**FATCA**

**Novosti pri poročanju informacij za davčna leta**

**2022, 2023 in 2024**

**Podrobnejši opis**

**MAREC 2023**

**Kazalo**

[1. POROČANJE IDENTIFIKACIJSKE ŠTEVILKE DAVKOPLAČEVALCA ZDA (IŠD ZDA) 3](#_Toc63927872)

1. POROČANJE IDENTIFIKACIJSKE ŠTEVILKE DAVKOPLAČEVALCA ZDA (IŠD ZDA)

V Pravilniku o izvajanju Zakona o davčnem postopku[[1]](#footnote-1) (Pravilnik) je v [Prilogi 18 Navodila za dostavo informacij v skladu s Sporazumom med Vlado Republike Slovenije in Vlado Združenih držav Amerike o izboljšanju spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni in izvajanju FATCA](file:///C%3A//Users/ZorcN/Downloads/2022-01-0838-2006-01-6164-npb20-p18.pdf) določeno, da so poročevalske finančne institucije dolžne pridobiti in poročati identifikacijsko številko davkoplačevalca ZDA (IŠD ZDA).

V Pravilniku je tudi navedeno, da poročevalska finančna institucija ni dolžna poročati IŠD ZDA v zvezi z računom, ki ga vodi na dan 30. junij 2014 (obstoječ račun) in je, ob izpolnjevanju določenih pogojev, v element TIN mogoč vnos devet (9) velikih črk A.

V skladu s prejetim **obvestilom z dne 27. 1. 2023** [(»Notice 2023-11«)](https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-23-11.pdf) **Uprave za notranje prihodke ZDA (»International Revenue Service – IRS«)** in dopolnjenimi objavljenimi informacijami v obliki FAQ (»Pogosta vprašanja in odgovori«), [v sklopu »Reporting«, pod odgovorom »Q6«,](https://www.irs.gov/businesses/corporations/frequently-asked-questions-faqs-fatca-compliance-legal#reporting) pa ob siceršnjem izvajanju postopkov dolžne skrbnosti, zbiranja in poročanja informacij za vse račune, ki jih poročevalske finančne institucije Slovenije vodijo v skladu z Zakonom davčnem postopku[[2]](#footnote-2), v kolikor poročevalski finančni instituciji, kljub vzpostavitvi ustreznih postopkov ter prizadevanj za pridobitev IŠD ZDA, te ni bilo mogoče pridobiti, za poročanje podatkov velja sledeče:

**Pri poročanju za leto 2022 (poročanje na FURS do 31. 5. 2023), ki velja za prehodno leto, v primerih, da IŠD ZDA ni mogoče pridobiti za obstoječe račune, ki so računi ZDA, o katerih se poroča, je v element TIN (ob navedbi datuma rojstva) še vedno mogoče navesti obstoječe vrednosti kod od 222222222 do 777777777,** ki jih je IRS objavil v letu 2021.

Še vedno so v zvezi s poročanjem IŠD ZDA veljavne tudi informacije, objavljene dne 19. 4. 2021 v obliki FAQ [v sklopu »Populating TIN Field«,](https://www.irs.gov/businesses/corporations/irs-fatca-report-notifications-frequently-asked-questions#Populating%20the%20TIN%20Field) in sicer da v kolikor poročevalska finančna institucija potrjuje, da imetniku računa in/ali pretežnemu lastniku IŠD ZDA **ni treba pridobiti,** se lahko v element TIN vnese tujo - torej, **slovensko davčno številko ali oznako »NA«,** kar pomeni »ni na voljo« (»Not Available«) in obvezno izpolni tudi element izdajatelj identifikacijske številke (**TIN** **IssuedBy)** z ISO kodo jurisdikcije, ki je izdala identifikacijsko številko - torej, »**SI**«. V kolikor pa je element TIN IssuedBy prazen ali vključuje ISO kodo »US«, se pričakuje, da vnesena številka ustreza zahtevani strukturi s strani ZDA: (i) devet zaporednih številk brez presledkov (npr. 123456789); (ii) devet številk z dvema vezajema (npr. 123-45-6789); (iii) devet števil z vezajem za drugo številko (npr. 12-3456789).

