

CRS a FATCA definície

Slovník k Čestnému vyhláseniu na určenie FATCA a CRS statusu pre subjekty

V tomto slovníku sú zahrnuté vybrané definície. Tento slovník nie je úplný. Informácie obsiahnuté v tomto slovníku sú určené výlučne na informačné účely a nie sú právne záväzné. Berte prosím ohľad na to, že definície sa v jednotlivých krajinách môžu líšiť, v dôsledku rozdielov v implementácii právnych predpisov. Tento slovník neobsahuje právne poradenstvo. Môžete požiadať o nezávislé odborné poradenstvo, ak nevíete určiť, či sa v konkrétnom prípade niektorá z definícií uplatňuje.

Aktívny NFS – nefinančný subjekt (NFS) – CRS definícia

Nefinančný subjekt je subjekt iný ako finančná inštitúcia. Subjekty, ktoré nie sú finančnými inštitúciami, sa klasifikujú ako aktívny NFS alebo pasívny NFS. Nižšie uvedené subjekty sú aktívne NFS.

1. Subjekt je aktívny subjekt, ak počas predchádzajúceho roka:
Viac ako 50 % hrubého príjmu subjektu bolo aktívnym príjmom; a
Menej ako 50 % **aktív**, ktoré subjekt držal, bolo použitých na generovanie **pasívneho príjmu**.
2. S akciami subjektu sa pravidelne obchoduje na regulovanom trhu s cennými papiermi alebo subjekt je **prepojeným subjektom** so subjektom, s ktorého akciami sa pravidelne obchoduje na regulovanom trhu s cennými papiermi.
3. Subjekt je vládny subjekt, medzinárodná organizácia, centrálna banka alebo subjekt je úplne vlastnený jedným alebo viacerými z uvedených subjektov.
4. Subjekt je holdingová spoločnosť¹ alebo financujúca spoločnosť, ak subjekt buď:
 - a. Vykonáva primárne činnosti, ktoré pozostávajú z držby akcií jednej **dcérskej spoločnosti** alebo viacerých dcérskych spoločností alebo z financovania jednej dcérskej spoločnosti alebo viacerých dcérskych spoločností, alebo z kombinácie oboch uvedených druhov činností; a
 - b. Činnosti uvedené v bode a. vykonáva vo vzťahu k jednej alebo viacerým dcérskym spoločnostiam, ktoré sú aktívne podnikajúcimi spoločnosťami (t. j. podnikajúcimi spoločnosťami, ktoré nie sú finančnými inštitúciami a z ktorých každá tvorí 50 % alebo viac svojich hrubých príjmov z aktívnych činností);
alebo subjekt spĺňa kritériá uvedené v bode c.:
 - c. Ak subjekt primárne nevykonáva činnosti uvedené v bode a., ale má okrem príjmov z dcérskych spoločností aj iné príjmy, potom takéto príjmy by mali spĺňať definíciu aktívneho subjektu (viď kategóriu 1).

Dôležité: Pri určovaní iných príjmov neberte do úvahy majetkové podiely v aktívne podnikajúcich spoločnostiach, ani pohľadávky voči takýmto spoločnostiam.

5. Subjekt je **nezisková organizácia**.
6. **Subjekt je v likvidácii alebo reorganizácii, ak:**
 - a. Subjekt nebol finančnou inštitúciou v posledných 5 rokoch a je v súčasnosti v likvidácii alebo úpadku alebo sa reorganizuje, aby obnovil činnosť;
 - b. V prípade reorganizácie subjekt plánuje vykonávať podnikateľskú činnosť, ktorá je iná ako podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie.
7. Subjekt je tzv. treasury centrom:
Subjekt je tzv. **treasury centrom** v skupine, ktorá sa primárne zaoberá podnikateľskými činnosťami inými ako je podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie a subjekt neposkytuje treasury služby tretím stranám ani finančným inštitúciám (nie sú povolené ani treasury služby pre finančné inštitúcie, ktoré sú spoločnosťami v **skupine**).

