**IMPLEMENTACIJA OECD STANDARDA AVTOMATIČNE IZMENJAVE INFORMACIJ O FINANČNIH RAČUNIH IN**

**DIREKTIVE SVETA 2014/107/EU**

**»Podrobnejše informacije o izvajanju postopkov dolžne skrbnosti in poročanju o finančnih računih«**

**Podrobnejši opis**

**AVGUST 2022**

**KAZALO**

[1. VPRAŠANJA IN ODGOVORI 3](#_Toc110329666)

[1.1. Postopki dolžne skrbnosti 3](#_Toc110329667)

[1.2. Poročanje o finančnih računih 20](#_Toc110329668)

[2. OECD ODGOVORI NA VPRAŠANJA 35](#_Toc110329669)

1. VPRAŠANJA IN ODGOVORI
   1. Postopki dolžne skrbnosti

Vprašanje 1: Do kdaj mora finančna institucija izvesti postopke dolžne skrbnosti za obstoječe račune? Kako postopa finančna institucija, če za obstoječe račune ne razpolaga z davčno številko ali datumom rojstva imetnika računa?

Ključni datum za opredelitev obstoječih računov je 31. 12. 2015.

Pregled že obstoječih računov visoke vrednosti, katerih imetniki so **posamezniki,** mora biti končan **do 31. 12. 2016**. Pregled že obstoječih računov nižje vrednosti posameznikov pa mora biti končan **do 31. 12. 2017** (Priloga I, oddelek III, točka D.).

Pregled že obstoječih računov **subjektov** s skupnim stanjem ali vrednostjo, ki na dan 31. 12. 2015 presega 250.000 USD, se mora dokončati **do 31. 12. 2017**. Pregled obstoječih računov s skupnim stanjem ali vrednostjo, ki na dan 31. 12. 2015 ne presega 250.000 USD, vendar na dan 31. 12. naslednjem letu presega ta znesek, se mora dokončati **v koledarskem letu po letu**, v katerem skupno stanje na računu ali vrednost preseže ta znesek (Priloga I, oddelek V, točka E.).

V Direktivi je v prilogi I Oddelku I, odstavku C določeno, da se ne glede na pododstavek A(1) za noben Račun, o katerem se poroča in ki je že Obstoječi račun, ni treba sporočiti IŠD oziroma datuma rojstva, če takšne IŠD oziroma datuma rojstva ni v evidencah Poročevalske finančne institucije in če takšni Poročevalski finančni instituciji na podlagi notranjega prava ali katerega koli pravnega instrumenta Unije tudi sicer ni treba zbirati takšnih podatkov. Vendar pa se od Poročevalske finančne institucije zahtevajo razumna prizadevanja, da za Že obstoječe račune pridobi IŠD in datum rojstva **do konca drugega koledarskega leta po letu**, v katerem so takšni Že obstoječi računi identificirani kot Računi, o katerih se poroča.

To pomeni, da mora finančna institucija pridobiti manjkajoče podatke (IŠD ter datum rojstva) strank do konca drugega koledarskega leta po letu v katerem so takšni že obstoječi računi identificirani kot računi, o katerih se poroča.

Če finančna institucija ne more vzpostaviti stika s stranko, to ne vpliva na obravnavo njenih vlog pri banki. V veljavni zakonodaji v primeru, da kljub razumnim prizadevanjem finančni instituciji za obstoječe račune ne uspe pridobiti podatkov o IŠD in datumu rojstva, ni podana obveznost, da se tak račun zapre. Vendar pa je finančna institucija dolžna nadaljevati z razumnim prizadevanjem po pridobitvi manjkajočih podatkov.

**Zgoraj navedeno pojasnjujemo s primeri:**

Janez Novak ima pri finančni instituciji odprt račun, stanje na dan 31. 12. 2015 je 5.000 EUR. Ker gre za račun nižje vrednosti, mora finančna institucija pregled opraviti do **31. 12. 2017**. Finančna institucija takšen že obstoječi račun identificira kot račun, o katerem se poroča **15. 9. 2017**. Finančna institucija mora predpisane informacije o finančnem računu Janeza Novaka sporočiti FURS **do 30. 6. 2018**. Finančni instituciji ni potrebno sporočiti IŠD oziroma datuma rojstva, če teh podatkov nima v svojih evidencah. Vendar pa se od nje zahtevajo razumna prizadevanja, da za ta račun pridobi IŠD in datum rojstva najkasneje do **31. 12. 2019** (do konca drugega koledarskega leta po letu, v katerem so obstoječi računi identificirani kot računi, o katerih se poroča). V kolikor bo finančna institucija podatek o IŠD in datumu rojstva pridobila v letu 2019, bo v podatkih, ki jih sporoči FURS najkasneje do 31. 5. 2020[[1]](#footnote-1) poročala tudi podatek o IŠD in datumu rojstva. Glede na to, da je zadnji rok za identificiranje obstoječih računov 31. 12. 2017, je **teoretični skrajni rok za poročanje** IŠD in datuma rojstva **31. 5. 2020.**

Janez Novak ima pri finančni instituciji odprt račun, stanje na dan 31. 12. 2015 je 5.000 EUR. Ker Janez Novak na loteriji 31. 6. 2017 zadane 1,5 mio EUR, se stanje na računu poveča na 1.505.000 EUR. Ker je račun Janeza Novaka postal račun visoke vrednosti šele v letu 2017, mora finančna institucija dokončati postopke natančnejšega pregleda do **31. 12. 2018** (v koledarskem letu po letu, v katerem je račun postal račun visoke vrednosti). Finančna institucija bo poročala podatke FURS do **30. 6. 2019**.

Če bi imel Janez Novak 31.12.2015 stanje na računu 1,5 mio EUR, bi morala banka izvesti postopke dolžne skrbnosti (Oddelek III, točka C) do **31. 12. 2016** ter sporočiti podatke na FURS do **30. 6. 2017**. V kolikor finančna institucija v svojih evidencah ne bi našla podatka o IŠD ali datumu rojstva, se od nje zahtevajo razumna prizadevanja, da za ta račun pridobi IŠD in datum rojstva najkasneje do **31. 12. 2018** (do konca drugega koledarskega leta po letu, v katerem so obstoječi računi identificirani kot računi, o katerih se poroča). V kolikor v tem času finančna institucija pridobi manjkajoče podatke, bo te sporočila na FURS do **30. 6. 2019**.

Vprašanje 2: Lahko podrobneje pojasnite razumna prizadevanja finančne institucije, da pridobi manjkajoče podatke?

V Komentarju je na strani 103 pojasnjeno, kaj lahko razumemo pod razumna prizadevanja (angl. *reasonable efforts).* To so pristni poskusi finančnih institucij po pridobitvi TIN in datuma rojstva imetnika računa. Finančna institucija mora poskusiti pridobiti te podatke **najmanj enkrat letno** in sicer do konca drugega koledarskega leta po letu, v katerem so takšni že obstoječi računi identificirani kot računi, o katerih se poroča. Primeri razumnega prizadevanja so npr. poskus vzpostavitve kontakta z imetnikom računa (preko elektronske pošte, osebno ali preko telefona), pri čemer je potrebno vse te poskuse ustrezno dokumentirati. Za razumna prizadevanja se šteje tudi poskus pridobitve podatkov preko ostalih povezanih subjektov poročevalske finančne institucije.

Vprašanje 3: Ali ob predložitvi samopotrdila zadošča predložitev osebnega dokumenta, ali je potrebno predložiti tudi potrdilo o rezidentstvu?

Iz Direktive - Oddelka III B. 6.a izhaja, da ne glede na odkritje indicev iz pododstavka b 2, Poročevalski finančni instituciji imetnika računa ni treba obravnavati kot rezidenta države članice, če finančna institucija razpolaga v svojih evidencah s samopotrdilom imetnika računa in dokazno listino, ki potrjuje neporočevalski status imetnika računa. Za dokazno listino šteje kar koli od naštetega v poglavju VIII, pod E. / Razno 6. Če je poleg samopotrdila predložen nek osebni dokument (potni list, osebna izkaznica, ki izkazuje trenutni naslov imetnika računa (v tem primeru se tak posameznik tudi za davčne namene šteje za rezidenta države, kjer ima trenutni naslov)), potem potrdila o rezidentstvu ni treba dodatno predložiti.

Če vsi podatki pri stranki kažejo na to (npr. predloži slovensko osebno izkaznico s slovenskim naslovom), da gre za slovenskega davčnega rezidenta in na samopotrdilu navede, da je tudi avstrijski davčni rezident in predloži avstrijsko davčno številko, mora za podkrepitev dejstva, da se šteje tudi za avstrijskega rezidenta predložiti ustrezno dokumentacijo (veljaven identifikacijski dokument, ki ga izda pooblaščeni javni organ v Avstriji). V nasprotnem primeru informacije na predloženi dokumentaciji niso skladne z navajanji stranke na samopotrdilu, zaradi česar se sprejemljivosti samopotrdila ne more potrditi.

Če pa podatki o dokumentiranem trenutnem naslovu kažejo na to, da je stranka avstrijski rezident, vendar v samopotrdilu navaja, da je samo slovenski rezident, **mora dokazati**, da ni avstrijski rezident (v nasprotnem primeru informacije na predloženi dokumentaciji niso skladne z navajanji stranke na samopotrdilu). V kolikor ne predloži dokaznih listin, da ni avstrijski rezident, mora finančna institucija od stranke pridobiti avstrijsko davčno številko, sicer mu finančna institucija ne bo odprla računa.

Komentar CRS Oddelek III odst. 10 navaja, kaj se lahko primeroma šteje kot **ustrezno dokazilo o statusu rezidentstva** (ki ga izda pooblaščeni javni organ, vlada, njena agencija ali občina jurisdikcije, za katero prejemnik plačila zatrjuje, da je njen rezident (tj. potni list, osebna izkaznica, vozniško dovoljenje ipd.; tudi dokument davčnega organa – davčna odločba ali potrdilo o rezidentstvu za davčne namene idr.) Podobno bi lahko veljalo tudi za izvajanje Direktive.

Če je stranka zgolj rezident za davčne namene v RS in v evidencah finančne institucije ni nobenega indica, da je rezident za davčne namene kakšne koli druge države/jurisdikcije, ni zahteve, da bi morala predložiti potrdilo o rezidentstvu.

Vprašanje 4: Ali potrebujemo fotokopije dokaznih listin?

Za izvajanje postopkov nadzora, FURS kot dokazilo o pravilni izvedbi postopkov dolžne skrbnosti potrebuje kopijo dokaznih listin, ki jih ni mogoče hraniti v izvirniku.

V kolikor dokaznih listin ni mogoče hraniti v izvirniku oziroma fotokopijah, je treba v postopku dokazovanja istovetnosti dokumentov zagotoviti zaznamek o vpogledu v dokumente, pri tem pa zagotoviti vse podatke, ki so na dokumentu, primeroma pa:

* datum vpogleda,
* vrsto in številko dokumenta,
* organ, ki je izdal dokument,
* ime in priimek,
* naslov,
* državo in
* druge podatke, ki so navedeni na dokumentu.

Dokumentacija, vključno s samopotrdili in dokaznimi listinami, se hrani 10 let od poteka leta, na katero se nanaša, na način iz 32. člena ZDavP.

Vprašanje 5: Ali se pri pregledu in identifikaciji obstoječih računov preverja samo naslov stranke fizične osebe (stalni, začasni) ali tudi indice, ki so navedeni v direktivi, da se jih preverja, če se ni mogoče zanesti na naslov? Kaj je kriterij, da se ne moreš zanesti na naslov?

Indice se pregleduje elektronsko, če ni mogoče pridobiti relevantnih informacij o imetniku računa glede rezidenstva za davčne namene (oz. namene CRS/DAC2), podredno – opcijsko po izvedbi postopka pregleda na podlagi dokaznih listin.

Na podlagi vsebine, zapisane v Komentarju (str. 111), mora imeti finančna institucija sprejeto ustrezno politiko in postopke, da preveri naslov prebivališča posameznika imetnika računa pridobljenega na podlagi dokaznih listin. Kadar se naslov prebivališča v evidenci finančne institucije ne sklada z naslovom iz dokazne listine, se finančna institucija **ne more** zanesti na naslov in mora opraviti iskanje po elektronski evidenci.

Finančna institucija mora pri tem preveriti spodaj zapisane pogoje.

Če torej:

1. ima finančna institucija v evidencah **naslov prebivališča** imetnika posameznega računa,
2. in gre pri tem za naslov **trenutnega** prebivališča,
3. ki je pridobljen na podlagi **dokaznih listin,**

potem **ni razloga**, da bi finančna institucija preverjala tudi indice.

Vprašanje 6: Kako naj preverjamo rezidentstvo (angl. residence address test) imetnika obstoječega računa?

Iz Implementacijskega priročnika za CRS, ki se nanaša na postopek dolžne skrbnosti za obstoječe račune posameznikov (str. 52 – 54) izhaja, da se postopek dolžne skrbnosti nanaša prvenstveno na izvajanje preverjanja rezidenstva imetnika računa (angl. *residence address test*) in podredno (opcijsko) na pregled elektronskih evidenc (angl. i*ndicia search*). Preverjanje rezidentstva se izvaja na podoben način, kot za potrebe Obrestne direktive, kar pomeni, če ima finančna institucija med podatki v svojih evidencah, ki so dokumentirane, naslov trenutnega, običajnega, stalnega prebivališča posameznika, se tak posameznik šteje za rezidenta v jurisdikciji, kjer ima prebivališče. Če katera koli zahteva iz testa rezidentstva na podlagi dokumentirane evidence ni izpolnjena, potem mora finančna institucija opraviti pregled po elektronski evidenci. Milejši pogoji primeroma veljajo za mirujoče račune.

V okviru preverjanja rezidentstva angl. *»residence address test«* (Komentar CRS , Oddelek III, str. 111 – 115) se za namene opredelitve, če je posameznik, ki je imetnik obstoječega računa, oseba o kateri se poroča (kot rezidenta za davčne namene jurisdikcije, kjer ima prebivališče), šteje posameznik pod pogoji:

* če ima finančna institucija v svojih evidencah naslov prebivališča za imetnika računa;
* tovrsten naslov je stalen, običajen, trenuten (angl. *current*) in
* tovrsten podatek temelji na dokumentirani evidenci (osebna izkaznica, vozniško dovoljenje, volilni listek, potrdilo o prebivališču npr. pristojne upravne enote (kateri koli uraden dokument), tudi davčna odločba, nenazadnje tudi računi ustreznih institucij za vodo, elektriko, ki dokazujejo »stalni dom« posameznika, idr.)

