**FATCA**

**Postopki dolžne skrbnosti glede identificiranja in poročanja računov subjektov**

**Podrobnejši opis**

**2. izdaja, MAREC 2015**

**KAZALO**

[1.0 OBVEZNOSTI DOLŽNE SKRBNOSTI GLEDE IDENTIFICIRANJA IN POROČANJA V ZVEZI Z ŽE OBSTOJEČIMI IN NOVIMI RAČUNI SUBJEKTOV ZDA, O KATERIH SE POROČA, IN PLAČILI DOLOČENIM NESODELUJOČIM FINANČNIM INSTITUCIJAM 3](#_Toc414433885)

[1.1 Že obstoječi računi subjektov 3](#_Toc414433886)

[1.1.1 Vrednosti obstoječih računov, za katere po FATCA sporazumu ni potreben pregled, niti identificiranje, niti poročanje 4](#_Toc414433887)

[1.1.2 Vrednosti obstoječih računov, za katere se po FATCA sporazumu zahteva pregled...............................................................................................................................4](#_Toc414433888)

[1.1.3 Obstoječi računi subjektov, za katere se zahteva poročanje 4](#_Toc414433889)

[1.1.4 Postopki pregleda za identificiranje obstoječih računov subjektov, za katere se zahteva poročanje 4](#_Toc414433890)

[1.1.4.1 Ugotavljanje, ali je subjekt določena oseba ZDA 5](#_Toc414433891)

[1.1.4.2 Ugotavljanje, ali je subjekt, ki ni subjekt ZDA, finančna institucija 5](#_Toc414433892)

[1.1.4.3 Ugotavljanje, ali je finančna institucija nesodelujoča finančna institucija, za plačila kateri velja skupno poročanje v skladu s pododstavkom b) prvega odstavka člena FATCA sporazuma 6](#_Toc414433893)

[1.1.4.4 Ugotavljanje, ali je račun, ki ga ima NFTS, račun ZDA, o katerem se poroča 7](#_Toc414433894)

[1.1.5 Časovni okvir postopkov pregleda in dodatnih postopkov, ki veljajo za že obstoječe račune subjektov 7](#_Toc414433895)

[1.2 Novi računi subjektov 8](#_Toc414433896)

[2.0 SAMOPOTRDILA 10](#_Toc414433897)

[2.1 Samopotrdilo za že obstoječe račune subjektov 10](#_Toc414433898)

[2.2 Samopotrdilo za nove račune subjektov 10](#_Toc414433899)

[2.2.1 Pridobitev samopotrdila 11](#_Toc414433900)

[2.2.2 Opredelitev samopotrdila 11](#_Toc414433901)

[2.2.3 Oblika samopotrdila 11](#_Toc414433902)

Izjava o omejitvi odgovornosti:

Pojasnila objavljena na spletni strani so pripravljena v skladu z razumevanjem FATCA sporazuma Finančne uprave Republike Slovenije. V primeru, da bi pristojni organ ZDA, na podlagi 5. člena FATCA sporazuma ugotovil neizpolnjevanje obveznosti zaradi upoštevanja informacij v teh pojasnilih, Finančna uprava Republike Slovenije ne prevzema odgovornosti za kakršenkoli obveznosti poročevalske finančne institucije Slovenije, ki bi zaradi tega nastale v odnosu do ZDA.

1.0 OBVEZNOSTI DOLŽNE SKRBNOSTI GLEDE IDENTIFICIRANJA IN POROČANJA V ZVEZI Z ŽE OBSTOJEČIMI IN NOVIMI RAČUNI SUBJEKTOV ZDA, O KATERIH SE POROČA, IN PLAČILI DOLOČENIM NESODELUJOČIM FINANČNIM INSTITUCIJAM[[1]](#footnote-1)

1.1 Že obstoječi računi subjektov

»Že obstoječi račun subjekta« pomeni finančni račun subjekta, ki ga vodi poročevalska finančna institucija Slovenije na dan 30. junija 2014. Pri tem pomeni **»subjekt«** pravno osebo ali pravni dogovor (npr. skrbniški sklad), **»poročevalska finančna institucija Slovenije«** pa je vsaka finančna institucija v Sloveniji, ki mora v skladu s FATCA sporazumom opraviti postopke dolžne skrbnosti, da bi identificirala ZDA račune in o njih poročala. Med njimi so izrecno izvzete tiste finančne institucije Slovenije ali drugi subjekti rezidenti Slovenije, ki so [v prilogi II FATCA sporazuma](http://www.fu.gov.si/nadzor/podrocja/mednarodna_izmenjava/fatca/#c754), opisani kot neporočevalske finančne institucije Slovenije, ali ki se sicer po ustreznih predpisih finančnega ministrstva ZDA štejejo za tujo finančno institucijo (TFI), domnevno skladno s FATCA, ali oproščenega upravičenega lastnika.

