**Enotni standard poročanja (CRS) /**

**Direktiva Sveta 2014/107/EU**

**Postopki dolžne skrbnosti pri identifikaciji že obstoječih računov Subjektov**

 **Podrobnejši opis**

1. **izdaja, JUNIJ 2016**

**KAZALO**

[1. SPLOŠNO 3](#_Toc445976878)

[2. POSTOPANJE FINANČNIH INSTITUCIJ Z »ŽE OBSTOJEČIMI RAČUNI SUBJEKTOV« 3](#_Toc445976879)

[2.1. Pojem »Že obstoječi računi Subjektov« 3](#_Toc445976880)

[2.2. Izvzem Že obstoječih računov Subjektov iz postopkov pregleda glede na mejno vrednost stanja na računu na dan 31. 12. 2015 4](#_Toc445976881)

[2.3. Obveznost pregleda in časovni okvir 5](#_Toc445976882)

[2.4. Obveznost poročanja 6](#_Toc445976883)

[3. POSTOPKI DOLŽNE SKRBNOSTI PRI PREGLEDU ŽE OBSTOJEČIH RAČUNOV 7](#_Toc445976884)

[3.1. Splošno 7](#_Toc445976885)

[3.2. Ugotavljanje, ali je Subjekt Oseba, o kateri se poroča 8](#_Toc445976886)

[3.3. Ugotavljanje, ali je Subjekt Pasivni NFS 9](#_Toc445976887)

[*3.2.1. Pojem Pasivni NFS 9*](#_Toc445976888)

[*3.2.2. Postopki dolžne skrbnosti v zvezi z ugotavljanjem, ali je Subjekt Pasivni NFS 14*](#_Toc445976889)

[3.4. Obravnavanje Imetnikov računov Subjektov, ki so družbe, ki kotirajo na borzi, državni subjekti, mednarodne organizacije, centralne banke in finančne institucije 15](#_Toc445976890)

[3.5. Zanašanje na samopotrdila in Dokazne listine 17](#_Toc445976891)

[3.6. Veljavnost samopotrdila 18](#_Toc445976892)

[4. VZOREC SAMOPOTRDILA O DAVČNEM REZIDENTSTVU SUBJEKTA 20](#_Toc445976893)

# SPLOŠNO

Enotni standard poročanja – Common Reporting Standard (v nadaljevanju: CRS) in Direktiva Sveta 2014/107/EU o spremembi Direktive 2011/16/EU glede obvezne avtomatične izmenjave podatkov na področju obdavčenja (v nadaljevanju: Direktiva) določata pravila o poročanju in dolžni skrbnosti, ki jih morajo uporabljati Poročevalske finančne institucije, da bi ugotovile, če je imetnik Ffinančnega računa Oseba, o kateri se poroča in se zato ta račun obravnava kot Račun, o katerem se poroča.

Omenjene določbe so v slovensko zakonodajo implementirane z [Zakonom o davčnem postopku](http://www.pisrs.si/Pis.web/pregledPredpisa?id=ZAKO4703)  (Uradni list RS, št. [13/11](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2011-01-0553) – uradno prečiščeno besedilo, [32/12](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2012-01-1402), [94/12](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2012-01-3643), [101/13](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2013-01-3676) – ZDavNepr, [111/13](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2013-01-4127), [25/14](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2014-01-0961) – ZFU, [40/14](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2014-01-1619) – ZIN-B in [90/14](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2014-01-3647), 91/15, v nadaljevanju ZDavP-2).

Postopki dolžne skrbnosti za Že obstoječe račune Subjektov so podrobneje opredeljeni v Oddelkih II, V in VII CRS oz. Oddelkih II, V in VII Priloge I Direktive. Ker se v ZDavP-2 prenaša Direktiva in ker je Slovenija v zvezi z izvajanjem obveznosti iz CRS in Direktive tem privzela t.i. »širši pristop« (»wider approach«), se v nadaljevanju dokument sklicuje le na določbe Direktive. Kjer se določbe Direktive in CRS razlikujejo, se v izogib nejasnostim navajata obe pravni podlagi.

V dokumentu se izraz Finančna institucija nanaša na pojem Poročevalska finančna institucija, kot je določen v Direktivi.

**V dokumentu se sicer uporablja izraz država članica/jurisdikcija, v katero je treba poročati, kar pa se v skladu z 255. b členom ZDavP-2 razume, da obveznost izvajanja postopkov dolžne skrbnosti velja za vse račune nerezidentov.**

#

# POSTOPANJE FINANČNIH INSTITUCIJ Z »ŽE OBSTOJEČIMI RAČUNI SUBJEKTOV«

Ključni datum za opredelitev Že obstoječih računov je 1. januar 2016.

## 2.1. Pojem »Že obstoječi računi Subjektov«

Pojem »Že obstoječi račun« pomeni Finančni račun, ki ga vodi Finančna institucija na dan 31. decembra 2015. »Že obstoječi račun« pomeni tudi račun ne glede na datum njegovega odprtja, **če se obravnava kot Že obstoječi račun** v skladu s pododstavkom C točke 9 (b) Oddelka VIII Priloge I Direktive, in sicer pod naslednjimi pogoji:

1. ima Imetnik računa pri poročevalski finančni instituciji (ali povezanem subjektu, ki je v isti državi članici kot poročevalska finančna institucija) Finančni račun, ki je Že obstoječi račun;

(ii) Finančna institucija (oziroma povezani subjekt, ki je v isti državi članici kot poročevalska finančna institucija) za namene izpolnjevanja zahtev o spoznanju ali domnevanju iz odstavka A Oddelka VII Priloge I Direktive in za določitev stanja ali vrednosti kakršnih koli Finančnih računov pri uporabi katerega od računskih pragov oba navedena Finančna računa in vse druge Finančne račune Imetnika računa, ki se obravnavajo kot Že obstoječi računi, obravnava kot en sam Finančni račun;

(iii) lahko poročevalska finančna institucija v zvezi s Finančnim računom, za katerega je treba izvesti postopke za preprečevanje pranja denarja ali poznavanje strank, zahteve glede takšnih postopkov izpolni tako, da se opre na tovrstne postopke, izvedene za Že obstoječi račun, in

(iv) za odprtje Finančnega računa ni potrebno, da bi Imetnik računa predložil nove, dodatne ali spremenjene podatke o stranki, razen za namene te Direktive.

Če Finančni račun izpolnjuje pogoje iz točke 9 (b) pododstavka C Oddelka VIII Priloge I Direktive, se šteje za Že obstoječi račun in ne Novi račun. Finančna institucija se torej ne more prosto odločiti, kako bo obravnavala tovrstni Finančni račun. [ZDavP-2I](http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?sop=2015-01-3571) pa Finančni instituciji v 92. členu prehodnih določb daje možnost, da za Že obstoječe račune uporabi postopke dolžne skrbnosti za Nove račune.

V skladu s točko 3 pododstavka E Oddelka VIII Priloge I Direktive izraz **Subjekt** pomeni pravno osebo ali pravni dogovor, kot je družba, partnerstvo, skrbniški sklad ali fundacija.

V skladu s točko 13 pododstavka C Oddelka VIII Priloge I Direktive izraz **Že obstoječi račun** Subjekta pomeni Že obstoječi račun enega ali več Subjektov.

## 2.2. Izvzem Že obstoječih računov Subjektov iz postopkov pregleda glede na mejno vrednost stanja na računu na dan 31. 12. 2015

V skladu z Direktivo se za Že obstoječe račune Subjektov, ki na dan 31. 12. 2015 v eurih ne presegajo zneska, ki ustreza 250.000 USD, ne zahteva pregled, identificiranje ali poročanje. Vrednostni prag je postavljen z namenom, da se zmanjša breme finančnih institucij. Postopki dolžne skrbnosti pri Subjektih so namreč kompleksnejši od postopkov, ki jih je treba izvesti pri posameznikih.

V skladu z Direktivo se Poročevalska finančna institucija lahko odloči tudi drugače in izvaja pregled tudi na Že obstoječih računih, ki ne presegajo mejne vrednosti, vendar pa mora v tem primeru pregled izvesti na vseh Že obstoječih računih ali posebej glede katere koli jasno identificirane skupine takšnih računov.

Te določbe so z enako vsebino implementirane tudi v slovensko zakonodajo, in sicer v prvem odstavku 92. člena Prehodnih in končnih določb novele ZDavP-2I[[1]](#footnote-1). Določba 92. člena ZDavP-2I tudi omogoča, da se poročevalska finančna institucija Slovenije odloči drugače in opravi pregled tudi Že obstoječih računov, ki ne presegajo mejnega zneska, vendar pa mora v tem primeru pregled izvesti na vseh Že obstoječih računih ali posebej glede katere koli jasno identificirane skupine takšnih računov.

## 2.3. Obveznost pregleda in časovni okvir

Finančna institucija mora v skladu s predvidenimi postopki pregledati vse:

* Že obstoječe račune Subjektov s skupnim stanjem ali vrednostjo, ki na dan 31. decembra 2015 presega mejni znesek in
* Že obstoječe račune Subjektov, ki na dan 31. decembra 2015 ne presegajo mejnega zneska, vendar skupno stanje ali vrednost takšnega računa na zadnji dan katerega koli naslednjega koledarskega leta preseže mejni znesek iz prejšnje alineje.

Izvzem Že obstoječih računov Subjektov iz postopkov pregleda, kot ga opisuje točka 2.2. tega dokumenta, torej velja, dokler skupno stanje na računu ali vrednost ne preseže mejnega zneska na zadnji dan katerega koli naslednjega leta.

Pregled Že obstoječih računov Subjektov s skupnim stanjem ali vrednostjo, ki na dan 31. decembra 2015 presega v domači valuti posamezne države članice izražen znesek, ki ustreza 250 000 USD, se mora dokončati do 31. decembra 2017.

Pregled Že obstoječih računov Subjektov s skupnim stanjem ali vrednostjo, ki na dan 31. decembra 2015 ne presega v domači valuti posamezne države članice izraženega zneska, ki ustreza 250 000 USD, vendar na dan 31. decembra naslednjega leta presega ta znesek, se mora dokončati v koledarskem letu po letu, v katerem skupno stanje na računu ali vrednost preseže takšen znesek.

Če se spremenijo okoliščine v zvezi z Že obstoječim računom Subjekta, zaradi česar Finančna institucija spozna ali utemeljeno domneva, da je samopotrdilo ali druga dokumentacija v zvezi z računom nepravilna ali nezanesljiva, mora Finančna institucija ponovno določiti status računa.

Finančna institucija mora najkasneje do zadnjega koledarskega dne ali drugega ustreznega poročevalskega obdobja ali v roku 90 dni od dneva, ko je ugotovila, da je prišlo do sprememb v okoliščinah, uporabiti naslednje postopke:

* glede ugotavljanja, **ali je Subjekt Oseba, o kateri se poroča**:

Finančna institucija mora pridobiti bodisi samopotrdilo ali pa razumno razlago in v zvezi z njo tudi dokumentacijo, ki podpira razumnost prvotnega samopotrdila oziroma dokumentacije (obdržati mora kopijo ali zaznamek takšne razlage in dokumentacije). Če ne pridobi novega samopotrdila oziroma če ne more potrditi razumnosti prvotnega samopotrdila, mora obravnavati Imetnika računa kot Osebo, o kateri se poroča, in sicer v obe jurisdikciji;

* glede ugotavljanja, **ali je Imetnik računa Finančna institucija, Aktivni NFS ali Pasivni NFS**:

Finančna institucija je dolžna pridobiti dodatno dokumentacijo ali samopotrdilo, da lahko ugotovi, da je Imetnik računa Aktivni NFS ali Finančna institucija. Če Finančna institucija ne uspe pridobiti samopotrdila ali dokumentacije, je dolžna Imetnika računa obravnavati kot Pasivni NFS;

* v zvezi z odločanjem, **ali je Obvladujoča oseba Pasivnega NFS Oseba, o kateri se poroča**:

Finančna institucija je dolžna pridobiti bodisi samopotrdilo bodisi razumno razlago in dokumentacijo, ki podpira razumnost predhodno pridobljenega samopotrdila. Če Finančna institucija ne pridobi samopotrdila ali ne more potrditi razumnosti predhodenga samopotrdila oziroma dokumentacije, se mora pri ugotavljanju, ali gre za Osebo, o kateri se poroča, zanesti na indice, ki so določeni v B(2) Oddelku III Priloge I Direktive, in s katerimi razpolaga v svojih evidencah v zvezi s Obvladujočo osebo.

