

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](mailto:gfu.fu@gov.si)  
[www.fu.gov.si](http://www.fu.gov.si)

---

## **Enotni standard poročanja (CRS) / Direktiva Sveta 2014/107/EU**

### **Postopki dolžne skrbnosti pri identifikaciji Obvladujočih oseb novih računov Subjektov (Pasivnih NFS)**

**Podrobnejši opis**

**2. Izdaja, JULIJ 2019**

## KAZALO

1. SPLOŠNO .....	3
2. OPREDELITEV IZRAZOV V ZVEZI Z OBVLADUJOČIMI OSEBAMI.....	4
3. POSTOPEK IDENTIFIKACIJE OBVLADUJOČIH OSEB NOVIH RAČUNOV SUBJEKTOV5	
3.1 Ugotavljanje, ali je Subjekt, ki je Imetnik računa, Pasivni NFS .....	7
3.2 Ugotavljanje Obvladujočih oseb Imetnika računa .....	8
3.3 Ugotavljanje, ali je Obvladujoča oseba Pasivnega NFS Oseba, o kateri se poroča.....	10
3.4 Opredelitev rezidentstva za davčne namene.....	12
4. VZOREC SAMOPOTRDILA O DAVČNEM REZIDENTSTVU OBVLADUJOČE OSEBE...13	

# 1. SPLOŠNO

Enotni standard poročanja (v nadaljevanju: CRS) in Direktiva Sveta 2014/107/EU o spremembi Direktive 2011/16/EU glede obvezne avtomatične izmenjave podatkov na področju obdavčenja (v nadaljevanju: Direktiva) določata pravila o poročanju in dolžni skrbnosti, ki jih morajo uporabljati poročevalske finančne institucije, da bi ugotovile, če je imetnik finančnega računa oseba, o kateri se poroča in se zato ta račun obravnava kot račun, o katerem se poroča. Omenjene določbe so v slovensko zakonodajo implementirane v [Zakon o davčnem postopku](#) (Uradni list RS, 13/11 – uradno prečiščeno besedilo, 32/12, 94/12, 101/13 – ZDavNepr, 111/13, 22/14 – odl. US, 25/14 – ZFU, 40/14 – ZIN-B, 90/14 in 91/15 - v nadaljevanju: ZDavP-2) z novelo Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o davčnem postopku (Uradni list RS, št. 91/15 – v nadaljevanju ZDavP-2I).

Postopek dolžne skrbnosti se izvaja pri vseh novih računih **Subjektov (pomeni pravno osebo ali pravni dogovor, kot je družba, partnerstvo, skrbniški sklad – angl. trust, fundacija)**. Glavni kriterij za opredelitev novih računov je datum, ko je račun odprt in bo imetnik računa s strani poročevalske finančne institucije pozvan, da predloži zahtevane informacije, na podlagi katerih bo poročevalska finančna institucija lahko ugotovila davčno rezidentstvo imetnika računa. Ključni datum za opredelitev novih računov za t.im. *early adopters* jurisdikcije je 1. januar 2016. Za račune odprte pred tem datumom, pa se bo načeloma finančna institucija lahko zanesla na podatke, s katerimi že razpolaga v svojih evidencah.

Postopki dolžne skrbnosti za nove račune subjektov so podrobneje opredeljeni v oddelku VI CRS oz. oddelku VI priloge I Direktive. V tem dokumentu so v skladu s temi določbami in komentarjem CRS podrobneje pojasnjeni postopki dolžne skrbnosti **Obvladujočih oseb** novih računov Subjektov.

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

## 2. OPREDELITEV IZRAZOV V ZVEZI Z OBVLADUJOČIMI OSEBAMI

V skladu s CRS oziroma Direktivo obstajajo štiri kategorije Finančnih institucij in sicer: Skrbniška institucija, Depozitna institucija, Investicijski subjekt in Določena zavarovalna družba. Vsaka je opredeljena z vrsto kriterijev (oddelek VIII priloge I Direktive). Finančna institucija, ki ima v skladu z Direktivo oziroma ZDavP-2 obveznosti dolžne skrbnosti, zbiranja in poročanja informacij pristojnemu organu (Finančni upravi RS) v zvezi s finančnimi računi nerezidentov je opredeljena **kot Poročevalska finančna institucija**.

CRS oziroma Direktiva (odstavek B oddelka VIII priloge I Direktive) opredeljuje tudi finančne institucije, ki nimajo obveznosti dolžne skrbnosti, zbiranja in poročanja informacij pristojnemu organu v zvezi s finančnimi računi nerezidentov - **Neporočevalske finančne institucije**: (a) Državni subjekt, Mednarodna organizacija, Centralna banka<sup>1</sup>, (b) Pokojninski sklad, Kvalificiran izdajatelj kreditnih kartic, (c) Subjekt, ki je na [seznamu](#) Neporočevalskih finančnih institucij (v RS ni subjektov, ki bi jih bilo treba obravnavati kot Neporočevalske finančne institucije), (d) Opravičeni (Oproščeni) kolektivni naložbeni nosilec, (e) skrbniški sklad (angl. *trust*), če je njegov skrbnik (angl. *trustee*) Poročevalska Finančna institucija, ki v zvezi z vsemi Računi sklada, o katerih se poroča, že sicer sporoča vse zahtevane podatke pristojnemu organu).

Na omenjenem seznamu so poleg Neporočevalskih finančnih institucij objavljeni tudi Izključen račun (računi, o katerih se ne poroča), ki so v RS Varčevalni račun po nacionalni stanovanjski varčevalni shemi, če znesek, privarčevan letno, ne presega petdeset tisoč eurov (50.000 €) ter Račun rezervnega sklada po Stvarnopravnem zakoniku in Stanovanjskem zakonu, ki se vodi v Sloveniji.

Če Subjekt ne izpolnjuje navedenih kriterijev finančne institucije, se smatra kot **Subjekt, ki ni Finančna institucija** - torej, nefinančni subjekt, za katere se uporablja kratica NFS, ki je lahko **Aktivni NFS** ali **Pasivni NFS**. Za Pasivne NFS veljajo dodatni postopki ugotavljanja Obvladujočih oseb (zaradi večjega rizika davčne utaje).