Poročevalske finančne institucije v Sloveniji morajo tako opraviti postopke dolžne skrbnosti in identificirati obstoječe **račune ZDA, o katerih se poroča**, ki jih vodijo, in katerih **imetniki računov** so ena ali več **določenih oseb ZDA** ali pa tudi **subjekti, ki sicer niso subjekti ZDA**, vendar imajo eno ali več obvladujočih oseb, ki so določene osebe ZDA. Poleg tega morajo identificirati tudi račune drugih finančnih institucij, o katerih pa so dolžne poročati po posebnih pravilih, pojasnjenih v točkah 1.1.3.3 in 1.1.2.

Pri tem pomeni »**imetnik računa**« osebo, ki je navedena ali identificirana kot imetnik računa pri finančni instituciji, ki vodi račun, razen v posebnih primerih, navedenih v FATCA sporazumu, ko se kot imetnik lahko šteje tudi druga oseba, v korist ali za račun katere se vodi račun (npr. pri zavarovalnih pogodbah in pri računih zastopnikov, skrbnikov, pooblaščencev, podpisnikov, posrednikov, svetovalcev pri naložbah ipd.).

»**Določene osebe ZDA**« so fizične osebe, ki so državljani ali rezidenti ZDA, in pravne osebe oz. partnerstva, ki so organizirani v ZDA ter skrbniški skladi pod pogojem, da so vezani na ZDA, kot izhaja iz FATCA sporazuma z izjemami, opredeljenimi v točkah ee) in ff) prvega odstavka 1. člena FATCA sporazuma.Te izjeme so npr. korporacije, s katere delnicami se trguje na enem ali več organiziranih trgih vrednostnih papirjev, Združene države Amerike, katerekoli država Združenih držav, njihove agencije ali javni organi itd.

»**Subjekti, ki niso subjekti ZDA**«, so pravne osebe ali pravni dogovori kot npr. skrbniški sklad, ki niso organizirani v ZDA (npr. v Sloveniji ali katerikoli drugi državi), vendar se jih dodatno preverja, ker imajo lahko obvladujoče osebe, ki so osebe ZDA, o katerih bi bilo treba poročati.

Pravila za identificiranje računov ZDA, o katerih se poroča, in računov, ki jih imajo nesodelujoče finančne institucije, med že obstoječimi računi, ki jih imajo subjekti, so opisana v nadaljevanju od točke 1.1.1. do 1.1.5.

1.1.1 Vrednosti obstoječih računov, za katere po FATCA sporazumu ni potreben pregled, niti identificiranje, niti poročanje

V skladu s 4. odstavkom 266.c člena [ZDavP-2](http://www.fu.gov.si/nadzor/podrocja/mednarodna_izmenjava/fatca/#c754) mora finančna institucija Slovenije **opraviti pregled, identifikacijo in poročati o vseh računih**, ki jih vodi, razen če se odloči, da bo glede obveznosti pregleda, identifikacije ali poročanja uporabila izjemo, ki po FATCA sporazumu velja za določene račune. O tej izbiri je dolžna finančna institucija Slovenije obvestiti Finančno upravo RS (v nadaljevanju: FURS) kot pristojni davčni organ na način, ki bo naknadno predpisan s pravilnikom.

Upoštevaje navedeno zakonsko podlago in vsebinsko interpretacijo določb FATCA sporazuma, se lahko finančne institucije Slovenije odločijo, da bodo uporabile izjemo glede obveznosti pregleda in identifikacije ločeno od obveznosti poročanja za račune ZDA, o katerih se poroča, in sicer za tiste račune, ki so izvzeti zaradi uporabe mejnega zneska glede obveznosti pregleda, identifikacije ali poročanja.

Po FATCA sporazumu namreč ni potreben pregled, niti identificiranje, niti poročanje za že obstoječi račun subjekta, katerega stanje ali vrednost na dan 30. junija 2014 ne presega 250.000 USD. Če tak račun kasneje po tem presečnem datumu preseže 1.000.000 USD, se o takem računu po FATCA sporazumu zahteva pregled, identificiranje in poročanje.

V primeru ugotavljanja mejnih zneskov je treba upoštevati skupno stanje ali vrednost finančnih računov, ki jih ima subjekt. Poročevalska finančna institucija Slovenije mora upoštevati vse finančne račune, ki jih vodi sama ali povezani subjekt, vendar samo če računalniški sistemi poročevalske finančne institucije Slovenije povezujejo račune po podatkovnem elementu, kakor je številka stranke ali identifikacijska številka davkoplačevalca, in omogočajo seštevanje stanj na računih ali vrednosti računov.

1.1.2 Vrednosti obstoječih računov, za katere se po FATCA sporazumu zahteva pregled

V primeru, da je stanje ali vrednost na obstoječem računu subjekta na dan 30. junija 2014 preseglo 250.000 USD oziroma tega zneska na ta dan še ni preseglo, vendar kasneje preseže 1.000.000 USD, mora biti tak račun pregledan, kot je pojasnjeno v nadaljevanju. Preverjanje, ali je tak račun presegel 1.000.000 USD ali ne, se mora opravljati redno, prvič na zadnji dan leta 2015, nato pa na zadnji dan vsakega naslednjega koledarskega leta.