## 2.4. Obveznost poročanja

O Že obstoječem računu Subjekta je treba poročati, če je Imetnik računa Subjekt, ki je Oseba, o kateri se poroča ali pa če je Subjekt Pasivni NFS z eno ali več Obvladujočimi Osebami, o katerih se poroča. Finančna institucija mora zato, da bo izpolnila svoje obveznosti v zvezi s poročanjem, izvesti postopke dolžne skrbnosti, kot so opredeljeni v nadaljevanju.

# POSTOPKI DOLŽNE SKRBNOSTI PRI PREGLEDU ŽE OBSTOJEČIH RAČUNOV

## 3.1. Splošno

Finančna institucija mora v zvezi z Že obstoječimi računi Subjektov ugotoviti:

1. Ali so Imetnik oziroma Imetniki Že obstoječega računa Subjekti, ki so **Osebe, o katerih se poroča.**

Že obstoječi račun Subjekta

Ali je vrednost računa na dan 31. 12. 2015 oziroma na dan 31. 12. katerega koli naslednjega leta enaka ali manjša od 250.000 dolarjev in Finančna institucija uporablja pravila o mejnih zneskih?

 Da

 Ne

Ali je Finančna institucija pridobila samopotrdilo oziroma, ali iz javno dostopnih informacij izhaja, da Subjekt ni Oseba, o kateri se poroča?

Da

SE NE POROČA, dokler se ne spremenijo okoliščine

 Ne

Ali informacije, s katerimi razpolaga Finančna institucija, kažejo na to, da je Subjekt nerezident?

 Ne

 Da

POROČANJE v zvezi z Imetnikom računa

1. Ali so Imetnik oziroma Imetniki Že obstoječega računa **Subjekti, ki so Pasivni NFS**.
2. Če je Subjekt Pasivni NFS, kdo so njegove **obvladujoče osebe**.
3. Ali so obvladujoče osebe Subjekta, ki je Pasivni NFS, **Osebe, o katerih se poroča**.

V nadaljevanju so opisani postopki dolžne skrbnosti, ki se nanašajo na ugotavljanje, ali je Subjekt Oseba, o kateri se poroča, in ali je Subjekt Pasivni NFS. Ugotavljanje, kdo so Obvladujoče osebe Pasivnega NFS, in postopki dolžne skrbnosti v zvezi z Obvladujočimi osebami so opisani v dokumentu **»Postopek ID za Obvladujoče osebe – Že obstoječi računi Subjektov«.**

Če Finančna institucija ugotovi, da je Imetnik računa Subjekt, ki je **Oseba, o kateri se poroča**, mora tak račun obravnavati kot **Račun, o katerem se poroča**.

Slovenija je v svojo zakonodajo sprejela t. i. »širši pristop« (wider approach), kar pomeni, da Finančnim institucijam ni treba ugotavljati, katere jurisdikcije so jurisdikcije, v katere se poroča[[2]](#footnote-2). Finančna institucija ima torej v zvezi z izvajanjem CRS enake obveznosti pregledovanja in poročanja o svojih Imetnikih računov ne glede na državo rezidentstva.

**Oseba, o kateri se poroča**, je na podlagi določb Direktive v povezavi z določbami ZDavP-2 nerezident, ki **ni**:

* družba, s katere delnicami se redno trguje na enem ali več organiziranih trgih vrednostnih papirjev in kakršna koli družba, ki je Povezani subjekt te družbe;
* državni subjekt;
* mednarodna organizacija;
* centralna banka;
* Finančna institucija.

Iz same definicije pojma Oseba, o kateri se poroča, v povezavi z vzpostavljenim t.i. »širšim pristopom« torej izhaja, da **mora Finančna institucija v okviru pregleda strank z Že obstoječimi računi, ugotoviti dvoje**:

* ali je Imetnik računa, ki je Subjekt, nerezident in
* ali gre za Imetnika računa, ki ne spada med izjeme iz zgoraj navedene definicije pojma Oseba, o kateri se poroča.

## 3.2. Ugotavljanje, ali je Subjekt Oseba, o kateri se poroča

Da bi Finančna institucija prišla do čim bolj pravilnih ključnih zaključkov o posameznem računu in njihovem imetniku, mora upoštevati določbe Direktive v zvezi s postopki dolžne skrbnosti.

V zvezi z ugotavljanjem nerezidentstva mora Finančna institucija pregledati informacije, ki jih je pridobila v okviru rednega pregleda strank, kot ga predvidevajo notranji postopki, ki veljajo v posamezni Finančni instituciji oziroma zaradi drugih regulatornih namenov (vključno z informacijami, zbranimi na podlagi postopkov pregleda zaradi preprečevanja pranja denarja). V skladu z določbo D 1(a) Oddelka V Priloge I Direktive so **podatki, ki kažejo na to, da je Imetnik računa nerezident naslednji:**

* kraj ustanovitve oziroma kraj, kjer je bil Subjekt organiziran,
* naslov.

Določba D(1)(b) Oddelka V Priloge I Direktive nadalje določa, da mora Finančna institucija v primerih, kadar podatki kažejo na to, da je Imetnik računa nerezident, tak račun obravnavati kot Račun, o katerem se poroča, **razen**:

* če od Imetnika računa pridobi samopotrdilo ali
* na podlagi informacij, s katerimi razpolaga ali pa na podlagi javno dostopnih informacij, razumno utemelji, da Imetnik računa ni Oseba, o kateri se poroča.

Pri odločanju, ali je Imetnik Že obstoječega računa Subjekt, ki je Oseba, o kateri se poroča, lahko Finančna institucija sledi določbam D(1)(a) in (b) Oddelka V Priloge I Direktive po takšnem vrstnem redu, kakršen je glede na okoliščine posameznega primera najbolj smiseln. To pomeni, da v primerih, kadar je že na podlagi razpoložljive dokumentacije mogoče ugotoviti, da Subjekt ni Oseba, o kateri se poroča, ni treba ugotavljati njegovega rezidentstva. Če predstavlja razpoložljiva dokumentacija informacije, ki so javno dostopne ali informacije, s katerimi Finančna institucija že razpolaga in se nanje lahko zanese, ni potrebno pridobivati samopotrdila. Smiselna uporaba vrstnega reda bo najbolj prišla do izraza pri obravnavi Subjektov, kot so družbe, ki kotirajo na borzi, državni subjekti, mednarodne organizacije, centralne banke in finančne institucije, zato je obravnava teh subjektov opisana posebej, in sicer v poglavju 3.4. tega dokumenta.

Samopotrdilo pa bo Finančna institucija morala pridobiti vselej, kadar na podlagi razpoložljive dokumentacije ne bo mogla zaključiti, da ne gre za Osebo, o kateri se poroča in bo na podlagi pregledanih podatkov, s katerimi razpolaga, ugotovila, da je Imetnik računa nerezident. V takšnem primeru lahko Finančna institucija samo na podlagi veljavnega[[3]](#footnote-3) samopotrdila, ki potrjuje slovensko rezidentstvo, ugotovi, da Subjekt ni Oseba, o kateri se poroča, iz razloga, ker je nerezident. V takšnih primerih bodo Finančne institucije morale posebej pozorno pregledati samopotrdilo in preveriti, ali lahko utemeljeno dvomijo, da samopotrdilo ni zanesljivo oziroma pravilno[[4]](#footnote-4). Če ve ali utemeljeno dvomi, da samopotrdilo ni zanesljivo oziroma pravilno, se Finančna institucija nanj ne sme zanašati in mora Subjekt obravnavati kot Osebo, o kateri se poroča.

## 3.3. Ugotavljanje, ali je Subjekt Pasivni NFS

### ****3.2.1. Pojem Pasivni NFS****

Izraz **NFS** v skladu z Direktivo pomeni kateri koli **Subjekt, ki ni Finančna instutucija**[[5]](#footnote-5).

Izraz **Pasivni NFS**[[6]](#footnote-6) pomeni:

* NFS, ki ni Aktivni NFS ali
* Investicijski subjekt iz pododstavka A (6)(b) Oddelka VIII Direktive, ki ni Finančna institucija sodelujoče jurisdikcije.

Izraz **Aktivni NFS** pomeni NFS, ki izpolnjuje katero koli od meril iz pododstavka D (8) Oddelka VIII Priloge I Direktive[[7]](#footnote-7).

V skladu z navedenim **Pasivni NFS ni:**

1. Finančna institucija, razen Investicijski subjekt iz pododstavka A (6)(b)[[8]](#footnote-8), ki ni Finančna institucija sodelujoče jurisdikcije.

Za ta namen so Finančne institucije dolžne pregledati tudi tipe investicijskih subjektov glede na to, iz česa izvirajo njihovi dohodki in glede na njihovo rezidentstvo. Če gre za Investicijski subjekt, kot je opisan v pododstavku A (6)(b) Oddelka VIII Priloge I Direktive in izhaja iz jurisdikcije, ki ni na seznamu držav podpisnic Večstranskega sporazuma med pristojnimi organi o avtomatični izmenjavi informacij o finančnih računih (MCAA)[[9]](#footnote-9), ga mora Finančna institucija obravnavati kot Pasivni NFS.

1. Subjekt, pri katerem manj kot 50 % bruto dohodka v predhodnem koledarskem letu oziroma drugem ustreznem poročevalnem obdobju izhaja iz pasivnega dohodka in manj kot 50 % sredstev v preteklem koledarskem letu oziroma drugem ustreznem poročevalnem obdobju predstavlja sredstva, ki ustvarjajo pasivni dohodek ali se z njimi lahko ustvarja pasivni dohodek.

Direktiva in CRS posebej ne opredeljujeta pojma pasivni dohodki. Komentar k CRS našteva, kateri dohodki se štejejo za pasivne dohodke[[10]](#footnote-10) in na tej podlagi je **mogoče kot pasivne opredeliti naslednje dohodke**:

* dividende in dohodki, ki o podobni dividendam[[11]](#footnote-11),
* obresti,
* najemnine in licenčnine, razen najemnin in licenčnin, ki jih subjekt doseže v okviru svojega poslovanja[[12]](#footnote-12)
* anuitete,
* dobiček iz naslova prodaje in menjave finančnih sredstev, ki so podlaga za pasivni dohodek iz prejšnjih točk,
* dobiček iz naslova transakcij v zvezi s katerimi koli finančnimi sredstvi,
* presežki iz naslova valutnega trgovanja,
* neto dohodek iz naslova »swap« dogovorov,
* sredstva, prejeta na podlagi odkupne vrednosti ali vrednosti ob odstopu v primeru zavarovalne pogodbe z odkupno vrednostjo ali pogodbe rentnega zavarovanja.

Kot pasivni dohodek pa se ne šteje dohodek, ki izhaja iz transakcij, ki jih opravi NFS v okviru svojega rednega poslovanja, če gre za NFS, ki v okviru svojega rednega poslovanja deluje kot posrednik v zvezi s finančnimi sredstvi.

V zvezi z ugotavljanjem sredstev, ki ustvarjajo pasivni dohodek, je treba upoštevati, da se za takšna sredstva ne štejejo samo sredstva, ki dejansko ustvarjajo pasivni dohodek, temveč tudi sredstva, iz katerih bi pasivni dohodek lahko nastajal[[13]](#footnote-13). Vrednost sredstev se določi na podlagi poštene vrednosti ali knjigovodske vrednosti, kot izhaja iz bilance stanja.

