



REPUBLIKA SLOVENIJA
MINISTRSTVO ZA FINANCE

FINANČNA UPRAVA REPUBLIKE SLOVENIJE

Šmartinska cesta 55, p.p. 631, 1001 Ljubljana

T: 01 478 38 00

F: 01 478 39 00

E: gfu.fu@gov.si

www.fu.gov.si

FATCA

Poročanje informacij poročevalskih finančnih institucij Finančni upravi Republike Slovenije

Podrobnejši opis

2. izdaja, MAJ 2015

Kazalo

1.0 SPLOŠNO	3
2.0 RAČUN, O KATEREM SE POROČA	3
3.0 INFORMACIJE, KI SE POROČAJO	4
3.1 Identifikacijska številka davkoplačevalca v ZDA (IŠD ZDA).....	5
3.2 Številka računa	6
3.3 Identifikacijska številka poročevalske finančne institucije Slovenije	6
3.4 Določanje stanja ali vrednosti računa	7
3.5 Zapiranje računov	7
3.6 Seštevaje stanj na računih in pretvorba valut	8
3.7 Poročanje o plačilih, ki se opravijo nesodelujočim finančnim institucijam	11
4.0 OBSEG POROČANJA	12

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 SPLOŠNO

Podrobnejša **način in oblika sporočanja informacij** finančnih institucij Slovenije Finančni upravi Republike Slovenije (v nadaljnjem besedilu: FURS), bo opredeljena v podzakonskem aktu, ki je trenutno še v pripravi. Predvidoma bo podzakonski akt določil način pošiljanja informacij, ki jih morajo poročevalske finančne institucije Slovenije sporočiti FURS elektronsko. Vseboval bo priloge z navodilom za dostavo informacij, ki so del XML sheme in navodilom za dostavo informacij v obliki izjav.

2.0 RAČUN, O KATEREM SE POROČA

Račun ZDA, o katerem se poroča je finančni račun, ki ga vodi poročevalska finančna institucija Slovenije in katerega imetnik je ena ali več določenih oseb ZDA ali subjekt, ki ni subjekt ZDA, z eno ali več obvladujočimi osebami, ki so določene osebe ZDA.

Za identificiranje računov¹ ZDA, o katerih se poroča, mora poročevalska finančna institucija Slovenije izvesti postopke dolžne skrbnosti iz priloge I Sporazuma med Vlado Republike Slovenije in Vlado Združenih držav Amerike o izboljšanju spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni in izvajanju FATCA (Uradni list RS-MP, št. 8/14; v nadaljnjem besedilu: FATCA sporazum). Obveznost pregleda, identifikacije in poročanja kot za račune ZDA, o katerih se poroča, velja za vse račune, ki jih vodi poročevalska finančna institucija, razen če se odloči, da bo **uporabila izjemo glede obveznosti pregleda, identifikacije ali poročanja**, kot navedeno v prilogi I FATCA sporazuma².

V skladu s slovensko zakonodajo in v luči izvajanja določb FATCA sporazuma se lahko finančne institucije Slovenije odločijo za uporabo izjeme:

- ali glede vseh treh kategorij, tj. pregleda, identifikacije in poročanja;
- ali zgolj glede poročanja

podatkov za tiste račune ZDA, ki so izvzeti zaradi uporabe mejnega zneska (glede na različno vrsto računa).

V kolikor se poročevalska finančna institucija odloči, da bo uporabila izjemo glede obveznosti pregleda, identifikacije ali poročanja, mora o taki izbiri obvestiti FURS v obliki izjave, ki bo predpisana v podzakonskem aktu.

Ne glede na navedeno se račun ne obravnava kot račun ZDA, o katerem se poroča, če tak račun po izvedbi postopkov dolžne skrbnosti iz priloge I FATCA sporazuma ni identificiran kot račun ZDA, o katerem se poroča. Če poročevalska finančna institucija Slovenije v koledarskem letu, za katero se poroča, ni identificirala računov ZDA, o katerih se poroča, to sporoči FURS³.

¹ Prvi odstavek 266. c člena ZDavP-2.

² Četrty odstavek 266. c člena ZDavP-2.

³ Tretji odstavek 266. d člena ZDavP-2.