V zvezi s tem mora v skladu z določbami 266.e člena [ZDavP-2](http://www.fu.gov.si/nadzor/podrocja/mednarodna_izmenjava/fatca/#c754) poročevalska finančna institucija Slovenije uveljaviti postopke, ki ji omogočajo ugotavljanje okoliščin v zvezi z računi in spreminjanje teh okoliščin.

1.1.3 Obstoječi računi subjektov, za katere se zahteva poročanje

V zvezi z že obstoječimi računi subjektov, opisanimi pod 1.1.2, se samo v nadaljevanju navedeni računi obravnavajo kot računi ZDA, o katerih se poroča. To so računi:

* ki jih ima en ali več subjektov, ki so **določene osebe ZDA**, ali
* **pasivnih nefinančnih tujih subjektov** (v nadaljnjem besedilu: NTFS) z eno ali več **obvladujočimi osebami**, ki so državljani ali rezidenti ZDA, ali
* **nesodelujoče finančne institucije**

1.1.4 Postopki pregleda za identificiranje obstoječih računov subjektov, za katere se zahteva poročanje

Slovenska poročevalska finančna institucija mora za že obstoječe račune subjektov uporabiti naslednje postopke pregleda, da ugotovi:

* ali vodijo račune za eno ali več določenih oseb ZDA,

ali vodijo račun za pasivni NFTS z eno ali več obvladujočimi osebami, ki so državljani/rezidenti ZDA. Pri tem pojem NFTS pomeni kateri koli subjekt, ki ni subjekt ZDA, kar pomeni, da vključuje subjekte, ki so ustanovljeni v Sloveniji ali drugi partnerski jurisdikciji oz. drugi državi in niso finančne institucije. »Pasivni NFTS« pomeni kateri koli NFTS, ki ni aktivni NFTS, ali tuje partnerstvo ali tuj skrbniški sklad. V osnovi gre za subjekt, ki večino (več kot 50 odstotkov) bruto dohodka ustvari iz naslova t.i. pasivnih dohodkov (npr. dividend, obresti, kapitalskih dobičkov), pri čemer morajo biti izpolnjeni še drugi pogoji iz priloge I FATCA sporazuma. »Obvladujoča oseba« pa pomeni fizično osebo, ki opravlja nadzor nad subjektom.

* ali opravljajo plačila nesodelujočim finančnim institucijam. Nesodelujoča finančna institucija« pomeni nesodelujočo tujo finančno institucijo - TFI (finančno institucijo izven ZDA), med katere spada tudi finančna institucija Slovenije, ki ne odpravi ugotovljenega neizpolnjevanja obveznosti v 18 mesecih po prvem obvestilu pristojnega organa o večjem neizpolnjevanju obveznosti. Tudi računi, ki jih imajo nesodelujoče finančne institucije, se obravnavajo kot računi, za katere se pristojnemu davčnemu organu po posebnih pravilih sporočajo skupni zneski plačil, vendar le za posamezni leti 2015 in 2016.

1.1.4.1 Ugotavljanje, ali je subjekt določena oseba ZDA

a) Poročevalska finančna institucija Slovenije pregleda informacije, ki jih sama vodi zaradi predpisov ali zaradi poslovanja s strankami (vključno z informacijami, zbranimi v skladu s postopki za preprečevanje pranja denarja ali poznavanja strank), da ugotovi, ali informacije kažejo na to, da je imetnik računa določena oseba ZDA. Informacije, ki kažejo na to, da je imetnik računa določena oseba ZDA, vključujejo **kraj ustanovitve** ali **organiziranja v ZDA** in **naslov v ZDA**. Tak račun se opredeli kot račun ZDA, o katerem se poroča, zato ga morajo finančne institucije v Sloveniji poročati davčnemu organu.

b) Poročevalska finančna institucija Slovenije mora račun obravnavati kot račun ZDA, če zgoraj navedene informacije kažejo na to, da je imetnik računa oseba ZDA. V kolikor pa slovenska finančna institucija od takega imetnika računa pridobi **samopotrdilo** (lahko na obrazcu IRS W-8 ali W-9 oziroma na podobnem dogovorjenem obrazcu), na katerem se imetnik opredeli za osebo, ki ni določena oseba ZDA, finančni instituciji Slovenije računa ni treba obravnavati kot računa ZDA, o katerem se poroča, in o njem ni treba poročati davčnemu organu. Pravočasna predložitev samopotrdila v postopku pregleda in identifikacije s strani imetnika računa se nanaša na skrajni datum 30. 6. 2016 (glej prvo alinejo točke 1.1.5), ki je določen za dokončanje pregleda že obstoječih računov subjektov s stanjem ali vrednostjo, ki na dan 30. 6. 2014 presega 250.000 USD. Če se imetnik računa ne odzove na zahtevo finančne institucije k predložitvi samopotrdila oziroma ga ne predloži do navedenega skrajnega datuma, se tak račun šteje kot račun ZDA, o katerem se poroča, po navedenem datumu; tj. 30. 6. 2016 (tj. račun bi bil identificiran kot račun ZDA, o katerem se poroča, v letu 2016, zato bi se v zvezi z njim poročalo FURS v letu 2017 do 31. 5. 2017). Poleg tega lahko finančna institucija Slovenije tudi na podlagi informacij, s katerimi že razpolaga ali pa so javno dostopne, utemeljeno ugotovi, da imetnik računa ni določena oseba ZDA in o takem računu ne poroča.