1. NFS, z delnicami katerega se redno trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev ali pa je NFS Povezani subjekt Subjekta, s katerega delnicami se redno trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev.

Šteje se, da se z delnicami **redno trguje**, če se z njimi stalno trguje v pomembnem obsegu. **Organizirani trg vrednostnih papirjev** predstavlja borza, ki je uradno priznana in jo nadzoruje organ države, v kateri je, ter ima pomembno letno vrednost delnic, s katerimi se trguje. Ob upoštevanju vsakega posameznega razreda delnic, ki jih ima korporacija, velja, da se z njimi **stalno trguje v pomembnem obsegu**, če je trgovanje z njimi učinkovito na enem ali več organiziranih trgih v obdobju vsaj 60 poslovnih dni v predhodnem koledarskem letu in če skupna vsota delnic v vsakem posameznem razredu, s katerimi se trguje na tem trgu oziroma trgih, v predhodnem letu predstavlja vsaj 10 % povprečnega števila izdanih delnic v tem razredu v obdobju predhodnega koledarskega leta. Šteje se, da razred delnic izpolnjuje kriterij glede **rednega trgovanja v določenem koledarskem letu**, če se v tem koledarskem letu z delnicami trguje na organiziranem trgu in če posredniki v zvezi z njimi oblikujejo trg na način, da jih redno in aktivno ponujajo in tudi dejansko kupujejo in prodajajo kupcem, ki z njimi niso povezane v okviru rednega poslovnega procesa.

**Organizirani trg vrednostnih papirjev** predstavlja borza, ki je uradno priznana in jo nadzoruje organ države, v kateri je, ter ima pomembno letno vrednost delnic, s katerimi se na njej trguje. Šteje se, da borza izpolnjuje kriterij glede **pomembne letne vrednosti delnic, s katerimi se na njej trguje,** če letna vrednost teh delnic[[14]](#footnote-14) presega 1.000.000.000,00 USD v obdobju treh koledarskih let, ki so neposredno pred koledarskim letom, v katerem se presojajo kriteriji.

1. Državni subjekt, Mednarodna organizacija, Centralna banka in Subjekti, ki so v lasti naštetih subjektov.
2. NFS, katerega pretežni del dejavnosti je imetništvo izdanih delnic v hčerinskih družbah, ki niso Finančne institucije, ali zagotavljanje financiranja in storitev tem družbam, pri čemer Subjekt ne deluje kot investicijski sklad ali kateri koli naložbeni nosilec, katerega namen je pridobivanje ali financiranje družb in nato imetništvo deležev v teh družbah kot kapitalskih sredstev za vlaganje.

Pretežni del dejavnosti pomeni 80 % ali več. Če dejavnost NFS predstavlja aktivnosti imetništva delnic in finančne aktivnosti (financiranje, storitve) znotraj skupine manj kot 80 % vseh aktivnosti, pri čemer NFS pridobiva tudi aktivni dohodek, NFS lahko pridobi status aktivnega NFS, če skupen del aktivnosti izpolnjuje test pretežnega dela.

1. NFS v obdobju 24 mesecev od dneva registracije (start-ups), ki sicer vlaga premoženje v sredstva, vendar z namenom izvajanja dejavnosti, ki ni dejavnost finančne institucije.

Navedena izjema pomeni, da se tudi Subjekti, ki sicer razpolagajo s sredstvi, iz katerih lahko nastaja pasivni dohodek, in ta dohodek ali sredstva presegajo prag 50 % (vezano na izpolnjevanje kriterijev za Aktivni NFS iz druge točke tega odstavka tega dokumenta), štejejo za Aktivne NFS. Na podlagi te izjeme je mogoče zaključiti, da so vsi NFS v obdobju 24 mesecev od dneva registracije Aktivni NFS.

1. NFS, ki je v postopku prenehanja ali reorganizacije z namenom nadaljnjega poslovanja[[15]](#footnote-15), ki ni poslovanje Finančne institucije, pri čemer NFS tudi v preteklih petih letih ni bil Finančna institucija.
2. NFS se ukvarja predvsem s transakcijami financiranja in varovanja pred tveganji s Povezanimi subjekti, ki niso Finančne institucije, ali zanje in ne zagotavlja finančnih storitev ali storitev varovanja pred tveganji Subjektu, ki ni povezani subjekt, pod pogojem, da se skupina katerih koli Povezanih subjektov ukvarja predvsem s poslovanjem, ki ni poslovanje Finančne institucije.
3. Poleg navedenih NFS pa v skladu s pododstavkom D (8)(h) Oddelka VIII Priloge I Direktive niso Pasivni NFS tudi nekatere neprofitne organizacije, in sicer tiste, ki kumulativno izpolnjujejo vseh pet pogojev iz te točke Direktive.

Pogoji so naslednji:

1. NFS je ustanovljen in deluje v državi članici ali drugi jurisdikciji, katere rezident je, izključno v verske, dobrodelne, znanstvene, umetniške, kulturne, športne ali izobraževalne namene ali je ustanovljen in deluje v državi članici ali drugi jurisdikciji, katere rezident je, ter je strokovna organizacija, poslovno združenje, gospodarska zbornica, delavska organizacija, kmetijska ali hortikulturna organizacija, državljansko združenje ali organizacija, ki deluje izključno za spodbujanje družbene blaginje,
2. NFS je oproščen davka od dohodka v državi članici ali drugi jurisdikciji, katere rezident je,
3. NFS nima družbenikov ali članov, ki bi imeli lastniški ali upravičeni delež v njegovem dohodku ali sredstvih,
4. veljavna zakonodaja države članice ali druge jurisdikcije, katere rezident je NFS, ali listine o ustanovitvi NFS ne dovoljujejo delitve dohodka ali sredstev NFS ali njihove uporabe v korist zasebne osebe ali nedobrodelnega Subjekta, razen pri dobrodelnem delovanju NFS ali kot plačilo primernega nadomestila za opravljene storitve ali plačilo, ki ustreza pošteni vrednosti premoženja, ki ga je kupil NFS,
5. veljavna zakonodaja države članice ali druge jurisdikcije, katere rezident je NFS, ali listine o ustanovitvi NFS določajo, da se ob likvidaciji ali prenehanju NFS vsa njegova sredstva dodelijo državnemu subjektu ali drugi nepridobitni organizaciji ali pripadejo vladi države članice ali druge jurisdikcije, katere rezident je NFS, ali kateri koli njeni politični enoti.

**Prvi pogoj** je izpolnjen pri vseh subjektih, ki v Republiki Sloveniji v skladu s slovensko zakonodajo delujejo kot društva, zavodi, ustanove, sindikati, zbornice ali kot politične stranke. Ne glede na namen, za katerega so našteti subjekti ustanovljeni, oziroma za katerega dejansko delujejo, gre za subjekte, ki so organizirani v eni izmed oblik iz (i) podtočke pododstavka D (8)(h)[[16]](#footnote-16).

V zvezi z **drugim pogojem** je treba poudariti, da v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb - ZDDPO-2 (Uradni list RS, št. 117/06, 56/08, 76/08, 5/09, 96/09, 110/09 – ZDavP-2B, 43/10, 59/11, 24/12, 30/12, 94/12, 81/13, 50/14, 23/15 in 82/15) zavezanci, kot so zavod, društvo, ustanova, verska skupnost, politična stranka, zbornica, reprezentativni sindikat, davka ne plačajo, dolžni pa so ga plačati od dohodkov, ki jih ustvarijo v okviru pridobitne dejavnosti[[17]](#footnote-17). Glede na to da je v skladu s zakoni, ki urejajo posamezno področje (Zakon o društvih, Zakon o ustanovah, Zakon o zavodih, Zakon o gospodarskih zbornicah…) izvajanje pridobitne dejavnosti naštetih subjektov dovoljeno, ni mogoče zaključiti, da gre za subjekte, ki so sami po sebi oproščeni plačila davka, zato je treba pogoj iz (ii) podtočke pododstavka D (8)(h) ugotavljati v vsakem posameznem primeru posebej.

Glede **pogojev (iii), (iv) in (v)** je mogoče ugotoviti, da jih že na podlagi veljavne zakonodaje izpolnjujejo:

* društva, ki so ustanovljena v skladu z Zakonom o društvih – ZDru-1 (Uradni list RS, št. 64/11 – uradno prečiščeno besedilo)[[18]](#footnote-18),
* ustanove, ki so ustanovljene v skladu z Zakonom o ustanovah – ZU (Uradni list RS, št. 70/05 – uradno prečiščeno besedilo in 91/05 – popr.)[[19]](#footnote-19) in
* gospodarske zbornice, ki so ustanovljene v skladu z Zakonom, ki ureja gospodarske zbornice – ZGZ (Uradni list RS, št. 60/06, 110/09 in 77/11)[[20]](#footnote-20).

Na podlagi zakonodaje, ki ureja delovanje zavodov, političnih strank, sindikatov in zbornic, ustanovljenih na podlagi zakona, pa ni mogoče zaključiti, da so navedeni pogoji izpolnjeni že sami po sebi, zato jih ni mogoče že same po sebi uvrstiti med aktivne NFS, temveč mora Finančna institucija pri ugotavljanju, ali je Imetnik računa Pasivni NFS, upoštevati samopotrdilo Imetnika računa. Posebno pozornost je treba nameniti zasebnim zavodom, saj je položaj ustanovitelja zavoda lahko podoben položaju družbenika[[21]](#footnote-21).

## ****3.2.2. Postopki dolžne skrbnosti v zvezi z ugotavljanjem, ali je Subjekt Pasivni NFS****

Ne glede na to, ali je imetnik računa Oseba, o kateri se poroča, ali ne, mora Finančna institucija preveriti, ali je Imetnik računa Pasivni NFS.

Direktiva določa, da mora Finančna institucija pri ugotavljanju, ali je Imetnik računa Pasivni NFS, od Imetnika računa pridobiti samopotrdilo, na podlagi katerega lahko določi njegov status, razen če na podlagi podatkov, s katerimi razpolaga ali ki so javno dostopni, utemeljeno ugotovi, da je Imetnik računa Aktivni NFS ali Finančna institucija, vendar ne Investicijski subjekt iz pododstavka A (6)(b) Oddelka VIII Priloge I Direktive [[22]](#footnote-22), ki ni Finančna institucija sodelujoče jurisdikcije.

Iz navedenega izhaja, da lahko Finančne institucije v okviru postopkov pregleda Že obstoječih računov Subjektov same določijo, kateri Subjekti so Aktivni NFS, in sicer na podlagi Dokaznih listin, s katerimi že razpolagajo ali pa na podlagi javno dostopnih informacij. Največkrat bo Subjekt pridobil status Aktivnega NFS že v okviru presojanja samega Subjekta v zvezi z vprašanjem, ali je Oseba, o kateri se poroča. Subjekti, ki kotirajo na borzi, Državni subjekti, Mednarodne organizacije in Centralna banka so Subjekti, ki niso Osebe, o katerih se poroča, hkrati pa so Aktivni NFS, zato so ti Subjekti posebej obravnavani v poglavju 3.4. tega dokumenta.

Na podlagi javno dostopne dokumentacije je mogoče ugotoviti tudi status Aktivnega NFS v zvezi s Subjekti, ki so po slovenskem pravu v postopkih likvidacije, prisilne poravnave, stečaja in drugih postopkih. Ti podatki so podatki iz uradnih evidenc AJPES in so javno objavljeni. Enako velja za Subjekte, ki so v skladu z zakonodajo, ki ureja poslovni in sodni register pri AJPES registrirani v obdobju zadnjih 24 mesecev. Podatek o registraciji Subjekta je prav tako podatek iz uradne evidence in je javno objavljen.