(Konkretno so relevantni primeri ustreznih dokumentov navedeni na str. 114 Komentarja CRS).

Če se finančna institucija ne more zanesti na naslov trenutnega prebivališča posameznega imetnika računa, pridobljenega na podlagi dokaznih listin, mora opraviti pregled relevantnih informacij z iskanjem po elektronski evidenci. Če je na tej podlagi izkazan, najden zgolj naslov »poštno ležeče ali v skrbi drugega«, potem je treba izvesti poseben postopek. Finančna institucija mora (Implementacijski priročnik CRS, str. 53) nadaljevati z iskanjem po papirni evidenci ALI pridobiti ustrezne dokazne listine ALI samopotrdilo imetnika računa. V nasprotnem primeru, če finančna institucija ni uspešna pri identifikaciji rezidentstva imetnika računa za davčne namene po nobeni od teh metod, mora poročati ta račun svojim davčnim oblastem (FURS) kot nedokumentiran račun.

Vprašanje 7: Kje lahko preverimo veljavnost predložene identifikacijske številke?

Informacije o strukturi identifikacijske številke davkoplačevalca (davčne številke) so objavljene na naslednjih spletnih straneh:

* <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759>
* <https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/>

Vprašanje 8: Kako naj finančna institucija spremlja »spremembe okoliščin«? (14. 12. 2015)

Če se je poročevalska finančna institucija oprla na preverjanje naslova bivališča iz pododstavka B(1) oddelka III Priloge I in zaradi spremembe okoliščin spozna ali utemeljeno domneva, da je izvirna dokazna listina (ali druga enakovredna dokumentacija) nepravilna ali nezanesljiva, mora do poznejšega od datumov, in sicer bodisi do zadnjega dne zadevnega koledarskega leta ali drugega ustreznega poročevalnega obdobja bodisi v 90 koledarskih dneh po obvestilu o takšni spremembi okoliščin ali odkritju takšne spremembe, karkoli nastopi pozneje, pridobiti samopotrdilo in novo dokazno listino, da za davčne namene določi bivališče(-a) imetnika računa. Če poročevalska finančna institucija do tega datuma ne more pridobiti samopotrdila ali nove dokazne listine, mora izvesti postopek iskanja po elektronski evidenci iz pododstavkov B(2) do (6) oddelka III Priloge I.

V kolikor poročevalska finančna institucija v roku 90 dni ne pridobi novega samopotrdila ali potrditev veljavnosti prvotnega samopotrdila, mora imetnika računa obravnavati kot rezidenta jurisdikcije iz prvotno predloženega samopotrdila in kot rezidenta jurisdikcije v katere rezident naj bi bil imetnik računa zaradi spremembe okoliščin.

Vprašanje 9: Skladno z direktivo mora finančna institucija od 1. 1. 2016 od vsake nove stranke, ki bo prvič sklenila nov depozit ali odprla nov varčevalni ali transakcijski račun, pridobiti samopotrdilo. Ali mora finančna institucija pridobiti samopotrdilo tudi v primeru, ko obstoječa stranka pri finančni instituciji odpre še en depozitni, varčevalni ali transakcijski račun, pri tem pa nima nobenih indicev na tuje davčno rezidentstvo?

Račun, ki izpolnjuje pogoje Direktive 2014/107/EU iz 9(b) točke odstavka C oddelka VIII (alternativna definicija obstoječega računa), se šteje za obstoječi račun. Tak račun se lahko za namene dolžne skrbnosti obravnava **kot da bi bil** nov račun, kar pomeni, da je formalno še vedno obstoječi. Če se odloči za to možnost, potem izpelje postopke dolžne skrbnosti kot za nov račun in mora pridobiti samopotrdilo.

Če se za to **ne** odloči, potem je treba biti previden pri pogoju (iv) iz omenjene 9(b) točke:

»za odprtje finančnega računa ni potrebno, **da bi imetnik računa predložil nove, dodatne ali spremenjene podatke o stranki,** razen za namene te direktive.«

V kolikor bi morala stranka, ki že ima kakršen koli obstoječi račun, pri odprtju »novega« računa po 1. 1. 2016 finančni instituciji po kakršnih koli drugih pravilih (operativna pravila finančne institucije, pogodbena pravila za odprtje določene vrste računa itd.) predložiti kakršne koli nove, dodatne ali spremenjene podatke, da bi lahko odprla račun, potem pa tak račun ne bi bil več obstoječi in bi stranka morala predložiti samopotrdilo. Kot je pojasnjeno v enem od FAQ, je razlog za takšno obravnavo v tem, da se stranke v takem primeru ne nadleguje dodatno, če se zahteva še samopotrdilo, saj je stranka že po drugih pravilih dolžna dostavljati določene nove podatke.

Primer (Komentar CRS k oddelku VIII, odstavek 82 na strani 182): Če ima stranka npr. depozitni račun, pa odpira skrbniškega, je velika verjetnost, da bo morala za skrbniškega predložiti po splošnih pravilih finančne institucije svoj profil tveganja. Takšen profil bi se že štel za nov podatek in zraven bi se izkoristila še priložnost za pridobitev samopotrdila. To se lahko zgodi tudi, če odpira nov depozitni račun, ampak se zaradi večje vrednosti depozita npr. zahtevajo še kakšni novi podatki po pravilih finančne institucije. Če bi pri odprtju novega skrbniškega računa morala samo potrditi strinjanje drugačnih splošnih pogojev poslovanja, se tako dejanje ne bi štelo kot pridobitev novih podatkov.

Če so torej izpolnjeni vsi pogoji, da se novi račun obstoječe stranke opredeli kot obstoječi račun (torej, tudi pogoj, da stranki ni treba predlagati novih podatkov finančni instituciji ob odprtju »novega« računa po 1. 1. 2016), potem samopotrdilo ni nujno. Lahko pa se finančna institucija odloči, da bo bolj previdna in bo tudi tak račun obravnavala, kot da bi bil novi, in stranko vseeno dodatno obremenila ter zahtevala samopotrdilo - stvar politike poslovanja finančne institucije.

Vprašanje 10: V primeru, ko fizična oseba odpre nov račun, ali je treba na enak način kot stranko identificirati tudi zakonitega zastopnika oz. pooblaščenca?

V tem primeru se je potrebno opreti na definicijo **imetnika računa** in to ni pooblaščenec oz. zakoniti zastopnik, ampak oseba, v imenu in za račun katere se odpira račun. V definiciji imetnika računa v Direktivi v oddelku VIII, odstavek E (na str. 25) so zastopniki, skrbniki, pooblaščenci, podpisniki ipd. izrecno **izvzeti iz definicije imetnika**. To pomeni, da se ga pri odpiranju novega računa ne identificira za namene poročanja.

Vprašanje 11: Zanima nas, ali je pravilno, da samostojnim podjetnikom dajemo v podpis obrazce za pravne osebe, kajti samo na ta način lahko pridobimo podatek o CRS klasifikaciji stranke?

V navodilih glede postopkov dolžne skrbnosti, ki jih je FURS pripravil v sodelovanju z delovno skupino na ZBS in ki so objavljeni tudi na [spletni strani](https://www.fu.gov.si/nadzor/podrocja/mednarodna_izmenjava/oecd_standard_avtomaticne_izmenjave_informacij_o_financnih_racunih_in_direktiva_sveta_2014/107/eu/) FURS, je navedeno, da se postopki dolžne skrbnosti za samostojne podjetnike (s.p.) izvajajo na način kot velja za posameznike. Razlog te odločitve velja iskati v naslednjih argumentih:

Rezidentski status za posameznike (in s tem tudi za fizične osebe, ki opravljajo dejavnost) je opredeljen v ZDoh-2 (Zakon o dohodnini), kar pomeni, da se takim strankam tudi potrdilo o rezidentstvu izda na podlagi ugotovitve statusa po ZDoh-2. O tem, ali je posameznik predmet poročanja po CRS, se ugotavlja glede na status rezidentstva posameznika, neodvisno od tega, ali bi se s.p. kot tak lahko opredelil za aktivni ali pasivni NFS. Posameznik za poslovanje s.p.-ja odgovarja s svojim premoženjem in je v tem smislu tudi „obvladujoča oseba“ takega imetnika računa. Menimo, da je zato status v vsakem primeru vezan na rezidentski status fizične osebe in se jo poroča neodvisno od vrste poslovanja oz. dejavnosti.

Osebne družbe oz. partnerstva pa so v Direktivi v 3. točki, E odstavka, oddelka VIII (str. 26) opredeljeni kot subjekt. Menimo, da zato zanje veljajo postopki dolžne skrbnosti kot za subjekte ne glede na to, kako se obravnavajo v državi, v kateri je odprt račun ali v njihovi „matični“ državi. V primeru, da gre za partnerstvo, ki se opredeljuje kot pasivni NFS, bodo družbeniki identificirani kot obvladujoče osebe.

Glede načina pridobivanja podatkov s strani posamezne finančne institucije pojasnjujemo naslednje: Poročevalska finančna institucija lahko za pridobivanje podatkov o posameznikih/subjektih, ki se zahtevajo na podlagi CRS in Direktive, uporabi primere obrazcev, ki so objavljeni na spletni strani FURS. Uporaba obrazca ni obvezna, prav tako ni predpisan način pridobitve zahtevanih podatkov. Vsaka finančna institucija se sama odloči, če bo uporabila priložen obrazec, vendar pa je dolžna od posameznika pridobiti nabor podatkov, ki so **obvezni in v obrazcu označeni z \***.

Vprašanje 12: Zavarovalnica izvaja pregled obstoječega portfelja zavarovanj in za status CRS zaproša zavarovalce ob sklenitvi novega zavarovanja. Za imetnika računa po CRS zavarovalnica šteje zavarovalca, ker ima edini pravico razpolaganja z zavarovalno pogodbo. Ali je potrebno podatke o CRS statusu (obrazci o rezidentstvu fizičnih in pravnih oseb) zbirati / preverjati tudi ob izplačilih iz police v primeru predujmov ter izrednih (odkup) ter rednih prenehanj zavarovalne pogodbe (smrti, doživetja)?

**Še podrobnejša obrazložitev vprašanja:**

Zavarovalna pogodba lahko namreč določa, da ima zavarovalec pravico zahtevati predujem tekom trajanja zavarovanja (zavarovanje zaradi tega izplačila ne preneha in zavarovalec ima pravico da tak znesek vrne na polico). Zavarovalec lahko pod dogovorjenimi pogoji zahteva tudi predčasno prenehanja zavarovanja - odkup. V takih primerih zavarovanje preneha. Redno prenehanje zavarovanja pa je posledica nastanka zavarovalnega primera - smrti ali doživetja, izplačilo pa se izvede upravičencu(-em) za smrt ali upravičencu(-em) za doživetje. Upravičenec za doživetje/smrt zavarovane osebe je lahko zavarovalec, ni pa to nujno. Z dnem nastanka zavarovalnega primera polica ugasne (upravičenec pa ne postane imetnik računa/police). Imetnik računa je ves čas trajanja zavarovanja zavarovalec.

Iz CRS standarda izhaja, da je potrebno status CRS preverjati pri "account holderju" (tj. zavarovalcu pri zavarovalnih pogodbah življenjskega zavarovanja). Slednje upravičenec ni, saj se njemu le izplača dogovorjena zavarovalna vsota ob nastopu zavarovalnega primera, to je ob prenehanju zavarovanja. Upravičenec ne more razpolagati z zavarovanjem tako kot zavarovalec.

Za lažje razumevanje situacije finančna institucija navaja konkreten primer:

Oseba A (zavarovalec) ima dne 1. 6. 2010 sklenjeno naložbeno življenjsko zavarovanje z varčevanjem in zavarovanje za smrt; zavarovalna doba je 20 let. Stanje sredstev na dan 31. 12. 2015 je 10.000 EUR. Upravičenec v primeru smrti zavarovane osebe B je oseba C; upravičenec v primeru doživetja (poteka zavarovalne dobe 20 let dne 1.6. 2013) je oseba D. Zavarovalnica je ta račun (polico) identificirala kot račun nizke vrednosti. Skladno z zahtevami CRS je zavarovalca zaprosila za podatek o njegovem davčnem rezidentstvu in od njega prejela izjavo, iz katere izhaja, da je rezident Italije za davčne namene. Zavarovalnica tak račun identificira kot račun, o katerem se poroča in o njem redno letno poroča do 31. 5. vsakega leta o stanju na dan 31. 12. preteklega leta.

Možni dogodki:

1. Zavarovalec dne 5. 5. 2019 zahteva predujem iz police in zavarovalnica dne 30. 5. 2019 izvede izplačilo predujma v višini 1.000 EUR zavarovalcu, zaradi česar se njegovo stanje na računu zniža za ta znesek. Zavarovalnica 31. 5. 2020 poroča o stanju na računu zavarovalca na dan 31. 12. 2019 (z upoštevanim izplačilom predujma).

2. Dne 1. 6. 2030 nastopi doživetje police, polica redno preneha in zavarovalnica od upravičenca D prejme zahtevek za izplačilo doživetja. Zavarovalnica 30. 6. 2030 opravi izplačilo osebi D.

Namesto dogodka 2, lahko pride do dogodkov 3 ali 4:

3. Drugače bi bilo, če bi nastopil zavarovalni primer smrti zavarovane osebe B. Takrat bi zavarovalnica od upravičenca C prejela zahtevek in mu izplačala zavarovalno vsoto za smrt.

4. Zavarovalna pogodba predčasno preneha dne 30.11.2020, ker zavarovalec zahteva izplačilo odkupne vrednosti (t.i. odkup zavarovanja) dne 16.11.2020.

