

FATCA

ZAKON O SPOŠTOVANJU DAVČNIH PREDPISOV V ZVEZI Z RAČUNI V TUJINI

Republika Slovenija je z Združenimi državami Amerike dne 2. junija 2014 podpisala Sporazum o izboljšanju spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni in izvajanju FATCA (v nadaljevanju: Sporazum), v katerem so podrobneje opredeljene obveznosti slovenskih finančnih institucij in Davčne uprave RS v zvezi s FATCA, ki se bo začel izvajati 1. julija 2014.

Po zahtevah iz Sporazuma so v Sloveniji finančne institucije informacije o strankah, ki bodo opredeljene kot ameriški davčni zavezanci, dolžne poročati slovenskim davčnim organom. Te informacije pa bodo nato sporočene ameriški davčni upravi IRS – Internal Revenue Service.

Identifikacija strank in njihova opredelitev kot ameriških davčnih zavezancev

Ameriška davčna pravila opredeljujejo kot **ameriške davčne zavezance osebe**, ki so:

- **ameriški državljani**, ne glede na to, kje prebivajo, in/ali
- **ameriški davčni rezidenti**, ki so lahko tudi državljani drugih držav (npr. Slovenije), vendar zaradi bivanja in dela v ZDA pridobijo status ameriškega davčnega zavezanca.

Pravila v zvezi z ugotavljanjem identitete oseb so za slovenske finančne institucije podrobneje določena v Prilogi 1 Sporazuma, sicer pa v pravilih FATCA. Slovenske finančne institucije morajo preveriti nekatere pokazatelje, ki kažejo na možnost, da je oseba (fizična ali pravna) ameriški davčni zavezanec.

Finančne institucije morajo izvajati postopke dolžne skrbnosti iz Priloge 1 Sporazuma v primerih:

Pri fizičnih osebah:

- oseba je državljan ali davčni rezident ZDA;
- oseba je bila rojena v ZDA;
- oseba ima sedanji poštni naslov ali naslov stalnega prebivališča v ZDA;
- oseba ima trenutno telefonsko številko v ZDA;
- obstaja trajni nalog za prenos sredstev na račun, odprt v ZDA;
- obstaja veljavno pooblastilo za zastopanje ali podpisovanje, dano osebi z naslovom v ZDA, ali
- obstaja naslov »v skrbi drugega« ali »poštno ležeče«, ki je edini razpoložljivi naslov osebe.

Pri pravnih osebah:

- oseba ima ameriški kraj ustanovitve ali organiziranja v ZDA;
- oseba ima ameriški naslov;
- oseba ima ameriško obvladujočo osebo.

Za identifikacijo oseb so v ameriškem davčnem postopku predpisani obrazci serije **W-8** (za ameriške nerezidente) oziroma **W-9** (za ameriške rezidente), uporabijo pa se lahko tudi drugi predpisani dokumenti glede na situacijo, kot npr.:

- potrdilo o davčnem rezidentstvu, ki ga je izdal neameriški davčni organ;
- za fizično osebo: osebni identifikacijski dokument, ki ga je izdal neameriški državni organ (npr. osebna izkaznica in potni list);
- za pravno osebo: uradni dokument, ki ga je izdal pristojni neameriški organ in na katerem sta navedena naziv pravne osebe in njen sedež;
- drugi uradni dokumenti, ki se uporabljajo za identifikacijo oseb v okviru pravil o preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma in jih je odobril IRS;
- drugi uradni dokumenti, npr. finančna poročila, kreditna poročila, poročila o stečaju...

Osebe, za katere bo:

- na podlagi analize okoliščin sprožen podrobnejši postopek ugotavljanja in dokazovanja statusa ameriškega davčnega (ne)zavezanca, ali bo
- opredeljeno, da so ameriški davčni zavezanci in bodo podatki o njih in o njihovem premoženju posredovani ameriški davčni upravi,

bodo potrebovale pomoč ustreznih pravnih in davčnih strokovnjakov za ameriško davčno ureditev.