Da gre za Aktivni NFS, ker Subjekt z aktivnimi dohodki in sredstvi presega določen prag, lahko Finančna institucija sama določi tudi v nekaterih drugih primerih:

- če Imetnik računa na podlagi veljavne zakonodaje ne sme izvajati aktivnosti ali razpolagati s sredstvi za namen pridobivanja pasivnega dohodka[[23]](#footnote-23),

- če se Finančna institucija odloči, da se bo zanašala na revidirane finančne izkaze[[24]](#footnote-24), s katerimi že razpolaga ali jih pridobi. V skladu s komentarjem k CRS[[25]](#footnote-25) bo morala za ta namen pregledati bilanco stanja in izkaz poslovnega izida in tudi pojasnila k finančnim izkazom[[26]](#footnote-26).

Finančna institucija se lahko zanese na revidirane finančne izkaze tudi za namen ugotavljanja statusa Subjekta, ki ni odvisen od zneskovnega praga[[27]](#footnote-27). V tem primeru je v skladu s komentarjem k CRS[[28]](#footnote-28) dolžna pregledati opombe in pojasnila k računovodskim izkazom.

Opisani primeri ne predstavljajo vseh možnih situacij uporabe javnih in razpoložljivih podatkov, na podlagi katerih je mogoče določati status. Ne glede na pojasnila iz tega dokumenta lahko Finančna institucija tudi v drugih primerih uporabi razpoložljivo dokumentacijo in javno dostopne podatke, ki ustrezajo kriterijem iz CRS in Direktive.

Finančna institucija mora v vseh primerih, kadar ne more sama ugotoviti statusa Subjekta, pridobiti samopotrdilo in potrditi njegovo veljavnost. Upoštevati je treba tudi pravila dolžne skrbnosti v zvezi z zanašanjem na Dokazne listine, kot je opisano v točki 3.5. tega dokumenta.

**Če Finančna institucija ne more določiti, da je Imetnik računa Aktivni NFS ali Finančna institucija (ki ni nesodelujoči Investicijski subjekt iz pododstavka A (6)(b) Oddelka VIII Priloge I Direktive, domneva, da je Subjekt Pasivni NFS.**

###

### 3.4. Obravnavanje Imetnikov računov Subjektov, ki so družbe, ki kotirajo na borzi[[29]](#footnote-29), državni subjekti, mednarodne organizacije, centralne banke in finančne institucije

Subjekti, ki so družbe, ki kotirajo na borzi, državni subjekti, mednarodne organizacije in centralne banke so v skladu s CRS in Direktivo Subjekti, ki predstavljajo izjeme tako z vidika presojanja, ali gre za Osebo, o kateri se poroča, kot z vidika ugotavljanja, ali je Subjekt Pasivni NFS. V zvezi s prvim velja, da to niso Osebe, o katerih se poroča, v zvezi z drugim pa velja, da so to Aktivni NFS[[30]](#footnote-30).

V pojasnilo je na tem mestu smiselno dodati, da v zvezi z ugotavljanjem, ali je Imetnik računa Subjekt, ki je Oseba, o kateri se poroča, Direktiva in CRS sicer po vrstnem redu najprej določata pregled podatkov v zvezi z ugotavljanjem rezidentstva Subjekta (določba D(1)(a) Oddelka V Priloge I Direktive), vendar pa, ker je mogoče, da Subjekt ni Oseba, o kateri se poroča, tudi če iz podatkov izhaja, da gre za nerezidenta (določba D(1)(b) Oddelka V Priloge I Direktive), je zaradi poenostavitve postopka mogoče neposredno na podlagi vrste subjekta ugotavljati, da ne gre za Osebo, o kateri se poroča. Poljuben vrstni red postopanja je namenjen predvsem postopanju s subjekti iz te točke, saj na (ne)poročanje vpliva že sama ugotovitev, da gre pri Subjektu za eno od naštetih vrst. Navedeno pa izhaja tudi iz komentarja k CRS[[31]](#footnote-31).

Če je za Finančno institucijo smiselno, da glede Že obstoječih računov subjektov pri ugotavljanju, ali je Subjekt Oseba, o kateri se poroča, postopa neposredno v skladu z D(1)(b), potem se oba postopka (torej tako postopek ugotavljanja, ali gre za Osebo, o kateri se poroča, kot tudi postopek ugotavljanja Pasivnih NFS) z vidika izvajanja postopkov dolžne skrbnosti izvajata na podlagi:

* samopotrdila ali
* podatkov, s katerimi Finančna institucija že razpolaga ali
* podatkov, ki so javno dostopni.

**Informacije, s katerimi Finančna institucija že razpolaga,** so npr.:

* **Potrdila pristojnih organov posameznih jurisdikcij**. V skladu s pododstavkom E (6)(c) Oddelka VIII Priloge I Direktive vključujejo Dokazne listine glede Subjekta katero koli dokumentacijo, ki jo izda pooblaščeni javni organ in vsebuje ime Subjekta ter bodisi naslov njegovega sedeža v državi članici ali drugi jurisdikciji, za katero zatrjuje, da je njen rezident, bodisi državo članico ali drugo jurisdikcijo, v kateri je bil Subjekt ustanovljen.
* **Podatki iz evidenc Finančnih institucij**. Direktiva glede Že obstoječega računa Subjekta posebej določa[[32]](#footnote-32), da lahko poročevalska finančna institucija kot Dokazno listino uporabi kakršno koli klasifikacijo iz svojih evidenc v zvezi z Imetnikom računa, ki je bila oblikovana na podlagi standardiziranega sistema sektorskih oznak in jo je Finančna institucija v skladu s svojimi običajnimi poslovnimi praksami evidentirala v okviru Postopkov za preprečevanje pranja denarja ali poznavanje strank ali za druge regulativne namene (razen davčnih namenov) ter jo je vzpostavila pred dnevom, na katerega je finančni račun klasificirala kot Že obstoječi račun, če ne spozna ali nima razlogov domnevati, da je takšna klasifikacija nepravilna ali nezanesljiva. Izraz standardizirani sistem sektorskih oznak pomeni sistem oznak za klasifikacijo ustanov po poslovni dejavnosti za namene, ki niso davčni nameni.

V skladu s komentarjem CRS **javno dostopne informacije**[[33]](#footnote-33) predstavljajo informacije, objavljene s strani pooblaščenega organa v določeni jurisdikciji, kot na primer seznam davčne uprave, ki vsebuje imena in identifikacijske številke finančnih institucij; informacije, ki so javno dostopne v javnih registrih, s katerim upravljajo pooblaščeni organi v določeni jurisdikciji; informacije, ki se razkrijejo v okviru organiziranega trga vrednostnih papirjev in vse javno dostopne standardne klasifikacije, ki se nanašajo na Imetnika računa, ki so mu bile dodeljene s strani pooblaščene organizacije oziroma zbornice v skladu z običajno poslovno prakso. V zvezi s tem je pričakovati, da bodo Finančne institucije, v primerih, kadar se bodo zanašale na javno dostopne podatke, o tem napravile zaznamek, iz katerega bo razvidno, katere informacije so bile pregledane in datum izvedbe njihovega pregleda.

Če povzamemo, Finančna institucija se v zvezi z ugotavljanjem, ali gre za Subjekte, ki so družbe, ki kotirajo na borzi, državni subjekti, mednarodne organizacije, centralne banke in finančne institucije, lahko zanese na:

* kode NACE klasifikacije, kot izhajajo pri posameznem subjektu rezidentu iz evidenc AJPES in nerezidentu iz evidenc pristojne jurisdikcije v primerih, kadar NACE koda nedvoumno predstavlja določeno vrsto Subjekta[[34]](#footnote-34),
* klasifikacije iz svojih evidenc, ki ustrezajo zgoraj opisanim kriterijem,
* podatke, ki so v okviru pristojnosti in v zvezi s posameznim Subjektom objavljeni na straneh uradnih borz (npr. Ljubljanska borza) posameznih jurisdikcij,
* seznam finančnih institucij pri IRS,
* druge podatke, ki so v pristojnosti pooblaščenih organov v posameznih jurisdikcijah in ki ustrezajo navedenim kriterijem,

**in lahko na njihovi podlagi, ki mora biti pri Finančni instituciji ustrezno evidentirana, določi status Imetnika računa brez pridobivanja samopotrdila.** Pozornost pri tem je kljub navedenemu treba nameniti nesodelujočim Investicijskim skladom s strokovnim upravljanjem, ki pa so v skladu z Direktivo in CRS Pasivni NFS. V slednjem primeru ugotavljanje statusa zgolj na podlagi kod NACE klasifikacij ni mogoče.

Če Finančna institucija ne more sama utemeljeno ugotoviti statusa Subjekta, bo morala pridobiti samopotrdilo.

**Ugotovitev, da gre za katerega koli od naštetih Subjektov, ki temelji bodisi na podlagi samopotrdila bodisi na podlagi javno dostopnih informacij ali drugih Dokaznih listin, predstavlja podlago, da za Finančno institucijo v danem trenutku nadaljnje postopanje v zvezi s tem Subjektom ni potrebno.**

## 3.5. Zanašanje na samopotrdila in Dokazne listine

V skladu s pododstavkom E (6) Oddelka VIII Priloge I Direktive vključuje Izraz **Dokazne listine** glede Že obstoječega računa Subjekta kar koli od naslednjega:

* potrdilo o rezidentstvu, ki ga izda pooblaščeni javni organ druge jurisdikcije, za katero Subjekt zatrjuje, da je njen rezident;
* uradno dokumentacijo, ki jo izda pooblaščeni javni organ in vsebuje ime Subjekta ter bodisi naslov njegovega sedeža v državi članici ali drugi jurisdikciji, za katero zatrjuje, da je njen rezident, bodisi državo članico ali drugo jurisdikcijo, v kateri je bil Subjekt ustanovljen;
* Kateri koli revidirani finančni izkaz, poročilo tretje osebe o kreditni sposobnosti, vlogo za stečaj ali poročilo regulativnega organa za vrednostne papirje;
* kakršno koli klasifikacijo iz svojih evidenc v zvezi z Imetnikom računa, ki je bila oblikovana na podlagi standardiziranega sistema sektorskih oznak in jo je Finančna institucija v skladu s svojimi običajnimi poslovnimi praksami evidentirala v okviru Postopkov za preprečevanje pranja denarja ali poznavanje strank ali za druge regulativne namene (razen davčnih namenov) ter jo je vzpostavila pred dnevom, na katerega je finančni račun klasificirala kot Že obstoječi račun, če ne spozna ali nima razlogov domnevati, da je takšna klasifikacija nepravilna ali nezanesljiva. Izraz standardizirani sistem sektorskih oznak pomeni sistem oznak za klasifikacijo ustanov po poslovni dejavnosti za namene, ki niso davčni nameni.

Finančna institucija se ne more zanašati na samopotrdila in Dokazne listine, če spozna ali utemeljeno domneva, da so samopotrdilo ali dokazne listine nepravilni ali nezanesljivi. Finančna institucija utemeljeno domneva, da so samopotrdilo ali dokazne listine nepravilni, če gre za takšna dejstva, v katere bi dvomila razumno skrbna oseba, ki dela na takšnem položaju v Finančni instituciji, ali pa v primerih, kadar v svojih evidencah razpolaga z informacijami ali dokumentacijo, ki se ne ujema s statusom, za katerega se Subjekt samoopredeli.

Glede predloženih samopotrdil se šteje, da mora Finančna institucija utemeljeno dvomiti, da je **samopotrdilo nezanesljivo ali nepravilno**:

* če je nepopolno izpolnjeno glede ključnih postavk v samopotrdilu ali
* če vsebuje informacije, ki med seboj niso konsistentne ali
* če Finančna institucija razpolaga z informacijami, ki niso skladne s statusom, v zvezi s katerim se Subjekt samoopredeli na samopotrdilu.