3.0 INFORMACIJE, KI SE POROČAJO

Vsaka poročevalska finančna institucija Slovenije mora FURS sporočiti naslednje informacije v zvezi z vsakim računom ZDA, o katerem se poroča⁴:

A. Informacije v primeru vseh računov:

- a) ime imetnika računa*;
 - b) naslov imetnika računa*;
 - c) zvezna identifikacijska številka davkoplačevalca v ZDA (IŠD ZDA), ki je imetnik računa*;
 - d) številka računa (ali druga enolična oznaka, če ni številke računa);
 - e) ime in identifikacijska številka poročevalske finančne institucije Slovenije;
 - f) stanje na računu ali vrednost računa (vključno z odkupno vrednostjo ali vrednostjo ob odstopu v primeru zavarovalne pogodbe z odkupno vrednostjo ali pogodbe rentnega zavarovanja) ob koncu posameznega koledarskega leta ali drugega ustreznega poročevalnega obdobja**, ali če je bil račun med takim letom zaprt, neposredno pred zaprtjem računa.
-

*V primeru subjekta, ki ni subjekt ZDA, za katerega se po postopkih dolžne skrbnosti, navedenih v prilogi I FATCA sporazuma, opredeli, da ima eno ali več obvladujočih oseb, ki so določene osebe ZDA, se vključi ime, naslov in zvezno identifikacijsko številko davkoplačevalca v ZDA (če obstaja⁵) takega subjekta in vsake take določene osebe ZDA.

** Vsako sklicevanje v FATCA sporazumu glede poročanja stanja ali vrednosti računa »na koncu koledarskega leta ali drugega ustreznega poročevalnega obdobja« se v Sloveniji razume kot 31. december relevantnega leta. To ne pomeni, da vrednotenje računa ni možno na drug datum, če je tak datum smiseln glede na vrsto računa (npr. določene zavarovalne pogodbe). Več o vrednotenju računa se nahaja v podpoglavju 3.4.

B. Dodatne informacije v primeru skrbniških računov:

- a) skupni bruto znesek
 - obresti,
 - dividend in
 - drugih dohodkov, ustvarjenih v zvezi s sredstvi na računu, ki se vplačajo ali pripišejo na račun (ali v zvezi z računom) med koledarskim letom ali drugim ustreznim poročevalnim obdobjem.
- b) skupni bruto iztržek od prodaje ali odkupa premoženja, ki se vplača ali pripiše na račun med koledarskim letom ali drugim ustreznim poročevalnim obdobjem, v zvezi s katerim je poročevalska finančna institucija Slovenije delovala kot skrbnik, borzni posrednik, pooblaščenec ali kako drugače kot zastopnik imetnika računa.

⁴ Prvi odstavek 266. č člena ZDavP-2.

⁵ Če je imetnik računa pasivni ne-finančni tuji subjekt (NFTS) z obvladujočimi osebami, ki so določene osebe ZDA, gre za subjekt, ki ni registriran/ustanovljen v ZDA in nima identifikacijska številka davkoplačevalca (IŠD) ZDA. V tem primeru se zato vpiše le IŠD ZDA obvladujoče osebe, ki je določena oseba ZDA. Informacija v zvezi s tem je povzeta iz spletnih strani IRS: www.irs.gov/Businesses/Corporations/Summary-of-FATCA-Timelines.

- C. **Dodatne informacije v primeru depozitnih računov:** skupni bruto znesek obresti, vplačanih ali pripisanih na račun med koledarskim letom ali drugim ustreznim poročevalnim obdobjem.
- D. **Dodatne informacije v primeru računov, ki niso skrbniški oziroma depozitni računi:** skupni bruto znesek, plačan ali pripisan imetniku računa v zvezi z računom med koledarskim letom ali drugim ustreznim poročevalskim obdobjem, v zvezi s katerim je poročevalska finančna institucija Slovenije dolžnik, vključno s skupnim zneskom vseh plačil v zvezi z odkupom, opravljenih imetniku računa med koledarskim letom ali drugim ustreznim poročevalnim obdobjem.

3.1 Identifikacijska številka davkoplačevalca v ZDA (IŠD ZDA)

Kadar se ugotovi, da je imetnik računa ena ali več določenih oseb ZDA, mora finančna institucija pridobiti identifikacijsko številko davkoplačevalca (IŠD ZDA). IŠD ZDA je zvezna identifikacijska številka davkoplačevalca v ZDA.

Ne glede na navedeno, poročevalski finančni instituciji Slovenije v zvezi z obstoječimi računi (tj. računi, ki jih vodijo na dan 30. junija 2014), o katerih se poroča, za koledarska leta 2014, 2015 in 2016, ni treba pridobiti in v izmenjane informacije vključiti IŠD ZDA posamezne osebe, če te številke ni v evidencah poročevalske finančne institucije Slovenije. V takem primeru se v podatke vključi datum rojstva te osebe, če ima poročevalska finančna institucija ta datum v svojih evidencah.

S sporazumom se je Slovenija zavezala – podobno kot so se zavezale tudi druge FATCA partnerske jurisdikcije – da bo do 1. januarja 2017 glede poročanja za leto 2017 in naslednja leta uveljavila pravila, po katerih bodo morale poročevalske finančne institucije Slovenije pridobiti in sporočiti IŠD ZDA vsake določene osebe ZDA, kakor je zahtevano v skladu s 1. točko pododstavka a) drugega odstavka 2. člena FATCA sporazuma⁶. To pomeni, da je treba informacije o IŠD ZDA imetnikov obstoječih računov (tj. računov, ki se vodijo na dan 30. junij 2014) pridobiti in sporočiti FURS najkasneje do 31. maja 2018.