Prvo poročanje podatkov o osebah, ki bodo opredeljene kot ameriški davčni zavezanci, in o njihovem premoženju ter poslovanju bo v predpisanem obsegu izvedeno v letu 2015 za poslovanje v letu 2014.

Slovenske finančne institucije ne izvajajo pravnega in davčnega svetovanja v zvezi z ameriško davčno ureditvijo ali storitev v zvezi z urejanjem davčnih obveznosti oseb v Združenih državah Amerike.

Več informacij o FATCA:

http://www.mf.gov.si/si/delovna_podrocja/davki_in_carine/dokumenti/fatca/

<http://www.irs.gov/fatca>

<http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>



ZBS¹ Združenje bank Slovenije
The Bank Association of Slovenia

FATCA

FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT

The Republic of Slovenia and the United States of America concluded on June 2, 2014 the Agreement to improve International Tax Compliance and to implement FATCA which sets out detailed requirements for Slovenian financial institutions and tax authority with regards to FATCA which will be operational from July 1, 2014.

According to the Agreement Slovenian financial institutions will be required to report information on account holders classified as specified U.S. Persons (U.S. taxpayers) to Slovenian tax authority for further delivery to Internal Revenue Services – IRS.

Identifying account holder and reporting on U.S. reportable accounts

U.S. tax regulations specify account holders in general as U.S. taxpayers if they are:

- **U.S. citizens** irrespective of their place of living and/or
- **U.S. tax residents** who can also be citizens of other countries (e.g. Slovenia) but are regarded as U.S. tax residents due to living or working in the United States of America.

Due diligence obligations for identifying and reporting account holders on U.S. reportable accounts by Slovenian financial institutions are set forth in Annex 1 of the Agreement. Slovenian financial institutions must review certain indicia that point out the possibility that account holder (individual or legal entity) shall be treated as a U.S. reportable account (taxpayer).

Financial institutions must review data for any of the following U.S. indicia:

For individual as account holder:

- identification of the account holder as a U.S. citizen or as a U.S. tax resident;
- unambiguous indication of a U.S. place of birth;
- current U.S. mailing or residence address (including a U.S. post office box);
- current U.S. telephone number;
- standing instructions to transfer funds to an account maintained in the United States;
- currently effective power of attorney or signatory authority granted to a person with a U.S. address; or
- an »in-care-of« or »hold mail« address is the sole address of the account holder.

For legal entity as account holder:

- U.S. place of incorporation or organization;
- U.S. address;
- U.S. controlling person.

For identifying account holders, IRS forms **W-8** (for non-U.S. Persons) or **W-9** (for U.S. Persons) or other agreed forms may be used (according to the circumstances) such as:

- a certificate of residence issued by an authorized government body of the non-U.S. jurisdiction;
- for individual – any valid identification issued by an authorized non-U.S. government body that includes the individual's name and is typically used for identification purposes;
- for legal entity – any official documentation issued by an authorized non-U.S. government body that includes the name of the entity and address of its principal office;
- any of the documents approved by IRS in connection with the Slovenian anti-money laundering rules;
- any financial statement, third-party credit report, bankruptcy filing or U.S. Securities and Exchange Commission report.

Those account holders who:

- will be required to further clarify and document their identity as U.S. non-/taxpayer based on results of initial indicia search or
- were categorized as a U.S. taxpayer and data on their assets and transactions were reported to the IRS,

will need assistance of legal and tax advisers for U.S. tax purposes.

First reporting of data of U.S. taxpayers and their assets and transactions will be done in prescribed scope in 2015 for business activities in 2014.

Slovenian financial institutions may not advise the account holder on what the account holder's FATCA status is or should be and are not in the business of giving legal or tax advice to the account holders with regards to their U.S. tax related status or obligations. Accordingly, account holders should seek advice based on their particular circumstances from an independent legal and tax advisor.

FATCA information sites:

http://www.mf.gov.si/si/delovna_podrocja/davki_in_carine/dokumenti/fatca/

<http://www.irs.gov/fatca>

<http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>



ZBS¹ Združenje bank Slovenije
The Bank Association of Slovenia