Pri ugotavljanju statusa Subjekta se finančna institucija ni dolžna zanašati na revidirane finančne izkaze. Če se Finančna institucija odloči, da bo upoštevala revidirane finančne izkaze, lahko utemeljeno dvomi, da je status, v zvezi s katerim se izreče Subjekt v samopotrdilu, nepravilen le v primerih, kadar višina izkazanih sredstev presega dovoljeni prag ali pa če iz pojasnil k računovodskim izkazom izhaja, da Subjektu ne pripada status, za katerega se je izrekel.

Za namen določanja, ali bi Finančna institucija v zvezi z Že obstoječimi računi Subjektov morala utemeljeno dvomiti, da status Subjekta ni pravilen oziroma zanesljiv, je Finančna institucija dolžna pregledati:

* informacije, ki nasprotujejo določenemu statusu, če se te informacije nahajajo v veljavni glavni mapi,
* najnovejše samopotrdilo in Dokazne listine tega Subjekta,
* najnovejšo pogodbo glede na novo odprtega računa,
* najnovejšo dokumentacijo, ki jo Finančna institucija ima zaradi postopkov preprečevanja pranja denarja ali drugih postopkov v skladu z veljavno zakonodajo.

Čeprav se Finančna institucija lahko vedno zanese na Dokazne listine (razen v primerih, kadar ve ali utemeljeno dvomi, da so nepravilne), se pričakuje, da bo Finančna institucija pri ugotavljanju statusa upoštevala tiste Dokazne listine, ki so novejše in bolj natančne (specifične)[[35]](#footnote-35).

Dejstvo, da je Subjekt spremenil naslov znotraj iste jurisdikcije, ne pomeni, da Finančna institucija ve ali utemeljeno dvomi, da je samopotrdilo oziroma da so Dokazne listine nepravilni ali nezanesljivi. Niti v primerih, kadar Finančna institucija ugotovi katerega koli od indicev iz pododstavka B(2)(c) do (e) Oddelka III Priloge I Direktive [[36]](#footnote-36) in ti indici niso v skladu s samopotrdilom ali dokaznimi listinami, samo zaradi tega ne pomeni, da Finančna institucija ve oziroma utemeljeno dvomi, da so samopotrdilo ali Dokazne listine nepravilni in nezanesljivi[[37]](#footnote-37).

## 3.6. Veljavnost samopotrdila

Veljavno samopotrdilo:

* mora biti podpisano s strani pooblaščene osebe (npr. direktor ali druga oseba, ki je pisno pooblaščena);
* mora biti datirano najkasneje na dan prejema;
* mora vsebovati podatke o imenu Imetnika računa, njegovem naslovu, jurisdikciji za davčne namene in njegovo davčno številko, ki izhaja iz te jurisdikcije.

Samopotrdilo lahko natančneje določa tudi druge statuse, kot sta Finančna institucija (Investicijski subjekt, ki se nahaja v nesodelujoči jurisdikciji in ga upravlja druga FI, druga FI kot npr. Depozitna institucija, Skrbniška institucija ali Določena zavarovalna družba ter Neporočevalska FI) in aktivni NFE (delniška družba, z delnicami katere se redno trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, mednarodna organizacija, državni subjekt oz. drug aktivni NFE).

Samopotrdilo se lahko zagotovi na kakršenkoli način ali v kakršnikoli obliki (npr. elektronsko, v obliki PDF ali v obliki skeniranega dokumenta). Če je samopotrdilo zagotovljeno elektronsko, mora sistem zagotavljati, da je prejeta informacija dejansko tudi poslana, da imetnik računa lahko elektronsko samopotrdilo tudi spreminja oz. dopolnjuje, da je oseba, ki je navedena na samopotrdilu dejanski imetnik računa ter da je elektronsko samopotrdilo možno natisniti.

Samopotrdilo ostane v veljavi, vse dokler ne pride do sprememb v okoliščinah, ki za Finančno institucijo pomenijo razlog, zaradi katerega Finančna institucija spozna oziroma utemeljeno domneva, da je samopotrdilo nepravilno ali nezanesljivo. V takšnem primeru se Finančna institucija ne more več zanašati na prvotno samopotrdilo, zato mora pridobiti bodisi novo veljavno samopotrdilo, ki potrjuje pravilno davčno rezidentstvo Imetnika računa, bodisi razumno razlago, podprto z veljavno dokumentacijo, na podlagi katere je mogoče potrditi veljavnost prvotnega samopotrdila. Finančna institucija bo morala vzpostaviti določene postopke, ki bodo zagotavljali, da bo vsaka sprememba, ki predstavlja spremembo okoliščin, identificirana. Prav tako je Finančna institucija dolžna opozoriti vsako osebo, ki potrjuje relevantne okoliščine v obliki samopotrdila, da sporoči Finančni instituciji vse spremembe v okoliščinah.

Sprememba v okoliščinah, ki vpliva na samopotrdilo, ki ga je Imetnik računa predložil Finančni instituciji, vpliva na (ne)veljavnost samopotrdila, in sicer glede tistih informacij, na katere se zaradi spremembe ni mogoče več zanesti.

Samopotrdilo postane neveljavno na dan, ko Finančna institucija spozna oziroma utemeljeno domneva, da so se spremenile okoliščine, ki vplivajo na pravilnost samopotrdila. Finančna institucija lahko obravnava takšnega Imetnika računa, pri katerem je prišlo do sprememb okoliščin, na enak način, kot ga je obravnavala, preden je izvedela za spremembe okoliščin, in sicer do prvega od naslednjih dogodkov:

* do preteka 90 dni šteto od dne, ko je samopotrdilo postalo neveljavno,
* do dne, ko je veljavnost samopotrdila potrjena ali
* do dne, ko je pridobljeno novo samopotrdilo.

Finančni instituciji ni treba raziskovati vseh možnih sprememb okoliščin, na samopotrdilo se lahko zanese vedno, razen če spozna ali utemeljeno domneva, da so se okoliščine spremenile.

Če finančna institucija v 90 dneh ne more pridobiti potrditve, da je prvotno samopotrdilo veljavno ali pridobiti novega veljavnega samopotrdila, je Finančna institucija dolžna obravnavati Imetnika računa kot rezidenta jurisdikcije, za katero Imetnik računa v prvotnem samopotrdilu trdi, da je davčni rezident, in kot rezidenta jurisdikcije, v kateri bi Imetnik računa lahko bil davčni rezident glede na spremembe okoliščin.

Finančna institucija lahko obdrži originalno samopotrdilo, potrjeno kopijo ali fotokopijo samopotrdila. Če je samopotrdilo zagotovljeno elektronsko, mora sistem zagotavljati, da je prejeta informacija dejansko enaka posredovani; da se zagotavlja revizijska sled vseh uporabniških dostopov do samopotrdila; da je oseba, ki dostopa do sistema in pošilja samopotrdila oseba, ki je navedena na samopotrdilu ter da je možno na zahtevo zagotoviti papirnati izvod vseh elektronsko posredovanih samopotrdil.

Finančna uprava Republike Slovenije (v nadaljevanju: FURS) je pripravila vzorec samopotrdila za Subjekte, ki ga Finančne institucije lahko po lastni presoji uporabijo v okviru postopkov pregleda za identifikacijo računov Subjektov, za katere se zahteva poročanje.

Vzorec, ki je del tega dokumenta, je namenjen pridobivanju in samopotrjevanju tako informacij, ki se nanašajo na davčno rezidentstvo Imetnika računa, ki je Subjekt, kakor tudi informacij, na podlagi katerih je mogoče takšnemu Subjektu določiti status, ki vpliva na nadaljnje obveznosti Finančne institucije v zvezi s postopki dolžne skrbnosti in poročanja, kot je določeno v [Zakonu o davčnem postopku - ZDavP-2](http://www.pisrs.si/Pis.web/pregledPredpisa?id=ZAKO4703). Vzorec je pripravljen v skladu s smernicami OECD.

1. VZOREC SAMOPOTRDILA O DAVČNEM REZIDENTSTVU SUBJEKTA

V nadaljevanju je prikazan primer obrazca, ki ga poročevalske finančne institucije lahko uporabijo za pridobivanje podatkov o subjektih in se zahtevajo na podlagi CRS in Direktive. Uporaba obrazca ni obvezna. Vsaka finančna institucija se sama odloči, če bo uporabila priložen obrazec, vendar pa je dolžna od posameznega subjekta pridobiti nabor podatkov, ki so obvezni in v obrazcu označeni z \*. Obrazec je pripravljen po vzoru obrazca pripravljenega s strani svetovalnega odbora pri OECD - »Business and Industry Advisory Committee« - BIAC.

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/>

**VZOREC OBRAZCA –**

**Samopotrdilo o davčnem rezidentstvu subjekta**

|  |
| --- |
| V skladu z 255.b členom Zakona o davčnem postopku – ZDavP-2 poročevalske finančne institucije Slovenije izvajajo postopke dolžne skrbnosti za identificiranje računov nerezidentov, zbirajo informacije o računih nerezidentov, ter jih letno sporočajo pristojnemu organu (to je v Republiki Sloveniji Finančna uprava RS). Poročevalske finančne institucije so v postopkih dolžne skrbnosti pri novih računih posameznikov ob odprtju računa dolžne pridobiti samopotrdilo, ki poročevalski finančni instituciji omogoča ugotoviti, kje je imetnik računa rezident za davčne namene. V skladu s šestim odstavkom 255.b člena ZDavP-2 mora oseba, ki poročevalski finančni instituciji predloži samopotrdilo, v potrdilo navesti resnične, pravilne in popolne podatke.[Poročevalska finančna institucija] v skladu z 255.c členom ZDavP-2 vsako posamezno osebo (imetnika računa) obvešča o namenu zbiranja in obdelave osebnih podatkov, ki jih je v skladu z 255.č členom ZDavP-2 dolžna poročati pristojnemu organu.  |

|  |
| --- |
| **Oddelek 1- Identifikacija imetnika računa** |
|  |
| **A. Uradni naziv subjekta\*** |  |
|  |  |
| **B. Država registracije (ustanovitve) subjekta** |  |
| Matična oz. registracijska številka subjekta |  |
|  |
| **C. Sedež subjekta (razviden iz registracijskih podatkov)** |
| Ulica, hišna številka \*: |   |
| Kraj, mesto, provinca,dežela \*: |   |
| Poštna številka, ZIP koda \*: |   |
| Država \*:  |   |
|   |
| **D. Naslov za vročanje** (se izpolni samo, če je drugačen od navedenega naslova pod C) |
| Ulica, hišna številka: |   |
| Kraj, mesto, provinca,dežela: |   |
| Poštna številka, ZIP koda: |   |
| Država: |   |
|   |
| **E. Kontaktni podatki** |
| E-pošta: |   |
| Tel.št.: |   |