V zvezi z **novimi računi** (tj. računi, ki so odprti na dan 1. julija 2014 ali pa njem) pa mora poročevalska finančna institucija Slovenije od imetnika računa, ki je določena oseba ZDA, pridobiti samopotrdilo, ki vključuje tudi podatek o IŠD ZDA.

Če v primeru novega računa, imetnik računa ne predloži IŠD ZDA in postane račun aktiven račun, se tak račun obravnava kot račun, o katerem se poroča, ne glede na to, da ni podatka o IŠD ZDA.

V primeru, da finančna institucija o nesodelujočem imetniku računa vseeno lahko poroča zahtevane informacije iz 2. člena FATCA sporazuma, se opustijo pravila o nesodelujočih imetnikih (posebno pravilo - drugi odstavek 4. člena FATCA sporazuma). Če se informacije ne morejo poročati (npr. ker niso bile pridobljene s strani imetnika računa), se zahteva odtegnitev davka oz. zaprtje računa.

Finančna institucija ni dolžna preverjati, če je predložena IŠD ZDA točna oziroma pravilna. Zato finančna institucija ne bo odgovorna v primeru, če je IŠD ZDA, ki jo je predložila fizična oseba netočna oziroma nepravilna in finančna institucija ni vedela oziroma ni mogla vedeti, da IŠD ZDA ni točna oziroma pravilna.

⁶ Prvi odstavek prehodne določbe 27. člena ZDavP-2H.

3.2 Številka računa

Sporoča se številka računa, na podlagi katerega je poročevalska finančna institucija identificirala imetnika računa ali prejemnika plačila. Če te številke ni, se sporoči druga enolična oznaka, ki omogoča identifikacijo imetnika računa ali prejemnika plačila.

Primeroma se številka računa lahko navede kot:

- številka skrbniškega ali depozitnega računa;
- koda (ISIN ali druga), ki se nanaša na lastniško ali dolžniško terjatev (če ni del skrbniškega računa);
- identifikacijska koda zavarovalne pogodbe z odkupno vrednostjo ali pogodbe rentnega zavarovanja.

V kolikor poročevalska finančna institucija nima številke računa, bo v poročilo vpisala »NANUM« (*No account number*).

Poročanje stanj in plačil se izvaja po posamezni številki računa in »agregacija« na nivo druge enolične oznake, ki omogoča identifikacijo imetnika računa, ni možna. To pomeni, da poročanje skupnega stanja po vseh računih komitenta (npr. stanje na transakcijskem računu, varčevalnem računu, depozitna pogodba itd.) ni mogoče, ampak se poroča znesek (stanje ali vrednost) vsakega posameznega računa posebej.

Poročevalska finančna institucija Slovenije v sporočenih informacijah navede valuto, v kateri je izražen vsak ustrezen znesek⁷. Poročevalska finančna institucija zneske poroča v originalni valuti posla. Na splošno bodo poročevalske finančne institucije Slovenije poročale predvsem v EUR. V primeru drugih valut je možno poročati v teh drugih valutah, pri čemer morajo biti te druge valute identificirane.

Pravila o seštevanju stanj na računih in pretvorbi valut, ki so opredeljena v prilogi I FATCA sporazuma (oddelek VI, odstavek C) se nanašajo zgolj na ugotavljanje mejnih zneskov, ki določajo ali je treba pri imetniku računa opraviti postopke dolžne skrbnosti in o njem poročati, ali ne (več o tem v podpoglavju 3.6).

3.3 Identifikacijska številka poročevalske finančne institucije Slovenije

Sporoča se globalna posredniška identifikacijska številka, tj. *Global Intermediary Identification Number – GIIN*. GIIN je 19 mestni alfanumerični znak, ki ga finančna institucija pridobi z registracijo pri IRS.

Če poročilo posreduje agent ali posrednik, ki ni sponzorski subjekt, potem se kot identifikacijska številka pošiljatelja vpiše GIIN finančne institucije, pri kateri je odprt poročevalski finančni račun ali izvaja plačila, ki so predmet poročanja (poročevalska finančna institucija) in ne GIIN agenta ali posrednika. Kot agentje ali posredniki, ki niso sponzorski subjekti, so mišljene osebe iz tretjega odstavka 5. člena FATCA sporazuma (zanašanje na storitve tretjih oseb).

⁷ Drugi odstavek 266. d člena ZDavP-2.

3.4 Določanje stanja ali vrednosti računa

Stanje ali vrednost računa, ki se sporoča, se določi na zadnji dan koledarskega leta, razen če je račun prej zaprt. V slednjem primeru se sporoči stanje ali vrednost računa na dan, kot je zapisano v poglavju 3.5 spodaj.