¹ V niektorých krajinách (napr. Holandsko) platí výnimka pre holdingovú spoločnosť, ktorá plní funkciu investičného fondu alebo vystupuje ako investičný fond, akým je napríklad fond súkromného kapitálu, fond rizikového kapitálu, fond na dlhové akvizície alebo akýkoľvek investičný nástroj, ktorého cieľom je nadobudnúť alebo financovať spoločnosti a následne držať podiely v týchto spoločnostiach ako kapitálové aktíva na investičné účely. Na základe predmetnej výnimky taká holdingová spoločnosť nie je aktívny NFS, ale je to finančná inštitúcia.

8. Subjekt je tzv. start-up spoločnosť (začínajúca spoločnosť), ak:
- Bol subjekt zriadený pred menej ako 24 mesiacmi a subjekt v súčasnosti nevykonáva podnikateľskú činnosť, ani v minulosti nevykonával podnikateľskú činnosť; a
 - Subjekt neplánuje vykonávať podnikateľskú činnosť finančnej inštitúcie.

Ak neviete určiť, či je subjekt aktívny NFS, môžete požiadať o nezávislé odborné poradenstvo.

Aktívny nefinančný zahraničný subjekt (aktívny NFZS) – FATCA definícia

Definícia aktívneho NFZS je podobná s definíciou **aktívneho NFS**. Určité americké subjekty sú vylúčené z definície aktívneho NFZS. Ohľadne rozdielov odkazujeme na príslušné ustanovenia právnych predpisov.

Ak neviete určiť, či je subjekt aktívny NFZS, môžete požiadať o nezávislé odborné poradenstvo.

Aktíva

Celková suma všetkého majetku subjektu.

Oprávnený podpisovať za subjekt

Zástupca, ktorý má oprávnenie podpisovať vyhlásenia alebo uzatvárať zmluvy za subjekt. Oprávnený zástupca sa určuje podľa právnej formy subjektu alebo ho ustanovuje subjekt.

Centrálna banka

Inštitúcia, ktorá je na základe zákona alebo povolenia vlády hlavným orgánom, iným ako samotná vláda krajiny, ktorý emituje nástroje, ktoré majú obiehať ako mena. Takáto inštitúcia môže zahŕňať pomocnú organizáciu, ktorá je oddelená od vlády krajiny, a to bez ohľadu na to, či ju krajina vlastní úplne alebo čiastočne.

Ovládajúca osoba

„Ovládajúca osoba“ je každá fyzická osoba, ktorá vykonáva kontrolu nad subjektom. „Kontrolu“ nad subjektom vo všeobecnosti vykonáva fyzická osoba, ktorá skutočne (v konečnom dôsledku) má kontrolný podiel v subjekte. „Kontrolný podiel“ závisí od vlastnickej štruktúry právnickej osoby a zvyčajne sa určuje na základe limitu, uplatňujúc pri tom prístup založený na miere rizika (napr. každá osoba vlastniaca viac než určité percento právnickej osoby, napr. 25 %). Upozorňujeme, že tento limit je špecifikom každej krajiny, a preto sa v jednotlivých krajinách môže odlišovať.

Ak cez vlastnícke podiely nevykonáva kontrolu žiadna fyzická osoba, ovládajúcou osobou subjektu bude každá fyzická osoba, ktorá vykonáva kontrolu nad subjektom inými prostriedkami.

V prípade zvereneckého fondu „ovládajúcimi osobami“ sú zriaďovatelia, správcovia, poručníci (ak existujú), oprávnené osoby alebo triedy príjemcov a akákoľvek iné fyzické osoby vykonávajúce najvyššiu faktickú kontrolu nad zvereneckým fondom. Zriaďovatelia, správcovia, poručníci (ak existujú), oprávnené osoby alebo triedy príjemcov sa vždy považujú za ovládajúce osoby zvereneckého fondu, bez ohľadu na to, či niektorý z nich vykonáva alebo nevykonáva kontrolu nad zvereneckým fondom.

Platí len pre CRS: Ak nie je identifikovaná žiadna fyzická osoba vykonávajúca kontrolu nad subjektom, ovládajúcou osobou subjektu bude každá fyzická osoba, ktorá zastáva funkciu hlavného riadiaceho pracovníka (v angličtine tzv. *senior managing official*).