**Aktivni NFS** (točka 8 D odstavka Oddelka VIII Direktive) so: (a) Subjekti, ki manjši del (manj kot 50 %) bruto dohodka ustvarijo s pasivnimi dohodki ali imajo manjši del sredstev (manj kot 50 %), ki ustvarjajo pasivni prihodek (kot so dividende, obresti, kapitalski dobički); (b) Subjekti, ki kotirajo na trgu (in Povezani subjekti teh Subjektov, ki kotirajo na trgu), (c) Državni subjekti, Mednarodne organizacije, Centralne banke ter Subjekti, ki so v celoti v njihovi lasti, (d) Holdingi NFS, ki so člani nefinančnih skupin (e) novoustanovljeni subjekti v 24-mesečnem obdobju (start-up NFS), (f) NFS v postopkih insolventnosti ali reorganizacije zaradi stečaja, (g) zakladniški centri, ki so člani nefinančnih skupin (h) neprofitne družbe (glej tudi Vzorec Samopotrdila o davčnem rezidentstvu Subjekta).

**Pasivni NFS** (točka 7 D odstavka Oddelka VIII Direktive) so: (i) NFS, ki ni Aktivni NFS; ali (ii) Investicijski subjekt, ki ni Finančna institucija sodelujoče jurisdikcije in ga upravlja druga Finančna institucija (ki se obravnava enako kot Pasivni NFS).

Če je Subjekt opredeljen kot **Pasivni NFS**, mora poročevalska finančna institucija **dodatno identificirati Obvladujoče osebe Pasivnega NFS**. Če so Obvladujoče osebe identificirane kot Osebe, o katerih se poroča, potem se finančni račun Obvladujoče osebe smatra kot Račun, o katerem se poroča (tudi če je Obvladujoča oseba rezident v isti državi članici/jurisdikciji kot Pasivni NFS), kar pomeni, da je treba pristojnemu organu poročati informacije glede takega finančnega računa Obvladujoče osebe.

---

<sup>1</sup> Pri centralni banki obstaja izjema, saj v zvezi s plačili, ki izhajajo iz obveznosti v zvezi z vrsto komercialne finančne dejavnosti, ki jo opravljajo Določena zavarovalna družba, Skrbniška institucija ali Depozitna institucija ni neporočevalska finančna institucija.

»**Obvladujoča oseba**« pomeni fizično osebo, ki opravlja nadzor nad Subjektom. Pri Skrbniškem skladu (angl. *trust*) ta izraz pomeni ustanovitelja (angl. *settlor*), skrbnika (angl. *trustee*), morebitnega nadzornika (angl. *protector*), upravičenca (angl. *beneficiary*) ali razred upravičencev (angl. *class of beneficiaries*) in vsako drugo fizično osebo, ki opravlja končni dejanski nadzor nad skrbniškim skladom, pri pravnem dogovoru, ki ni skrbniški sklad, pa osebe z enakovrednimi ali podobnimi položaji. Izraz »obvladujoče osebe« je treba razlagati skladno s priporočili Projektne skupine za finančno ukrepanje - FATF priporočila (podrobneje v točki 3.2 Ugotavljanje Obvladujočih oseb Imetnika računa).

### 3. POSTOPEK IDENTIFIKACIJE OBVLADUJOČIH OSEB NOVIH RAČUNOV SUBJEKTOV

Pri novih računih Subjektov mora Poročevalska finančna institucija ob odprtju računa opraviti postopke dolžne skrbnosti, da ugotovi:

1. **ali ima račun Subjekt, ki je Oseba, o kateri se poroča<sup>2</sup> (op.: postopki dolžne skrbnosti za nove račune Subjektov so podrobneje opredeljeni v ločenem dokumentu Postopki dolžne skrbnosti pri identifikaciji novih računov subjektov);**
  - (a) Poročevalska finančna institucija mora pridobiti samopotrdilo, ki je lahko del dokumentacije za odprtje računa in ji omogoča ugotoviti, **kje je** Imetnik računa rezident za davčne namene, ter potrditi sprejemljivost takega samopotrdila na podlagi podatkov, ki jih je Poročevalska finančna institucija pridobila v zvezi z odprtjem računa, vključno s kakršno koli dokumentacijo, zbrano v skladu s Postopki za preprečevanje pranja denarja ali poznavanje strank. Če Subjekt predloži potrdilo, da **ni nikjer rezident** za davčne namene, lahko Poročevalska finančna institucija pri ugotavljanju, kje je rezident Imetnik računa, upošteva naslov sedeža Subjekta.
  - (b) Če je iz samopotrdila razvidno, da je Imetnik računa rezident v državi članici/jurisdikciji, mora Poročevalska finančna institucija račun obravnavati kot Račun, o katerem se poroča, razen če na podlagi podatkov, s katerimi razpolaga ali ki so javno dostopni, utemeljeno ugotovi, da Imetnik računa v tej državi članici/jurisdikciji ni Oseba, o kateri se poroča.
2. **ali je Subjekt Pasivni NFS z eno ali več Obvladujočimi osebami**, ki so Osebe, o katerih se poroča;  
V zvezi z Imetnikom Novega računa Subjekta (vključno s Subjektom, ki je Oseba, o kateri se poroča) mora Poročevalska finančna institucija **ugotoviti**, ali je **Imetnik računa Pasivni NFS z eno ali več Obvladujočimi osebami, ki so Osebe, o katerih se poroča**. Če je ena od Obvladujočih oseb Pasivnega NFS Oseba, o kateri se poroča, je treba račun obravnavati kot Račun, o katerem se poroča.