Stanje ali vrednost **depozitnega računa** je znesek na računu na dan 31. decembra, razen če je račun zaprt med letom.

Stanje ali vrednost **drugih finančnih računov** je znesek ali vrednost računa na dan 31. decembra. Kadar zaradi poslovnih praks računa ni mogoče ovrednotiti na dan 31. decembra, finančna institucija račun ovrednoti na običajen dan, ki je najbližje omenjenemu datumu.

Primer:

Zavarovalna polica je bila sklenjena 1. septembra 2013 in se ovrednoti na dan 30. avgusta 2014. Če vrednost police (kot je ovrednotena na dan 30. avgusta 2014) presega prag za poročanje, se v letu 2015 (ko se opravi poročanje za leto 2014), poroča vrednost na dan 30. avgusta 2014.

Pri določanju stanja ali vrednosti morajo finančne institucije uporabiti najbolj natančno metodologijo vrednotenja, ki je v danih okoliščinah na voljo oz. jo običajno uporabljajo pri svojem poslovanju. V primeru računa investitorja bi bila to običajno vrednost naložbe, ki se poroča investitorju. Pričakuje se, da bo ta vrednost ustrezala tržni vrednosti (vrednost, ki je tudi v interesu investitorja). Kadar tržna vrednost ne more biti razumno določena, se lahko uporabi alternativna metoda, kot je knjigovodska vrednost. Finančna poročevalska institucija mora uporabiti metodo, ki omogoča kar najbolj utemeljeno določitev trenutne vrednosti računa glede na dane okoliščine.

3.5 Zapiranje računov

Če je bil račun med letom zaprt, se poroča stanje ali vrednost računa neposredno pred datumom, ko je račun zaprt (in ne stanje ali vrednost računa tik pred njegovim zaprtjem, saj se stanje ali vrednost računa v primeru zapiranja računa najprej zmanjša in šele nato se račun zapre). S tem se želi doseči, da se poroča tudi znesek, ki je dvignjen z računa v okviru postopka zapiranja računa.

Pri tem lahko finančna institucija sporoči zadnje razpoložljivo stanje ali vrednost, ki se lahko pridobi po prejemu navodila imetnika računa za zaprtje računa (to je lahko tudi stanje ali vrednost pred prejemom navodil imetnika računa za zaprtje računa, če je tako stanje ali vrednost najlažje pridobiti).

Primer: če imetnik računa račun zapre med letom na dan 10. 5., se poroča stanje na dan 30. 4., ker se to stanje na računu vodi kot zadnje razpoložljivo stanje.

Če je bil račun zaprt zato, ker je stranka zamenjala banko oziroma prestopila k drugi banki, se poroča stanje ali vrednost, določeno kot preneseno stanje v skladu s splošnimi pravili o prenosu računa na novo banko.

3.6 Seštevanje stanj na računih in pretvorba valut

Pri ugotavljanju skupnega stanja ali vrednosti finančnih računov, ki jih ima posameznik oz. subjekt, mora poročevalska finančna institucija Slovenije sešteti oz. upoštevati vse finančne račune, ki jih vodi sama ali povezani subjekt⁸, 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.

V primeru skupnih računov (tj. računov, ki so odprti v imenu dveh ali več oseb), se celotno stanje ali vrednost računa pripiše vsakemu od imetnikov računa. To velja za namene seštevanja stanj na računih kot tudi za namene poročanja.

Primer 1:

Če je stanje ali vrednost skupnega računa enako 100.000 USD in sta oba imetnika računa določeni osebi ZDA, se vsakemu od imetnikov pripiše vrednost računa 100.000 USD in se poroča za vsakega od obeh imetnikov. V primeru, če je le en od obeh imetnikov določena oseba ZDA, se mu pripiše vrednost računa 100.000 USD in poroča.

Pri ugotavljanju stanja ali vrednosti finančnih računov, izraženih v valuti, ki ni ameriški dolar, mora poročevalska finančna institucija Slovenije dolarske mejne zneske iz priloge I FATCA sporazuma, preračunati v tako valuto z uporabo veljavnega tečaja, objavljenega 31. decembra koledarskega leta pred letom, v katerem ugotavlja stanje ali vrednost, **in sicer tudi v primeru, če se stanje ali vrednost računa določa na drug dan v koledarskem letu in ne 31. decembra.**

Dnevna tečajnica na ta dan – referenčni tečaji ECB, je objavljena na spletni strani Banke Slovenije. Prav tako je na spletni strani Banke Slovenije objavljena Mesečna tečajnica Banke Slovenije – valute, za katere ECB ne objavlja referenčnih tečajev.