**V zvezi s tem nas zanima, (1) ali mora zavarovalnica od zavarovalca vnovič (čeprav s tem podatkom že razpolaga) zahtevati izjavo o statusu CRS ob vložitvi zahtevka za predujem. Prav tako nas zanima tudi, (2) ali mora zavarovalnica od upravičenca za primer doživetja (ali smrti) zahtevati izjavo o statusu CRS in v primeru, da gre za nerezidenta, o upravičencu in izplačili poročati FURS. Pridobiti želimo tudi informacijo o tem, (3) ali mora zavarovalnica ob vložitvi zahtevka za odkup zavarovalca vprašati po statusu CRS (četudi s takšnim podatkom že razpolaga) ter ali zavarovalnica v tem primeru do 31. 5. 2021 poroča o stanju 0 EUR na zavarovalčevem računu na dan 31. 12. 2020?**

AD (1)

Za zavarovalnico ni potrebno, da od zavarovalca vnovič (če s tem podatkom že razpolaga), ob vložitvi zahtevka za predujem, zahteva izjavo o statusu CRS. Je pa treba ves čas upoštevati tudi pravila o spremembi okoliščin. Torej, če finančna institucija spozna ali utemeljeno domneva, da je samopotrdilo ali druga dokumentacija v zvezi z računom nepravilna ali nezanesljiva, mora ponovno določiti status računa.

AD (2)

V zvezi z vprašanjem, ali mora zavarovalnica od upravičenca za primer doživetja (ali smrti) zahtevati izjavo o statusu CRS in v primeru, da gre za nerezidenta, o upravičencu in izplačilih poročati FURS, pojasnjujemo naslednje:

V skladu s c) točko prvega odstavka pododstavka C Oddelka VIII priloge 1 predstavlja Finančni račun tudi katera koli Zavarovalna pogodba z odkupno vrednostjo. V skladu z osmim odstavkom pododstavka C Oddelka VIII priloge 1 pomeni Odkupna vrednost med drugim znesek, do prejema katerega je imetnik police upravičen ob odkupu ali prenehanju pogodbe.

V kolikor na FURS pravilno razumemo vsebino pogodbe o življenjskem zavarovanju, kot jo opisujete, ta predstavlja Zavarovalno pogodbo z odkupno vrednostjo iz osmega odstavka pododstavka C Oddelka VIII priloge 1 Direktive. To pomeni, da je v zvezi z določanjem Imetnika računa treba upoštevati tudi naslednje. Imetnik računa je v skladu s 1. točko pododstavka E oddelka VIII Priloge 1 pri Zavarovalni pogodbi z odkupno vrednostjo katera koli oseba, ki ima pravico pridobiti odkupno vrednost ali spremeniti upravičenca pogodbe. Če nobena oseba ne more pridobiti odkupne vrednosti ali spremeniti upravičenca, je Imetnik računa katera koli oseba, v pogodbi imenovana kot lastnik, in vsaka oseba s pridobljeno pravico do izplačila po določilih pogodbe. Ob dospetju Zavarovalne pogodbe z odkupno vrednostjo se vsaka oseba, upravičena do izplačila po pogodbi, obravnava kot Imetnik računa.

Če pravilno razumemo predstavitev razmerij iz opisane pogodbe življenjskega zavarovanja, upravičenca C in D nista hkrati tudi zavarovalca ali zavarovanca. To pomeni, da nimata pravice do odkupne vrednosti ali pravice do spremembe upravičenca pogodbe. Če navedeno drži, C in D v skladu z zgoraj navedenimi določbami Direktive nista Imetnika računa. Osebi C in D se bosta šteli za Imetnika računa šele ob dospetju pogodbe, ko postaneta upravičenca do izplačila.

V skladu s pododstavkom B Oddelka VII priloge 1 lahko finančna institucija:

* domneva, da posamezni upravičenec (ki ni lastnik) po zavarovalni pogodbi z odkupno vrednostjo ali pogodbi rentnega zavarovanja, ki prejme izplačilo v primeru smrti, ni Oseba, o kateri se poroča in lahko tak finančni račun obravnava kot račun, ki ni Račun, o katerem se poroča.
* utemeljeno domneva, da je upravičenec po zavarovalni pogodbi z odkupno vrednostjo Oseba, o kateri se poroča, če podatki, ki jih je zbrala in so povezani z upravičencem, vsebujejo indice, opisane v odstavku B oddelka III. Če finančna institucija spozna ali utemeljeno domneva, da je upravičenec Oseba, o kateri se poroča, mora upoštevati postopke iz odstavka B oddelka III.

V skladu z navedenim finančni instituciji v postopku sklepanja samega zavarovalnega posla od upravičencev C in D ni treba zahtevati samopotrdil in na splošno ni treba izvajati postopkov dolžne skrbnosti in poročanja. Posebne postopke dolžne skrbnosti mora izvesti šele ob izplačilu in še to samo v primerih, kadar ne gre za primer smrti, saj lahko v slednjem primeru finančna institucija v skladu s posebnimi pravili o dolžni skrbnosti utemeljeno domneva, da upravičenec ni Oseba, o kateri se poroča. Oseba C se tako utemeljeno ne bo štela za Osebo, o kateri se poroča, zato izvajanje postopkov dolžne skrbnosti ni potrebno niti ob samem izplačilu zaradi nastalega zavarovalnega primera (smrti). V primeru, da gre za kakšen drug dogodek (doživetje), pa mora finančna institucija v zvezi z upravičencem (npr. oseba D) pregledati indice in postopati v skladu s predvidenimi postopki po Direktivi.

AD (3)

Na vprašanje, ali mora zavarovalnica ob vložitvi zahtevka za odkup zavarovalca vprašati po statusu CRS (četudi s takšnim podatkom že razpolaga) odgovarjamo enako, kot pri odgovoru na prvo vprašanje. Glede poročanja o stanju na zavarovalčevem računu na dan 31. 12. 2020 pa velja upoštevati, da se v skladu z določbami Direktive stanje na računu pred zaprtjem računa ne poroča. Predmet poročanja v takšnih primerih je samo dejstvo, da je račun zaprt. Izvedba poročanja o zaprtem računu pa je v CRS shemi določena na način, da je treba v shemi izpolniti atribut, ki se nanaša na zaprt račun (ClosedAccount), pri elementu o stanju na računu pa se izpolni vrednost 0 (ta element mora biti namreč obvezno izpolnjen, zato se določi vrednost 0).

Vprašanje 13: Kaj pomeni nedokumentirani račun?

Pogoji, da se šteje račun za nedokumentiran, so:

* edini indic je »poštno ležeče« ali »v skrbi drugega« in
* neuspešen poskus pridobitve samopotrdila ali drugih ustreznih dokaznih listin od imetnika računa.

Če se pri elektronskem iskanju odkrije edini naslov »poštno ležeče« ali »v skrbi drugega« ter se za imetnika računa pri takem iskanju **ne ugotovijo nobeni drugi indici** ali noben drug naslov, mora poročevalska FI pridobiti samopotrdilo ali dokazne listine zaradi ugotavljanja rezidentstva tega imetnika računa za davčne namene. Če poročevalska finančna institucija **ne uspe pridobiti samopotrdila** ali dokaznih listin od imetnika računa, mora poročati o računu kot o nedokumentiranem računu.

Vprašanje 14: Če ima stranka stalno bivališče v tujini in delovno vizo za več kot 6 mesecev v Sloveniji, lahko takšno stranko obravnavamo vedno kot davčno rezidentko države, kjer ima stalno bivališče (razen, če stranka sama izkaže nasprotno, npr. s potrdilom tujega davčnega organa). Ali lahko naši komercialisti dajejo komitentom splošna navodila na način, da komercialist pojasni stranki, da je glede na stalno bivališče davčni rezident npr. v Srbiji, razen če dostavi potrdilo od pristojnega organa Srbije, da temu ni tako?

Če podatki o dokumentiranem trenutnem (v tem primeru stalnem bivališču stranke v tujini) naslovu kažejo na to, da je stranka rezident npr. Srbije, se jo šteje za rezidenta te države. Za dokazovanje nasprotnega (npr. v samopotrdilu navede, da je rezident druge države) **mora stranka predložiti ustrezno dokazno listino**, da ni rezident npr. Srbije, sicer se njen račun obravnava kot račun, o katerem se poroča v Srbijo.

Glej „[Postopki dolžne skrbnosti pri identifikaciji novih računov posameznikov](https://www.fu.gov.si/nadzor/podrocja/mednarodna_izmenjava/oecd_standard_avtomaticne_izmenjave_informacij_o_financnih_racunih_in_direktiva_sveta_2014/107/eu/)“, str. 9.

Vprašanje 15: Kaj FURS pričakuje od bank v povezavi s samopotrdili in evidenco, ki jo banka vodi o komitentu v svojem registru?

**Primer: na samopotrdilu, ki je podpisan s strani stranke, je npr. država davčnega rezidentstva različna od države stalnega bivališča, banka drugih pojasnil od stranke ne prejme, stranka se ne odziva. Glede na priporočila FURS bi morala torej banka vzpostaviti proces obvladovanja nesprejemljivih samo-potrdil, obvladovati rok »konec koledarskega leta« ali »90 dni« in v primeru, da stranka ne vrne samopotrdila, samovoljno v svojem registru zavesti državo davčnega rezidentstva, ki je enaka državi stalnega bivališča oziroma v registru zavesti vse države davčnega rezidentstva, na katero kažejo indici. To pomeni, da bo evidenca banke različna od samopotrdila, ki ga je stranka podpisala, takšno samopotrdilo pa bi imelo oznako »nesprejemljivo«. Ali bo takšno ravnanje banke pravilno?**

Da. Če informacije na predloženi dokumentaciji niso skladne z navajanji stranke na samopotrdilu, banka ne potrdi sprejemljivosti samopotrdila in zahteva, da stranka dostavi ustrezna dokazila. Če stranka dodatnih dokazil ne dostavi, se finančna institucija zanaša na podatke, s katerimi razpolaga sama in stranko poroča tudi v državo, ki je navedena na samopotrdilu.

Vprašanje 16: Kaj vse FURS priznava kot dokazila glede davčnega rezidentstva (v praksi obstaja odprta dilema glede priznavanja dovoljenja za začasno/stalno bivanje delavcev BIH in Srbije v SLO kot dokazila k samoopredelitvi stranke)?

Komentar CRS Oddelek III odst. 10 navaja, kaj se lahko primeroma šteje kot ustrezno dokazilo o statusu rezidentstva (ki ga izda pooblaščeni javni organ, vlada, njena agencija ali občina jurisdikcije, za katero prejemnik plačila zatrjuje, da je njen rezident (tj. potni list, osebna izkaznica, vozniško dovoljenje, volilna karta, potrdilo o prebivališču ipd.; tudi dokument davčnega organa – davčna odločba ali potrdilo o rezidentstvu za davčne namene idr.). Podobno bi lahko veljalo tudi za izvajanje Direktive.

Trenutni naslov prebivališča, ki ga ima poročevalska finančna institucija v svojih evidencah, mora biti enak naslovu v dokaznih listinah navedenih predhodno oziroma mora biti enak naslovu v najnovejših dokumentih, ki jih izda pooblaščeni državni organ ali gospodarska javna služba (tudi računi za vodo, elektriko, telefon, izdani preko komunalnih podjetij, če vsebujejo naslov prebivališča imetnika računa). Enako velja tudi glede upoštevanja dovoljenja za začasno/stalno prebivanje kot ustrezne listine.

V zvezi s tem vprašanjem glej v nadaljevanju tudi odgovor na vprašanje št. 21.

Vprašanje 17: Kako naj poročamo stranko, ki ima potni list iz države, ki ni pristopila k CRS izmenjavi, in se ob samocertifikaciji ne opredeli kot davčni rezident države, iz katere ima identifikacijski dokument, iz nobene dokazne listine (dovoljenje za bivanje, potrdilo FURS o rezidentstvu itd.) pa ne izhaja, da je stranka rezident Slovenije.

Gre za situacijo, ko samopotrdilo ni skladno z dokaznimi listinami, kar pomeni, da samopotrdilo ni opravilo preizkusa sprejemljivosti. Iz Komentarja CRS na strani 133, odstavka 25 izhaja, da se od finančne institucije pričakuje, da v takem primeru pridobi ali veljavno samopotrdilo ali pa razumno razlago in dokumentacijo v zvezi s tem. Če finančna institucija ne pridobi niti samopotrdila niti razumne razlage in dokumentacije, lahko finančna institucija po lastni presoji zavrne sklenitev takšnega poslovnega razmerja.

Povzeto iz navodila »Postopki dolžne skrbnosti pri identifikaciji novih računov posameznikov« (stran 6), ki je objavljeno na spletni strani [www.fu.gov.si/crs](https://www.fu.gov.si/nadzor/podrocja/mednarodna_izmenjava/oecd_standard_avtomaticne_izmenjave_informacij_o_financnih_racunih_in_direktiva_sveta_2014/107/eu/) v razdelku Podrobnejši opisi:

*»Če podatki o dokumentiranem trenutnem naslovu kažejo na to, da je stranka avstrijski rezident, vendar v samopotrdilu navaja, da je samo slovenski rezident,* ***mora dokazati****,* ***da ni avstrijski rezident*** *(v nasprotnem primeru informacije na predloženi dokumentaciji niso skladne z navajanji stranke na samopotrdilu). V kolikor ne predloži dokaznih listin, da ni avstrijski rezident, je potrebno njegov račun obravnavati kot račun, o katerem se poroča. Če finančna institucija od stranke ne pridobi avstrijske davčne številke, lahko finančna institucija po lastni presoji zavrne sklenitev takšnega poslovnega razmerja.«*

Vprašanje 18: Kako naj poročamo stranko, ki ima potni list iz države, ki ni pristopila k CRS izmenjavi, in se ob samocertifikaciji opredeli kot davčni rezident te države, vendar ne predloži davčne številke (gre za primer, ko sicer država TIN ali drugo enakovredno oznako, ki se uporablja za davčne namene, izdaja)?

V navedenem primeru samopotrdilo ni veljavno.