Pri takšnem poročanju, se pri imetniku računa-subjektu z obvladujočo osebo (AccountHolder/Organisation/SubstantialOwner), avtomatska napaka s strani IRS ne bo kreirala. V primeru imetnika računa-posameznika (AccountHolder/Individual), pa bo IRS avtomatsko kreiral napako s kodo 8007, ki pa jo glede na prejete informacije iz IRS, ne bo treba odpraviti.

Opis **OBSTOJEČIH** vrednosti kod, ki označujejo in hkrati seznanjajo IRS s sledečimi scenariji oziroma razlogi, zakaj IŠD ZDA od imetkov računov ni bilo mogoče pridobiti in jih je mogoče uporabiti **le še pri poročanju za leto 2022 (poročanje na FURS do 31. 5. 2023):**

* 222222222: **Obstoječ finančni račun posameznika** z edinim indicem ZDA - krajem rojstva v ZDA.
* 333333333: **Nov finančni račun posameznika**
	+ (1) z indicem ZDA - krajem rojstva v ZDA **in**
	+ (2)
		1. pri kateri zaradi spremenjenih okoliščin samopotrdilo, ki je bilo prvotno pridobljeno ob odprtju računa ni več pravilno ali se nanj ni več mogoče zanašati, novo samopotrdilo pa še ni bilo pridobljeno; **ali**
		2. z vrednostjo, ki je bila v času odprtja računa pod pragom za identificiranje in poročanje, naknadno pa je vrednost finančnega računa presegla prag, novo samopotrdilo pa še ni bilo pridobljeno.
* 444444444: **Obstoječ finančni račun posameznika in subjekta**
	+ (1) z drugim indicem ZDA, ki ni kraj rojstva v ZDA **in**
	+ (2)
		1. zaradi spremenjenih okoliščin samopotrdilo, ki je bilo prvotno pridobljeno ob odprtju računa ni več pravilno ali se nanj ni več mogoče zanašati; novo samopotrdilo pa še ni bilo pridobljeno; **ali**
		2. z vrednostjo, ki je bila v času odprtja računa pod pragom za identificiranje in poročanje, naknadno pa je vrednost finančnega računa presegla prag, novo samopotrdilo še ni bilo pridobljeno.
* 555555555: **Nov finančni račun posameznika in subjekta**
	+ (1) z drugim indicem, ki ni kraj rojstva v ZDA **in**
	+ (2)
		1. pri katerih zaradi spremenjenih okoliščin samopotrdilo, ki je bilo prvotno pridobljeno ob odprtju računa ni več pravilno ali se nanj ni več mogoče zanašati, novo samopotrdilo pa še ni bilo pridobljeno; **ali**
		2. z vrednostjo, ki je bila v času odprtja računa pod pragom za identificiranje in poročanje, naknadno pa je vrednost finančnega računa presegla prag, novo samopotrdilo pa še ni bilo pridobljeno.
* 666666666: **Obstoječ finančni račun subjekta** s stanjem na računu, ki presega 1.000.000 USD, katerega imetnik je **pasivni nefinančni tuj subjekt** (pasivni NFTS), pri katerem samopotrdil za obvladujoče osebe ni bilo pridobljenih in ni bilo identificiranih nobenih indicev ZDA pri obvladujočih osebah.
* 777777777: Obstoječ finančni račun, kjer IŠD ZDA ni na voljo, račun pa je mirujoč oziroma neaktiven, s stanjem ali vrednostjo nad mejnim zneskom za poročanje *(“*dormant account”*,* tj, “mirujoč račun”).

Opis **PRENOVLJENIH** vrednosti kod, ki označujejo in hkrati seznanjajo IRS s sledečimi scenariji oziroma razlogi, zakaj IŠD ZDA od imetkov računov ni bilo mogoče pridobiti in jih je treba obvezno uporabiti pri poročanju za **leto 2023 (poročanje na FURS do 31. 5. 2024) in za leto 2024 (poročanje na FURS do 31. 5. 2025):**