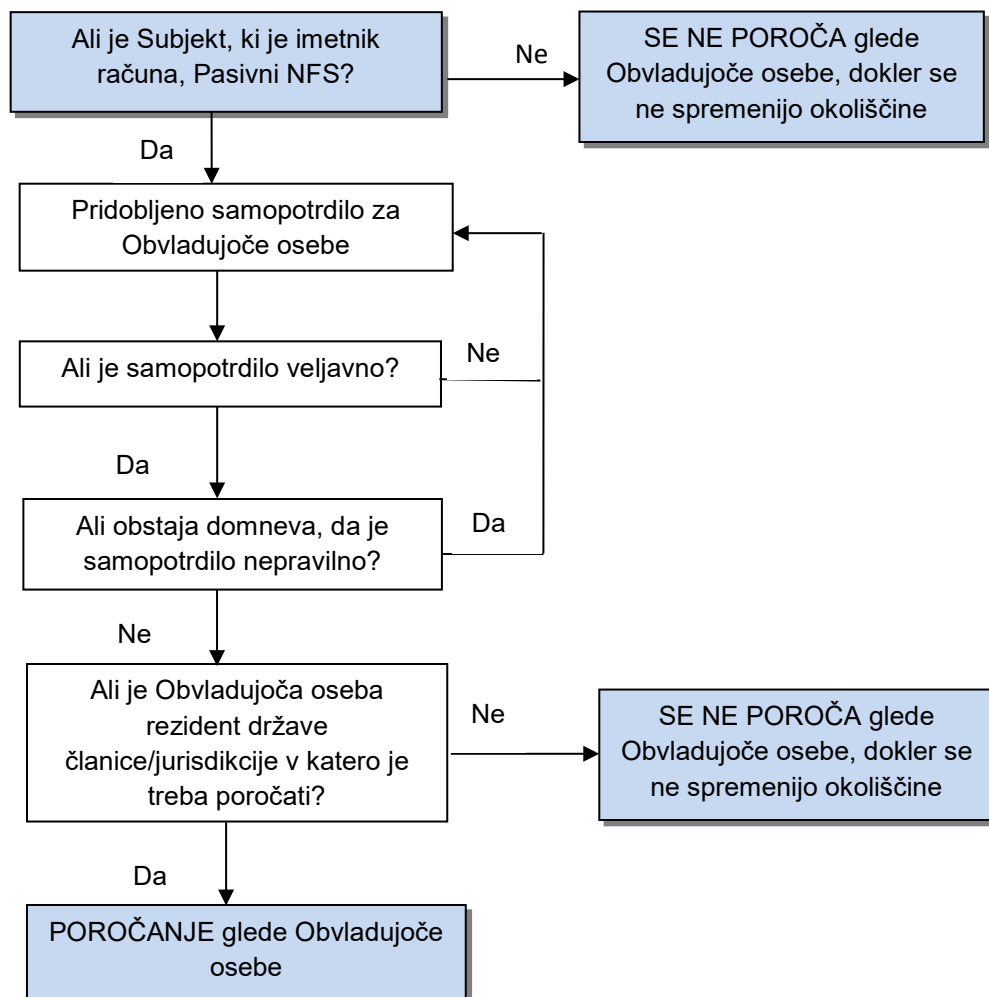
Pri tem ugotavljanju mora Poročevalska finančna institucija upoštevati naslednja navodila v najprimernejšem vrstnem redu glede na okoliščine:

---

<sup>2</sup> Oseba, o kateri se poroča« pomeni Osebo druge države članice/jurisdikcije, v katero je treba poročati, razen če ni: (i) družba, s katere delnicami se redno trguje na enem ali več organiziranih trgih vrednostnih papirjev; (ii) kakršna koli družba, ki je Povezani subjekt družbe iz točke (i); (iii) Državni subjekt; (iv) Mednarodna organizacija; (v) Centralna banka ali (vi) Finančna institucija.

- (a) Ugotavljanje, ali je Imetnik računa Pasivni NFS. Pri ugotavljanju, ali je Imetnik računa Pasivni NFS, mora Poročevalska finančna institucija upoštevati **samopotrdilo** Imetnika računa, da ugotovi njegov status, razen če na podlagi podatkov, s katerimi razpolaga ali ki so javno dostopni, utemeljeno ugotovi, da je Imetnik računa Aktivni NFS ali Finančna institucija, razen Investicijski subjekt, ki ni Finančna institucija sodelujoče jurisdikcije in ga upravlja druga Finančna institucija (takšen Investicijski subjekt se namreč obravnava kot Pasivni NFS) .
- (b) Ugotavljanje Obvladujočih oseb Imetnika računa. Pri ugotavljanju Obvladujočih oseb Imetnika računa se lahko Poročevalska finančna institucija opre na podatke, ki se zbirajo in hranijo v skladu s Postopki za preprečevanje pranja denarja ali poznavanje strank.
- (c) Ugotavljanje, ali je Obvladujoča oseba Pasivnega NFS Oseba, o kateri se poroča. Pri ugotavljanju, ali je Obvladujoča oseba Pasivnega NFS Oseba, o kateri se poroča, se lahko Poročevalska finančna institucija opre na **samopotrdilo** Imetnika računa ali takšne Obvladujoče osebe.

Torej, ne glede na ugotovitev, ali gre za Račun, o katerem se poroča, mora poročevalska finančna institucija dodatno izvesti postopek v zvezi z Obvladujočimi osebami z namenom ugotovitve; (1) ali je potrebno poročati dodatne informacije v zvezi z Obvladujočimi osebami in (2) v primeru, da je bil račun sprva opredeljen kot Račun, o katerem se **ne** poroča (primeroma, ker bi bil Subjekt Imetnik računa slovenski rezident), je treba preveriti, če je Subjekt Pasivni NFS in bi lahko zaradi Obvladujočih oseb postal Račun, o katerem se poroča. V zvezi z tem je treba postopati na način, kot je naveden v nadaljevanju:



**Primer 1:** Družba ABC s sedežem v Avstriji odpre pri slovenski finančni instituciji nov račun. Lastnik družbe je Janez Novak, slovenski rezident. Ker ima družba ABC sedež v Avstriji, je torej nov račun Račun, o katerem se poroča. Ne glede na to, pa mora Finančna institucija preveriti tudi, ali je Subjekt, ki je imetnik računa, Pasivni NFS. Če je Pasivni NFS, mora pridobiti samopotrdilo Obvladujoče osebe, torej lastnika te družbe. Ker je lastnik slovenski rezident, se ne poroča glede Obvladujoče osebe, se pa poroča o računu Subjekta v Avstrijo.

**Primer 2:** Družba ABC s sedežem v Avstriji odpre pri slovenski finančni instituciji nov račun. Lastnik družbe je John Smith, angleški rezident. Ker ima družba ABC sedež v Avstriji, je torej nov račun Račun, o katerem se poroča. Ne glede na to, pa mora Finančna institucija preveriti tudi, ali je Subjekt, ki je imetnik računa, Pasivni NFS. Če je Pasivni NFS, mora pridobiti samopotrdilo Obvladujoče osebe, torej lastnika te družbe. Ker je lastnik angleški rezident, se poroča zaradi Obvladujoče osebe v Anglijo, prav tako pa se poroča tudi v zvezi z imetnikom računa v Avstrijo.