Primer 2:

Fizična oseba Janez Smith ima pri banki obstoječi depozitni račun s stanjem 40.000 EUR, ovrednotenim na dan 30. 6. 2014. Dne 29. 7. 2014 banka s postopki dolžne skrbnosti ugotovi, da gre za račun osebe z indici ZDA. Glede na to, da gre za stanje na računu, izraženim v valuti, ki ni ameriški dolar (tj. v EUR), mora banka dolarski mejni znesek, nad katerim je o računih ZDA potrebno poročati FURS (za obstoječe račune posameznikov znaša 50.000 USD) preračunati v EUR, in sicer z uporabo veljavnega tečaja, objavljenega na zadnji dan koledarskega leta pred letom, v katerem se ugotavlja stanje (tj. na dan 31. 12. 2013, ki je za ameriški dolar znašal 1,3791 EUR). Iz navedenega sledi, da je mejni znesek 50.000 USD, preračunan po tečaju z dne 31. 12. 2013, znašal 36.255,53 EUR. Glede na to, da je stanje obstoječega računa Janeza Smith-a v višini 40.000 EUR, ovrednotenega na dan 30. 6. 2014, presegle mejni znesek, ki preračun v EUR (po tečaju z dne 31. 12. 2013) znaša 36.255,53 EUR, gre za račun ZDA, o katerem se poroča in mora banka – poročevalska finančna institucija Slovenije, o računu poročati FURS.

⁸ Subjekt je "povezani subjekt" z drugim subjektom, če en subjekt nadzoruje drugega ali če sta oba pod skupnim nadzorom. Pri tem nadzor vključuje neposredno ali posredno lastništvo več kot 50 odstotkov glasov ali vrednosti subjekta. V skladu s četrtem odstavkom 266. b člena ZDavP-2 lahko minister za finance v skladu s pododstavkom jj) prvega odstavka 1. člena FATCA sporazuma določi, da se subjekt obravnava kot subjekt, ki ni povezan z drugim subjektom kot izhaja iz v tej določbi navedenega predpisa finančnega ministrstva ZDA. V primeru, da bi finančne institucije v zvezi s tem želele uporabiti predpis finančnega ministrstva ZDA, morajo o tem obvestiti Ministrstvo za finance.

3.6.1. Primeri seštevanja stanj na računih posameznikov

Primer 1:

Banka X je finančna institucija Slovenije. Banka X ima podružnico Banka Y. Obe banki, Banka X in Banka Y, sta poročevalski finančni instituciji Slovenije in vsaka od bank poroča ločeno FURS.

Stranka A ima na dan 30. 6. 2014 naslednje depozitne račune:

- Depozitni račun 1 pri Banki X 25.000 USD,
- Depozitni račun 2 pri Banki X 25.000 USD,
- Depozitni račun 3 pri Banki Y 30.000 USD.

Banka X in Banka Y imata računalniški sistem, ki omogoča povezovanje računov po številki stranke. Skupno stanje računov Stranke A znaša 65.000 USD. Stranka A bo predmet pregleda, ki velja za že obstoječe račune posameznikov nižje vrednosti. Obe banki, Banka X in Banka Y, bosta morali izvesti postopke pregleda in če bodo odkriti ZDA indici, ki ne bodo popravljeni, ločeno poročati FURS.

Primer 2:

Banka X je slovenska poročevalska finančna institucija, ki za svoje stranke vodi depozitne in skrbniške račune. Računalniški sistem Banke X omogoča seštevanje stanj na računih po številki stranke. Stranka A je oseba ZDA ima na dan 30. 6. 2014 pri Banki X naslednje že obstoječe račune:

- Depozitni račun 1 pri Banki X 25.000 USD,
- Skrbniški račun 2 pri Banki X 45.000 USD.

Skupno stanje finančnih računov je 70.000 USD. Stanje na depozitnem računu je pod mejnim zneskom 50.000 USD, zato se depozitni račun ne obravnava kot račun ZDA, o katerem se poroča. Stanje na skrbniškem računu je 45.000 USD in se obravnava kot račun ZDA, o katerem se poroča (ob pogoju indicev ZDA), saj skupno stanje na vseh finančnih računih posameznika presega mejni znesek 50.000 USD, ki velja za že obstoječe račune in ker za skrbniške račune ne velja izjema (kot velja za depozitne račune).

Primer 3:

Banka X je slovenska poročevalska finančna institucija, ki za svoje stranke vodi depozitne in skrbniške račune. Računalniški sistem Banke X omogoča seštevanje stanj na računih po številki stranke. Stranka A je oseba ZDA in ima pri Banki X naslednje že obstoječe račune:

- Depozitni račun 1 pri Banki X 25.000 USD,
- Skrbniški račun 2 pri Banki X 45.000 USD,
- Depozitni račun 3 pri Banki X (8.000 USD) – obravnava se račun s stanjem 0.

