



REPUBLIKA SLOVENIJA
MINISTRSTVO ZA FINANCE

FINANČNA UPRAVA REPUBLIKE SLOVENIJE

Generalni finančni urad

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

IMPLEMENTACIJA OECD STANDARDA AVTOMATIČNE IZMENJAVE INFORMACIJ O FINANČNIH RAČUNIH IN DIREKTIVE SVETA 2014/107/EU

»Poročanje o finančnih računih«

Pogosta vprašanja in odgovori

2. Izdaja, JANUAR 2017

KAZALO

Vprašanje 1: Ali bodo morale finančne institucije zbirati podatke o finančnih računih za vse nerezidente ali samo za rezidente tistih držav, s katerimi ima Slovenija sklenjen sporazum o izmenjavi podatkov? (14. 12. 2015)	4
Vprašanje 2: Kako poročati, če imetnik navede rezidentstvo v dveh ali več državah (zneskovno) ali pa spremeni davčno rezidentstvo med davčnim letom? (14. 12. 2015)	4
Vprašanje 3: Lahko dodatno pojasnite pomen fiduciarnih računov, kadar gre za račun notarja/odvetnika/izvršitelja? (14. 12. 2015).....	5
Vprašanje 4: Zanima nas, ali so računi pokojnih strank predmet poročanja po CRS? (18. 1. 2017)	6
Vprašanje 5: Ali razumemo prav, da poročamo vse obresti in dividende, ki jih je stranka prejela v zvezi z vrednostnimi papirji na trgovalnem računu, ne glede na to, ali je banka te obresti izplačala stranki preko poravnalnega računa na račun stranke, ali pa je stranka prejela te obresti direktno od izdajatelja vrednostnega papirja (npr. Krke, Petrola) na njen transakcijski račun. V tem drugem primeru banka ni plačnik davka, razpolaga pa z vsemi podatki o tem, koliko dividend ali obresti je stranka prejela v zvezi z vrednostnimi papirji, ki jih ima na trgovalnem računu. (18. 1. 2017)	6
Vprašanje 6: Kam glede na določbe CRS in FATCA uvrstimo osnovno šolo? Po FATCI bi jo uvrstili v kategorijo oproščenih opravičenih lastnikov, po CRS pa med Aktivne NFS - Državni subjekt ali Centralna banka. Ali to drži? (18. 1. 2017).....	6
Vprašanje 7: Poslovni subjekt ima naslednje produkte: redni TRR, varčevalni račun in depozite, pri katerih so vrsta plačila obresti (CRS502). Ali poročilo o tem poslovnem subjektu v delu, ki se nanaša na Poročilo o računu, vsebuje 3 zapise, ali se glede na to, da gre v vseh primerih za obresti (CRS502), vrednosti seštevajo? (18. 1. 2017)	6
Vprašanje 8: Pregled obstoječih računov posameznikov nižjih vrednosti mora biti zaključen do 31. 12. 2017. Razumemo, da se teh strank pri poročanju za leto 2016 praviloma ne vključi v poročilo, razen če bi se katera od obstoječih strank opredelila že v letu 2016, potem jo vključimo v poročilo za leto 2016. V primeru, da se obstoječa stranka z računi nižjih vrednosti ne opredeli do 31.12.2017, jo je potrebno poročati v letu 2018 za leto 2017. Prosimo za potrditev. (18. 1. 2017)	6
Vprašanje 9: Ali prav razumemo, da je v skladu z Navodilom o obliki, vsebini in načinu dostave informacij o finančnih računih poročevalskih finančnih institucij Finančni upravi RS »Kraj rojstva« opcijsko polje? (18. 1. 2017).....	7
Vprašanje 10: V skladu s CRS se kot vrsta imetnika računa vpiše ena izmed vrednosti: (1) CRS101 – pasivni NFS z eno ali več obvladujočimi osebami, o katerih se poroča; (2) CRS102 – oseba, o kateri se poroča; (3) CRS103 – pasivni NFS, ki je oseba o kateri se poroča. V Navodilu o obliki, vsebini in načinu dostave informacij o finančnih računih poročevalskih finančnih institucij Finančni upravi RS je določeno, da se Pasivni NFS z eno ali več obvladujočimi osebami poročajo v prvem Poročilu o računu z vrednostjo CRS103 brez podatkov o obvladujočih osebah, v drugem Poročilu o računu pa se podatki o pasivnem NFS poroča z vrednostjo CRS101, skupaj s podatki o vseh obvladujočih osebah, ki so osebe, o katerih se poroča. Prosimo za pojasnilo, kaj pomeni prvo poročilo in kaj drugo poročilo? (18. 1. 2017)	7
Vprašanje 11: V Navodilu o obliki, vsebini in načinu dostave informacij o finančnih računih poročevalskih finančnih institucij Finančni upravi RS je v elementu Vrsta naziva (Name Type) navedenih več vrednosti. Kaj iz šifranta naj bi se izpisovalo v primeru poslovnega subjekta (npr. podjetje XYZ d.o.o.)? (18. 1. 2017)	8