1.1.4.2 Ugotavljanje, ali je subjekt, ki ni subjekt ZDA, finančna institucija

Poročevalska finančna institucija Slovenije pregleda informacije, ki jih ima zaradi predpisov ali zaradi poslovanja s strankami, vključno z informacijami, zbranimi v skladu s postopki za preprečevanje pranja denarja ali poznavanje strank, da ugotovi, ali informacije kažejo na to, da je imetnik računa finančna institucija.

Če prej omenjene informacije oz. informacije, ki so javno dostopne oz. s katerimi razpolaga poročevalska finančna institucija Slovenije, kažejo na to, da je imetnik računa finančna institucija Slovenije ali finančna institucija partnerske jurisdikcije, ali če je poročevalska finančna inštitucija Slovenije tak status imetnika računa ugotovila na podlagi preverjanja globalne posredniške identifikacijske številke (v nadaljevanju: **GIIN številke**) in je imetnik računa na seznamu tujih finančnih institucij (v nadaljevanju: TFI), ki ga objavi Uprava za notranje prihodke ZDA (»Internal Revenue Service«, v nadaljevanju: IRS), potem v zvezi s tem računom niso potrebne nadaljnje aktivnosti in o njem ni treba poročati davčnemu organu.

O računih finančnih institucij se namreč ne poroča na običajen način, ampak za poročanje glede takih računov veljajo posebna pravila iz pododstavka b) prvega odstavka 4. člena [FATCA sporazuma](http://www.fu.gov.si/nadzor/podrocja/mednarodna_izmenjava/fatca/#c754). V primeru, da se finančne institucije opredelijo za nesodelujoče (npr. da nimajo GIIN številke, ker se niso registrirale oz. je IRS v zvezi z njimi ugotovil neizpolnjevanje obveznosti, zaradi česar so bile umaknjene iz seznama veljavnih GIIN številk), se poroča le o plačilih takim imetnikom.

Glede na to, da vse države niso sklenile bilateralnega sporazuma z ZDA po modelu 1 (recipročna izmenjava informacij preko pristojnega davčnega organa v obeh državah) za izvajanje FATCA sporazuma, se finančne institucije, ki delujejo v takih državah obravnavajo kot nesodelujoče finančne institucije, razen če z davčnim organom v ZDA (IRS) niso samostojno sklenile t.i. sporazuma TFI, tj. sporazuma, na podlagi katerega bodo o svojih računih neposredno poročale IRS in se zato obravnavajo kot **sodelujoče TFI**, za razliko od finančnih institucij, ki delujejo v državah, ki so sklenile bilateralni sporazum z ZDA po modelu 1 in so opredeljene kot **poročevalske** finančne institucije. Sodelujoče TFI enako kot poročevalske pridobijo GIIN številko, na podlagi katere se lahko preverja njihov status. Poleg tega imajo nekatere tuje finančne institucije lahko tudi status **registrirane** TFI, domnevno skladne s FATCA, zaradi česar jim sicer ni treba poročati o računih ZDA, vendar se morajo ravno tako registrirati in pridobiti GIIN številko.

Določenim tujim finančnim institucijam, ki jim ni treba identificirati in poročati računov, pa se ni treba niti registrirati in imajo ali status t.i. **potrjene** TFI, domnevno skladne s FATCA ali pa status **oproščenega upravičenega lastnika**.

Zaradi navedenega morajo poročevalske finančne institucije v Sloveniji imetnike računov, ki niso finančne institucije Slovenije ali druge partnerske jurisdikcije (države, s katero je ZDA sklenila bilateralni sporazum po modelu 1), za katere se lahko preverja GIIN številka, obravnavati kot **nesodelujoče**, razen če pri imetnikih računov, ki so **sodelujoče TFI** ali **registrirane TFI,** domnevno skladne s FATCA, **preverijo GIIN številko** na seznamu TFI, ki ga objavi IRS.