Povzeto iz navodila »Postopki dolžne skrbnosti pri identifikaciji novih računov posameznikov« (stran 6), ki je objavljeno na spletni strani [www.fu.gov.si/crs](http://www.fu.gov.si/crs) v razdelku Podrobnejši opisi:

|  |
| --- |
| *»Pri novih računih mora samopotrdilo vključevati naslednje podatke:*   * *ime imetnika računa;* * *naslov v državi rezidentstva;* * *državo rezidentstva za davčne namene;* * *identifikacijsko številko imetnika računa (davčna številka oziroma številka za davčne namene davčnega zavezanca – v nadaljevanju: davčna številka) izdano v državi članici/ jurisdikciji, v katero je potrebno poročati (razen v primerih, če zadevna jurisdikcija davčne številke ni izdala) in* * *datum rojstva.«* |

V CRS Komentarju, odstavek 18, oddelek IX pa je v zvezi s tem zapisano:

*»…Glede na to, da je pridobitev samopotrdila za nove račune ključna za zagotavljanje učinkovitosti Skupnega standarda poročanja, se pričakuje, da jurisdikcije s strogimi ukrepi zagotovijo, da se za nove račune vedno pridobijo veljavna samopotrdila. To se lahko učinkovito doseže z uvedbo zakonodaje, na podlagi katere je odprtje novega računa odvisno od predložitve veljavnega samopotrdila med postopkom odprtja računa. Druge jurisdikcije lahko izberejo drugačne načine. Na primer naložijo visoke kazni imetnikom računa, ki ne predložijo samopotrdila, ali poročevalskim finančnim institucijam, ki ne sprejmejo ustreznih ukrepov za pridobitev samopotrdila ob odprtju računa.«*

Navedeno pomeni, da bi morale jurisdikcije v zvezi s tem vzpostaviti stroga merila, kot omenjeno zgoraj, ali pa kombinacijo le-teh na način, da:

* preprečijo odprtje računa brez veljavnega samopotrdila,
* zaprejo račun,
* izrečejo ustrezne sankcije.

Vprašanje 19: V kolikor se stranka opredeli kot davčni rezident tuje države (izven CRS), vendar ne predloži TIN-a (stranka označi, da je nima oz. ni na voljo), je finančna institucija ni dolžna pozivati k predložitvi TIN-a. Ali navedeno drži? Finančna institucija namreč ne more nedvomno vedeti, katero številko uporablja določena država za identifikacijo zavezanca pred davčnim organom, saj države ni na seznamu OECD CRS držav, drugega verodostojnega seznama pa na spletni strani tudi ni mogoče najti.

V kolikor se stranka opredeli kot davčni rezident tuje države (izven CRS), pa ne predloži TIN-a (stranka označi, da je nima oz. ni na voljo), je FI dolžna, še preden odpre stranki račun, preveriti, ali tuja država res ne izdaja TIN-a.

Finančna institucija to naredi na način, da preveri seznam sodelujočih jurisdikcij na spletni strani OECD in EU, kar ustrezno dokumentira za primere nadzora davčnega organa:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759>

<https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/>

V kolikor države ni na seznamu sodelujočih jurisdikcij, skuša finančna institucija podatke pridobiti preko relevantnih spletnih strani zadevne jurisdikcije, kar ustrezno dokumentira za primere nadzora davčnega organa.

Primeroma navajamo spletne stran bosanske, srbske in kosovske davčne administracije, kjer so objavljene informacije glede izdajanja TIN oz. enakovredne oznake, ki se uporablja za davčne namene:

* Federacija Bosne in Hercegovine: <http://www.pufbih.ba/v1/zakon/lista/Z1/pravilnici>;
* Republika Srbija: <http://www.poreskauprava.gov.rs/sr/pravna-lica/pregled-propisa/pravilnici/127/pravilnik-o-poreskom-identifikacionom-broju-.html>
* Kosovo: <http://www.atk-ks.org/nr-fiskal/?lang=en>.

Pri tem je potrebno upoštevati, da TIN (tax identification number) vključuje tudi drugo enakovredno oznako, v primeru, če država ne izdaja davčne številke. V skladu z 146 in 148 odstavkom Komentarja k VIII poglavju je TIN (identifikacijska številka davkoplačevalca) edinstvena kombinacija črk ali številk glede na opis, ki jo jurisdikcija dodeli posamezniku ali subjektu pri uporabi njene davčne zakonodaje. Nekatere jurisdikcije pogosto uporabljajo drugo številko z visoko integriteto, ki zagotavlja enakovredno raven identifikacije. Primeri take vrste številke so pri posameznikih številka socialnega zavarovanja, matična številka državljana, osebna identifikacijska številka, registrska številka rezidenta, pri subjektih pa registrska oznaka ali številka podjetja/družbe.

V skladu z 149 odstavkom Komentarja k VIII poglavju se zgolj od sodelujočih jurisdikcij pričakuje, da bodo poročevalskim finančnim institucijam zagotovile informacije glede izdaje TIN, OECD pa si bo prizadevala olajšati širjenje teh informacij.

Glede na to, da se večina vprašanj glede izdajanja TIN nanaša na BiH, smo na spletnih straneh Porezne uprave Federacije BiH pridobili »Pravilnik o dodeljivanju identifikacionih brojeva i poreznoj registraciji poreznih obveznika na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine (Uradni list FBih; št. 39/02, 1/03, 11/04, 2/10, 93/10, 66/11 in 104/14), kjer je v 2. členu navedeno, da se identifikacijska številka izdaja pravnim osebam, organizacijam in fizičnim osebam, ki samostojno opravljajo dejavnost. Za fizične osebe – prebivalce (građane) se za davčne namene uporablja t.im. jedinstveni matični broj građana (JMBG), ki ga dodeljuje Ministrstvo za notranje zadeve. Za fizične osebe (rezidente drugih držav) pa se za davčne namene dodeli identifikacijska številka, ki je sestavljena iz 13 številk.

Vprašanje 20: Stranka potrdi, da je davčni rezident tuje države, hkrati pa ne predloži TIN-a. Po naknadnem pregledu se ugotovi, da ta država izdaja TIN. Stranka jo po naknadnem pozivu ne predloži. Ali smo dolžni račun te stranke zapreti?

Samopotrdilo mora vsebovati TIN. Oddelek IV(B) CRS/DAC2 določa, da se TIN zahteva takrat, kot je iz samopotrdila razvidno, da je imetnik računa rezident za davčne namene v sodelujoči jurisdikciji (glede na to, da je Slovenija sprejela t.i. wider approach, so to vse države, ne glede na to, ali so podpisnice MCAA ali ne). V skladu s komentarjem CRS je samopotrdilo veljavno samo, če vsebuje vse obvezne podatke (ime, naslov, rezidentstvo, TIN, datum rojstva) – glej komentar str. 128, odstavek 7. V skladu s komentarjem (str. 103, odstavek 29) samopotrdilo izjemoma ne vsebuje TIN, če posamezna država ne izdaja TIN-a.

Iz navedene situacije pa izhaja, da TIN ni bil pridobljen zato, ker FI ni pravilno izvedla postopkov dolžne skrbnosti. V teh primerih bo v postopkih nadzora opravičljiv razlog, zakaj finančna institucija ni pridobila TIN-a, samo, če bo FI dokazala, na podlagi katerih dokazil je prišla do zaključka, da država ne izdaja TIN-a. Kot rečeno, takšnega računa Finančna institucija ne bi smela odpreti, ker samopotrdilo ni bilo popolno. To pomeni, da bi morala bodisi nemudoma pridobiti TIN bodisi celo račun zapreti. Četudi bi prišlo do zaprtja računa, bi FI morala za čas odprtega računa poročati o računu, vendar z manjkajočimi podatki.

Vprašanje 21: Stranka ima dokument za stalno prebivanje v Sloveniji in zatrjuje, da nima tujega naslova, ima pa identifikacijski dokument iz druge države. V Sloveniji živi že 10 let. Ali lahko takšno stranko brez dodatnih dokazil obravnavamo samo kot rezidentko Slovenije? Tako stranka zapiše tudi na samopotrdilu.

Posameznik (tujec), ki ima trenutno prebivališče v Sloveniji, kar dokazuje z:

* dokumentom za začasno bivanje ali
* dokumentom za stalno bivanje ali
* Potrdilom o prijavi prebivanja za državljane EU in EGP ali
* z odločbo/potrdilom FURS o davčnem rezidentstvu posameznika v Sloveniji

in se na samopotrdilu izreče samo za slovenskega davčnega rezidenta, se za namene poročanja obravnava kot rezidenta Slovenije. Posameznika se zato ne poroča FURS-u v CRS poročilu.

Pri tem izpostavljamo, da med zgoraj navedene dokumente ne sodi Potrdilo o prijavi začasnega prebivališča v Sloveniji.

Vprašanje 22: S kakšnim davčnim potrdilom lahko stranka dokaže, da ni več davčni rezident v državi stalnega naslova v tujini?

Davčni organ v tujini največkrat izda potrdilo, iz katerega izhaja, da se posameznik v določenem obdobju šteje/ne šteje za rezidenta tuje države na podlagi določb nacionalne davčne zakonodaje (npr. zaradi stalnega prebivališča) ali/in ob upoštevanju prelomnih pravil za dvojne rezidente iz mednarodnih pogodb o izogibanju dvojnega obdavčevanja.

Tuji davčni organi primeroma izdajo potrdilo o davčnem rezidentstvu, iz katerega izhaja besedilo v smislu, »da se XY ne šteje oz. ni rezident v letu …… oz. je bil rezident v obdobju …… .

Vprašanje 23: Ali se odločbe oziroma potrdila o rezidentstvu, na podlagi katerih se stranke štejejo za rezidenta R Slovenije in jih izda FURS, lahko uporabijo kot ustrezno dokazilo za dokazovanje davčnega rezidentstva v R Sloveniji ob tem, da je stalni naslov stranke še vedno v tujini, drugačnega potrdila (npr. odločbe davčne uprave tuje države) pa stranka ni predložila?

Da. Posameznik, ki ima trenutno prebivališče (začasni naslov) prijavljeno v Sloveniji in razpolaga z odločbo FURS o davčnem rezidentstvu, pri čemer se na samopotrdilu izreče za slovenskega davčnega rezidenta, se ne glede na stalni naslov stranke za namene poročanja obravnava kot rezidenta Slovenije in ga ni potrebno obravnavati hkrati kot rezidenta države, ki je navedena kot država stalnega bivanja na dokumentu.

Vprašanje 24: Ali morajo finančne institucije imetnike računov obveščati o tem, da bodo informacije o njihovih finančnih računih poročane skladno s CRS?

255.c člen Zakona o davčnem postopku določa, da poročevalska finančna institucija Slovenije vsako posamezno osebo, o kateri se poroča, o izvajanju postopka dolžne skrbnosti iz prvega odstavka 255.b člena tega zakona obvesti o zbiranju, obdelovanju in pošiljanju informacij iz prvega odstavka 255.č člena tega zakona. Navedeno pomeni, da je obveščanje imetnikov računov o zbiranju, obdelovanju in pošiljanju informacij zakonsko določeno.

Šteje se, da je stranka s podpisom samopotrdila obveščena o obveznostih poročevalske finančne institucije glede zbiranja, obdelovanja in pošiljanja informacij o finančnih računih (v kolikor le-ta (primeroma v Oddelku 3 samopotrdila, ki je objavljeno na [spletni strani](https://www.fu.gov.si/nadzor/podrocja/mednarodna_izmenjava/oecd_standard_avtomaticne_izmenjave_informacij_o_financnih_racunih_in_direktiva_sveta_2014/107/eu/) FURS) vključuje izjavo o tem, da je stranka seznanjena, da se informacije v obrazcu ter druge informacije o stranki kot imetniku računa in o vsakem računu(ih), o katerem se poroča, lahko posredujejo davčnemu organu države, v kateri je odprt/voden račun(i) ter se izmenjajo s pristojnim organom(i) druge(ih) države (držav), v katerih je stranka rezident za davčne namene, v skladu z mednarodnim dogovorom o izmenjavi informacij o finančnih računih).

**Vprašanje 25: Kaj mora narediti finančna institucija, če imetnik računa ali obvladujoča oseba navaja, da je rezident jurisdikcije, ki ponuja potencialno visoko tvegano CBI/RBI shemo?**

Določene jurisdikcije posameznikom povsem legitimno omogočajo pridobitev državljanstva ali rezidentstva oz. pravico do začasnega ali stalnega prebivanja proti plačilu pavšalnega zneska ali na podlagi shem investiranja; gre za t.im. **CBI (citizenship by investment) /RBI (residence by investment) sheme.**

Več o tem je objavljeno na spletni strani OECD:

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

CBI/RBI sheme posameznike zanimajo iz različnih razlogov, vključno z željo po ustanovitvi podjetja v jurisdikciji, večje mobilnosti zaradi možnosti potovanja brez vizuma, boljše izobrazbe in zaposlitvene možnosti za otroke, pravice do življenja v državi z večjo politično gotovostjo, ipd. Na drugi strani pa se te sheme lahko zlorabijo za skrivanje premoženja posameznika v tujini in posledično spodkopavanja postopkov dolžne skrbnosti po CRS. Dokumentacija, kot je osebna izkaznica ali potrdilo o prebivališču, ki se pridobi v okviru CBI/RBI shem, se namreč potencialno lahko zlorabi za lažno predstavitev jurisdikcije davčnega rezidentstva, kar posledično ogroža pravilno izvedbo postopkov dolžne skrbnosti in poročanja CRS podatkov. Do takšnega scenarija lahko pride, če posameznik dejansko ne prebiva ali ne prebiva le v CBI/RBI jurisdikciji ampak trdi, da je rezident za davčne namene le v takšni jurisdikciji in svoji finančni instituciji zagotovi dokazno dokumentacijo, izdano v okviru CBI/RBI sheme, na primer potrdilo o prebivališču, osebno izkaznico ali potni list.

Vse CBI/RBI sheme ne predstavljajo velikega tveganja za izogibanje CRS poročanju. Potencialno visoko tvegane so sheme, ki zavezancu za davek omogočajo nizke stopnje dohodnine, to so nižje od 10% na finančna sredstva in ne zahtevajo znatne fizične prisotnosti, to je vsaj 90 dni v jurisdikciji, ki ponuja CBI/RBI shemo.