**Primer 3:** Novoustanovljena družba s sedežem v Italiji odpre račun pri slovenski finančni instituciji. Lastnik družbe je Marcurs Hanzel, nemški rezident. Ker ima družba sedež v Italiji, je torej nov račun Račun, o katerem se poroča. Ne glede na to, pa mora Finančna institucija preveriti tudi, ali je Subjekt, ki je imetnik računa, Pasivni NFS. Ker je imetnik računa - torej novoustanovljena družba, ki ni Finančna institucija, Aktivni NFS, se **ne** poroča glede Obvladujoče osebe, dokler se ne spremenijo okoliščine. Se pa poroča v zvezi z imetnikom računa (družbo) v Italijo.

### 3.1 Ugotavljanje, ali je Subjekt, ki je Imetnik računa, Pasivni NFS

Poročevalska finančna institucija se lahko zanese na sledeče informacije, na podlagi katerih utemeljeno ugotovi, da je imetnik računa Aktivni NFS ali Finančna institucija razen Investicijski subjekt, ki ni Finančna institucija sodelujoče jurisdikcije in ga upravlja druga Finančna institucija (ki se vedno obravnava kot Pasivni NFS):

1. **informacije, s katerimi Poročevalska finančna institucija razpolaga** (kot so informacije zbrane v skladu s Postopki za preprečevanje pranja denarja ali poznavanja strank); **ali**
2. **informacije, ki so javno dostopne** vključuje informacije, ki jih objavlja pooblaščen javni organ v jurisdikciji (npr. država, agencija, občina), kot so informacije v obliki seznama, ki jih objavi davčna uprava in vsebuje naziv in identifikacijsko številko finančne institucije (npr. seznam finančnih institucij z GIIN številko na IRS spletni strani); informacije, objavljene v javno dostopnem registru, ki ga upravlja ali je pooblaščen s strani pooblaščenega javnega organa jurisdikcije (npr. AJPES v Sloveniji); informacije, objavljene na organiziranem trgu vrednostnih papirjev; in kakršenkoli javno dostopen standardni sistemi šifrskih oznak (angl. *Standardised industry coding system*), primeroma Mednarodna standardna industrijska klasifikacija vseh gospodarskih dejavnosti ISIC; Evropska klasifikacija gospodarskih dejavnosti NACE; ali Severnoameriški sistem klasifikacije industrijskih dejavnosti NAICS). V zvezi s tem se pričakuje, da bo poročevalska finančna institucija shranila zaznamek o pridobljenih informacijah in datum, ko je bila informacija pridobljena.

**V nasprotnem primeru mora** poročevalska finančna institucija pridobiti **samopotrdilo** od Imetnika računa, da ugotovi njegov status.

Poročevalska finančna institucija, ki ne more določiti statusa Imetnika računa subjekta kot Aktivnega NFS ali kot Finančne institucije, razen investicijskega subjekta, ki ni Finančna institucija sodelujoče jurisdikcije in ga upravlja druga Finančna institucija, mora predvidevati, da gre za Pasivni NFS.

## 3.2 Ugotavljanje Obvladujočih oseb Imetnika računa

CRS in Direktiva vsebujeta opredelitev izraza "obvladujoča oseba". Ta izraz ustreza izrazu "dejanski lastnik", kot je opisan v priporočilu št. 10 in pojasnjevalni opombi k priporočilu št. 10 priporočil Projektne skupine za finančno ukrepanje – FATF<sup>3</sup> priporočila (sprejetih februarja 2012), in se mora zaradi zaščite mednarodnega finančnega sistema pred zlorabo, vključno v zvezi z davčnimi kaznivimi dejanji, razlagati skladno s temi priporočili .

Za **Subjekt, ki je pravna oseba**, se preverjanje opravi tako, da se ugotavlja identiteto fizičnih oseb, ki izvajajo nadzor nad pravno osebo ali pravnim dogovorom preko lastništva in imajo obvladujoči delež v pravni osebi. Obvladujoči delež je odvisen od lastniške strukture subjekta, lahko pa temelji tudi na številčnem pragu (npr. katerakoli oseba, ki ima v lasti neposredno ali posredno več kot 25 % delež v podjetju – preko delnic ali preko glasovalnih pravic). Pri tem je poudarjeno, da je treba v primeru dvomov, ali je oseba z obvladujočim lastniškim deležem v pravni osebi dejanski upravičeni lastnik oz. kadar nobena fizična oseba nima nadzora nad pravno osebo preko lastniškega deleža, preveriti, ali ne obstaja fizična oseba, ki izvaja nadzor nad pravno osebo ali pravnim dogovorom preko drugih sredstev. Kadar v skladu s temi merili ni identificirana nobena fizična oseba, ki obvladuje pravno osebo, je dolžna finančna institucija v okviru razumnih ukrepov preveriti tudi identiteto relevantnih fizičnih oseb, ki so na položaju upravljavca pravne osebe (npr. direktorji in drugi, ki imajo pooblastila za vodenje subjekta).

Glede na navedeno bi lahko poročevalska finančna institucija kot Obvladujoče osebe Subjekta identificirala tudi zakonite zastopnike oz. pooblaščenca, če na podlagi navedenih preverjanj lastništva ne bi mogla identificirati drugih fizičnih oseb, ki opravljajo nadzor nad pravno osebo. Slednje ne velja v primerih, kadar je ugotovljeno lastništvo tako razpršeno, da zaradi tega nobena fizična oseba nima več kot 25% deleža v podjetju.

**Primer:** Fizična oseba A ima posredno, v imenu osebe fizične osebe C, v lasti 20-odstotni delež v subjektu B. Fizična oseba A hkrati nadzira subjekt B tudi z 10 odstotki glasovalnih pravic. V tem primeru fizična oseba A ustreza izrazu Obvladujoče osebe.