Od imetnikov računov, ki se opredeljujejo kot **potrjeni TFI**, domnevno skladni s FATCA, ali kot oproščeni upravičeni lastniki, pa morajo pridobiti samopotrdilo (na obrazcih W-8 ali drugem dogovorjenem obrazcu), sicer se avtomatično obravnavajo kot nesodelujoče finančne institucije, o plačilih katerim je treba poročati. V primeru, da iz samopotrdila izhaja, da imajo TFI enega od omenjenih dveh statusov, se **ne obravnavajo kot nesodelujoče** in o plačilih takim institucijam ni treba poročati.

1.1.4.3 Ugotavljanje, ali je finančna institucija nesodelujoča finančna institucija, za plačila kateri velja skupno poročanje v skladu s pododstavkom b) prvega odstavka 4. člena FATCA sporazuma

V skladu s podostavkom b) prvega odstavka 4. člena [FATCA sporazuma](http://www.fu.gov.si/nadzor/podrocja/mednarodna_izmenjava/fatca/#c754) se vsaka poročevalska finančna institucija Slovenije obravnava kakor da izpolnjuje pogoje po oddelku 1471 Zakonika o notranjih prihodkih ZDA, in zanjo po tem oddelku odtegljaji od plačil ne veljajo, če Slovenija izpolnjuje obveznosti iz 2. člena (Obveznost pridobivanja in izmenjave informacij v zvezi z računi, o katerih se poroča) in 3. člena (čas in način izmenjave informacij) tega sporazuma glede take poročevalske finančne institucije Slovenije in če poročevalska finančna institucija Slovenije za posamezni leti 2015 in 2016 pristojnemu organu Slovenije letno sporoči ime vsake nesodelujoče finančne institucije, kateri je opravila plačila, in skupni znesek takih plačil.

Torej, če je imetnik računa finančna institucija Slovenije ali druge partnerske jurisdikcije, ki jo IRS obravnava kot nesodelujočo finančno institucijo, ali če je imetnik računa katera koli druga tuja finančna institucija, ki je opredeljena kot nesodelujoča, se račun ne šteje za račun ZDA, o katerem se poroča, vendar je vseeno treba letno poročati o plačilih imetniku računa, in sicer mora poročevalska finančna institucija Slovenije za posamezni leti 2015 in 2016 sporočiti pristojnemu davčnemu organu ime vsake nesodelujoče finančne institucije, kateri je opravila plačila, in skupni znesek takih plačil.

1.1.4.4 Ugotavljanje, ali je račun, ki ga ima NFTS, račun ZDA, o katerem se poroča

Poročevalska finančna institucija Slovenije mora v zvezi z imetnikom že obstoječega računa subjekta, ki ni opredeljen ne kot oseba ZDA ne kot finančna institucija, ugotoviti:

* ali ima imetnik računa obvladujoče osebe
* ali je imetnik računa **pasivni** **NFTS**
* ali je katera od obvladujočih oseb imetnika računa državljan/rezident ZDA.

Pri tem mora poročevalska finančna institucija Slovenije upoštevati v nadaljevanju navedena navodila v najprimernejšem vrstnem redu glede na okoliščine:

1. Pri ugotavljanju obvladujočih oseb imetnika računa se lahko opre na informacije, ki se zbirajo in vodijo v skladu s postopki za preprečevanje pranja denarja ali poznavanja strank.
2. Pri ugotavljanju, ali je imetnik računa **pasivni NFTS**, mora od imetnika računa pridobiti **samopotrdilo** (na obrazcu IRS W-8 ali W-9 ali podobnem dogovorjenem obrazcu), da ugotovi njegov status, razen, če na podlagi informacij, s katerimi razpolaga ali so javno dostopne, utemeljeno ugotovi, da je imetnik računa aktivni NFTS. O računu aktivnega NFTS oz. njegovih obvladujočih oseb se po FATCA sporazumu ne poroča. Poroča se le o računih pasivnega NFTS kot subjekta, pri katerem obstaja večje tveganje, da bi ga obvladujoče osebe lahko uporabile za namene izogibanja plačila davkov.
3. Pri ugotavljanju, ali je **obvladujoča oseba pasivnega NFTS, državljan ali rezident ZDA** za davčne namene, se poročevalska finančna institucija lahko opre na:
   * **informacije**, ki se zbirajo in vodijo za namene preprečevanja pranja denarja ali poznavanje strank glede že obstoječega računa subjekta, ki ga ima en ali več NFTS, s stanjem ali vrednostjo, ki **ne presega** 1.000.000 USD ali
   * **samopotrdilo** imetnika računa ali obvladujoče osebe glede že obstoječega računa subjekta, ki ga ima en ali več NFTS, s stanjem ali vrednostjo na računu, ki **presega 1.000.000 USD**.
   * samopotrdilo je torej v tem primeru treba nujno pridobiti le, če obstoječi račun subjekta, ki ga ima en ali več NFTS presega stanje ali vrednost 1.000.000.

Če je katera koli obvladujoča oseba pasivnega NFTS **državljan ali rezident ZDA**, se račun **obravnava kot račun ZDA, o katerem se poroča**.