OECD je analiziral več kot 100 CBI/RBI shem, ki jih ponujajo jurisdikcije zavezane CRS poročanju, in identificiral naslednje sheme, ki predstavljajo potencialno visoko tveganje z vidika CRS poročanja (ime sheme, ki jo ponuja posamezna jurisdikcija je v angleškem jeziku). Seznam se sproti posodablja na spletnih straneh [OECD](https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/residence-citizenship-by-investment/).

|  |  |
| --- | --- |
| **Jurisdikcija** | **Naziv CBI/RBI sheme** |
| Antigva in Barbuda | Antigua and Barbuda Citizenship by Investment |
| Antigva in Barbuda | Permanent Residence Certificate |
| Bahami | Bahamas Economic Permanent Residency |
| Bahrajn | Bahrain Residence by Investment |
| Barbados | Special Entry and Residence Permit |
| Ciper | Citizenship by Investment: Scheme for Naturalisation of Investors in Cyprus by Exception |
| Ciper | Residence by Investment |
| Dominika | Citizenship by Investment |
| Grenada | Grenada Citizenship by Investment |
| Malta | Malta Individual Investor Programme |
| Malta | Malta Residence and Visa Programme |
| Saint Kitts and Nevis | Citizenship by Investment |
| Saint Lucia | Citizenship by Investment Saint Lucia |
| Sejšeli | Type 1 Investor Visa |
| Otoki Turks and Caicos | Permanent Residence Certificate via Undertaking and Investment in a Home |
| Otoki Turks and Caicos | Permanent Residence Certificate via Investment in a Designated Public Sector Project |
| Otoki Turks and Caicos | Permanent Residence Certificate via Investment in a Home or Business |
| Združeni Arabski Emirati | UAE Residence by Investment |
| Vanuatu | Development Support Programme |
| Vanuatu | Self-Funded Visa |
| Vanuatu | Land-Owner Visa |
| Vanuatu | Investor Visa |

Kadar CBI/RBI sheme izpolnjujejo obe merili za potencialno visoke tvegane sheme (stopnje dohodnine nižje od 10% na finančna sredstva in fizična prisotnost v jurisdikciji ni pogojena z najmanj 90-timi dnevi), iz dokumentacije o bivanju, ki je bila izdana prosilcu, pa je razvidno, da je bila izdana na podlagi CBI/RBI sheme, se mora takšno dokumentacijo o bivanju obravnavati kot potencialno visoko tvegano v kontekstu CRS postopkov dolžne skrbnosti. V primeru, ko CBI/RBI shema izpolni oba kriterija, vendar pa je iz dokumentacije o bivanju, ki je bila izdana prosilcu jasno razvidno, da je bila ta izdana v skladu s posamezno CBI/RBI shemo, se mora takšno dokumentacijo obravnavati kot potencialno visoko tvegano v kontekstu CRS postopkov dolžne skrbnosti. Primer takšne sheme in zadevne dokumentacije o bivanju izhaja iz spodnje tabele, ki jo je pripravil OECD in se redno ažurira na njihovi spletni strani.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Jurisdikcija** | **Naziv CBI/RBI SHEME** | **Dokumentacija o bivanju** |
| Panama | Reforestation Investor Permit | Panamanian ID cards with reference code “PRP-FOR” |
| Panama | Economic Solvency Permit | Panamanian ID cards with reference code “PRP-SEP” |
| Panama | Friendly Nations Permit | Panamanian ID cards with reference code “PRP-PA” |

Kaj mora v takšnem primeru narediti finančna institucija?

V skladu z oddelkom VII CRS se finančna institucija ne sme zanašati na samopotrdilo ali dokazne listine, če spozna ali utemeljeno domneva, da so samopotrdilo ali dokazne listine nepravilni ali nezanesljivi. Enako velja za že obstoječe račune visoke vrednosti, kjer je uslužbenec za poslovanje s strankami dejansko seznanjen s tem, da so samopotrdilo ali dokazne listine nepravilne ali nezanesljive.

Pri ugotavljanju, ali finančna institucija utemeljeno domneva, da so samopotrdilo ali dokazne listine nepravilne ali nezanesljive, mora upoštevati vse ustrezne informacije, ki so na voljo finančni instituciji, vključno z rezultati analize tveganja CBI/RBI, ki jo je opravila [OECD](https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/residence-citizenship-by-investment/). Posledično bi morala finančna institucija, kjer bi, ob upoštevanju vseh ustreznih informacij, dejstev in okoliščin, dvomila o davčnem rezidentstvu (-ih) imetnika računa ali obvladujočih oseb, sprejeti ustrezne ukrepe za ugotovitev davčnega rezidentstva takšnih oseb.

V kolikor je dvom povezan z dejstvom, da imetnik računa ali obvladujoča oseba trdi, da je rezident v jurisdikciji, ki ponuja potencialno visoko tvegano CBI/RBI shemo, se od finančne institucije pričakuje, da mu zastavi dodatna vprašanja, kot so:

* Ali ste rezidentstvo pridobili v okviru CBI/RBI sheme?
* Ali imate pravico do prebivanja v kateri koli drugi jurisdikciji?
* Ali ste v preteklem letu preživeli več kot 90 dni v kateri koli drugi jurisdikciji?
* V katerih jurisdikcijah ste vložili napoved za odmero dohodnine?

Odgovori na zastavljena vprašanja so finančnim institucijam v pomoč pri ugotavljanju ali so predloženo samopotrdilo ali dokazne listine nepravilne ali nezanesljive.

* 1. Poročanje o finančnih računih

Vprašanje 1: Ali bodo morale finančne institucije zbirati podatke o finančnih računih za vse nerezidente ali samo za rezidente tistih držav, s katerimi ima Slovenija sklenjen sporazum o izmenjavi podatkov?

V 255.b/1 ZDavP-2 je določeno: »Poročevalske finančne institucije Slovenije izvajajo postopke dolžne skrbnosti za identificiranje računov nerezidentov, zbirajo informacije o računih nerezidentov ter jih letno sporočajo pristojnemu organu v skladu s prilogo I in II Direktive 2014/107/EU in tem zakonom«.

Iz obrazložitve tega člena izhaja, da se z navedenim odstavkom predpisuje obveznost finančnim institucijam, da uporabljajo postopke dolžne skrbnosti iz Priloge I in Priloge II za identificiranje finančnih računov, o katerih se poroča, ter da zbirajo informacije in jih letno sporočajo pristojnemu organu. Obveznost izvajanja postopkov dolžne skrbnosti velja za vse račune nerezidentov na način, da se v okviru postopkov, ki so potrebni za identifikacijo imetnikov že obstoječih računov, vzpostavi in spremlja rezidentstvo za vse države. Na podlagi navedenega se nalaga obveznost pregleda, identifikacije in poročanja kot za račune, o katerih se poroča, za vse račune, ki jih vodi poročevalska finančna institucija Slovenije.

S tem se učinkovito preprečuje davčnim zavezancem poskus izogiba plačilu davka na način, da bi umetno pridobili rezidentstvo v državah, ki še niso podpisale Sporazuma med pristojnima organoma o avtomatični izmenjavi informacij o finančnih računih.

Iz navedenega velja zaključiti, da se je v tem delu poročanja s strani finančnih institucij v zvezi z vsemi finančnimi računi nerezidentov, Slovenija zavezala k t.i. »širšemu pristopu«.

Vprašanje 2: Kako poročati, če imetnik navede rezidentstvo v dveh ali več državah (zneskovno) ali pa spremeni davčno rezidentstvo med davčnim letom?

V primeru dvojnega ali hkratnega rezidentstva več držav imetnika računa in tudi v primeru spremembe davčnega rezidentstva med davčnim letom, se stanje na računu ali vrednost računa **poroča v vse države**, kjer je imetnik računa rezident za davčne namene v določenem davčnem letu, in sicer po stanju na računu ob koncu koledarskega leta oziroma poročevalskega obdobja.

V povezavi z navedenim je relevantno tudi pojasnilo, navedeno v Podrobnejšem opisu Postopki identifikacije novih računov posameznikov, iz katerega izhaja sledeče: Posameznik se lahko šteje za davčne namene za rezidenta več držav, upoštevaje določbe nacionalnih predpisov posamezne države. V primerih dvojnega ali hkratnega rezidentstva več držav, konvencije o izogibanju dvojnega obdavčevanja dohodka in premoženja vsebujejo posebna pravila za razrešitev teh situacij z namenom, da se določi rezidentstvo za namene konvencij le v eni izmed držav pogodbenic. Praviloma je posameznik rezident za davčne namene v državi/jurisdikciji, kjer je po nacionalni zakonodaji zavezan za plačilo davka zaradi svojega stalnega prebivališča, prebivališča ali drugega podobnega merila in ne zgolj zaradi virov v tej državi/jurisdikciji.

T.im. dvojni rezidenti se lahko v primeru dvoma oprejo na t.im. prelomna pravila iz konvencij, da bi se razrešili dvojno rezidentstvo in ugotovili svoje rezidentstvo za davčne namene. Poudariti je treba, da poročevalske finančne institucije, pri katerih se odpre račun, ne izvajajo pravne analize relevantne davčne zakonodaje, na podlagi katere bi se ugotovilo davčno rezidentstvo imetnika računa in na ta način ne preverjajo razumnost samopotrdila.

V primeru dvoma za rezidenta, katere države se šteje imetnik računa, se navedeta obe rezidentstvi ali več rezidentstev za davčne namene, kar pomeni, da se bodo podatki pošiljali v vse navedene države. Po naknadni razrešitvi potencialne dileme glede dvojnega rezidentstva, ki jo imetnik računa opravi pri pristojnem davčnem organu, se predloži novo samopotrdilo zaradi spremenjenih okoliščin.

Relevantna davčna pojasnila v zvezi s presojo rezidentstva po določbah ZDoh-2 in konvencij o izogibanju dvojnega obdavčevanja ob upoštevanju prelomnih pravil za dvojne rezidente so objavljena tudi na spletni strani FURS, Mednarodno obdavčenje, v podrobnejšem opisu Izvajanje mednarodnih pogodb, med vprašanji in odgovori – Rezidentstvo. Spletna povezava do te strani je: <http://www.fu.gov.si/davki_in_druge_dajatve/podrocja/mednarodno_obdavcenje/>.

Vprašanje 3: Lahko dodatno pojasnite pomen fiduciarnih računov, kadar gre za račun notarja/odvetnika/izvršitelja?

Račune, ki se štejejo za izključene, Direktiva natančno opredeljuje. Račun se lahko šteje za izključenega le, če ustreza opisom izključenih računov, ki so opredeljeni v oddelku VIII, poglavju C, točki 17 Direktive. FURS glede posameznih vrst fiduciarnih računov, ki jih vodijo posamezne finančne institucije, ne more določiti, ali gre za izključene račune, ker na podlagi samega naziva računa ni mogoče ugotoviti, ali so pogoji izpolnjeni. Finančna institucija je dolžna sama ugotoviti, ali konkretni račun izpolnjuje vse pogoje, da se lahko šteje za takega.

Fiduciarni račun, ki ga odpre odvetnik na podlagi ZOdv, se ne more šteti za izključeni račun samo zato, ker je fiduciarni. Tak račun načeloma ne ustreza nobenemu opisu izključenega računa iz Oddelka VIII, poglavja C, točke 17 Direktive.

V skladu z Direktivo se v primerih, kadar ima oseba finančni račun v korist ali za račun druge osebe kot zastopnik, skrbnik, pooblaščenec… za namene direktive ne obravnava, kot da ima račun, taka druga oseba pa se obravnava, kot da ima račun. Vendar pa teh drugih oseb ni mogoče identificirati, ker odvetniki ne smejo razkrivati podatkov o svojih strankah. Kot je bilo pojasnjeno že pri FATCI:

Kadar se na finančnem računu (ki ni namenski (angl. *escrow*) račun) pri finančni instituciji zbirno nahajajo sredstva strank nefinančnega posrednika in:

* je edina oseba, navedena ali identificirana v zvezi s finančnim računom pri finančni instituciji, nefinančni posrednik, in
* nefinančni posrednik ni dolžan razkriti ali posredovati podatkov o svojih strankah finančni instituciji po predpisih, ki urejajo preprečevanje pranja denarja ali drugih predpisih,

mora finančna institucija izvajati postopke dolžne skrbnosti in poročati samo v zvezi z nefinančnim posrednikom. Navedeno ne velja, kadar se na finančnem računu pri finančni instituciji zbirno nahajajo sredstva strank nefinančnega posrednika in so stranke navedene oziroma jih lahko finančna institucija identificira.

Seznam računov, ki jih je treba obravnavati kot izključne račune ter seznam subjektov, ki jih je treba obravnavati kot neporočevalske finančne institucije, je objavljen na spletni povezavi [Ministrstva za finance](https://www.gov.si/assets/ministrstva/MF/Davcni-direktorat/DOKUMENTI/Seznam-financnih-institucij-in-racunov-ki-se-obravnavajo-kot-neporocevalske-financne-institucije-Slovenije-oziroma-kot-izkljuceni-racuni.pdf).

Vprašanje 4: Zanima nas, ali so računi pokojnih strank predmet poročanja po CRS?

V skladu z Direktivo 2014/107/EU, Oddelkom VIII, točko 17 d med izključene račune sodi tudi račun, ki ga ima samo zapuščina, če dokumentacija za tak račun vključuje kopijo oporoke ali potrdila o smrti zapustnika. To pomeni, da se računi pokojnih strank ne poročajo.

Vprašanje 5: Ali razumemo prav, da poročamo vse obresti in dividende, ki jih je stranka prejela v zvezi z vrednostnimi papirji na trgovalnem računu, ne glede na to, ali je banka te obresti izplačala stranki preko poravnalnega računa na račun stranke, ali pa je stranka prejela te obresti direktno od izdajatelja vrednostnega papirja (npr. Krke, Petrola) na njen transakcijski račun. V tem drugem primeru banka ni plačnik davka, razpolaga pa z vsemi podatki o tem, koliko dividend ali obresti je stranka prejela v zvezi z vrednostnimi papirji, ki jih ima na trgovalnem računu.

Izplačil, ki jih izvede neposredno izdajatelj vrednostnih papirjev, ni treba poročati, ker so predmetna upravičenja iz naslova vrednostnih papirjev izplačana mimo skrbniškega (trgovalnega) računa.