Za **Subjekt, kjer gre za pravni dogovor, kot je skrbniški sklad (angl. trust)**, po vzoru FATF priporočil tako CRS kot Direktiva izrecno določata, kdo so Obvladujoče osebe, in sicer ustanovitelj (angl. *settlor*), skrbnik (angl. *trustee*), morebitni nadzornik (angl. *protector*), upravičenec (angl. *beneficiary*) ali razred upravičencev (angl. *class of beneficiaries*) in vsaka druga fizična oseba, ki opravlja končni dejanski nadzor nad skrbniškim skladom. Ustanovitelj, skrbnik, morebitni nadzornik, upravičenec ali razred upravičencev se mora vedno obravnavati kot obvladujoča oseba skrbniškega sklada ne glede na to, ali opravlja nadzor nad skrbniškim skladom.

Poleg tega se mora vsaka druga fizična oseba, ki opravlja končni dejanski nadzor nad skrbniškim skladom (vključno prek nadzorne verige ali lastništva), obravnavati kot obvladujoča oseba skrbniškega sklada. Če je ustanovitelj skrbniškega sklada subjekt, mora poročevalska finančna institucija zaradi ugotavljanja vira sredstev na računu, ki ga vodi skrbniški sklad, opredeliti tudi obvladujoče osebe ustanovitelja in o njih poročati kot o obvladujočih osebah skrbniškega sklada. Poročevalske finančne

---

<sup>3</sup> FATF/OECD (2013), International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism and Proliferation (Mednarodni standardi s področja preprečevanja pranja denarja, financiranja terorizma in širjenja orožja za množično uničenje), priporočila FATF, februar 2012, FATF/OECD, Pariz, dostopna na [www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF\\_Recommendations.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF_Recommendations.pdf).



institucije morajo o upravičencih skrbniškega sklada, ki so določeni glede na značilnosti ali razred, pridobiti zadostne informacije, da lahko ugotovijo njihovo identiteto ob izplačilu ali kdaj upravičenci nameravajo uveljavljati pridobljene pravice. To pomeni spremembo okoliščin, ki sproži ustrezne postopke. Jurisdikcija lahko pri izvajanju Skupnega standarda poročanja poročevalskim finančnim institucijam dovoli, da uskladijo obseg upravičencev skrbniškega sklada, ki se obravnavajo kot obvladujoče osebe skrbniškega sklada, z obsegom upravičencev skrbniškega sklada, ki je finančna institucija<sup>4</sup>.

Pri pravnem dogovoru, ki ni skrbniški sklad, izraz "obvladujoče osebe" pomeni osebe s položaji, ki so enakovredni ali podobni tistim, ki jih imajo obvladujoče osebe skrbniškega sklada. Poročevalske finančne institucije morajo ob upoštevanju različnih oblik in struktur pravnih dogovorov identificirati osebe s položaji, ki so enakovredni ali podobni položajem, ki jih je treba identificirati in o njih poročati pri skrbniških skladih, in o teh osebah poročati.

Zaradi zagotavljanja ustreznosti poročanja morajo poročevalske finančne institucije v povezavi s pravnimi osebami, ki so po delovanju podobne skrbniškemu skladom (npr. fundacije), identificirati obvladujoče osebe s postopki dolžne skrbnosti v zvezi s strankami, ki so podobni tistim, ki jih morajo uporabiti za skrbniške sklade.

Če se poročevalska finančna institucija pri določanju obvladujočih oseb imetnika novega računa subjekta opira na informacije, ki se zbirajo in vodijo v skladu s postopki za preprečevanje pranja denarja ali poznavanje strank na podlagi pododstavka A(2)(b) oddelka VI CRS oziroma priloge I Direktive, morajo biti taki postopki za preprečevanje pranja denarja ali poznavanje strank v skladu s priporočiloma št. 10 in 25 priporočil FATF (sprejetimi februarja 2012), vključno s tem, da se mora ustanovitelj skrbniškega sklada vedno obravnavati kot obvladujoča oseba skrbniškega sklada, ustanovitelj fundacije pa kot obvladujoča oseba fundacije.

### **3.3 Ugotavljanje, ali je Obvladujoča oseba Pasivnega NFS Oseba, o kateri se poroča**

#### **Pridobitev samopotrdila**

---

<sup>4</sup> Opredelitev izraza "lastniški delež" v pododstavku C(4) oddelka VIII CRS oziroma oddelka VIII priloge I Direktive posebej obravnava deleže v partnerstvih in skrbniških skladih. Pri partnerstvu, ki je finančna institucija, izraz "lastniški delež" pomeni delež v kapitalu ali delež od dobička partnerstva. V primeru skrbniškega sklada, ki je finančna institucija, se šteje, da ima "lastniški delež" katera koli oseba, ki se obravnava kot ustanovitelj ali upravičenec do celote ali dela skrbniškega sklada, ali katera koli druga fizična oseba, ki opravlja končni dejanski nadzor nad skrbniškim skladom. Enako kot za sklad, ki je finančna institucija, velja tudi za pravni dogovor, ki je enak ali podoben skrbniškemu skladu, ali fundaciji, ki je finančna institucija.

V skladu s pododstavkom C(4) oddelka VIII CRS oziroma oddelka VIII priloge I Direktive se oseba, o kateri se poroča, obravnava kot upravičenec skrbniškega sklada, če ima ta oseba, o kateri se poroča, pravico, da od skrbniškega sklada neposredno ali posredno prejema (npr. prek pooblaščenice osebe) obvezno izplačilo ali lahko od njega neposredno ali posredno prejema diskrecijsko izplačilo. Pri tem se upravičenec, ki od skrbniškega sklada lahko prejema diskrecijsko izplačilo, obravnava kot upravičenec skrbniškega sklada, če ta oseba prejema izplačilo v koledarskem letu ali drugem ustreznem poročevalnem obdobju (tj. izplačilo je plačano ali plačljivo). Enako velja, kadar se oseba, o kateri se poroča, obravnava kot upravičenec pravnega dogovora, ki je enak ali podoben skrbniškemu skladu, ali fundaciji.

Pri določanju, ali je Obvladujoča oseba Pasivnega NFS Oseba, o kateri se poroča, se lahko Poročevalska finančna institucija **opre le na samopotrdilo** Imetnika računa ali Obvladujoče osebe.