1.1.5 Časovni okvir postopkov pregleda in dodatnih postopkov, ki veljajo za že obstoječe račune subjektov

* Pregled že **obstoječih računov subjektov** s stanjem ali vrednostjo, ki na dan 30. 6. 2014 presega 250.000 USD, se mora dokončati **do 30. 6. 2016**.
* Pregled že **obstoječih računov subjektov** s stanjem ali vrednostjo, ki na dan 30. 6. 2014 ne presega 250.000 USD, vendar kasneje na dan 31. 12. 2015 ali na dan 31. 12. katerega koli naslednjega leta preseže 1.000.000 USD, se mora dokončati **v šestih mesecih po zadnjem dnevu koledarskega leta**, v katerem stanje na računu ali vrednost preseže 1.000.000 USD (npr. do 30. 6. 2016, če stanje 30. 6. 2014 še ni znašalo 250.000 USD, nato pa bo znesek 1.000.000 USD presežen na dan 31. 12. 2015, itd.).
* Če se spremenijo okoliščine v zvezi z že obstoječim računom subjekta, zaradi česar lahko pride do dvoma v samopotrdilo ali drugo dokumentacijo, mora poročevalska finančna institucija Slovenije ponovno določiti status računa, kar pomeni, da mora uporabiti postopke pregleda za identificiranje računov subjektov, za katere se zahteva poročanje, določene v poglavju 1.1.4 tega pojasnila, da ponovno ugotovi:
  + - ali ima račun ena ali več določenih oseb ZDA,
    - pasivni NFTS z eno ali več obvladujočih oseb, ki so državljani/rezidenti ZDA,
    - nesodelujoče finančne institucije.

1.2 Novi računi subjektov

»Novi računi subjektov« so finančni računi pravnih oseb ali pravnega dogovora, kakor je skrbniški sklad, ki so bili odprti na dan 1. julija 2014 in kasneje.

Za identificiranje računov ZDA, o katerih se poroča, in računov, ki jih imajo nesodelujoče finančne institucije, med finančnimi računi, ki jih imajo subjekti in so bili odprti 1. julija 2014 ali po njem, se uporabljajo v nadaljevanju navedena pravila in postopki.

**1.2.1 Vrednosti računov za subjekte, za katere po FATCA sporazumu ni potreben niti pregled niti identificiranje ali poročanje**

Izvedbena pravila v Sloveniji v skladu s 4. odstavkom 266.c člena [ZDavP-2](http://www.fu.gov.si/nadzor/podrocja/mednarodna_izmenjava/fatca/#c754) določajo, da je treba **opraviti pregled, identifikacijo in poročati o vseh, tudi novih računih**, ki jih vodi finančna institucija Slovenije. Finančna institucija Slovenije pa se lahko odloči, da bo glede obveznosti pregleda, identifikacije ali poročanja uporabila izjemo, ki po sporazumu velja za določene račune (v tem primeru za račun kreditne kartice ali revolving kredita). O tej izbiri je dolžna finančna institucija Slovenije obvestiti davčni organ na način, ki bo naknadno predpisan s pravilnikom.

Za račun kreditne kartice ali revolving kredit, ki se obravnava kot nov račun subjekta, se ne zahteva pregled, identificiranje ali poročanje pod pogojem, da poročevalska finančna institucija Slovenije, ki vodi tak račun, izvaja politike in postopke za preprečevanje, da bi stanje obveznosti na računu do imetnika računa preseglo 50.000 USD.

Za zavarovalno pogodbo z odkupno vrednostjo po FATCA sporazumu se šteje zavarovalna pogodba (razen škodne pozavarovalne pogodbe med zavarovalnima družbama) z odkupno vrednostjo nad 50.000 USD, kot je to določeno v točki y prvega odstavka 1. člena FATCA sporazuma. Taka pogodba z vrednostjo do 50.000 USD je izključena iz obveznosti pregleda, identificiranja in poročanja po FATCA sporazumu.

**1.2.2 Drugi novi računi subjektov**

Poročevalska finančna institucija Slovenije mora glede novih računov subjektov, ki niso opredeljeni pod točko 1.2.1, najprej ugotoviti, ali je imetnik računa:

* določena oseba ZDA,
* finančna institucija Slovenije ali finančna institucija druge partnerske jurisdikcije[[2]](#footnote-2)
* sodelujoča TFI, TFI, domnevno skladna s FATCA, ali oproščeni upravičeni lastnik,
* aktivni[[3]](#footnote-3) NFTS ali pasivni NFTS.