|  |
| --- |
| **Oddelek 2 - Vrsta subjekta (v okencih označite status imetnika računa)** |
|   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|   | **I. Vrsta subjekta** |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   | **1. Finančna institucija** |   |   |   |
|   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |   |   |
|   | *Označite ustrezno vrsto Finančne institucije:* |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   | **(a)** Finančna institucija - Investicijski subjekt |  |  |   |
|   |   | *Če ste označili (a) in ste Investicijski subjekt, ki ni Finančna institucija sodelujoče jurisdikcije in ga upravlja druga Finančna institucija, izpolnite tudi točko II. (A).* |  |  |   |
|   |   | **(b)** Finančna institucija - Depozitna institucija, Skrbniška institucija ali Določena zavarovalna družba  |  |  |   |
|   |   | **(c)** Finančna institucija - Neporočevalska finančna institucija |  |  |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |  |   |
|   | *Če ste označili katerokoli okence pod a) ali b) zgoraj, navedite tudi globalno posredniško identifikacijsko številko (GIIN), če z njo razpolagate za FATCA namene:* |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   | **2. Subjekt, ki ni Finančna institucija (NFS)** |   |
|   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|   | **2.1 Aktivni NFS** |  |  |   |
|   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|   | *Označite ustrezno vrsto Aktivnega NFS:* |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   | **a)** Delniška družba, z delnicami katere se redno trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev ali pa je NFS Povezani Subjekt take delniške družbe. |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   | Če ste označili a), napišite ime trga vrednostnih papirjev, na katerem delniška družba kotira: |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   | Če ste NFS povezani subjekt s Subjektom, ki kotira na trgu, napišite ime Subjekta, ki kotira na trgu: |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   | **(b)** Aktivni NFS - Državni subjekt ali Centralna banka |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|   |   | **(c)** Aktivni NFS - Mednarodna organizacija |   |   |   |   |   |   |   |   |  |  |   |
|   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|   |   | **(d)** Aktivni NFS - katerikoli drugi kot pod a) do c)  |  |  |   |
|   |   |   | *(npr. Subjekt, ki ni Finančna institucija, katerega manj kot 50 % bruto dohodka v predhodnem koledarskem letu ali drugem ustreznem poročevalskem obdobju je pasivni dohodek in manj kot 50 % sredstev, ki jih je imel NFS v predhodnem koledarskem letu ali drugem ustreznem poročevalnem obdobju, so sredstva, ki ustvarjajo pasivni dohodek ali se z njimi lahko ustvarja pasivni dohodek; neprofitna družba)* |  |  |   |
|   |   | **(e)** Aktivni NFS - novoustanovljeni subjekt |  |  |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |  |   |
|   | **2.2 Pasivni NFS** |  |  |   |
|   |   | (če ste označili to okence, izpolnite tudi **točko II.** v nadaljevanju) |  |   |   |
|   |   |  | *(Pasivni NFS pomeni NFS, ki ni Aktivni NFS ali Investicijski subjekt, ki ni Finančna institucija sodelujoče jurisdikcije in ga upravlja druga Finančna institucija).* |  |  |   |
|   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|   | **II. Če ste označili 2.2 ali I. (a), izpolnite še A. in B.** |  |  |   |
|   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|   | **A.   Navedite ime** katerekoli obvladujoče osebe dejanskega imetnika računa:  |  |  |  |  |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |
|   |   |   |
|   |   |   |
|   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   | **B.** **Izpolnite obrazec**: "Samopotrdilo o davčnem rezidentstvu za obvladujočo osebo" |  |  |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   | **C. Če ni obvladujočih oseb imetnika računa, to označite v okencu desno.** |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |

|  |
| --- |
| **Oddelek 3 – Država rezidentstva za davčne namene in identifikacijska številka subjekta (davčna številka) ali enakovredna oznaka, če ni identifikacijske številke \*** |
| Prosimo izpolnite spodnjo tabelo z naslednjimi podatki:(i) država rezidentstva za davčne namene (glej opombo 1); (ii) identifikacijska številka davčnega zavezanca – davčna številka oziroma številka za davčne namene za vsako državo rezidentstva za davčne namene (v nadaljevanju: davčna številka).Če niste rezident za davčne namene v nobeni jurisdikciji (primeroma zaradi obdavčitve na davčno transparenten način), navedite »nisem rezident za davčne namene« v 1. vrstico tabele o državah rezidentstva za davčne namene in navedite kraj dejanskega upravljanja subjekta ali državo, v kateri se nahaja glavni sedež subjekta.Če ste rezident za davčne namene v Republiki Sloveniji, kot državo rezidentstva navedite Republiko Slovenijo, kot davčno številko pa navedite slovensko davčno številko.Če ste rezident za davčne namene izven Republike Slovenije, navedite državo rezidentstva za davčne namene in davčno številko, ki vam jo je izdala država rezidentstva za davčne namene. Če ste izjemoma rezident za davčne namene v dveh ali celo več državah članicah/jurisdikcijah, navedite davčno številko ter državo rezidentstva za vse države, katerih rezident za davčne namene ste (glej opombo 2). Če ne razpolagate z davčno številko, navedite ustrezen razlog, ki izhaja iz A ali B:**A** – država ne izdaja davčne številke za svoje rezidente;**B** – davčne številke ali enakovredne oznake ni mogoče pridobiti *(navedite razloge v tabeli spodaj).*  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Država rezidentstva za davčne namene |  Davčna številka države rezidentstva (slovenska/tuja) | Če tuja davčna številka ni na razpolago, označite razlog A ali B |
| 1 |   |   |   |
| 2 |   |   |   |
| 3 |   |   |   |

*Če ste zgoraj označili razlog B, obrazložite,zakaj niste uspeli pridobiti tuje davčne številke.*

|  |  |
| --- | --- |
| 1 |   |
| 2 |   |
| 3 |   |

|  |
| --- |
| **Oddelek 4 – Izjava in podpis \*** |

Spodaj podpisani:

1) **razumem**, da so informacije, ki sem jih posredoval, varovane v skladu z določbami o splošnih pogojih, ki urejajo odnose imetnika računa s [**finančno institucijo / vstavi se ime FI**] in ki določajo, kako [**finančna institucija / vstaviti se ime FI**] lahko uporabi in razkriva informacije, ki sem jih dostavil;

2) **sem seznanjen**, da se informacije v tem obrazcu ter druge informacije o 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 sem rezident za davčne namene, v skladu z mednarodnim dogovorom o izmenjavi informacij o finančnih računih;

3) **izjavljam**,da so vse navedbe v obrazcu resnične, pravilne in popolne;

4) **se zavezujem**, da bom [**finančna institucija / vstaviti se ime FI**] nemudoma obvestil o vsaki spremembi okoliščin, ki vplivajo na spremembo statusa davčnega rezidentstva (kot npr. sprememba države v oddelku 1 / točka C, sprememba države rezidentstva in davčne številke v oddelku 2, sprememba statusa Subjekta v oddelku 2) ter bom dostavil novo samopotrdilo in izjavo skladno s spremembami okoliščin.

Podpis: \* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Tiskano ime: \* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Datum:\* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***Opomba:*** *Če obrazec podpisujete na podlagi pooblastila o zastopanju, priložite kopijo pooblastila.*

**Opomba 1:**

Vpiše se davčna številka države članice/jurisdikcije, v kateri ste rezident za davčne namene. To je v tisti državi, v kateri ste zaradi svojega sedeža, sedeža uprave ali drugega podobnega merila dolžni plačevati davke od vseh svojih dohodkov, ki jih dosežete kjerkoli na svetu. Rezident za davčne namene pa niste v državi, v kateri plačujete davke samo v zvezi z dohodki iz virov v tej državi ali premoženja v njej. Informacije o statusu rezidentstva za davčne namene lahko pridobite tudi pri pristojnem davčnem organu (Finančni upravi Republike Slovenije oz. tujem davčnem organu).

Kadar izpolnjujete navedene pogoje v več državah hkrati, se lahko štejete tudi za rezidenta dveh ali več držav.

**Opomba 2:**

Če ste rezident za davčne namene izven Republike Slovenije, navedite državo rezidentstva za davčne namene in davčno številko, ki vam jo je izdala država rezidentstva za davčne namene. Če ste rezident za davčne namene v dveh ali celo več državah članicah/jurisdikcijah, navedite davčno številko ter državo rezidentstva za vse države, katerih rezident za davčne namene ste.

Kadar je subjekt zaradi sedeža ali sedeža uprave rezident dveh držav pogodbenic, se šteje, da je samo rezident države, v kateri ima sedež dejanske uprave. Pri določanju rezidentstva za davčne namene subjektov glede na sedež dejanske uprave, se upošteva kraj, kjer se taka oseba dejansko upravlja. To je kraj, kjer se sprejemajo ključne upravne in poslovne odločitve, ki so potrebne za vodenje poslovanja. Sedež dejanske uprave je tako običajno kraj, kjer osebe ali skupina oseb na vodstvenih funkcijah (npr. uprava) sprejema odločitve, ali kraj, kjer se določajo dejanja, ki jih bo opravila oseba kot celota.

T.im. dvojni rezidenti se lahko v primeru dvoma oprejo na t.im. prelomna pravila iz konvencij o izogibanju dvojnega obdavčevanja, da bi razrešili dvojno rezidentstvo in ugotovili svoje rezidentstvo za davčne namene. V primeru dvoma, za rezidenta katere države se štejete, navedete obe rezidentstvi ali več rezidentstev za davčne namene, kar pomeni, da se bodo podatki pošiljali v vse navedene države. Po razrešitvi potencialne dileme glede dvojnega rezidentstva, ki jo naknadno opravite pri pristojnem davčnem organu, predložite novo samopotrdilo zaradi spremenjenih okoliščin.

Več informacij o uporabi prelomnih pravil iz konvencij o izogibanju dvojnega obdavčevanja dohodka in premoženja pri ugotavljanju rezidentskega statusa subjektov za davčne namene najdete na spletni strani Finančne uprave RS v rubriki Davki in druge dajatve, Mednarodno obdavčenje, v dokumentu [Pogosta vprašanja in odgovori z naslovom Rezidenti države pogodbenice – odgovor na vprašanje št. 19.](http://www.fu.gov.si/davki_in_druge_dajatve/podrocja/mednarodno_obdavcenje/#c99)

**Priloga – Definicije pojmov**

*V nadaljevanju je navedenih nekaj definicij pojmov, ki vam bodo v pomoč pri izpolnitvi tega obrazca. Podrobnejše definicije posameznih pojmov so vključene tudi v OECD standard avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih za namene obdavčevanja (CRS) in v komentar k CRS ter v Direktivo Sveta 2014/107/EU z dne 9. decembra 2014 o spremembi Direktive 2011/16/EU glede obvezne avtomatične izmenjave podatkov na področju obdavčevanja. Navedeno lahko najdete na spletni strani FURS »OECD standard avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih in Direktiva Sveta 2014/107/EU«, v rubriki* [*Povezave.*](http://www.fu.gov.si/davki_in_druge_dajatve/poslovanje_z_nami/oecd_standard_avtomaticne_izmenjave_informacij_o_financnih_racunih_in_direktiva_sveta_2014107eu/)

**»Subjekt«** pomeni pravno osebo ali pravni dogovor, kot je družba, partnerstvo, skrbniški sklad ali fundacija. Izraz pomeni katero koli drugo osebo, ki ni posameznik (fizična oseba).

**»Povezani subjekt«** je subjekt, ki je povezan z drugim Subjektom, če (i) en subjekt nadzoruje drugega, (ii) sta oba pod skupnim nadzorom ali (iii) sta oba investicijska subjekta, ki se nahajata v nesodelujočih jurisdikcijah in ju upravlja druga Finančna institucija in pod skupnim upravljanjem, ki izpolnjuje zahteve glede dolžne skrbnosti, ki veljajo za takšne Investicijske subjekte. Pri tem nadzor vključuje neposredno ali posredno lastništvo več kot 50 % glasov ali vrednosti Subjekta.

**»Sodelujoča jurisdikcija«**

Izraz »Sodelujoča jurisdikcija« v zvezi s posamezno državo članico pomeni:

(a) katero koli drugo državo članico;

(b) katero koli drugo jurisdikcijo,

(i) s katero ima zadevna država članica sporazum, v skladu s katerim bo ta jurisdikcija zagotavljala informacije, in

(ii) ki se opredeli na seznamu, ki ga ta država članica objavi in sporoči Evropski komisiji;

(c) katero koli drugo jurisdikcijo,

(i) s katero ima Unija sporazum, v skladu s katerim bo ta jurisdikcija zagotavljala informacije, in

(ii) ki se opredeli na seznamu, ki ga objavi Evropska komisija.

Seznam Sodelujočih jurisdikcij je objavljen na spletni strani Finančne uprave Republike Slovenije.

**»Finančna institucija«** pomeni Skrbniško institucijo, Depozitno institucijo, Investicijski subjekt ali Določeno zavarovalno družbo.