Samopotrdilo je lahko predloženo na kakršenkoli način ali v kakršnikoli obliki (npr. elektronsko v pdf. obliki ali kot skeniran dokument) in mora biti **podpisano** (ali drugače pozivno odobreno) in **datirano**. Če je samopotrdilo zagotovljeno elektronsko, mora sistem zagotavljati, da je prejeta informacija dejansko enaka posredovani; da se zagotavlja revizijska sled vseh uporabniških dostopov do samopotrdila; da je oseba, ki dostopa do sistema in pošilja samopotrdila oseba, ki je navedena na samopotrdilu ter da je možno na zahtevo zagotoviti papirnati izvod vseh elektronsko posredovanih samopotrdil.

Šteje se, da je samopotrdilo »drugače pozitivno odobreno«, če je oseba, ki je izpolnila samopotrdilo nedvoumno in jasno potrdila, da se strinja z izpolnjenim samopotrdilom. V vsakem primeru mora poročevalska finančna institucija zagotoviti, da lahko verodostojno prikaže pridobljeno pozitivno odobritev samopotrdila (npr. glasovni posnetek, digitalni podpis, ipd.). Pričakuje se, da bo poročevalska finančna institucija pri pridobivanju samopotrdila izbrala enak pristop kot pri odprtju računa. V vsakem primeru pa mora zagotoviti hrambo samopotrdila in dokaznih listin za namene postopkov nadzora.

Samopotrdilo **mora vključevati** naslednje podatke:

- ime obvladujoče osebe;
- naslov v državi rezidentstva;
- državo rezidentstva za davčne namene;
- datum in kraj rojstva obvladujoče osebe;
- identifikacijsko številko obvladujoče osebe (davčna številka oziroma številka za davčne namene davčnega zavezanca - v nadaljevanju: davčna številka) izdano v državi članici / jurisdikciji, v katero je treba poročati (razen v primerih, če zadevna jurisdikcija davčne številke ni izdala) in
- naziv in sedež subjekta, v kateri je obvladujoča oseba.

Ko poročevalska finančna institucija pridobi samopotrdilo, **mora potrditi sprejemljivost** takšnega samopotrdila na podlagi podatkov, ki jih je poročevalska finančna institucija pridobila v zvezi z odprtjem računa, vključno s kakršno koli dokumentacijo, zbrano v skladu s postopki za preprečevanje pranja denarja ali poznavanja strank.

Šteje se, da je poročevalska finančna institucija potrdila sprejemljivost takšnega samopotrdila, če ne spozna ali utemeljeno ne domneva, da je samopotrdilo nepravilno ali nezanesljivo. Praviloma se šteje, da finančna institucija ne more potrditi sprejemljivosti samopotrdila, če naslov prebivališča posameznika, ki ga stranka navede na samopotrdilu, ni v isti državi/jurisdikciji, za katero imetnik računa trdi, da je rezident za davčne namene.

V skladu z določbo petega odstavka 255.b člena ZDavP-2I morajo biti iz dokumentacije poročevalske finančne institucije oziroma tretje osebe kot ponudnika storitev, ki jo vodi v zvezi z izvajanjem postopkov dolžne skrbnosti, razvidni postopki, po katerih so bile informacije zbrane. Dokumentacija, vključno s samopotrdili in dokaznimi listinami, se hrani 10 let od poteka leta, na katero se nanaša, na način iz 32. člena ZDavP-2.

#### **Primeri potrditve sprejemljivosti samopotrdila**

**Primer 4:** Poročevalska finančna institucija ob odprtju računa subjekta pridobi samopotrdilo obvladujoče osebe računa. Država/jurisdikcija naslova prebivališča navedena na samopotrdilu se ne ujema z dokumentacijo zbrano v skladu s postopki za preprečevanje pranja denarja ali poznavanje

strank. Zaradi nasprotujočih si informacij, se ne more potrditi sprejemljivost takšnega samopotrdila brez dodatnih preveritev.

**Primer 5:** Poročevalska finančna institucija ob odprtju računa subjekta pridobi samopotrdilo imetnika računa. Naslov prebivališča posameznika naveden na samopotrdilu ni v isti državi/jurisdikciji, za katero obvladujoča oseba računa trdi, da je rezident za davčne namene. Zaradi nasprotujočih informacij, se ne more potrditi sprejemljivost takšnega samopotrdila.

V primeru, ko **samopotrdilo ne zdrži takšnega testa**, se pričakuje, da bo poročevalska finančna institucija ali pridobila novo veljavno samopotrdilo ali sprejemljivo obrazložitev in dokumentacijo, na osnovi katere bo lahko potrdila veljavnost samopotrdila.

Pri zanašanju na sprejemljivo dokumentacijo je treba poudariti, da dokumentacija ni sprejemljiva, če se jo predloži osebno in se fotografija ali podpis osebe na dokumentu, ne ujema z zunanostjo ali podpisom osebe, ki predlaga dokument. Prav tako se finančna institucija **ne more zanesti na dokumentacijo, če vsebuje informacije, ki niso skladne z navajanji osebe glede njenega statusa**, če ima finančna institucija podatke o računu, ki niso skladne z navedenim statusom osebe ali če dokumentacija ne vsebuje dovolj informacij, da bi se na njihovi podlagi lahko določil poročevalski status osebe.

#### **Primeri sprejemljive obrazložitve, ki morajo vsebovati tudi izjavo posameznika**

- *posameznik je študent v izobraževalni ustanovi relevantne jurisdikcije in ima zato ustrezno dovoljenje (če je primerno);*
- *posameznik je učitelj, učenec ali stažist v izobraževalni ustanovi v relevantni jurisdikciji ali sodeluje v programu izmenjave in ima zato ustrezno dovoljenje (če je primerno);*
- *posameznik opravlja službo diplomata, konzula v relevantni jurisdikciji;*
- *posameznik je delavec na meji in opravlja delo na tovornjaku ali vlaku, ki potuje med dvema jurisdikcijama.*

Če se spremenijo okoliščine v zvezi z novim računom obvladujoče osebe, zaradi česar finančna institucija spozna ali utemeljeno domneva, da je prvotno samopotrdilo nepravilno ali nezanesljivo, se poročevalska finančna institucija ne more zanašati na to samopotrdilo, zato mora pridobiti veljavno samopotrdilo, iz katerega je razvidno, kje je obvladujoča oseba računa rezident za davčne namene.