Vprašanje 12: Kaj iz šifranta glede Vrste naslova (LegalAdressType) naj bi se izpisovalo v primeru poslovnega subjekta (npr. podjetje XYZ d.o.o.)? (18. 1. 2017)	9
Vprašanje 13: Poslovni subjekt ima naslednje produkte: redni TRR, varčevalni račun in depozite, pri katerih so vrsta plačila obresti (CRS502). Ali poročilo o tem poslovnem subjektu v delu, ki se nanaša na Poročilo o računu, vsebuje 3 zapise, ali se glede na to, da gre v vseh primerih za obresti (CRS502), vrednosti seštevajo? (18. 1. 2017)	9
Vprašanje 14: Stranka ima sklenjeno življenjsko zavarovanje (račun nižje vrednosti) z možnostjo odkupa. Začetek zavarovanja te police je 1. 10. 2005. Stranka v letu 2016 zahteva odkup te police in se njeno zavarovanje zaključi s 1. 3. 2016. Do 30. 6. 2017 se poročajo samo nove stranke za leto 2016, obstoječe stranke pred tem datumom smo dolžni poročati do 30. 6. 2018. Ali navedeno drži? (18. 1. 2017)	10
Vprašanje 15: Ali lahko finančna institucija v dvomu poroča več davčnih rezidentstev, če se stranka ne zna opredeliti oz. če ima stranka več različnih dokazil? (18. 1. 2017)	10
Vprašanje 16: Kdo poroča podatke o finančnih računih za podružnico na Hrvaškem (za FATCA in CRS) - ali podružnica sama hrvaški davčni upravi ali slovenska zavarovalnica slovenski davčni upravi? (18. 1. 2017).....	10
Vprašanje 17: Ali so dolžni zavezanci za sporočanje podatkov hrambo dokazil in drugih dokumentov (o nerezidentih) sami izvajati ali lahko hrambo poverijo pooblaščenemu izvajalcu trženja (ker je banka pooblaščen izvajalec trženja, gre v veliko primerih za iste/skupne stranke)? (18. 1. 2017)	11
Vprašanje 18: Ali je treba v primeru, če je stranka rezident ZDA in tujine, v FATCA poročilu poročati le ZDA rezidentstvo (ob upoštevanju mejnega zneska za poročanje), v CRS poročilu pa obe rezidentstvi (brez mejnih zneskov)? (18. 1. 2017)	11
Vprašanje 19: V primeru, da je posameznik tudi rezident RS, ali se pri kodi države rezidentstva izpolni tudi element za RS? (18. 1. 2017)	12
Vprašanje 20: Če ima posameznik slovensko davčno številko, ali se v primeru identifikacijske številke zavezanca za davek poroča tudi slovenska davčna številka? (18. 1. 2017)	12
OECD ODGOVORI NA VPRAŠANJA	12

Vprašanje 1: Ali bodo morale finančne institucije zbirati podatke o finančnih računih za vse nerezidente ali samo za rezidente tistih držav, s katerimi ima Slovenija sklenjen sporazum o izmenjavi podatkov? (14. 12. 2015)

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

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

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

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

Vprašanje 2: Kako poročati, če imetnik navede rezidentstvo v dveh ali več državah (zneskovno) ali pa spremeni davčno rezidentstvo med davčnim letom? (14. 12. 2015)

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

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

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

V primeru dvoma za rezidenta, katere države se šteje imetnik računa, se navedeta obe rezidentstvi ali več rezidentstev za davčne namene, kar pomeni, da se bodo podatki pošiljali v

vse navedene države. Po naknadni razrešitvi potencialne dileme glede dvojnega rezidentstva, ki jo imetnik računa opravi **pri pristojnem davčnem organu**, se predloži novo samopotrdilo zaradi spremenjenih okoliščin.