**»Skrbniška institucija"** pomeni kateri koli Subjekt, ki kot znaten del svojega poslovanja hrani Finančna sredstva za račun drugih. Subjekt hrani Finančna sredstva za račun drugih kot znaten del svojega poslovanja, če je njegov bruto dohodek, ki izhaja iz hrambe Finančnih sredstev in povezanih finančnih storitev, enak ali večji od 20 % njegovega bruto dohodka v krajšem od naslednjih obdobij: (i) triletnem obdobju, ki se konča 31. decembra (ali na zadnji dan obračunskega obdobja nekoledarskega leta) pred letom, v katerem se opravi določitev, ali (ii) obdobju obstoja Subjekta.

**»Depozitna institucija«** pomeni kateri koli Subjekt, ki sprejema depozite pri običajnem bančnem ali podobnem poslovanju.

**»Določena zavarovalna družba**« pomeni Subjekt, ki je zavarovalna družba (ali holdinška družba zavarovalne družbe) in izda Zavarovalno pogodbo z odkupno vrednostjo ali Pogodbo rentnega zavarovanja oziroma je dolžna opravljati plačila v zvezi z njo.

**»Investicijski subjekt«** vključuje dva tipa subjektov:

(a) prvi tip je subjekt, katerega osrednji posel je, da za stranke ali v njihovem imenu opravlja eno ali več od naslednjih dejavnosti ali operacij:

(i) trgovanje z instrumenti denarnega trga (čeki, menice, potrdila o vlogi, izvedeni finančni instrumenti itd.), deviznimi sredstvi, instrumenti, vezanimi na tečaj, obrestno mero in indekse, prenosljivimi vrednostnimi papirji ali blagovnimi terminskimi pogodbami,

(ii) upravljanje individualnih in kolektivnih portfeljev ali

(iii) drugo vlaganje, vodenje ali upravljanje Finančnih sredstev ali denarja za druge osebe,

Te aktivnosti oz. dejavnosti ne vključujejo dajanja nezavezujočih nasvetov stranki glede investiranja.

(b) drugi tip Investicijskega subjekta (»Investicijski subjekt, ki ga upravlja druga finančna institucija«) pa je subjekt, katerega bruto dohodek izhaja zlasti iz investiranja ali reinvestiranja finančnih sredstev oziroma trgovanja z njimi, če ga upravlja drug subjekt, ki je depozitna institucija, skrbniška institucija, določena zavarovalna družba ali prvi tip investicijskega subjekta.

**»Investicijski subjekt, ki ni Finančna institucija sodelujoče jurisdikcije«**

Izraz »Investicijski subjekt (gre za drugi tip investicijskega subjekta, ki je opredeljen zgoraj), ki ni Finančna institucija sodelujoče jurisdikcije« pomeni kateri koli subjekt, katerega bruto dohodek izhaja zlasti iz investiranja ali reinvestiranja finančnih sredstev oziroma trgovanja z njimi, če:

1. ga upravlja druga finančna institucija in
2. Investicijski subjekt ni finančna institucija v sodelujoči jurisdikciji.

**»Investicijski subjekt, ki ga upravlja druga Finančna institucija«**

Subjekt je upravljan s strani drugega subjekta, kadar upravljavski subjekt izvaja, neposredno ali preko drugega ponudnika storitev v imenu upravljanega subjekta, katere koli aktivnosti oz. dejavnosti opredeljene v točki a) v zgornji definiciji »Investicijskega subjekta«.

Subjekt upravlja drugi subjekt le, če ima diskrecijsko pooblastilo, da upravlja sredstva (v celoti ali deloma) drugega subjekta. Kjer je subjekt upravljan s strani različnih vrst finančnih institucij, Subjektov, ki niso Finančne institucije ali posameznikov, se razume, da je subjekt upravljan s strani drugega subjekta, ki je depozitna institucija, skrbniška institucija, določena zavarovalna družba ali prvi tip investicijskega subjekta, če je kateri koli od upravljavskih subjektov tak drugi subjekt.

»**NFS«** pomeni kateri koli Subjekt, ki ni Finančna institucija.

**»Aktivni NFS«,** če izpolnjuje katerega koli od spodaj navedenih kriterijev. Povzeto se kriteriji nanašajo na:

* aktivni NFS zaradi dohodka in sredstev (manj kot 50 % bruto dohodka NFS je pasivni dohodek oz. manj kot 50 % sredstev so sredstva, ki ustvarjajo pasivni dohodek v predhodnem koledarskem letu);
* na trgu vrednostnih papirjev kotirajoča delniška družba;
* Državni subjekt, Mednarodna organizacija, Centralna banka oz. Subjekt, ki je v celotni lasti enega ali več navedenih;
* holdinški subjekti, ki so člani nefinančnih skupin;
* novoustanovljeni subjekti;
* Subjekti, ki se likvidirajo ali izhajajo iz postopkov zaradi insolventnosti;
* Subjekti, ki so zakladniški centri za člane nefinančne skupine ali
* neprofitni subjekti.

Aktivni NFS pomeni NFS, ki izpolnjuje katero koli od naslednjih meril:

* manj kot 50 % bruto dohodka NFS v predhodnem koledarskem letu ali drugem ustreznem poročevalnem obdobju je pasivni dohodek in manj kot 50 % sredstev, ki jih je imel NFS v predhodnem koledarskem letu ali drugem ustreznem poročevalnem obdobju, so sredstva, ki ustvarjajo pasivni dohodek ali se z njimi lahko ustvarja pasivni dohodek;
* z delnicami NFS se redno trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev ali pa je NFS Povezani subjekt Subjekta, s katerega delnicami se redno trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev;
* NFS je Državni subjekt, Mednarodna organizacija ali Centralna banka oziroma Subjekt, ki je v celotni lasti enega ali več od navedenih;
* Pretežni del dejavnosti NFS je imetništvo (v celoti ali delno) izdanih delnic v eni ali več hčerinskih družbah, ki ne trgujejo ali poslujejo kot Finančne institucije, ali zagotavljanje financiranja in storitev tem družbam, pri čemer Subjekt ne more pridobiti statusa NFS, če deluje (ali se predstavlja) kot investicijski sklad, na primer zasebni lastniški sklad, sklad tveganega kapitala, sklad za odkupe z zadolžitvijo ali kateri koli naložbeni nosilec, katerega namen je pridobivanje ali financiranje družb in nato imetništvo deležev v teh družbah kot kapitalskih sredstev za vlaganje;
* NFS še ne opravlja dejavnosti in je ni opravljal v preteklosti, vendar vlaga premoženje v sredstva z namenom opravljati dejavnost, ki ni dejavnost finančne institucije, pod pogojem, da za NFS ta izjema ne velja po 24-mesečnem obdobju od dneva, ko je bil NFS prvotno organiziran;
* NFS v preteklih letih ni bil Finančna institucija in je v postopku unovčenja svojih sredstev ali reorganizacije z namenom nadaljevati ali ponovno vzpostaviti poslovanje, ki ni poslovanje Finančne institucije;
* NFS se ukvarja predvsem s transakcijami financiranja in varovanja pred tveganji s Povezanimi subjekti, ki niso Finančne institucije, ali zanje in ne zagotavlja finančnih storitev ali storitev varovanja pred tveganji Subjektu, ki ni Povezani subjekt, pod pogojem, da se skupina katerih koli tako Povezanih subjektov ukvarja predvsem s poslovanjem, ki ni poslovanje finančne institucije, ali
* NFS izpolnjuje vse naslednje zahteve:
1. je ustanovljen in deluje v državi članici ali drugi jurisdikciji, katere rezident je, izključno v verske, dobrodelne, znanstvene, umetniške, kulturne, športne ali izobraževalne namene ali je ustanovljen in deluje v državi članici ali drugi jurisdikciji, katere rezident je, ter je strokovna organizacija, poslovno združenje, gospodarska zbornica, delavska organizacija, kmetijska ali hortikulturna organizacija, državljansko združenje ali organizacija, ki deluje izključno za spodbujanje družbene blaginje,
2. je oproščen davka od dohodka v državi članici ali drugi jurisdikciji, katere rezident je,
3. nima družbenikov ali članov, ki bi imeli lastniški ali upravičeni delež v njegovem dohodku ali sredstvih,
4. veljavna zakonodaja države članice ali druge jurisdikcije, katere rezident je NFS, ali listine o ustanovitvi NFS ne dovoljujejo delitve dohodka ali sredstev NFS ali njihove uporabe v korist zasebne osebe ali nedobrodelnega Subjekta, razen pri dobrodelnem delovanju NFS ali kot plačilo primernega nadomestila za opravljene storitve ali plačilo, ki ustreza pošteni tržni vrednosti premoženja, ki ga je kupil NFS, in
5. veljavna zakonodaja države članice ali druge jurisdikcije, katere rezident je NFS, ali listine o ustanovitvi NFS določajo, da se ob likvidaciji ali prenehanju NFS vsa njegova sredstva dodelijo državnemu subjektu ali drugi nepridobitni organizaciji ali pripadejo vladi države članice ali druge jurisdikcije, katere rezident je NFS, ali kateri koli njeni politični enoti.

**»Pasivni NFS«** pomeni: (i) NFS, ki ni Aktivni NFS, ali (ii) Investicijski subjekt, ki ni Finančna institucija sodelujoče jurisdikcije in ga upravlja druga Finančna institucija.

**»Poročevalska finančna institucija«** pomeni katero koli Finančno institucijo države članice, ki ni Neporočevalska finančna institucija. Izraz Finančna institucija države članice pomeni (i) kateri koli Finančno institucijo, ki je rezidentka države članice, ne vključuje pa podružnic takšne Finančne institucije, ki so zunaj te države članice, in (ii) katero koli podružnico Finančne institucije, ki ni rezidentka države članice, če je podružnica v tej državi članici.

**»Finančna institucija sodelujoče jurisdikcije«** pomeni (i) katero koli Finančno institucijo, ki je rezidentka Sodelujoče jurisdikcije, ne vključuje pa podružnic takšne finančne jurisdikcije, ki so zunaj te Sodelujoče jurisdikcije, in (ii) katero koli podružnico Finančne institucije, ki ni rezidentka Sodelujoče jurisdikcije, če je podružnica v tej Sodelujoči jurisdikciji.

**»Obvladujoča oseba«** pomeni fizično osebo, ki opravlja nadzor nad Subjektom. Pri Skrbniškem skladu ta izraz pomeni ustanovitelja(-e), morebitnega(-e) nadzornika(-e), upravičenca(-e) ali razred(-e) upravičencev in vsako drugo fizično osebo, ki opravlja končni dejanski nadzor nad skrbniškim skladom, pri pravnem dogovoru, ki ni skrbniški sklad, pa osebe z enakovrednimi ali podobnimi položaji. Izraz »obvladujoče osebe« je treba razlagati skladno s priporočili Projektne skupine za finančno ukrepanje.

**»Nadzor«** nad Subjektom je običajno izveden preko fizične osebe, ki ima v subjektu obvladujoči lastniški delež (običajno na podlagi določenega številčnega praga npr. 25%). V primeru, ko nobena fizična oseba nima nadzora nad subjektom preko lastniškega deleža, se obvladujoča oseba ugotavlja preko drugih sredstev. Za obvladujočo osebo se tako šteje fizična oseba, ki je na položaju upravljalca Subjekta (npr. direktorji in drugi, ki imajo pooblastilo za vodenje subjekta).