Vprašanje 6: Kam glede na določbe CRS in FATCA uvrstimo osnovno šolo? Po FATCI bi jo uvrstili v kategorijo oproščenih opravičenih lastnikov, po CRS pa med Aktivne NFS - Državni subjekt ali Centralna banka. Ali to drži?

Načeloma se strinjamo s to opredelitvijo, če gre za javno osnovno šolo. Še natančnejša opredelitev bi bila, da se javna osnovna šola šteje za »državni subjekt« in v okviru tega za »nadzorovani subjekt« po drugi točki odstavka A oddelka I priloge II FATCA sporazuma, v katerem so opredeljeni oproščeni upravičeni lastniki, ki niso skladi. Dejansko je enaka opredelitev tudi po CRS, in sicer »Državni subjekt« in znotraj tega »nadzorovani subjekt« (2. točka odstavka B oddelka VIII priloge I). Razlika je le v tem, da je »Državni subjekt« po CRS izrecno opredeljen kot Aktivni NFS (alineja c, 8. točka odstavka D oddelka VIII priloge I), in sicer ena od tistih kategorij aktivnega NFS, računa katerega se ne poroča (2. točka odstavka D oddelka VIII priloge I).

Vprašanje 7: Poslovni subjekt ima naslednje produkte: redni TRR, varčevalni račun in depozite, pri katerih so vrsta plačila obresti (CRS502). Ali poročilo o tem poslovnem subjektu v delu, ki se nanaša na Poročilo o računu, vsebuje 3 zapise, ali se glede na to, da gre v vseh primerih za obresti (CRS502), vrednosti seštevajo?

Sklop Poročilo o računu (AccountReport) se izpolni za vsak posamezen račun, torej je treba poročati o vseh treh finančnih računih. Vrsta plačila (PaymentType) se poroča za vsak posamezen račun.

Vprašanje 8: Pregled obstoječih računov posameznikov nižjih vrednosti mora biti zaključen do 31. 12. 2017. Razumemo, da se teh strank pri poročanju za leto 2016 praviloma ne vključi v poročilo, razen če bi se katera od obstoječih strank opredelila že v letu 2016, potem jo vključimo v poročilo za leto 2016. V primeru, da se obstoječa stranka z računi nižjih vrednosti ne opredeli do 31.12.2017, jo je potrebno poročati v letu 2018 za leto 2017. Prosimo za potrditev.

Potrjujemo navedeno razumevanje. Račun se obravnava kot Račun, o katerem se poroča, od datuma, ko je identificiran kot tak v skladu s postopki dolžne skrbnosti. Račun nižje vrednosti pomeni že obstoječi račun posameznika s skupnim stanjem ali vrednostjo, ki na dan 31. decembra 2015 ne presega v domači valuti posamezne države izraženega zneska, ki ustreza 1.000.000 USD. Pregled že obstoječih računov nižje vrednosti, katerih imetniki so posamezniki, mora biti končan do 31. 12. 2017. Če je račun nižje vrednosti identificiran kot račun, o katerem se poroča v letu 2017, mora finančna institucija predpisane informacije o računu poročati FURS do 30. 6. 2018.

Vendar pa ZDavP-2 v 255. b členu poročevalskim finančnim institucijam daje možnost, da lahko postopke dolžne skrbnosti, ki veljajo za račune visoke vrednosti, uporabijo tudi za račune nižje vrednosti. Navedeno izhaja tudi iz podrobnejšega opisa [Postopki dolžne skrbnosti pri identifikaciji že obstoječih računov posameznikov](https://www.fu.gov.si/nadzor/podrocja/mednarodna_izmenjava/oecd_standard_avtomaticne_izmenjave_informacij_o_financnih_racunih_in_direktiva_sveta_2014/107/eu/) – str. 10. Tudi v prvi obravnavi Predloga Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o davčnem postopku je v obrazložitvi k 61. členu zapisano da se »Prve informacije o že obstoječih računih, to je finančnih računih, ki jih vodi poročevalska finančna institucija na dan 31. 12. 2016, bo za račune visoke vrednosti posameznikov izmenjala septembra 2017, za račune nižje vrednosti posameznikov jih bo izmenjala septembra 2017 ali septembra 2018 odvisno od tega, kdaj bodo računi identificirani kot računi, o katerih se poroča…«.

Vprašanje 9: Ali prav razumemo, da je v skladu z Navodilom o obliki, vsebini in načinu dostave informacij o finančnih računih poročevalskih finančnih institucij Finančni upravi RS »Kraj rojstva« opcijsko polje?

Da. V okviru sklopa BirthInfo je Mesto (City) opcijski element. V kolikor pa se element Mesto(City) poroča (oz. v kolikor se poroča Mesto (City) in Mestno Okrožje (CitySubentity)), pa se mora poročati ena izmed vrednosti v okviru Informacije o državi (CountryInfo), in sicer trenutno državo – koda države (CountryCode) ali nekdanjo državo – ime nekdanje države (Former Country Name).

Vprašanje 10: V skladu s CRS se kot vrsta imetnika računa vpiše ena izmed vrednosti: (1) CRS101 – pasivni NFS z eno ali več obvladujočimi osebami, o katerih se poroča; (2) CRS102 – oseba, o kateri se poroča; (3) CRS103 – pasivni NFS, ki je oseba o kateri se poroča. V Navodilu o obliki, vsebini in načinu dostave informacij o finančnih računih poročevalskih finančnih institucij Finančni upravi RS je določeno, da se Pasivni NFS z eno ali več obvladujočimi osebami poročajo v prvem Poročilu o računu z vrednostjo CRS103 brez podatkov o obvladujočih osebah, v drugem Poročilu o računu pa se podatki o pasivnem NFS poroča z vrednostjo CRS101, skupaj s podatki o vseh obvladujočih osebah, ki so osebe, o katerih se poroča. Prosimo za pojasnilo, kaj pomeni prvo poročilo in kaj drugo poročilo?

V primeru, ko je imetnik računa, o katerem se poroča, pasivni NFS z eno ali več obvladujočimi osebami, o kateri se poroča, se Poročilo o računu **izpolni (poroča) dvakrat**, in sicer kot:

* Poročilo o računu (AccountReport) za pasivni NFS z vrednostjo Vrsta imetnika računa (AcctHolderType) **CRS 103**;
* Poročilo o računu (AccountReport), kjer se ponovijo podatki za pasivni NFS z vrednostjo Vrsta imetnika računa (AcctHolderType) **CRS 101** in izpolnijo še podatki o obvladujočih osebah, ki so osebe o katerih se poroča.

Primer izpolnitve XML sporočila:



Vprašanje 11: V Navodilu o obliki, vsebini in načinu dostave informacij o finančnih računih poročevalskih finančnih institucij Finančni upravi RS je v elementu Vrsta naziva (Name Type) navedenih več vrednosti. Kaj iz šifranta naj bi se izpisovalo v primeru poslovnega subjekta (npr. podjetje XYZ d.o.o.)?

|  |  |
| --- | --- |
| Vrsta naziva (NameType) | Vpiše se ena izmed vrednosti:  o        »OECD202« - posameznik;  o        »OECD203« - psevdonim;  o        »OECD204« - vzdevek;  o        »OECD205« - alternativno ime;  o        »OECD206« - ime, pod katerim subjekt deluje;  o        »OECD207« - pravno;  o        »OECD208« - ob rojstvu. |

V primeru, ko poročevalska finančna institucija poroča podatke o imetniku računa, ki je subjekt, predlagamo, da iz Preglednice 7 Priloge 20 Navodila o obliki, vsebini in načinu dostave informacij o finančnih računih poročevalskih FI Finančni upravi RS kot vrsto naziva (NameType) izbere »OECD206« ali »OECD207«.

Vprašanje 12: Kaj iz šifranta glede Vrste naslova (LegalAdressType) naj bi se izpisovalo v primeru poslovnega subjekta (npr. podjetje XYZ d.o.o.)?

|  |  |
| --- | --- |
| Vrsta naslova (LegalAddressType) | Vpiše se ena izmed vrednosti:  o        »OECD301« - bivalno ali poslovno;  o        »OECD302« - bivalno;  o        »OECD303« - poslovno;  o        »OECD304« - registrirana pisarna;  o        »OECD305« - nedefinirano. |

V primeru, ko poročevalska finančna institucija poroča podatke o imetniku računa, ki je subjekt, predlagamo, da iz Preglednice 6 Priloge 20 Navodila o obliki, vsebini in načinu dostave informacij o finančnih računih poročevalskih FI Finančni upravi RS kot vrsto naslova (LegalAdressType) izbere »OECD303«, »OECD304« ali »OECD305«, odvisno od tega, če razpolaga z informacijo, za kakšno vrsto naslova gre (element je opcijski).

Vprašanje 13: Stranka ima sklenjeno življenjsko zavarovanje (račun nižje vrednosti) z možnostjo odkupa. Začetek zavarovanja te police je 1. 10. 2005. Stranka v letu 2016 zahteva odkup te police in se njeno zavarovanje zaključi s 1. 3. 2016. Do 30. 6. 2017 se poročajo samo nove stranke za leto 2016, obstoječe stranke pred tem datumom smo dolžni poročati do 30. 6. 2018. Ali navedeno drži?

Navedeno ne drži. Poročanje računov obstoječih strank se lahko izvede tudi prej (do 30. 6. 2017), v kolikor so bili opravljeni postopki dolžne skrbnosti.

Vprašanje 14: Ali lahko finančna institucija v dvomu poroča več davčnih rezidentstev, če se stranka ne zna opredeliti oz. če ima stranka več različnih dokazil?

Da. Iz samopotrdila mora biti razvidna država rezidentstva imetnika računa za davčne namene. V večini primerov bo posameznik rezident ene države. Lahko pa pride do primerov, ko bo posameznik rezident za davčne namene v dveh ali več državah/jurisdikcijah. Načeloma se država rezidentstva za davčne namene s strani pristojnega finančnega organa določa po nacionalnih predpisih posamezne države.

Odpravo dvojnega rezidentstva urejajo konvencije o izogibanju dvojnega obdavčevanja dohodka in premoženja. Posameznik je rezident za davčne namene v državi/jurisdikciji, kjer je po nacionalni zakonodaji (vključno po konvenciji) zavezan za plačilo davka zaradi svojega stalnega prebivališča, prebivališča ali drugega podobnega merila in **ne zgolj zaradi dohodkov z virom v tej državi/jurisdikciji.** T.im. dvojni rezidenti se lahko v primeru dvoma oprejo na t.im. prelomna pravila iz konvencij, da bi razrešili dvojno rezidentstvo in ugotovili svoje rezidentstvo za davčne namene. Poudariti je treba, da poročevalske finančne institucije, pri katerih se odpre račun, ne izvajajo pravne analize relevantne davčne zakonodaje, na podlagi katere bi se ugotovilo davčno rezidentstvo imetnika računa in na ta način ne preverjajo sprejemljivosti samopotrdila. V primeru dvoma, za rezidenta katere države se šteje imetnik računa, se navedeta obe rezidentstvi ali več rezidentstev za davčne namene, kar pomeni, da se bodo podatki pošiljali v vse navedene države. Po naknadni razrešitvi potencialne dileme glede dvojnega rezidentstva, ki jo imetnik računa opravi pri pristojnem davčnem organu, se predloži novo samopotrdilo zaradi spremenjenih okoliščin.

Vprašanje 15: Kdo poroča podatke o finančnih računih za podružnico na Hrvaškem (za FATCA in CRS) - ali podružnica sama hrvaški davčni upravi ali slovenska zavarovalnica slovenski davčni upravi?

**Podrobnejši opis primera:**

Zavarovalnica ima podružnico na Hrvaškem. Ta podružnica je bila pred prevzemom s strani slovenske zavarovalnice hčerinska družba druge zavarovalnice v Sloveniji, zato ima podružnica na Hrvaškem že GIIN, ker se je v času začetka izvajanja FATCA registrirala na IRS-u, ker je bila in ostaja finančna institucija. Podružnica izvaja prodajo življenjskih zavarovanj z odkupno vrednostjo, ki po FATCA in CRS veljajo za račune, ki se poročajo. Podružnica je poročevalska finančna institucija, ki ni nesodelujoča finančna institucija (Hrvaška ima sicer podpisan FATCA sporazum, vendar še ne poroča). Podružnica ima svojo bazo podatkov strank in stranke hrvaške podružnice niso del baze slovenske zavarovalnice.

Bistveno vprašanje: kdo poroča račune, ki se poročajo, za podružnico na Hrvaškem (za FATCA in CRS) - ali podružnica sama hrvaški davčni upravi ali slovenska zavarovalnica slovenski davčni upravi? Menimo namreč, da za namene FATCA poročanja podružnica sama poroča svoje račune, in sicer z GIIN-om, ki ga je že registrirala leta 2014, enako menimo tudi za CRS. Pri tem se navezujemo na primer, ki je objavljen na [spletni strani](https://www.fu.gov.si/nadzor/podrocja/mednarodna_izmenjava/oecd_standard_avtomaticne_izmenjave_informacij_o_financnih_racunih_in_direktiva_sveta_2014/107/eu/) FURS v pojasnilih glede FATCE:

**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 pristojnemu organu, hčerinska družba E pa španskemu pristojnemu organu. Podružnica v Sloveniji bo poročala FURS.

**Odgovor**

Strinjamo se s predlogom odgovora, torej da podružnica na Hrvaškem poroča na hrvaški davčni organ. V zvezi z GIIN številko menimo, da bi morala finančna institucija vsaj posodobiti podatke na IRS pri registraciji GIIN (domnevamo, da so se po prevzemu njeni identifikacijski podatki spremenili), če ne že pridobiti nove GIIN številke, odvisno od navodil za registracijo. Glede na strukturo GIIN ima podružnica črkovni del GIIN sestavljen iz kode BR (kot »branch«). V primeru, da je že prej šlo za podružnico, ima morda podružnica kot finančna institucija Hrvaške že pravilen GIIN in je možna le posodobitev.

Vprašanje 16: Ali so dolžni zavezanci za sporočanje podatkov hrambo dokazil in drugih dokumentov (o nerezidentih) sami izvajati ali lahko hrambo poverijo pooblaščenemu izvajalcu trženja (ker je banka pooblaščeni izvajalec trženja, gre v veliko primerih za iste/skupne stranke)?