Če poročevalska finančna institucija ne pridobi novega samopotrdila ali potrditve veljavnosti prvotnega samopotrdila, mora obvladujočo osebo računa obravnavati kot rezidenta jurisdikcije iz prvotno predloženega samopotrdila in kot rezidenta jurisdikcije, katere rezident naj bi bila obvladujoča oseba računa zaradi spremembe okoliščin.

### **3.4 Opredelitev rezidentstva za davčne namene**

Iz samopotrdila mora biti razvidna država rezidentstva obvladujoče osebe računa za davčne namene. V večini primerov bo obvladujoča oseba rezident ene države. Lahko pa pride do primerov, ko bo obvladujoča oseba 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<sup>5</sup>.

Odpravo dvojnega rezidentstva urejajo konvencije o izogibanju dvojnega obdavčevanja dohodka in premoženja. Obvladujoča oseba je rezident za davčne namene v državi/jurisdikciji, kjer je po nacionalni zakonodaji (vključno po konvenciji) zavezana 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 obvladujoče osebe računa in na ta način ne preverjajo sprejemljivosti samopotrdila. V primeru dvoma, za rezidenta katere države se šteje obvladujoča oseba 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 obvladujoča računa opravi pri pristojnem davčnem organu, se predloži novo samopotrdilo zaradi spremenjenih okoliščin. Relevantne informacije o uporabi prelomnih pravil iz konvencij pri ugotavljanju rezidentskega statusa posameznikov za davčne namene so objavljene tudi na spletni strani FURS v rubriki Davki in druge dajatve, Mednarodno obdavčenje, v dokumentu [Pogosta vprašanja in odgovori z naslovom Rezidenti države pogodbenice – odgovor na vprašanje št. 13.](#)

Pri izvajanju postopkov dolžne skrbnosti za Obvladujoče osebe, poročevalske finančne institucije uporabljajo postopke dolžne skrbnosti, ki veljajo za nove račune posameznikov, opisane v dokumentu Postopki dolžne skrbnosti pri identifikaciji novih računov posameznikov.

## 4. VZOREC SAMOPOTRDILA O DAVČNEM REZIDENTSTVU OBVLADUJOČE OSEBE

<sup>5</sup> Rezidentstvo za davčne namene je v davčnih predpisih držav običajno opredeljeno na podlagi določenih osnovnih kriterijev. Posameznik je rezident v tisti državi, v kateri:

- ima prebivališče (države lahko pri tem pogoju v svojih zakonodajah razlikujejo oz. opredeljujejo več vrst prebivališč, kot je stalno, trenutno, formalno prijavljeno, dejansko itd.),
- je prisoten več kot 183 dni v davčnem letu ali kateremkoli obdobju dvanajstih mesecev,
- ima center življenjskih interesov oz. običajno prebivališče (v državi živi s svojo družino, ima zaposlitev ali druge ekonomske interese v državi ter druge pomembne vezi z državo – zavarovanje, bančni računi, interesne dejavnosti ipd., ki kažejo na to, da je njegov dejanski oz. primarni dom v tej državi).

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

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

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

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

[https://ec.europa.eu/taxation\\_customs/tin/](https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/)

## VZOREC OBRAZCA -

### Samopotrdilo o davčnem rezidentstvu obvladujoče osebe

V skladu z 255.b členom Zakona o davčnem postopku – ZDavP-2 poročevalske finančne institucije Slovenije izvajajo postopke dolžne skrbnosti za identificiranje računov nerezidentov, zbirajo informacije o računih nerezidentov, ter jih letno sporočajo pristojnemu organu (to je v Republiki Sloveniji Finančna uprava RS). Poročevalske finančne institucije so v postopkih dolžne skrbnosti pri novih računih posameznikov ob odprtju računa dolžne pridobiti samopotrdilo, ki poročevalski finančni instituciji omogoča ugotoviti, kje je imetnik računa rezident za davčne namene.

V skladu s šestim odstavkom 255.b člena ZDavP-2 mora oseba, ki poročevalski finančni instituciji predloži samopotrdilo, v potrdilo navesti resnične, pravilne in popolne podatke.

[Poročevalska finančna institucija] v skladu z 255.c členom ZDavP-2 vsako posamezno osebo (imetnika računa) obvešča o namenu zbiranja in obdelave osebnih podatkov, ki jih je v skladu z 255.č členom ZDavP-2 dolžna poročati pristojnemu organu.

#### Oddelek 1 – Identifikacija obvladujoče osebe (dejanski lastnik po ZPPDFT)

<b>A. Ime obvladujoče osebe</b>	
Naziv:	
Priimek: *	
Ime: *	
Ime sestavljeno iz dveh besed:	
<b>B. Naslov trenutnega prebivališča iz uradnega dokumenta</b>	
Ulica, hišna številka: *	
Kraj, mesto, provinca, dežela: *	
Poštna številka, ZIP koda: *	
Država: *	
<b>C. Naslov za vročanje (se izpolni samo, če je drugačen od naslova navedenega pod B)</b>	
Ulica, hišna številka:	
Kraj, mesto, provinca, dežela:	
Poštna številka:	
Država:	
<b>D. Datum rojstva* (dd/mm/IIII)</b>	
<b>E. Kraj rojstva</b>	
Kraj ali mesto rojstva: *	
Država rojstva: *	
<b>F. Naziv in sedež subjekta, v katerem ste obvladujoča oseba (razviden iz registracijskih podatkov)</b>	
Uradni naziv subjekta:	
Ulica, hišna številka:	
Kraj, mesto, provinca, dežela: *	
Poštna številka, ZIP koda:	
Država:	
<b>G. Kontaktni podatki obvladujoče osebe</b>	
E-pošta:	
Tel.št.:	

**Oddelek 2 – Država rezidentstva za davčne namene in identifikacijska številka obvladujoče osebe (davčna številka) ali enakovredna oznaka, če ni identifikacijske številke davkoplačevalca \***

Prosimo izpolnite spodnjo tabelo z naslednjimi podatki:

- (i) država rezidentstva za davčne namene (glej opombo 1);
- (ii) identifikacijska številka davkoplačevalca – davčna številka oziroma številka za davčne namene za vsako državo rezidentstva za davčne namene (v nadaljevanju: davčna številka).