Relevantna davčna pojasnila v zvezi s presojo rezidentstva po določbah ZDoh-2 in konvencij o izogibanju dvojnega obdavčevanja ob upoštevanju prelomnih pravil za dvojne rezidente so objavljena tudi na spletnih straneh FURS pod Mednarodno obdavčenje, rubrika Vprašanja in odgovori - Rezidenti države pogodbenice – Vprašanje števil. 13. Spletna povezava do te strani je: http://www.fu.gov.si/fileadmin/Internet/Davki_in_druge_dajatve/Podrocja/Mednarodno_obdavcenje/Vprasanja_in_odgovori/Vprasanja_in_odgovori_2_izdaja_Rezidenti_drzave_pogodbenice.pdf

Vprašanje 3: Lahko dodatno pojasnite pomen fiduciarnih računov, kadar gre za račun notarja/odvetnika/izvršitelja? (14. 12. 2015)

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

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

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

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

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

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

Seznam računov, ki jih je treba obravnavati kot izključne račune ter seznam subjektov, ki jih je treba obravnavati kot neporočevalske finančne institucije, je objavljen na naslednji spletni povezavi:

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/PDF/?uri=OJ:C:2015:362:FULL&from=EN>

Vprašanje 4: Zanima nas, ali so računi pokojnih strank predmet poročanja po CRS? (18. 1. 2017)

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

Vprašanje 5: Ali razumemo prav, da poročamo vse obresti in dividende, ki jih je stranka prejela v zvezi z vrednostnimi papirji na trgovalnem računu, ne glede na to, ali je banka te obresti izplačala stranki preko poravnalnega računa na račun stranke, ali pa je stranka prejela te obresti direktno od izdajatelja vrednostnega papirja (npr. Krke, Petrola) na njen transakcijski račun. V tem drugem primeru banka ni plačnik davka, razpolaga pa z vsemi podatki o tem, koliko dividend ali obresti je stranka prejela v zvezi z vrednostnimi papirji, ki jih ima na trgovalnem računu. (18. 1. 2017)

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

Vprašanje 6: Kam glede na določbe CRS in FATCA uvrstimo osnovno šolo? Po FATCI bi jo uvrstili v kategorijo oproščenih opravičenih lastnikov, po CRS pa med Aktivne NFS - Državni subjekt ali Centralna banka. Ali to drži? (18. 1. 2017)

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

Vprašanje 7: Poslovni subjekt ima naslednje produkte: redni TRR, varčevalni račun in depozite, pri katerih so vrsta plačila obresti (CRS502). Ali poročilo o tem poslovnem subjektu v delu, ki se nanaša na Poročilo o računu, vsebuje 3 zapise, ali se glede na to, da gre v vseh primerih za obresti (CRS502), vrednosti seštevajo? (18. 1. 2017)

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

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

opredeli do 31.12.2017, jo je potrebno poročati v letu 2018 za leto 2017. Prosimo za potrditev. (18. 1. 2017)

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

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

Vprašanje 9: Ali prav razumemo, da je v skladu z Navodilom o obliki, vsebini in načinu dostave informacij o finančnih računih poročevalskih finančnih institucij Finančni upravi RS »Kraj rojstva« opcijsko polje? (18. 1. 2017)

