je imetnik računa nesodelujoča finančna institucija, za plačila kateri velja skupno poročanje, morajo poročevalske finančne institucije Slovenije na seznamu tujih finančnih institucij (TFI), ki ga objavi IRS, ali iz drugih informacij, ki so javno dostopne oziroma s katerimi poročevalska finančna institucija razpolaga, preveriti obstoj GIIN. V tem primeru ni potreben noben pregled, identificiranje ali poročanje v zvezi z računom. Prav tako tem imetnikom računov ni potrebno predložiti samopotrdila (na obrazcu IRS W-8). Če pa je imetnik računa finančna institucija, ki jo IRS obravnava kot nesodelujočo finančno inštitucijo, se račun ne šteje za račun ZDA, o katerem se poroča, vendar mora poročevalska finančna institucija Slovenije o plačilih imetniku računa poročati FURS.

V vseh drugih primerih se status imetnika računa ugotavlja na podlagi samopotrdila. Kadar pa je imetnik računa pasivni nefinančni tuji subjekt, mora slovenska poročevalska finančna institucija poleg računa subjekta identificirati tudi obvladujoče osebe (ugotovljene na podlagi postopkov za preprečevanje pranja denarja ali poznavanja strank) ter na osnovi samopotrdila imetnika računa ali take osebe ugotoviti, ali je državljan ali rezident ZDA, kar pomeni, da mora o njem in o obvladujočih osebah poročati FURS.