Negativno stanje na depozitnem računu se šteje kot račun s stanjem 0. Skupno stanje na računih znaša 70.000 USD. Stanje na depozitnem računu je pod mejnim zneskom 50.000 USD, zato se depozitni račun ne obravnava kot račun ZDA, o katerem se poroča. Stanje na skrbniškem računu je 45.000 USD in se obravnava kot račun ZDA, o katerem se poroča (ob pogoju ZDA indicev), saj skupno stanje na vseh finančnih računih posameznika presega mejni znesek 50.000 USD, ki velja za že obstoječe račune in ker za skrbniške račune ne velja izjema (kot velja za depozitne račune).

Primer 4:

Banka X je slovenska poročevalska finančna institucija. Stranka A in Stranka B sta osebi ZDA, ki imata na dan 30. 6. 2014 pri Banki X individualni račun ter skupni račun:

- Stranka A depozitni račun 1: 25.000 USD,
- Stranka B depozitni račun 2: 10.000 USD,
- Skupni depozitni račun 30.000 USD.

Računalniški sistem Banke X omogoča povezovanje ter agregiranje vseh treh računov. Stanje na skupnem računu se mora pripisati obema strankama, Stranki A in B. Stanje na računu je tako:

- Stranka A depozitni račun 1: 55.000 USD,
- Stranka B depozitni račun 2: 40.000 USD.

Agregirano stanje finančnih računov Stranke A presega mejni znesek 50.000 USD, zato se račun obravnava kot račun, o katerem se poroča. Skupno stanje na finančnih računih Stranke B ne presega mejnega zneska 50.000 USD, zato se o računu ne poroča.

Če računalniški sistem Banke X ne bi omogočil povezovanje računov, ki jih ima Stranka A, potem o Stranki A ne bi bilo potrebno poročati, saj stanje depozitnega računa 1 ne presega mejnega zneska 50.000 USD.

3.6.2. Primeri seštevanja stanj na računih subjektov

Primer 1:

Banka X je slovenska poročevalska finančna institucija, ki za svoje stranke vodi depozitne račune. Računalniški sistem Banke X omogoča seštevanje stanj na računih po številki stranke. Stranka A ima na dan 30. 6. 2014 naslednje depozitne račune:

- Depozitni račun 1 pri Banki X 150.000 USD,
- Depozitni račun 2 pri Banki X 110.000 USD.

Agregirano stanje obeh depozitnih računov presega mejni znesek 250.000 USD, do katerega se ne zahteva pregled, identificiranje ali poročanje, zato se oba računa obravnavata kot računa, o katerih je treba poročati.

Primer 2:

Banka X je slovenska poročevalska finančna institucija, ki za svoje stranke vodi depozitne račune. Računalniški sistem Banke X omogoča seštevanje stanj na računih po številki stranke. Posameznik, stranka A, je oseba ZDA in ima skrbniški račun pri Banki X, hkrati pa ima ta posameznik tudi 100 % lastniški delež v subjektu Y in 50 % delež v subjektu Z. Subjekt Y ima skrbniški račun pri Banki X, subjekt Z pa depozitni račun pri Banki X. Stanja na računih so naslednja:

- Posameznik A: skrbniški račun 35.000 USD,
- Subjekt Y: skrbniški račun 1.180.000 USD,
- Subjekt Z: depozitni račun 110.000 USD.

Posameznikovo stanje na skrbniškem računu je 35.000 USD. Ker je to njegov edini finančni s stanjem, ki ne presega mejnega zneska 50.000 USD za že obstoječe račune posameznikov na dan 30. 6. 2014, za katere se ne zahteva pregled, identifikacija ali poročanje, se ne obravnava kot račun ZDA, o katerem se poroča. Stanje na skrbniškem računu subjekta Y je 1.180.000 USD, kar pomeni, da presega mejni znesek 250.000 USD za obstoječe račune subjektov, do katerega se ne zahteva pregled, identificiranje ali poročanje. Posledično je treba ta skrbniški račun subjekta obravnavati kot račun ZDA, o katerem se poroča. Stanje na depozitnem računu subjekta Z znaša 110.000 USD, kar pomeni, da ne dosega omenjenega mejnega zneska 250.000 USD, zato se ne šteje za račun ZDA, o katerem je treba poročati.