* 222222222: **Obstoječ finančni račun posameznika** z edinim indicem ZDA - krajem rojstva v ZDA, razen ko se uporabi koda 000222111. Koda 222222222 se prednostno uporabi pred drugimi možnimi kodami (razen, če se uporabi koda 000222111).
* 000222111: **Obstoječ depozitni račun posameznika** z edinim indicem ZDA - krajem rojstva v ZDA. Dodatno mora poročevalska FI ugotoviti, da je imetnik računa, kjer ima račun, rezident jurisdikcije za davčne namene in ki izvaja ukrepe za preprečevanje pranja denarja (AML). Koda 000222111 se prednostno uporabi pred drugimi možnimi kodami.
* 333333333: **Nov finančni račun posameznika**
	+ (1) z indicem ZDA - krajem rojstva v ZDA **in**
	+ (2)
		1. pri kateri zaradi spremenjenih okoliščin samopotrdilo, ki je bilo prvotno pridobljeno ob odprtju računa ni več pravilno ali se nanj ni več mogoče zanašati, novo samopotrdilo pa še ni bilo pridobljeno; **ali**
		2. z vrednostjo, ki je bila v času odprtja računa pod pragom za identificiranje in poročanje, naknadno pa je vrednost finančnega računa presegla prag, novo samopotrdilo pa še ni bilo pridobljeno.
* 444444444: **Obstoječ finančni račun posameznika ali subjekta**
	+ (1) z drugim indicem ZDA, ki ni kraj rojstva v ZDA **in**
	+ (2)
		1. zaradi spremenjenih okoliščin samopotrdilo, ki je bilo prvotno pridobljeno ob odprtju računa ni več pravilno ali se nanj ni več mogoče zanašati; novo samopotrdilo pa še ni bilo pridobljeno; **ali**
		2. z vrednostjo, ki je bila v času odprtja računa pod pragom za identificiranje in poročanje, naknadno pa je vrednost finančnega računa presegla prag, novo samopotrdilo še ni bilo pridobljeno.
* 555555555: **Nov finančni račun posameznika ali subjekta**
	+ (1) z drugim indicem, ki ni kraj rojstva v ZDA **in**
	+ (2)
		1. pri katerih zaradi spremenjenih okoliščin samopotrdilo, ki je bilo prvotno pridobljeno ob odprtju računa ni več pravilno ali se nanj ni več mogoče zanašati, novo samopotrdilo pa še ni bilo pridobljeno; **ali**
		2. z vrednostjo, ki je bila v času odprtja računa pod pragom za identificiranje in poročanje, naknadno pa je vrednost finančnega računa presegla prag, novo samopotrdilo pa še ni bilo pridobljeno.
* 666666666: **Obstoječ finančni račun subjekta**, katerega imetnik je **pasivni nefinančni tuj subjekt** (pasivni NFTS), pri katerem samopotrdil za obvladujoče osebe ni bilo pridobljenih in ni bilo identificiranih nobenih indicev ZDA pri obvladujočih osebah.
* 777777777: **Dormant accounts” *(*tj “mirujoči računi”)** za **obstoječe finančne račune**, kjer IŠD ZDA ni na voljo, račun pa je mirujoč oziroma neaktiven, s stanjem ali vrednostjo nad mejnim zneskom za poročanje. **Če je račun lahko označen z drugimi kodami, imajo druge kode prednost pred kodo 777777777.**
* 999999999: Katerikoli finančni račun, za katerega poročevalska finančna institucija ne more pridobiti IŠD ZDA in nobena druga koda ni ustrezna. Uporaba te kode dokazuje, da je poročevalska finančna institucija zaključila pregled računov brez IŠD ZDA in je uporabila kode v dobri veri, kadar je to ustrezno.

**Za poročevalsko leto 2023 (poročanje na FURS do 31. 5. 2024) in za poročevalsko obdobje 2024 (poročanje na FURS do 31. 5. 2025), je poleg obvezne uporabe PRENOVLJENIH kod (od 222222222 do 999999999) treba upoštevati tudi:**

**1. Poročevalska finančna institucija pridobi in poroča podatek o datumu rojstva (v elementu BirthDate) imetnika računa ali obvladujoče osebe, za katero IŠD ZDA TIN ni poročan.**

**2. S koledarskim letom 2023 poročevalska finančna institucija od imetnika računa vsako leto zahteva predložitev manjkajoče IŠD ZDA.**

Da poročevalska finančna institucija zadosti pogoju vsakoletne zahteve predložitve manjkajoče IŠD ZDA, mora poročevalska finančna institucija uporabiti metodo komunikacije, ki je glede na razumno presojo najbolj verjetna, da doseže imetnika računa (vzpostavi stik z imetnikom računa).