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

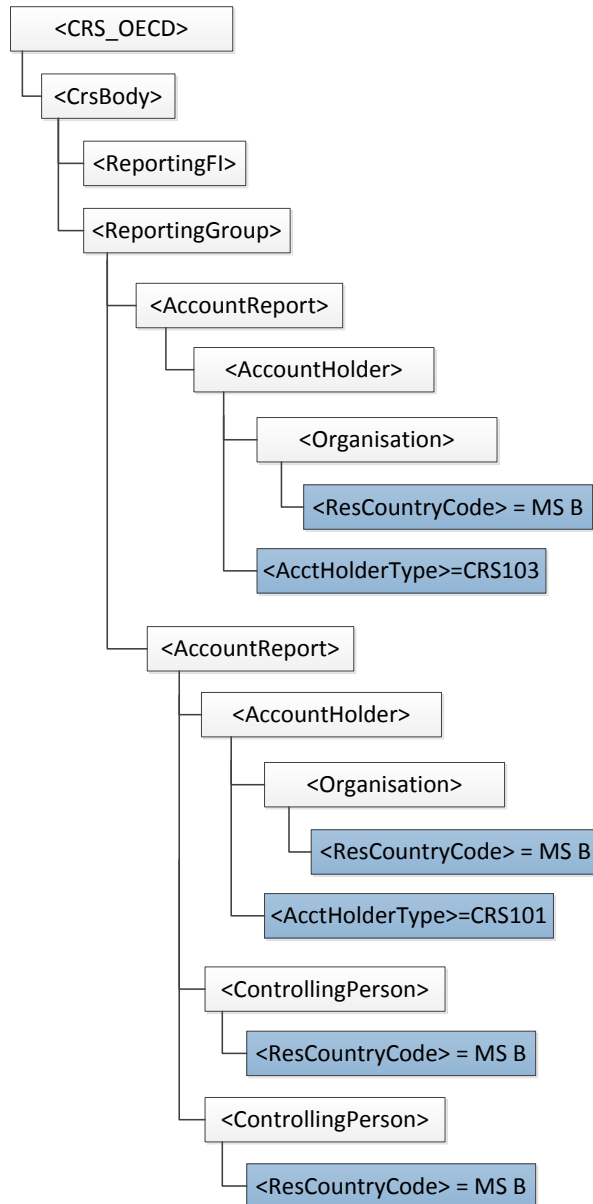
Vprašanje 10: V skladu s CRS se kot vrsta imetnika računa vpiše ena izmed vrednosti: (1) CRS101 – pasivni NFS z eno ali več obvladujočimi osebami, o katerih se poroča; (2) CRS102 – oseba, o kateri se poroča; (3) CRS103 – pasivni NFS, ki je oseba o kateri se poroča. V Navodilu o obliki, vsebini in načinu dostave informacij o finančnih računih poročevalskih finančnih institucij Finančni upravi RS je določeno, da se Pasivni NFS z eno ali več obvladujočimi osebami poročajo v prvem Poročilu o računu z vrednostjo CRS103 brez podatkov o obvladujočih osebah, v drugem Poročilu o računu pa se podatki o pasivnem NFS poroča z vrednostjo CRS101, skupaj s podatki o vseh obvladujočih osebah, ki so osebe, o katerih se poroča. Prosimo za pojasnilo, kaj pomeni prvo poročilo in kaj drugo poročilo? (18. 1. 2017)

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

- Poročilo o računu (AccountReport) za pasivni NFS z vrednostjo Vrsta imetnika računa (AcctHolderType) **CRS 103**;

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

Primer izpolnitve XML sporočila:



Vprašanje 11: V Navodilu o obliki, vsebini in načinu dostave informacij o finančnih računih poročevalskih finančnih institucij Finančni upravi RS je v elementu Vrsta naziva (Name Type) navedenih več vrednosti. Kaj iz šifranta naj bi se izpisovalo v primeru poslovnega subjekta (npr. podjetje XYZ d.o.o.)? (18. 1. 2017)

Vrsta naziva (NameType)	Vpiše se ena izmed vrednosti:
	<input type="radio"/> »OECD202« - posameznik;
	<input type="radio"/> »OECD203« - psevdonim;
	<input type="radio"/> »OECD204« - vzdevek;
	<input type="radio"/> »OECD205« - alternativno ime;
	<input type="radio"/> »OECD206« - ime, pod katerim subjekt deluje;
	<input type="radio"/> »OECD207« - pravno;
<input type="radio"/> »OECD208« - ob rojstvu.	

V omenjenem Navodilu o dostavi se Preglednica 2 nanaša na Poročevalske finančne institucije, kar pomeni, da se Vrsta naziva (NameType) nanaša na poročevalsko finančno institucijo v povezavi z nazivom finančne institucije (NameOrganisation). V Navodilu o dostavi podatkov je predvideno, da bo Naziv Subjekta (NameOrganisation) v primeru Poročevalske finančne institucije izpolnil FURS iz uradnih evidenc. FURS bo v zvezi s tem kot privzeto vrednost za podatek o Vrsti naziva (NameType) upošteval »OECD207« - pravno, za podatek o Naslovu (Address) bo FURS kot privzeto vrednost upošteval »OECD303« - poslovno.

V Preglednici 7 Navodila o dostavi pa predlagamo, da finančna institucija kot vrsto naziva (NameType) izbere »OECD206« ali »OECD207«.

Vprašanje 12: Kaj iz šifranta glede Vrste naslova (LegalAddressType) naj bi se izpisovalo v primeru poslovnega subjekta (npr. podjetje XYZ d.o.o.)? (18. 1. 2017)

Vrsta naslova (LegalAddressType)	Vpiše se ena izmed vrednosti:
	<input type="radio"/> »OECD301« - bivalno ali poslovno;
	<input type="radio"/> »OECD302« - bivalno;
	<input type="radio"/> »OECD303« - poslovno;
	<input type="radio"/> »OECD304« - registrirana pisarna;
	<input type="radio"/> »OECD305« - nedefinirano.