Poročevalska finančna institucija Slovenije (Banka X) 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 (tj. fizična oseba, ki opravlja nadzor nad subjektom), ali je imetnik računa pasivni NFTS, ali je katera od obvladujočih oseb imetnika računa državljan/rezident ZDA. Glede na to, da je posameznik A obvladujoča oseba subjektov Y in Z, je

treba opraviti seštevek (agregacijo) stanj vseh treh računov. V skladu z odstavkom D oddelka I. Splošno Priloge I FATCA sporazuma, ker skupno stanje vseh treh računov posameznika in subjektov znaša 1.325.000 USD, torej presega 1.000.000 USD, s čimer se obstoječi račun posameznika opredeli za račun visoke vrednosti, je treba posameznika A kot obvladujočo osebo, podrobneje pregledati. To pomeni, da je treba opraviti poleg iskanja po elektronski evidenci, še iskanje po papirni evidenci in po potrebi izvesti še nadaljnje postopke dolžne skrbnosti po navedenem odstavku D oddelka I. Splošno. Ker je posameznik A obvladujoča oseba subjekta Y, je treba poročati tudi njegove identifikacijske podatke, skladno z drugim odstavkom 2. člena FATCA sporazuma, ne pa stanja na njegovih računih.

Primer 3:

Banka X je slovenska poročevalska finančna institucija, ki za svoje stranke vodi depozitne račune. Računalniški sistem Banke X omogoča seštevanje stanj na računih po številki stranke. Posameznik A je oseba ZDA in ima depozitni račun pri banki X in je 100 % lastnik subjekta A, ki ima prav tako depozitni račun pri banki X. Stanja na računih so naslednja:

- Posameznik A: depozitni račun: 700.000 USD,
- Subjekt A: depozitni račun: 700.000 USD.

V tem primeru je posameznik A obvladujoča oseba subjekta A, zato je treba opraviti seštevek stanj (agregacijo) obeh računov – tj. posameznikovega in subjektovega. Podobno kot v predhodnem primeru št. 2, ker skupno stanje obeh računov presega 1.000.000 USD, s čimer se obstoječi račun posameznika opredeli za račun visoke vrednosti, je treba posameznika A kot obvladujočo osebo, podrobneje pregledati – opraviti dodatno iskanje še po papirni evidenci. Posameznikovo stanje na depozitnem računu je nad mejnim zneskom 50.000 USD, ki velja za depozitni račun, zato se ta depozitni račun obravnava kot račun ZDA, o katerem se poroča. Prav tako je stanje na depozitnem računu subjekta A nad omenjenim mejnim zneskom 250.000 USD, do katerega se ne zahteva pregled, identificiranje ali poročanje, zato se tudi ta šteje za račun ZDA, o katerem se poroča. Ker je posameznik A obvladujoča oseba subjekta A, je treba poročati tudi njegove identifikacijske podatke, skladno z drugim odstavkom 2. člena FATCA sporazuma, ne pa stanja na njegovih računih.

3.7 Poročanje o plačilih, ki se opravijo nesodelujočim finančnim institucijam

Poročevalske finančne institucije Slovenije morajo FURS za koledarski leti 2015 in 2016 poročati naziv in naslov vsake nesodelujoče finančne institucije, ki ji je izvršila plačila, in skupni znesek teh plačil⁹.

Plačila, v zvezi s katerimi je treba poročati:

- obresti, ki nimajo vira v ZDA, plačane na finančni račun nesodelujoči finančni instituciji;
- dividende, ki nimajo vira v ZDA, plačane v zvezi z lastniškim kapitalom na finančnem računu nesodelujoče finančne institucije;
- plačila, opravljena nesodelujoči finančni instituciji (ne glede na to, ali so opravljena v zvezi s finančnim računom) v zvezi s posojanjem vrednostnih papirjev, transakcijo povratnega nakupa ali izvedenim finančnim instrumentom, ki so posredno ali neposredno odvisna od ali se določajo glede na plačilo obresti ali dividend z virom v ZDA, in
- plačila, ki nimajo vira v ZDA, opravljena nesodelujoči finančni instituciji, ki se plačajo na podlagi zavarovalne pogodbe z odkupno vrednostjo ali pogodbe rentnega zavarovanja.

⁹ Prehodna določba iz prvega odstavka 28. člena ZDavP-2.

Plačila, v zvezi s katerimi ni treba poročati:

- plačil za opravljene storitve (vključno s plačami in drugimi oblikami nadomestil v zvezi z zaposlitvijo), za uporabo premoženja, najem prostorov in opreme, programske opreme, prevoz, prevoz tovora, dobitke iz iger na srečo, nagrade, štipendije in zamudne obresti v zvezi z nabavo blaga ali storitev;
- plačil, pri katerih ima poročevalska finančna institucija samo pasivno vlogo v plačilnem procesu in ji niso poznane okoliščine, zaradi katerih je bilo plačilo opravljeno, ali nima nadzora nad plačilom (npr. obdelava čeka ali urejanje elektronskega prenosa sredstev za eno od njenih strank ali prejem plačil, pripisanih na račun strank), ali nima v skrbništvu premoženja, v zvezi s katerim je bilo opravljeno plačilo;
- plačila na trgu kapitala v zvezi s finančnimi instrumenti ali transakcije v zvezi s posojanjem vrednostnih papirjev, transakcijo povratnega nakupa ali izvedenim finančnim instrumentom, ki niso neposredno povezljive z virom v ZDA, ali
- plačila, opravljena v okoliščinah, ko poročevalska finančna institucija nima dokumentacije za opredelitev prejemnika plačila kot nesodelujoče finančne institucije, razen kadar je prejemnik plačila evidentno finančna institucija.