1. Poročevalska finančna institucija Slovenije lahko ugotovi, da je imetnik računa aktivni NFTS, finančna institucija Slovenije ali finančna institucija druge partnerske jurisdikcije, in sicer lahko tak status ugotovi na podlagi **GIIN številke** ali drugih javno dostopnih informacij, s katerimi razpolaga.
2. Če je imetnik računa slovenska finančna institucija ali finančna institucija partnerske jurisdikcije, ki jo IRS obravnava kot **nesodelujočo** finančno institucijo, se račun ne šteje za račun ZDA, o katerem se poroča, vendar je treba o **plačilih imetniku računa poročati**, in sicer za posamezni leti 2015 in 2016 pristojnemu davčnemu organu v Sloveniji letno sporočiti ime vsake nesodelujoče finančne institucije, kateri je opravila plačila in skupni znesek takih plačil.
3. V vseh drugih primerih mora poročevalska finančna institucija od imetnika računa pridobiti **samopotrdilo**, da ugotovi status imetnika računa in pri tem upoštevati naslednja pravila:
4. V zvezi s preverjanjem statusa subjekta v primerih, če informacije kažejo na to, da je imetnik računa **določena oseba ZDA** (gre za pravno osebo, organizirano v ZDA v skladu z zakonodajo ZDA ali katere od njihovih držav ali skrbniški sklad oz. pravni dogovor, ki izpolnjuje pogoje iz ee) pododstavka prvega odstavka 1. člena [FATCA sporazuma](http://www.fu.gov.si/nadzor/podrocja/mednarodna_izmenjava/fatca/#c754)), mora poročevalska finančna institucija Slovenije tak račun obravnavati kot **račun ZDA, o katerem se poroča**, razen, če lahko poročevalska finančna institucija Slovenije z gotovostjo določi, da imetnik računa ni določena oseba ZDA na podlagi informacij, s katerimi razpolaga ali so javno dostopne;
5. Če je imetnik računa **pasivni NFTS**, mora poročevalska finančna institucija Slovenije identificirati **obvladujoče osebe** po postopkih za preprečevanje pranja denarja ali poznavanja strank, in mora na podlagi **samopotrdila** imetnika računa ali take obvladujoče osebe ugotoviti, ali je katera koli taka obvladujoča oseba državljan ali rezident ZDA. Če je temu tako, potem mora tak račun obravnavati kot račun ZDA, o katerem se poroča in o računu ter obvladujočih osebah poročati davčnemu organu.
6. Kot povzetek, kdaj se poročanje ne zahteva: Če subjekt, ki je imetnik računa, ni določena oseba ZDA in če je subjekt, ki je imetnik računa finančna institucija Slovenije ali finančna institucija druge partnerske jurisdikcije in se ne šteje za nesodelujočo iz naslednje točke d); sodelujoča TFI, TFI, domnevno skladna s FATCA ali oproščeni upravičeni lastnik; aktivni ali pasivni NFTS, pri katerem nobena od obvladujočih oseb ni državljan ali rezident ZDA potem, se račun **ne šteje za račun ZDA, o katerem se poroča** in se poročanje ne zahteva;
7. Če je imetnik računa nesodelujoča finančna institucija, vključno s finančno institucijo Slovenije ali finančno institucijo druge partnerske jurisdikcije, ki jo IRS obravnava kot **nesodelujočo**, se račun **ne šteje za račun ZDA**, **o katerem se poroča**, vendar je treba **o plačilih imetniku računa poročati** **po posebnih pravilih**, in sicer za posamezni leti 2015 in 2016 pristojnemu davčnemu organu v Sloveniji letno sporočiti ime vsake nesodelujoče finančne institucije, kateri je opravila plačila in skupni znesek takih plačil.

2.0 SAMOPOTRDILA

2.1 Samopotrdilo za že obstoječe račune subjektov

Imetnik računa predlaga samopotrdilo v naslednjih primerih.

* Če je subjekt, ki je imetnik računa, identificiran kot **določena oseba ZDA**, se od finančne institucije Slovenije zahteva, da račun obravnava kot poročevalski. V kolikor pa finančna institucija Slovenije pridobi **samopotrdilo**, ki opredeljuje, da imetnik računa **ni določena oseba ZDA**, pa se račun ne obravnava kot poročevalski. Samopotrdilo se izvede na obrazcu IRS W-8, W-9 ali na drugem podobnem dogovorjenem obrazcu.
* Če je imetnik računa **finančna institucija, ki ni slovenska finančna institucija niti finančna institucija druge partnerske jurisdikcije**, se samopotrdilo zahteva od imetnika računa, da se ugotovi, če se subjekt obravnava kot **potrjena TFI, domnevno skladna s FATCA ali kot oproščeni upravičeni lastnik**, kot je to opredeljeno v predpisih finančnega ministrstva ZDA. Samopotrdilo se lahko izvede na obrazcu IRS W-8 ali drugem podobnem dogovorjenem obrazcu.
* Če je imetnik računa **pasivni NFTS**, mora finančna institucija pridobiti samopotrdilo (ki je na obrazcu IRS W-8, W-9 ali drugem podobnem dogovorjenem obrazcu) od imetnika računa, da ugotovi njegov status. Samopotrdila ni treba pridobiti, če poročevalska finančna institucija Slovenije razpolaga z informacijami ali so te javno dostopne, na podlagi katerih lahko upravičeno ugotovi, da je subjekt aktiven NFTS.
* Če je imetnik že obstoječega računa subjekta en ali več pasivnih NFTS, katerih stanje ali vrednost na računu **presega 1.000.000 USD**, se v takšnem primeru takih računov **obvezno** **zahteva samopotrdilo** imetnika računa ali obvladujoče osebe. Samopotrdilo je lahko na obrazcu IRS W-8, W-9 ali drugem podobnem dogovorjenem obrazcu.