V omenjenem Navodilu o dostavi se Preglednica 2 nanaša na Poročevalske finančne institucije, kar pomeni, da se Vrsta naslova (LegalAddressType) nanaša na poročevalsko finančno institucijo v povezavi z naslovom finančne institucije – strukturiran format (AddressFix). V Navodilu o dostavi podatkov je predvideno, da bo naslov finančne institucije izpolnil FURS iz uradnih evidenc. FURS bo o Vrsti naslova (LegalAddressType) kot privzeto vrednost uporabil »OECD303« – poslovno.

V preglednici 6 pa poročevalska finančna institucija element, v kolikor gre za izplačila subjektu (npr. XYZ d.o.o.), izpolni, če razpolaga z informacijo, za kakšno vrsto naslova gre (element je opcijski). Načeloma so možne vse opcije – najbolj običajna pa bi bila »OECD303«, »OECD304« ali »OECD305«.

Vprašanje 13: Poslovni subjekt ima naslednje produkte: redni TRR, varčevalni račun in depozite, pri katerih so vrsta plačila obresti (CRS502). Ali poročilo o tem poslovnem subjektu v delu, ki se nanaša na Poročilo o računu, vsebuje 3 zapise, ali se glede na to, da gre v vseh primerih za obresti (CRS502), vrednosti seštevajo? (18. 1. 2017)

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

Vprašanje 14: Stranka ima sklenjeno življenjsko zavarovanje (račun nižje vrednosti) z možnostjo odkupa. Začetek zavarovanja te police je 1. 10. 2005. Stranka v letu 2016 zahteva odkup te police in se njeno zavarovanje zaključi s 1. 3. 2016. Do 30. 6. 2017 se poročajo samo nove stranke za leto 2016, obstoječe stranke pred tem datumom smo dolžni poročati do 30. 6. 2018. Ali navedeno drži? (18. 1. 2017)

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

Vprašanje 15: Ali lahko finančna institucija v dvomu poroča več davčnih rezidentstev, če se stranka ne zna opredeliti oz. če ima stranka več različnih dokazil? (18. 1. 2017)

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

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

Vprašanje 16: Kdo poroča podatke o finančnih računih za podružnico na Hrvaškem (za FATCA in CRS) - ali podružnica sama hrvaški davčni upravi ali slovenska zavarovalnica slovenski davčni upravi? (18. 1. 2017)

Podrobnejši opis primera:

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

Bistveno vprašanje: kdo poroča račune, ki se poročajo, za podružnico na Hrvaškem (za FATCA in CRS) - ali podružnica sama hrvaški davčni upravi ali slovenska zavarovalnica slovenski davčni

upravi? Menimo namreč, da za namene FATCA poročanja podružnica sama poroča svoje račune, in sicer z GIIN-om, ki ga je že registrirala leta 2014, enako menimo tudi za CRS. Pri tem se navezujemo na primer, ki je objavljen na [spletni strani](#) FURS v pojasnilih glede FATCE:

Primer 2

ABC BANK je za davčne namene rezident Nemčije in ima v svoji skupini naslednje subjekte:

- hčerinsko družbo D v Berlinu;
- hčerinsko družbo E v Španiji;
- podružnico v Sloveniji.

Po pravilih FATCA bosta ABC BANK in hčerinska družba D poročali nemškemu pristojnemu organu, hčerinska družba E pa španskemu pristojnemu organu. Podružnica v Sloveniji bo poročala FURS.

Odgovor

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

Vprašanje 17: Ali so dolžni zavezanci za sporočanje podatkov hrambo dokazil in drugih dokumentov (o nerezidentih) sami izvajati ali lahko hrambo poverijo pooblaščenemu izvajalcu trženja (ker je banka pooblaščen izvajalec trženja, gre v veliko primerih za iste/skupne stranke)? (18. 1. 2017)

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

Vprašanje 18: Ali je treba v primeru, če je stranka rezident ZDA in tujine, v FATCA poročilu poročati le ZDA rezidentstvo (ob upoštevanju mejnega zneska za poročanje), v CRS poročilu pa obe rezidentstvi (brez mejnih zneskov)? (18. 1. 2017)

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

Vprašanje 19: V primeru, da je posameznik tudi rezident RS, ali se pri kodi države rezidentstva izpolni tudi element za RS? (18. 1. 2017)

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

Vprašanje 20: Če ima posameznik slovensko davčno številko, ali se v primeru identifikacijske številke zavezanca za davek poroča tudi slovenska davčna številka? (18. 1. 2017)

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

OECD ODGOVORI NA VPRAŠANJA

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

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