4.0 OBSEG POROČANJA

Obseg podatkov, ki se poročajo, je manjši za prva leta poročanja. Tako se:

- za leto 2014 poročajo samo podatki iz 1. do 4. točke pododstavka a) drugega odstavka 2. člena sporazuma;
- za leto 2015 poročajo samo podatki iz 1. do 7. točke pododstavka a) drugega odstavka 2. člena sporazuma, z izjemo podatkov o bruto iztržku od prodaje ali odkupa premoženja iz podtočke B 5. točke pododstavka a) drugega odstavka 2. člena sporazuma;
- za leto 2016 in naslednja leta, poročajo podatki iz 1. do 7. točke pododstavka a) drugega odstavka 2. člena sporazuma.

Tabela 1: Obseg podatkov, ki se poročajo

Leto	Informacije, ki se poročajo FURS	Datum poročanja FURS
Leto 2014	<p>Ime, naslov in identifikacijska številka davkoplačevalca v ZDA (IŠD ZDA) ali datum rojstva, če IŠD ZDA ni na razpolago (možnost izbire je mogoča za obstoječe račune, odprte do 30. 6. 2014; pri novih računih, odprtih od 1. 7. 2014 je podatek o IŠD ZDA obvezen – na obrazcu IRS W-9)</p> <p>Številka računa (ali ustrezna oznaka)</p> <p>Ime in identifikacijska številka poročevalske finančne institucije Slovenije (GIIN)</p> <p>Stanje na računu ali vrednost računa</p> <p>Izjave iz priloge 19 pravilnika:</p>	30. junij 2015

	<p>* ali je finančna institucija uporabila izjemo glede obveznosti pregleda, identifikacije ali poročanja za račune ZDA, o katerih se poroča, ki velja po sporazumu (izjava priloge 19 pravilnika)</p> <p>* ali finančna institucija ni identificirala računov ZDA, o katerih se poroča</p> <p>* ali finančna institucija uporablja posebna pravila v zvezi s povezanimi subjekti in podružnicami, ki so nesodelujoče finančne institucije</p>	
Leto 2015	<p>Kot v letu 2014 ter še dodatno:</p> <p>naziv in naslov vsake nesodelujoče finančne institucije, ki ji je poročevalska finančna institucija Slovenije izvršila plačila ter skupni znesek teh plačil</p> <p>izjava iz priloge 19 pravilnika:</p> <p>* ali finančna institucija ni izvršila plačil nesodelujočim finančnim institucijam</p> <hr/> <p>V primeru skrbniških računov: skupni bruto znesek obresti, skupni bruto znesek dividend in skupni bruto znesek drugih dohodkov, ustvarjenih v zvezi s sredstvi na računu, ki se v vsakem od primerov vplačajo ali pripisejo na račun.</p> <hr/> <p>V primeru depozitnih računov: skupni bruto znesek obresti, vplačanih ali pripisanih na račun.</p> <hr/> <p>V primeru drugih računov: skupni bruto znesek, plačan ali pripisan imetniku računa v zvezi z računom, v zvezi s katerim je poročevalska finančna institucija Slovenije dolžnik, vključno s skupnim zneskom vseh plačil v zvezi z odkupom, opravljenih imetniku računa.</p>	31. maj 2016
Leto 2016	<p>Kot v letu 2015 ter še dodatno:</p> <p>v primeru skrbniških računov: skupni bruto iztržek od prodaje ali odkupa premoženja, ki se vplača ali pripise na račun, v zvezi s katerim je poročevalska finančna institucija Slovenije delovala kot skrbnik, borzni posrednik, pooblaščenec ali kako drugače kot zastopnik imetnika računa.</p>	31. maj 2017
Leto 2017 in naprej	<p>Vse zgoraj navedeno, razen:</p> <p>Naziv in naslov vsake nesodelujoče finančne institucije, ki ji je poročevalska finančna institucija Slovenije izvršila plačila ter skupni znesek teh plačil</p>	31. maj 2018

Izjava iz priloge 19 pravilnika:

* ali finančna institucija ni izvršila plačil nesodelujočim finančnim institucijam (te informacije se namreč poročajo samo za leti 2015 in 2016)

Pri podatkih o imetniku računa je treba do tega leta pridobiti in za to leto (tj. sporočanje informacij FURS do 31. maj 2018) poročati tudi IŠD ZDA imetnikov obstoječih računov, ki se vodijo na dan 30. junija 2014 in ne samo novih računov, odprtih po 1. 7. 2014