V primeru, kadar določene finančne račune ene finančne institucije trži druga finančna institucija, s tem odgovornost v zvezi z izvajanji postopkov dolžne skrbnosti ne preide na drugo finančno institucijo. Na podlagi pogodbenega razmerja med obema finančnima institucijama druga finančna institucija lahko izvaja postopke dolžne skrbnosti za prvo finančno institucijo, vendar je v tem primeru z vidika odgovornosti prva finančna institucija v enakem položaju, kot če bi postopke dolžne skrbnosti izvajala sama. To pomeni, da je v primeru inšpekcijskega nadzora nad izvajanjem postopkov dolžne skrbnosti finančna institucija odgovorna za pravilno izvedbo postopkov, ki se nanašajo na njene finančne račune. Enako velja tudi za hrambo dokumentacije. Finančni instituciji se lahko pogodbeno dogovorita, da se dokumentacija hrani pri eni finančni instituciji, pri čemer bo v primeru nadzora finančna institucija dolžna zagotoviti vpogled v dokumentacijo njenih finančnih računov.

Vprašanje 17: Ali je treba v primeru, če je stranka rezident ZDA in tujine, v FATCA poročilu poročati le ZDA rezidentstvo (ob upoštevanju mejnega zneska za poročanje), v CRS poročilu pa obe rezidentstvi (brez mejnih zneskov)?

Da. V primeru, če je stranka rezident ZDA in tujine, se v FATCA poročilu poroča le ZDA rezidentstvo ob upoštevanju mejnega zneska za poročanje, v CRS poročilu pa se navede poleg tujega rezidentstva še ZDA rezidentstvo (brez upoštevanja mejnega zneska).

Vprašanje 18: V primeru, da je posameznik tudi rezident RS, ali se pri kodi države rezidentstva izpolni tudi element za RS?

Da. V primeru, če je posameznik davčni rezident v več sodelujočih jurisdikcijah in je ena od teh jurisdikcij tudi Slovenija, se pri poročanju izpolni element »Koda države rezidentstva« (ResCountryCode) tudi za slovensko rezidentstvo. Tudi v primeru NFS, ki ima rezidentstvo v Sloveniji in obvladujoče osebe v drugih državah, se poroča  slovenske identifikacijske podatke NFS-ja (CRS 101).

Vprašanje 19: Če ima posameznik slovensko davčno številko, ali se v primeru identifikacijske številke zavezanca za davek poroča tudi slovenska davčna številka?

V primeru, da gre za tujega rezidenta, ki je zaradi izpolnjevanja davčnih obveznosti v Sloveniji pridobil zgolj davčno številko, hkrati pa ni rezident Slovenije, finančni instituciji za tega zavezanca ni potrebno poročati slovenske identifikacijske številke. Poroča pa se TIN številka imetnika računa, o katerem se poroča, dodeljena v državi rezidentstva.

Vprašanje 20: Kako se poroča vezane depozite v primeru avtomatičnega obnavljanja in v primeru depozitov, ki se ne obnavljajo avtomatično?

V primeru depozitov z avtomatičnim obnavljanjem (angl. »a*utomatic rollover*«) se poroča stanje oziroma vrednost na depozitnem računu ob koncu posameznega koledarskega leta (vključno s še vezanimi depoziti) in skupni bruto znesek vplačanih ali pripisanih obresti na račun med koledarskim letom. V navedenem primeru torej ni potrebno poročanje o vsakem poslu posebej, ki se je že iztekel, ampak se poroča o zadnjem poslu. V skladu z Navodilom za dostavo informacij je treba podatek o stanju na depozitnem računu oziroma vrednosti računa vpisati v element »AccountBalance« (stanje na računu); podatek o skupnem bruto znesku obresti, vplačanih ali pripisanih na račun med koledarskim letom, pa v element Payment (plačilo). Če se depozit z avtomatičnim obnavljanjem izteče med letom in se sredstva prenesejo npr. na transakcijski račun, se poroča stanje na depozitnem računu oziroma vrednost ob koncu posameznega koledarskega leta na način, da se račun poroča kot zaprt račun (v element »ClosedAccount« se vpiše »true«), v element »Account Balance« se v primeru CRS poročanja vpiše vrednost 0.00 (v primeru FATCA poročanja pa se poroča stanje na računu ali vrednost, ki je bila dvignjena ali prenesena z računa v povezavi z zaprtjem oziroma prenosom računa), podatki o skupnem bruto znesku vplačanih ali pripisanih obresti na račun med koledarskim letom pa se vpišejo v element »Payment«.

V primeru depozitov, ki se ne obnavljajo avtomatično,se poroča vsak posel posebej. V primeru, da se določen depozit še ni iztekel, se poroča stanje oziroma vrednost na depozitnem računu ob koncu posameznega koledarskega leta, tako da se izpolni element »AccountBalance« (stanje na računu); podatek o skupnem bruto znesku obresti, vplačanih ali pripisanih na račun med koledarskim letom, pa se vpiše v element Payment (plačilo). Če pa se posel (depozit) izteče med letom in se sredstva sprostijo na transakcijski račun, se poroča stanje na depozitnem računu oziroma vrednost na način, da se račun poroča kot zaprt račun (v element »ClosedAccount« se vpiše »true«), v element »Account Balance« se v primeru CRS poročanja vpiše vrednost 0.00 (v primeru FATCA poročanja pa se poroča stanje na računu ali vrednost, ki je bila dvignjena ali prenesena z računa v povezavi z zaprtjem oziroma prenosom računa), podatki o skupnem bruto znesku vplačanih ali pripisanih obresti na račun med koledarskim letom pa se vpišejo v element »Payment«.

Vprašanje 21: Kako poročati rezidente držav za katere ne obstaja ISO koda države?

Z uvedbo nove verzije XML CRS sheme 2.0, se od 1. 2. 2021 dalje pri oddaji začetnih, popravljalnih ali storno CRS poročil za Kosovo uporablja ISO koda XK. Rezidente, ki izhajajo iz držav, za katere ne obstaja ISO koda, se v CRS poročilo ne vključuje.

Vprašanje 22: Kako poročati stanje na računu v primeru, ko je le to negativno?

Skladno s Komentarjem CRS standarda (pododstavek A(4) Oddelka I) je treba v primeru, če je stanje na računu ali vrednost računa negativna, o računu poročati, kot da je stanje na računu ali vrednost na računu enaka **nič** (torej 0.00). V nasprotnem primeru bodo namreč sporočila s strani FURS zavrnjena (v skladu z Navodilom o dostavi (Priloga 20) mora biti namreč vrednost elementa »Stanje na računu« večja ali enaka 0).

Vprašanje 23: V kolikor finančna institucija poroča po FATCA, ali sme poročati tudi po CRS?

Načeloma poročajo finančne institucije podatke za rezidente ZDA zgolj po FATCA sporazumu, ne pa tudi po CRS (ZDA naj bi se po CRS obravnavalo kot nesodelujočo jurisdikcijo). Odvisno od interesa finančne institucije in v luči »širšega pristopa« pa lahko finančne institucije poročajo podatke tudi za ZDA.

V primeru, ko pa je stranka hkrati rezident ZDA in druge CRS države, se v FATCA poročilu poroča le ZDA rezidentstvo ob upoštevanju mejnega zneska za poročanje, v CRS poročilu pa se navede poleg tujega rezidentstva še ZDA rezidentstvo (brez upoštevanja mejnega zneska).

Vprašanje 24: Kako poročati v primeru, ko poročevalska finančna institucija po posredovanju začetnega sporočila ugotovi napake v že poslanih podatkih oziroma ugotovi, da določeni podatki niso bili sporočeni v začetnem sporočilu (za začetno sporočilo sicer poročevalska finančna institucija s strani FURS prejeme statusno sporočilo »accepted«)? Ali je v tem primeru potrebno poslati celotno poročilo še enkrat?

**Postopanje poročevalske finančne institucije v primeru popravkov:**

Popravljalno sporočilo se uporablja za popravljanje že poslanih podatkov določenega poročevalskega obdobja, pri čemer se uporabi za oznako vrste sporočila (MessageTypeIndic) vrednost »CRS702«. Popravki podatkov se na FURS implementirajo na način, da se obstoječi podatki prepišejo s popravki oziroma se obstoječi podatki razveljavijo. Zato je mogoče popravljanje le zadnjih veljavnih podatkov.

Telo popravljalnega sporočila je po svoji strukturi popolnoma enako začetnemu sporočilu (sestavljeno iz sklopov ReportingFI in AccountReport). Razlika v strukturi je le v specifikaciji zapisa, kjer ima vsak zapis poleg enoumnega identifikatorja (DocRefId) in oznake zapisa (DocTypeIndic) še element CorrDocRefId, ki mora vsebovati DocRefId tistega zapisa, ki ga popravljalni zapis popravlja.

Vsi popravki, ki jih želi poročevalska finančna institucija uveljaviti, morajo biti izvedeni na nivoju popravkov posameznih zapisov, ker se samo zapisi pri implementaciji popravkov prepišejo z novimi popravljalnimi zapisi. Ni možno popravljati le delov zapisov, ker je najmanjša korekcijska enota en zapis.

V popravljalnem sporočilu se nahajajo le popravljalni zapisi predhodno poslanih zapisov. Zapisov, ki se jih ne želi popravljati, se v popravljalnem sporočilu ne pošilja še enkrat. Edina izjema je pošiljanje popravljalnega sporočila, ki popravlja le zapise sklopa AccountReport. V tem primeru je treba sklop ReportingFI (z enakim DocRefId, kot je bil poslan prvič in z vrednostjo DocTypeIndic=»OECD0«) poslati nespremenjenega še enkrat skupaj s popravljenim sklopom AccountReport.

**Postopanje poročevalske finančne institucije v primeru manjkajočih podatkov:**

Če poročevalska finančna institucija poroča podatke o računih, o katerih še ni poročala v že poslanem začetnem sporočilu, jih poroča kot začetne (v novem začetnem sporočilu). V tem sporočilu pošlje le manjkajoče račune, pri tem pa mora upoštevati naslednje:

Oznaka vrste zapisa (DocTypeIndic) pri Poročevalski FI mora imeti pri prvem poročanju podatkov za določeno Obdobje poročanja (ReportingPeriod) vrednost OECD1. Ob vsakem naslednjem poročanju podatkov za isto obdobje poročanja, če se podatki o Poročevalski FI ne spreminjajo, pa mora imeti Oznaka vrste zapisa (DocTypeIndic) vrednost OECD0, vrednost Identifikacije zapisa (DocRefID) pa mora biti v tem primeru enaka vrednosti Identifikacije zapisa (DocRefID), ki je bila navedena pri prvem inicialnem poročanju podatkov za to poročevalsko obdobje.

Vprašanje 25: Ali se do 31. 5. vedno posreduje začetno sporočilo (in ne popravljalno sporočilo), kljub temu da se podatki popravljajo na zahtevo FURS (ker končno poročilo še ni ustrezno)?

Poročevalska finančna institucija najprej pošlje začetno sporočilo, v primeru da je le-to s strani FURS zavrnjeno, mora poročevalska finančna institucija poslati novo začetno sporočilo. Začetno sporočilo se pošilja vse dokler ga FURS ne sprejme. V primeru, ko poročevalska finančna institucija ugotovi, da je v prvotnem (s strani FURS potrjenem sporočilu) naredila napake, pošlje popravljalno sporočilo. Navedeno velja za ves čas poročanja, tudi pred 31. 5., ki je zakonsko določen rok za pošiljanje CRS sporočil od poročevalskih finančnih institucij na FURS.

Vprašanje 26: Kako tehnično poročati v primeru, kadar od strank ne uspemo pridobiti davčne številke? V Navodilu o dostavi je navedeno, da mora finančna institucija pri novih računih obvezno vpisati TIN. Poleg tega je v navodilih glede izvajanja postopkov dolžne skrbnosti navedeno, da mora zavezanec, če ne razpolaga z davčno številko države rezidentstva za davčne namene, navesti ustrezen razlog (A - država ne izdaja davčne številke za svoje rezidente; B – davčne številke ali enakovredne oznake ni mogoče pridobiti). Zanima nas, kako naj tehnično poročamo ta podatek?

Pri novih računih posameznikov je TIN sicer obvezen podatek. Tako pri obstoječih kot tudi pri novih računih pa se lahko zgodi, da imetnik računa nima TIN številke (zaradi razlogov, ki so omenjeni pod A in B). V tem primeru je treba v XML shemi pri elementu TIN pustili prazno polje (iz poročanja je treba izpustiti celoten tag v zvezi s TIN), saj v ta element ni mogoče vpisovati razlogov, zakaj TIN-a ni. Razlogov, zakaj imetnik računa nima TIN-a, namreč pri CRS poročanju ni treba navajati, jih je pa treba vseeno dokumentirati in pridobiti od stranke na samopotrdilu.

Za element TIN je dovoljena vrednost zgolj davčna številka (TIN) ali pa katera koli druga enakovredna oznaka, ki se uporablja za davčne namene v primeru, če država na izdaja davčne številke. V skladu z 146 in 148 odstavkom komentarja k VIII poglavju je TIN (identifikacijska številka davkoplačevalca) edinstvena kombinacija črk ali številk glede na opis, ki jo jurisdikcija dodeli posamezniku ali subjektu pri uporabi njene davčne zakonodaje. Nekatere jurisdikcije pogosto uporabljajo drugo številko z visoko integriteto, ki zagotavlja enakovredno raven identifikacije. Primeri take vrste številke so pri posameznikih številka socialnega zavarovanja, matična številka državljana, osebna identifikacijska številka, registrska številka rezidenta, pri subjektih pa registrska oznaka ali številka podjetja/družbe.

Vprašanje 27: Za določenega imetnika računa nismo razpolagali s podatkom o TIN, zato smo v XML sporočilu polje TIN pustili popolnoma prazno. Kljub temu smo s strani FURS dobili povratno statusno sporočilo o napaki sheme (koda napake 50007). Prosimo za obrazložitev, kako naj postopamo.