Če ste rezident za davčne namene v Republiki Sloveniji, kot državo rezidentstva navedite Republiko Slovenijo, kot davčno številko pa navedite slovensko davčno številko.

Če ste rezident za davčne namene izven Republike Slovenije, navedite državo rezidentstva za davčne namene in davčno številko, ki vam jo je izdala država rezidentstva za davčne namene. Če ste rezident za davčne namene v dveh ali celo več državah članicah/jurisdikcijah, navedite davčno številko ter državo rezidentstva za vse države, katerih rezident za davčne namene ste (glej opombo 2).

Če ne razpolagate z davčno številko države rezidentstva za davčne namene, označite ustrezen razlog naveden pod A ali B:

**A** – država ne izdaja davčne številke za svoje rezidente.

**B** – davčne številke ali enakovredne oznake ni mogoče pridobiti (prosimo navedite razloge v tabeli spodaj).

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

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

1	
2	
3	

### Oddelek 3 – Vrsta Obvladujoče osebe

Prosimo označite v tabeli vrsto Obvladujoče osebe v Subjektu:

a. Obvladujoča oseba pravne osebe – lastniški nadzor	
b. Obvladujoča oseba pravne osebe – nadzor z drugimi sredstvi (npr. na podlagi pogodbe)	
c. Obvladujoča oseba pravne osebe - višji vodstveni delavec (zakoniti zastopniki, člani uprave, poslovodstvo...)	
d. Obvladujoča oseba Skrbniškega sklada - ustanovitelj	
e. Obvladujoča oseba Skrbniškega sklada - skrbnik	
f. Obvladujoča oseba Skrbniškega sklada - nadzornik	
g. Obvladujoča oseba Skrbniškega sklada - upravičenec	
h. Obvladujoča oseba Skrbniškega sklada - drugo	
i. Obvladujoča oseba pravnega dogovora (ni Skrbniški sklad) – enakovredno kot ustanovitelj	
j. Obvladujoča oseba pravnega dogovora (ni Skrbniški sklad) – enakovredno kot skrbnik	
k. Obvladujoča oseba pravnega dogovora (ni Skrbniški sklad) – enakovredno kot nadzornik	
l. Obvladujoča oseba pravnega dogovora (ni Skrbniški sklad) – enakovredno kot upravičenec	
m. Obvladujoča oseba pravnega dogovora (ne Skrbniški sklad) – drugo	

**Oddelek 4 – Izjava in podpis \***



Spodaj podpisani:

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

2) **sem seznanjen**, da se informacije v tem obrazcu ter druge informacije o meni, kot obvladujoči osebi in o vsakem računu(ih), o katerem se poroča, lahko posredujejo davčnemu organu države, v kateri je odprt/voden račun(i) ter se izmenjajo s pristojnim organom(i) druge(ih) države (držav), v katerih sem rezident za davčne namene, v skladu z mednarodnim dogovorom o izmenjavi informacij o finančnih računih;

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

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

Podpis zakonitega zastopnika/pooblaščenca imetnika računa: \* \_\_\_\_\_

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

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

#### **Opomba 1:**

Vpiše se davčna številka države članice/jurisdikcije, v kateri ste rezident za davčne namene. To je v tisti državi, v kateri ste zaradi svojega sedeža, sedeža uprave ali drugega podobnega merila dolžni plačevati davke od vseh svojih dohodkov, ki jih dosežete kjerkoli na svetu. Rezident za davčne

namene pa niste v državi, v kateri plačujete davke samo v zvezi z dohodki iz virov v tej državi ali premoženja v njej. Informacije o statusu rezidentstva za davčne namene lahko pridobite tudi pri pristojnem davčnem organu (Finančni upravi Republike Slovenije oz. tujem davčnem organu).

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

### **Opomba 2:**

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

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

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

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

## **Priloga – Definicije pojmov**

*V nadaljevanju je navedenih nekaj definicij pojmov, ki vam bodo v pomoč pri izpolnitvi tega obrazca. Podrobnejše definicije posameznih pojmov so vključene tudi v OECD standard avtomatične izmenjave*

informacij o finančnih računih za namene obdavčevanja (CRS) in v komentar k CRS ter v Direktivo Sveta 2014/107/EU z dne 9. decembra 2014 o spremembi Direktive 2011/16/EU glede obvezne avtomatične izmenjave podatkov na področju obdavčevanja. Navedeno lahko najdete na spletni strani FURS »OECD standard avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih in Direktiva Sveta 2014/107/EU«, v rubriki [Povezave](#).

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

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

#### »Sodelujoča jurisdikcija«

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

(a) katero koli drugo državo članico;

(b) katero koli drugo jurisdikcijo,

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

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

(c) katero koli drugo jurisdikcijo,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ii) upravljanje individualnih in kolektivnih portfeljev ali

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

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

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

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

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

- (i) ga upravlja druga finančna institucija in
- (ii) Investicijski subjekt ni finančna institucija v sodelujoči jurisdikciji.

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

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

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

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

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

- aktivni NFS zaradi dohodka in sredstev (manj kot 50 % bruto dohodka NFS je pasivni dohodek, kot so dividende, obresti, kapitalski dobički, oz. manj kot 50 % sredstev so sredstva, ki ustvarjajo pasivni dohodek v predhodnem koledarskem letu);
- na trgu vrednostnih papirjev kotirajoča delniška družba;

- Državni subjekt, Mednarodna organizacija, Centralna banka oz. Subjekt, ki je v celotni lasti enega ali več navedenih;
- holdinški subjekti, ki so člani nefinančnih skupin;
- novoustanovljeni subjekti;
- Subjekti, ki se likvidirajo ali izhajajo iz postopkov zaradi insolventnosti;
- Subjekti, ki so zakladniški centri za člane nefinančne skupine ali
- neprofitni subjekti.

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

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

- (v) veljavna zakonodaja države članice ali druge jurisdikcije, katere rezident je NFS, ali listine o ustanovitvi NFS določajo, da se ob likvidaciji ali prenehanju NFS vsa njegova sredstva dodelijo državnemu subjektu ali drugi nepridobitni organizaciji ali pripadejo vladi države članice ali druge jurisdikcije, katere rezident je NFS, ali kateri koli njeni politični enoti.

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

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

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

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

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

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