1. Tretji odstavek 255b. člena ZDavP-2 namreč določa, da obveznost pregleda, identifikacije in poročanja, kot za račune, o katerih se poroča, velja za **vse** račune, ki jih vodi poročevalska finančna institucija Slovenije. Omenjeni prvi odstavek 92. člena Prehodnih in končnih določb novele ZDavP-2I pa med drugim določa, da se za Že obstoječi račun subjekta s skupnim stanjem ali vrednostjo, ki na dan 31. decembra 2015 ne presega v eurih izraženega zneska, ki ustreza 250.000 USD, ne zahteva pregled, identificiranje ali poročanje kot za račun, o katerem se poroča. [↑](#footnote-ref-1)
2. T.i. »wider approach« izhaja iz prvega odstavka 255b. člena ZDavP-2, ki določa, da poročevalske finančne institucije izvajajo postopke dolžne skrbnosti za identificiranje računov nerezidentov, zbirajo informacije o računih nerezidentov, ter ji letno sporočajo pristojnemu organu v skladu s Prilogo I in Prilogo II Direktive 2014/107/EU in ZDavP-2. [↑](#footnote-ref-2)
3. Veljavnost samopotrdila je opisana v poglavju 3.6. tega dokumenta. [↑](#footnote-ref-3)
4. Zanašanje na samopotrdila je opisano v poglavju 3.5. tega dokumenta. [↑](#footnote-ref-4)
5. Določeno v pododstavku D (6) Oddelka VIII Priloge I Direktive in v pododstavku D (7) Oddelka VIII CRS. [↑](#footnote-ref-5)
6. Določeno v pododstavku D (7) Oddelka VIII Priloge I Direktive in v pododstavku D (8) Oddelka VIII CRS. [↑](#footnote-ref-6)
7. CRS je to določeno v pododstavku D (9) Oddelka. [↑](#footnote-ref-7)
8. Investicijski subjekt iz pododstavka A (6)(b) Oddelka VIII Priloge I Direktive je Investicijski subjekt, katerega bruto dohodek izhaja zlasti iz investiranja ali reinvestiranja finančnih sredstev oziroma trgovanja z njimi, če ga upravlja drug subjekt, ki je depozitna institucija, skrbniška institucija, določena zavarovalna družba ali investicijski subjekt, katerega osrednji posel je, da za stranke ali v njihovem imenu opravlja eno ali več dejavnosti (trgovanje z instrumenti denarnega trga, deviznimi sredstvi, instrumenti, vezanimi na tečaj, obrestno mero in indekse, prenosljivimi vrednostnimi papirji ali blagovnimi terminskimi pogodbami, upravljanje individualnih ali kolektivnih portfeljev ali drugo vlaganje, vodenje ali upravljanje finančnih sredstev ali denarja za druge osebe) [↑](#footnote-ref-8)
9. <http://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/MCAA-Signatories.pdf> [↑](#footnote-ref-9)
10. Izhaja iz komentarjev k CRS (Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax matters, OECD), str. 196. [↑](#footnote-ref-10)
11. Dohodki, ki so podobni dividendam so določeni v 74. členu ZDDPO-2. [↑](#footnote-ref-11)
12. Pri čemer morajo to poslovanje v subjektu vsaj v določenem delu opravljati zaposleni. [↑](#footnote-ref-12)
13. CRS-related FAQs (November 2015), Question 2 - 2. Passive Non-Financial Entities. [↑](#footnote-ref-13)
14. Tržna kapitalizacija vseh delnic uvrščenih na organiziran trg. [↑](#footnote-ref-14)
15. Gre torej za postopke prenehanj po ZGD-1 oziroma po zakonodaji, ki ureja postopke prenehanj glede na vrsto Subjekta in postopke po ZFPPIPP. [↑](#footnote-ref-15)
16. Točka (i) pododstavka D (8)(h) določa alternativno izpolnjevanje vsaj ene izmed naslednjih možnosti, in sicer da je NFS, ki je ustanovljen in deluje v državi članici ali drugi jurisdikciji, katere rezident je:

ali ustanovljen izključno v verske, dobrodelne, znanstvene, umetniške, kulturne, športne, izobraževalne namene, ali pa je

strokovna organizacija, poslovno združenje, gospodarska zbornica, delavska organizacija, kmetijska ali hortikulturna organizacija, državljansko združenje ali organizacija, ki deluje izključno za spodbujanje družbene blaginje. [↑](#footnote-ref-16)
17. 9. člen ZDDPO-2 v drugem odstavku določa, da plača zavezanec iz prvega odstavka tega člena davek po tem zakonu od dohodkov iz opravljanja pridobitne dejavnosti. [↑](#footnote-ref-17)
18. Izpolnjevanje pogojev izhaja iz naslednjih določb:

Tretji odstavek 1. člena ZDru-1 določa, da namen ustanovitve in delovanja društva ni pridobivanje dobička. Presežke prihodkov nad odhodki iz vseh dejavnosti in drugih virov društvo trajno namenja za uresničevanje svojega namena in ciljev in jih ne deli med člane.

24. člen ZDru-1 med drugim določa, da društvo ne sme deliti svojega premoženja članom. Vsaka delitev premoženja društva med njegove člane je nična. Če društvo pri opravljanju svoje dejavnosti ustvari presežek prihodkov nad odhodki, ga mora porabiti za uresničevanje svojega namena ter ciljev oziroma za opravljanje nepridobitne dejavnosti, določene v temeljnem aktu.

V okviru prenehanja društva po volji članov ZDru-1 določa, da mora društvo v sklepu določiti društvo, zavod, ustanovo ali drugo nepridobitno pravno osebo s podobnimi cilji, na katero se po poravnavi vseh obveznosti prenese premoženje društva. Če društvo v sklepu ne določi naslednika premoženja in ga tudi na podlagi določb temeljnega akta ni mogoče določiti, premoženje društva pripade lokalni skupnosti, na območju katere je imelo društvo svoj sedež. Neporabljena sredstva, pridobljena iz proračuna, se vrnejo proračunu, preostanek premoženja pa prenese na prevzemnika premoženja z dnem izbrisa društva iz registra društev. [↑](#footnote-ref-18)
19. Izpolnjevanje pogojev izhaja iz naslednjih določb:

27. člen ZU določa, da se prihodki ustanove se uporabljajo le za izvajanje namena ustanove in za poslovanje ustanove.

32. člen ZU določa, da se ostanek premoženja likvidacijske oziroma stečajne mase v skladu z voljo in namenom ustanovitelja dodeli drugi ustanovi, ki izvaja enak namen. Če taka ustanova ne obstaja, se premoženje dodeli ustanovi, ki izvaja podoben namen. [↑](#footnote-ref-19)
20. Izpolnjevanje pogojev izhaja iz naslednjih določb:

2. člen ZGZ določa, da je gospodarska zbornica samostojno, prostovoljno, interesno in nepridobitno združenje pravnih in fizičnih oseb, ki na trgu samostojno opravljajo pridobitno gospodarsko dejavnost.

20. člen (finančni načrt in program dela). Zbornica mora za vsako koledarsko leto sprejeti finančni načrt in program dela, s katerima se določijo naloge in višina finančnih sredstev zbornice ter nameni njihove porabe.

21. člen ZGZ nadalje določa, da mora skupščina zbornice za vsako koledarsko leto sprejeti poročili o izvajanju finančnega načrta in programa dela, ki ju pripravi upravni odbor.

24. člen ZGZ določa, da zbornica preneha, če v skladu s statutom tako odločijo njeni člani, z likvidacijo ali s stečajem. V sklepu o prenehanju zbornice člani določijo zbornico, na katero se prenese premoženje zbornice, ki preneha delovati. Če člani ne določijo zbornice, na katero se prenese premoženje zbornice, ki preneha delovati, sprejme odločitev o prenosu minister, pristojen za gospodarstvo, pri čemer upošteva kriterije velikosti. [↑](#footnote-ref-20)
21. Zakon o zavodih npr. določa, da se način razpolaganja s presežkom prihodkov nad odhodki določi v ustanovitvenem aktu, pri čemer sme zavod v skladu z 48. členom ZZ presežek prihodkov nad odhodki uporabiti tudi za druge namene, kot so opravljanje in razvoj dejavnosti, če je z aktom o ustanovitvi tako določeno.

Nadalje se v skladu z 9. členom ZZ, če zavod ustanovi več ustanoviteljev, njihove medsebojne pravice, obveznosti in odgovornosti uredijo s pogodbo. [↑](#footnote-ref-21)
22. To je investicijski subjekt, katerega bruto dohodek izhaja zlasti iz investiranja ali reinvestiranja finančnih sredstev oziroma trgovanja z njimi, če ga upravlja drug subjekt, ki je depozitna institucija, skrbniška institucija, določena zavarovalna institucija ali investicijski subjekt iz točke A(6)(a). [↑](#footnote-ref-22)
23. S takšno določbo v veljavni slovenski zakonodaji sicer FURS ni seznanjen, je pa mogoče, da se takšna določba pojavi v zakonodaji kakšne druge jurisdikcije, s katero se seznani Finančna institucija. [↑](#footnote-ref-23)
24. V skladu z Direktivo in CRS se kot dokazne listine štejejo kateri koli revidirani finančni izkazi. [↑](#footnote-ref-24)
25. Komentar k CRS str. 150, točka 6. [↑](#footnote-ref-25)
26. Če se finančna institucija ne odloči, da se bo za namene ugotavljanje statusov Subjektov zanašala na finančne izkaze (npr. zato ker razpolaga z drugo dokumentacijo, na podlagi katere je mogoče ugotoviti status), Finančna institucija ni dolžna neodvisno ocenjevati računovodskih poročil samo zato, ker je pridobila računovodsko poročilo v okviru postopka odpiranja računa. [↑](#footnote-ref-26)
27. Npr. če bo ugotavljala, da gre za finančno institucijo in tega ne bo ugotovila že na podlagi NACE klasifikacije. [↑](#footnote-ref-27)
28. Komentar k CRS, str. 150, točka 6. [↑](#footnote-ref-28)
29. Velja ob izpolnjevanju tudi drugih kriterijev iz CRS in Direktive glede kotiranja. [↑](#footnote-ref-29)
30. Razen Finančne institucije, ki sploh niso NFS, razen Investicijski subjekt iz pododstavka A (6)(b) Oddelka VIII Priloge I Direktive oziroma CRS. Glej pojasnilo v točki 3.2.1. tega dokumenta. [↑](#footnote-ref-30)
31. Pri odločanju, ali je Imetnik Že obstoječega računa Subjekt, ki je Oseba, o kateri se poroča, lahko Finančna institucija sledi določbam D(1)(a) in (b) po takšnem vrstnem redu, kakršen je glede na okoliščine posameznega primera najbolj smiseln. To pomeni, da lahko Finančna institucija na podlagi določbe iz D(1)(b) odloči, da Imetnik Že obstoječega računa Subjekta ni Oseba, o kateri se poroča, npr. že zato, ker gre za družbo, s katere delnicami se trguje na trgu vrednostnih papirjev, in zato ne gre za Račun, o katerem se poroča. [↑](#footnote-ref-31)
32. Določeno v zadnjem odstavku Oddelka VIII Priloge I Direktive. [↑](#footnote-ref-32)
33. Izhaja iz komentarja k CRS, str. 137, točka 12. [↑](#footnote-ref-33)
34. Npr. v primerih, kadar ima Subjekt NACE kodo, ki je značilna za Finančne institucije, to ne pomeni, da Subjekt predstavlja Finančno institucijo, kot jo določa Direktiva v smislu Skrbniške institucije, Depozitne institucije, Investicijskega subjekta ali Določene zavarovalne družbe. Subjekt namreč lahko opravlja dejavnosti, ki so značilne za posamezno vrsto Finančne institucije, vendar to ne pomeni, da izpolnjuje pogoje, ki jih v zvezi s pojmom Finančna institucija določa Direktiva. [↑](#footnote-ref-34)
35. Izhaja iz komentarja k CRS, str 203, točka 151. [↑](#footnote-ref-35)
36. Smiselno bi to lahko bili: poštni naslov, telefonska številka, trajni nalog, pooblastilo za zastopanje ali podpisovanje, naslov samo v drugi jurisdikciji. [↑](#footnote-ref-36)
37. Izhaja iz komentarja k CRS, str. 151, točka 10. [↑](#footnote-ref-37)