V zvezi z izpostavljeno napako pojasnjujemo, da poročanje prazne vrednosti v elementu TIN pri Imetniku računa ni pravilno. Prazna vrednost ni dovoljena, če se poroča element oz. tag. Če torej poročevalska finančna institucija TIN-a nima, potem ga ne poroča, kar pomeni, da ne poroča ničesar v zvezi s TIN (iz poročanja je treba izpustiti celoten tag v zvezi s TIN). Napačno je namreč poročati element TIN na način, da se pusti zgolj prazno polje.

Vprašanje 28: Družba A je v stečaju od julija 2016. Stranke, ki bi bile predmet poročanja po CRS, so bile avgusta 2016 prenešene na družbo B. Glede na to, da 31. 12. 2016 v družbi A ni bilo več aktivnih računov in je pravna oseba v stečaju, nas zanima, ali pripravi CRS poročilo o prenesenih strankah družba A ali družba B?

Glede na to, da je družba A v stečaju in glede na dejstvo, da so bili komitenti (stranke) te družbe preneseni na družbo B, mora podatke o finančnih računih za celotno poročevalsko obdobje od 1. 1. 2016 do 31. 12. 2016 v letu 2017 zagotoviti družba B, ki nastopa v vlogi poročevalske finančne institucije.

Vprašanje 29: V katerih primerih je mišljeno, da se poleg tujega davčnega rezidentstva poroča še slovensko? V večini primerov imajo namreč tujci bodisi dvojna državljanstva ali pa morajo zaradi zaposlitve pridobiti slovensko davčno številko, ni pa nujno, da so tudi slovenski davčni rezidenti. V primeru, ko poročamo tuje davčno rezidentstvo in stranka ne poda tuje davčne številke, ali lahko vpišemo v polje TIN vrednost 0, ker gre za obvezen podatek?

Slovensko rezidentstvo se poroča v primerih, ko ima imetnik računa dvojno rezidentstvo, takrat se namreč poleg tujega rezidentstva poroča še slovensko. Če ima imetnik računa dvojno državljanstvo, to še ne pomeni, da je tudi dvojni rezident oziroma, če ima zgolj slovensko davčno številko, to ne pomeni, da ima tudi slovensko rezidentstvo.

Pri novih računih posameznikov je TIN sicer obvezen podatek, razen v primerih, ko država ne izdaja TIN. V kolikor pri novih računih ni mogoče pridobiti TIN, je potrebno razlog navesti na samopotrdilu. Če imetnik računa nima TIN številke, potem se elementa TIN enostavno ne poroča (narobe bi bilo poročati TIN z vrednostjo 0).

Pri tem želimo opozoriti, da je za element TIN dovoljena vrednost davčna številka ali pa katera koli druga enakovredna oznaka, v primeru, če država na izdaja davčne številke. V skladu z 146 in 148 odstavkom komentarja k VIII poglavju je TIN (identifikacijska številka davkoplačevalca) edinstvena kombinacija črk ali številk glede na opis, ki jo jurisdikcija dodeli posamezniku ali subjektu pri uporabi njene davčne zakonodaje. Nekatere jurisdikcije pogosto uporabljajo drugo številko z visoko integriteto, ki zagotavlja enakovredno raven identifikacije. Primeri take vrste številke so pri posameznikih številka socialnega zavarovanja, matična številka državljana, osebna identifikacijska številka, registrska številka rezidenta, pri subjektih pa registrska oznaka ali številka podjetja/družbe. V primeru nekaterih držav Balkana, npr. BiH se kot TIN za fizične osebe – prebivalce za davčne namene uporablja t.im. JMBG številka (jedinstveni matični broj građana).

Vprašanje 30: Ali v primeru odkupa zavarovalne pogodbe pri elementu »Vrsta plačila (PaymentType)« vnesemo vrednost CRS 503?

Da. V primeru odkupa zavarovalne pogodbe se vpiše element “CRS503” – bruto iztržek/odkup.

Vprašanje 31: Kako naj vzpostavimo produkcijski kanal za dostavo CRS sporočil na FURS?

Finančne institucije, ki prvič oddajajo CRS poročilo Finančni upravi RS, morajo pri vzpostavitvi komunikacijskega kanala za dostavo CRS sporočil urediti sledeče:

1. Pred začetkom poročanja je potrebno v sistem eDavki (preko dokumenta Edp-PriSP na portalu eDavki) registrirati strežniški certifikat finančne institucije, ki bo izmenjevala podatke o finančnih računih. Navodila za registracijo so v [prilogi](https://www.fu.gov.si/fileadmin/Internet/Nadzor/Podrocja/CRS/Opis/Priloga_k_Tehnicnemu_protokolu_-_Navodilo_za_registracijo_strezniskega_potrdila_v_sistemu_eDavki.pdf) Tehničnega protokola, ki je objavljen na spletni strani [FURS](https://www.fu.gov.si/nadzor/podrocja/mednarodna_izmenjava/oecd_standard_avtomaticne_izmenjave_informacij_o_financnih_racunih_in_direktiva_sveta_2014/107/eu/) v razdelku [Tehnične informacije](https://www.fu.gov.si/nadzor/podrocja/mednarodna_izmenjava/oecd_standard_avtomaticne_izmenjave_informacij_o_financnih_racunih_in_direktiva_sveta_2014/107/eu/#c4667) (v primeru težav se finančne institucije lahko obrnejo na tehnično podporo eDavki: [sd.fu(at)gov.si](javascript:linkTo_UnCryptMailto(%27iwehpk6oz%3AbqWckr%3Aoe%27);)).
2. Po uspešni registraciji morajo finančne institucije na naslov [sd.fu(at)gov.si](javascript:linkTo_UnCryptMailto(%27iwehpk6oz%3AbqWckr%3Aoe%27);) poslati obvestilo (prosti tekst), da je registracija certifikata uspela (pri tem naj finančne institucije navedejo številko Edp-PriSP dokumenta, ki so ga oddale preko portala eDavki oziroma davčno številko institucije, ki je oddala dokument). FURS namreč na podlagi tega obvestila strežniški certifikat ustrezno aktivira, o čemer finančno institucijo preko elektronske pošte tudi obvesti.
3. Finančna institucija za izmenjavo podatkov uporabi spletno storitev ZBS\_B2BService, verzijo 2.12 ali višjo.
4. Finančna institucija mora uvoziti FURS B2B profil. Profil za produkcijsko okolje je objavljen na spletni strani [FURS](https://www.fu.gov.si/nadzor/podrocja/mednarodna_izmenjava/oecd_standard_avtomaticne_izmenjave_informacij_o_financnih_racunih_in_direktiva_sveta_2014/107/eu/) v razdelku [Tehnične informacije](https://www.fu.gov.si/nadzor/podrocja/mednarodna_izmenjava/oecd_standard_avtomaticne_izmenjave_informacij_o_financnih_racunih_in_direktiva_sveta_2014/107/eu/#c4667).
5. Finančna institucija v naslednjem koraku preko ZBS\_B2B kanala pošlje Profil z vsebovanim javnim ključem digitalnega certifikata za podpisovanje datotek. Izmenjava profilov je standardna operacija ZBS\_B2B aplikacije v.2.12 - na maski »Splošne nastavitve« se preko gumba »Pošlji profil« izvede pošiljanje profila na FURS. Registracija profila poteka na FURS avtomatično, finančna institucija zato v primeru uspešno poslanega profila ne prejme nazaj nobenega obvestila.
6. Po uspešno izvedenih korakih od 1 do 5 sledi izmenjava CRS sporočil.

Pošiljanje CRS sporočil preko testnega komunikacijskega kanala za dostavo informacij o finančnih računih Finančni upravi RS ni več predvideno.

Kontaktni naslov za tehnična vprašanja v zvezi z oddajo CRS sporočil je [sd.fu(at)gov.si](javascript:linkTo_UnCryptMailto(%27iwehpk6oz%3AbqWckr%3Aoe%27);).

Kontaktni naslov za vsebinska vprašanja je [crs.fu(at)gov.si](javascript:linkTo_UnCryptMailto(%27iwehpk6yno%3AbqWckr%3Aoe%27);) .

Vprašanje 32: Ali lahko CRS poročilo oddamo na FURS preko drugih elektronskih medijev?

Oddaja CRS poročil preko drugih elektronskih medijev ni mogoča. Poročevalska finančna institucija mora informacije o finančnih računih sporočati v skladu z veljavno XML shemo, ki je del standarda OECD za avtomatično izmenjavo informacij o finančnih računih za namene obdavčevanja in ki je objavljena tudi na spletni strani FURS [www.fu.gov.si/crs](http://www.fu.gov.si/crs) v razdelku Tehnične informacije. Izmenjava podatkov se opravi preko spletne storitve ZBS\_B2BService – podrobnejše informacije v zvezi s tem so opisane v Tehničnem protokolu, ki je objavljen na spletni strani FURS [www.fu.gov.si/crs](http://www.fu.gov.si/crs) v razdelku Tehnične informacije.

**Vprašanje 33: Ali za mirujoč račun, ki ni pogodba rentnega zavarovanja, v obdobju mirovanja veljajo pravila o dolžni skrbnosti in CRS poročanju?**

Od 3. januarja 2020 dalje je mirujoč račun, ki ni pogodba rentnega zavarovanja, uvrščen na Seznam računov, ki izpolnjujejo zahteve, opredeljene v pododstavku C17(g) Oddelka VII Priloge I Direktive in Oddelka VIII CRS, in se obravnavajo kot izključeni računi v Republiki Sloveniji. Za mirujoč račun, ki ni pogodba rentnega zavarovanja, v obdobju mirovanja ne veljajo pravila o dolžni skrbnosti in poročanju za informacije o finančnih računih, ki so jih v skladu s III. A poglavjem četrtega dela ZDavP-2 dolžne izvajati poročevalske finančne institucije.

Seznam računov, ki izpolnjujejo zahteve, opredeljene v pododstavku C.17(g) Oddelka VIII Priloge I Direktive in Oddelka VIII CRS, in se obravnavajo kot izključeni računi v Republiki Slovenije, je na podlagi drugega odstavka 255.g člena ZDavP-2 objavljen na spletni strani [Ministrstva za finance](https://www.gov.si/assets/ministrstva/MF/Davcni-direktorat/DOKUMENTI/Seznam-financnih-institucij-in-racunov-ki-se-obravnavajo-kot-neporocevalske-financne-institucije-Slovenije-oziroma-kot-izkljuceni-racuni.pdf). Seznam je objavljen tudi na spletni strani OECD in v Uradnem listu Evropske unije.

Pri določitvi mirujočega računa kot izključnega računa se je upoštevalo kriterije iz pododstavka C(17)(g), to so:

tveganje, da se bo račun uporabil za izogibanje davku je nizko,

račun ima zelo podobne značilnosti kot kateri koli od računov iz pododstavkov C(17)(a) do (f),

račun je po notranjem pravu opredeljen kot izključeni račun ter

status računa kot izključenega računa ne izničuje namena Direktive in CRS.

Upoštevajoč navedene kriterije je mirujoči račun, ki ni pogodba rentnega zavarovanja, račun, pri katerem obstaja nizko tveganje, da bi bil ta račun uporabljen za utajo davkov. Zato se ta račun lahko šteje kot izključeni račun v obdobju mirovanja.

V CRS Komentarju k oddelku III glede dolžne skrbnosti pri obstoječih računih posameznikov v okviru Pododstavka B(1) – preverjanje naslova prebivališča, je nadalje pojasnjeno, v katerih primerih je račun, ki ni pogodba rentnega zavarovanja, mirujoči račun, in sicer v primerih, ko:

imetnik računa v zadnjih treh letih ni izvedel transakcije v zvezi s tem računom ali katerim koli drugim svojim računom pri poročevalski finančni instituciji,

imetnik računa v zadnjih šestih letih s poročevalsko finančno institucijo, ki vodi tak račun, ni komuniciral glede tega računa ali katerega koli drugega računa, ki ga ima pri poročevalski finančni instituciji,

v primeru zavarovalne pogodbe z odkupno vrednostjo poročevalska finančna institucija z imetnikom računa, ki ima tak račun, v zadnjih šestih letih ni komunicirala glede tega računa ali drugega računa, ki ga ima imetnik računa pri poročevalski finančni instituciji.

Račun, ki ni pogodba rentnega zavarovanja, se lahko tudi šteje za mirujoči račun na podlagi veljavnih predpisov ali običajnih operativnih postopkov poročevalske finančne institucije, ki se dosledno uporabljajo za vse račune, ki jih vodi ta institucija v posamezni državi ali jurisdikciji, pod pogojem, da ti predpisi ali postopki vsebujejo zahteve, ki so v osnovi podobne zahtevam glede mirujočega računa, ki ni pogodba rentnega zavarovanja.

Račun preneha biti mirujoči račun, če:

* imetnik računa izvede transakcijo, v zvezi s tem računom ali katerim koli drugim svojim računom pri poročevalski finančni instituciji;
* imetnik računa s poročevalsko finančno institucijo, ki vodi tak račun, komunicira glede tega računa ali katerega koli drugega računa, ki ga ima pri poročevalski finančni instituciji;
* račun preneha biti mirujoči račun na podlagi veljavnih zakonov ali predpisov ali običajnih operativnih postopkov poročevalske finančne institucije.

1. OECD ODGOVORI NA VPRAŠANJA

Najpogosteje zastavljena vprašanja na temo implementacije OECD Standarda in Direktive Sveta 2014/107/EU lahko najdete tudi na spletni strani OECD:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/CRS-related-FAQs.pdf>

1. S spremembo Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o davčnem postopku (ZDavP-2), [Uradni list RS, št. 36/2019](https://www.uradni-list.si/glasilo-uradni-list-rs/vsebina/2019-01-1628?sop=2019-01-1628), z dne 7. 6. 2019 se je rok za poročanje podatkov s strani Poročevalskih finančnih institucij Finančni upravi RS spremenil iz »30. junija« na »31. maj« leta, ki sledi koledarskemu letu, na katero se informacije nanašajo. Navedeno velja za poročanje podatkov s strani Poročevalskih finančnih institucij v letu 2020 in naprej. V dokumentu se je za tovrstne primere ustrezno popravil rok poročanja Poročevalskih finančnih institucij Finančni upravi RS. [↑](#footnote-ref-1)