Trenutno ni podobnega dogovorjenega obrazca, ki bi se lahko uporabil za te namene. V večini primerov bi to pomenilo, da finančna institucija pridobi obrazec IRS W-8 ali W-9, da zadosti zahtevam dolžne skrbnosti. Pri tem mora po potrebi priskrbeti ustrezen prevod obrazca oz. zagotoviti, da stranka razume, kakšen obrazec izpolnjuje.

2.2 Samopotrdilo za nove račune subjektov

Status imetnika računa se ugotavlja na podlagi pridobitve **samopotrdila**, kadar se status imetnika računa **ne more utemeljeno ugotoviti** na podlagi **GIIN številke ali drugih informacij**, ki so javno dostopne oz. s katerimi razpolaga poročevalska finančna institucija Slovenije (npr. kadar je imetnik računa finančna institucija Slovenije, finančna institucija druge partnerske jurisdikcije, sodelujoča TFI, registrirana TFI, domnevno skladna s FATCA ali aktivni NFTS). Za subjekte, ki so **določene osebe ZDA** in **pasivni NFTS**, **mora** finančna institucija **pridobiti samopotrdilo**, v primeru pasivnega NFTS pa identificirati tudi obvladujoče osebe in na podlagi samopotrdila ugotoviti tudi, ali so te osebe državljani ali rezidenti ZDA.

2.2.1 Pridobitev samopotrdila

Če je finančni račun takšen, da ga ni potrebno pregledati, identificirati ali poročati in se finančna institucija Slovenije za to odloči v skladu s četrtim odstavkom 266. c člena [ZDavP-2](http://www.fu.gov.si/nadzor/podrocja/mednarodna_izmenjava/fatca/#c754), mora finančna institucija, kot je pojasnjeno zgoraj, pridobiti samopotrdilo, ki omogoča, da se ugotovi, če je imetnik računa določena oseba ZDA oz. pasivni NFTS z obvladujočimi osebami, ki so državljani oz. rezidenti ZDA za davčne namene. Za te namene se državljan ZDA šteje za rezidenta ZDA za davčne namene, čeprav je tudi davčni rezident druge jurisdikcije.

2.2.2 Opredelitev samopotrdila

Finančna institucija se lahko sama odloči glede oblike, ki omogoča opredelitev, kakšen status ima imetnik računa na podlagi FATCA sporazuma, od česar bo odvisno, ali se bo o njegovem računu poročalo davčnemu organu v Sloveniji oz. IRS ali ne. V primeru, da je račun identificiran kot račun ZDA, o katerem se poroča, mora poročevalska finančna institucija Slovenije od imetnika računa oz. od obvladujoče osebe (v primeru pasivnega NFTS) pridobiti samopotrdilo, ki vključuje davčno identifikacijsko številko ZDA. Za te namene IRS uporablja obrazec W-9, ki je priporočen v teh primerih.

2.2.3 Oblika samopotrdila

Finančne institucije lahko dovolijo, da posameznik odpre račune na različne načine. Na primer, posameznik lahko investira v sklade prek telefonske aplikacije, online aplikacije ali prek pisnega obrazca. Poleg tega lahko investirajo brez uporabe katerega koli aplikacijskega sistema finančnih institucij in namesto tega posredujejo denarno nakaznico s spremnim pismom (kateremu potem sledi zahtevana dokumentacija). Samopotrdilo se mora pridobiti za kateri koli obliko odprtja računa.

1. Skladno s prilogo I Sporazuma med Vlado Združenih držav Amerike in Vlado Republike Slovenije o izboljšanju spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni in izvajanju FATCA (Uradni list RS-MP, št. 8/14); v nadaljnjem besedilu: [FATCA sporazum](http://www.fu.gov.si/nadzor/podrocja/mednarodna_izmenjava/fatca/#c754)) [↑](#footnote-ref-1)
2. »Finančna institucija partnerske jurisdikcije« pomeni katero koli finančno institucijo, ustanovljeno v partnerski jurisdikciji, ne pomeni pa podružnice take finančne institucije, ki je zunaj partnerske jurisdikcije in katero koli podružnico finančne institucije, ki ni ustanovljena v partnerski jurisdikciji, če je taka podružnica v partnerski jurisdikciji; [↑](#footnote-ref-2)
3. Aktivni NFTS pomeni NFTS, ki izpolnjuje katero koli od meril, ki so navedena v FATCA sporazumu v prilogi I, v 4. točki podpoglavja B poglavja VI. [↑](#footnote-ref-3)