Dodatno, mora dokumentacija poročevalske finančne institucije vključevati eno od naslednjih dveh zahtev:

**I**.

Internetni naslov skupnih pogostih vprašanj in odgovorov v zvezi s FATCO (Joint FATCA FAQs) [https://travel.state.gov/content/travel/en/international-travel/whileabroad/Joint-Foreign-Account-Tax-Compliance-FATCA-FAQ.html](https://travel.state.gov/content/travel/en/international-travel/while-abroad/Joint-Foreign-Account-Tax-Compliance-FATCA-FAQ.html)[[3]](#footnote-3)

**ali**

**II.**

(1) kopijo skupnih pogostih vprašanj in odgovorov v zvezi s FATCO (Joint FATCA FAQs) opisanih v prejšnji točki **in**

(2)

 - kopijo postopkov oprostitev, ki jih zagotavlja IRS določenim bivšim državljanom ZDA **ali**

 - spletni naslov takšnih postopkov (<https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/relief-procedures-for-certain-former-citizens>).

Poročevalska finančna institucija mora evidence politik in postopkov v zvezi s tem pogojem in dokumentacijo, da je upoštevala navedene postopke in politike, hraniti do konca koledarskega leta 2028.

**3. S koledarskim letom 2023, pred poročanjem poročevalska finančna institucija izvede elektronsko poizvedbo po lastni bazi podatkov za vsako manjkajoče IŠD ZDA.**

**4. Poročevalska finančna institucija poroča prenovljene vrednosti kod za vsako manjkajočo IŠD ZDA. Prenovljene vrednosti kod je treba obvezno treba uporabiti za poročevalsko leto 2023 (poročanje na FURS do 31. 5. 2024) in za poročevalsko obdobje 2024 (poročanje na FURS do 31. 5. 2025).**

**Vnos devetih (9) velikih črk A v nobenem primeru ni več predviden.**

**Iz objavljenih informacij sledi, da bo se bo v primeru vnosa OBSTOJEČIH kod (od 222222222 do 777777777) in TUDI PRENOVLJENIH kod (od 222222222 do 999999999) v element TIN, s strani IRS avtomatsko generiralo sporočilo o napaki pri poročanju. Za odpravo napake bodo imele poročevalske finančne institucije na voljo 120 dni. V kolikor napaka ne bo odpravljena v 120 dneh, bo pristojni organ ZDA ovrednotil prejete podatke (vključno ali poročevalska finančna institucija Slovenije izpolnjuje pogoje iz Obvestila 2023-11). Če poročevalska FI napak v predvidenem roku ne bo odpravila, to lahko glede na ugotovljena dejstva in okoliščine, v roku 18 mesecev, privede do ugotovitve večjega neizpolnjevanja obveznosti s strani IRS.**

Za dodatne informacije je na voljo e-naslov: fatca.produkcija.fu@gov.si.

1. Pravilnik o izvajanju Zakona o davčnem postopku (Uradni list RS, št. 141/06, 46/07, 102/07, 28/09, 101/11, 24/12, 32/12 – ZDavP-2E, 19/13, 45/14, 97/14, 39/15, 40/16, 85/16, 30/17, 37/18, 43/19, 80/19, 106/20, 200/20, 135/21, 43/22 in 166/22) [↑](#footnote-ref-1)
2. Zakon o davčnem postopku (Uradni list RS, št. 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, 91/15, 63/16, 69/17, 13/18 – ZJF-H, 36/19, 66/19, 145/20 – odl. US, 203/20 – ZIUPOPDVE, 39/22 – ZFU-A, 52/22 – odl. US, 87/22 – odl. US in 163/22) [↑](#footnote-ref-2)
3. Navedena spletna stran zagotavlja informacije, kako pridobiti številko socialnega zavarovanja (SSN), kako se odpovedati državljanstvu ZDA in s tem povezane davčne posledice (vključno s povezavo na postopke oprostitev določenih državljanov ZDA). [↑](#footnote-ref-3)