CRS

CRS je tzv. Common Reporting Standard, v slovenčine: Spoločný štandard vykazovania, na základe ktorého krajiny, ktoré podpísali dohodu (tzv. competent authority agreement) súhlasia, že si budú vymieňať informácie o finančných účtoch.

Subjekt

Subjekt je právnická osoba alebo právny subjekt ako napríklad spoločnosť, osobná obchodná spoločnosť, zverenecký fond alebo nadácia.

FATCA

Zákon o dodržiavaní daňových predpisov v prípade zahraničných účtov (v angličtine „Foreign Account Tax Compliance Act“). Spojené štáty americké uzatvorili s niektorými krajinami tzv. medzivládne dohody týkajúce sa implementácie požiadaviek FATCA.

Finančná inštitúcia

Existujú 4 typy finančných inštitúcií.

1. Inštitúcia správy a úschovy finančných aktív: subjekt, ktorého podstatnú časť podnikateľskej činnosti tvorí držba finančných aktív na účet iných osôb. Subjekt drží finančné aktíva na účet iných ako významnú časť svojej podnikateľskej činnosti, ak jeho hrubý príjem, ktorý možno pripísať držaniu finančných aktív a súvisiacim finančným službám sa rovná alebo presahuje 20 % celkového hrubého príjmu počas kratšieho z týchto období:
 - obdobie troch rokov pred súčasným rokom; alebo
 - obdobie od zriadenia subjektu.
2. Vkladová inštitúcia: subjekt, ktorý prijíma vklady v rámci bežného podnikania v oblasti bankovníctva alebo podobného odvetvia. Napríklad banka alebo spoločnosť finančného lízingu.
3. Investičný subjekt
- 3a Investičný subjekt: subjekt, ktorý (predovšetkým²) vykonáva ako podnikateľskú činnosť jednu alebo viacero z nasledujúcich činností alebo operácií v mene klienta:
 - Obchodovanie s nástrojmi peňažného trhu (šeky, zmenky, vkladové listy, deriváty atď.), s devízovými hodnotami, s nástrojmi týkajúcimi sa devízových transakcií, úrokových sadzieb a indexov, obchodovanie s prevoditeľnými cennými papiermi alebo obchodovanie s komoditnými futures;
 - Individuálna a kolektívna správa portfólia; alebo
 - Iný spôsob investovania, správy alebo riadenie finančných aktív alebo peňažných prostriedkov v mene iných osôb.
- 3b Investičný subjekt: subjekt, ktorého hrubý príjem plynie hlavne z investovania, opakovaného investovania alebo obchodovania s finančnými aktívami, ak je subjekt riadený iným subjektom, ktorý je finančnou inštitúciou uvedenou v bode 1, 2, 3a, alebo 4. V niektorých krajinách investičný subjekt zahŕňa subjekt, ktorý plní funkciu investičného fondu alebo vystupuje ako investičný fond, akým je napríklad fond súkromného kapitálu, fond rizikového kapitálu, fond na dlhové akvizície alebo akýkoľvek investičný nástroj, ktorého cieľom je nadobudnúť alebo financovať spoločnosti a následne držať podiely v týchto spoločnostiach ako kapitálové aktíva na investičné účely.
4. Špecifikovaná poisťovacia spoločnosť: subjekt, ktorý je poisťovacou spoločnosťou (alebo holdingovou spoločnosťou poisťovacej spoločnosti), ktorá uzatvára poisťnú zmluvu s odkupnou hodnotou alebo anuitnú zmluvu alebo je v súvislosti s týmito zmluvami povinná vyplácať platby.

Ak neviete určiť, či je subjekt finančnou inštitúciou, môžete požiadať o nezávislé odborné poradenstvo.

Finančný účet

Účet vedený v ING.

Globálne identifikačné číslo sprostredkovateľa (tzv. GIIN)

Pojem globálne identifikačné číslo sprostredkovateľa (tzv. GIIN) znamená identifikačné číslo pridelené príslušnej zahraničnej finančnej inštitúcii zo strany amerického úradu U.S. Internal Revenue Service.

Vládny subjekt

Vláda krajiny, akýkoľvek podradený politický útvar krajiny (ktorý zahŕňa štát, provinciu, okres alebo samosprávu) alebo akákoľvek agentúra či pomocná organizácia, ktorá je v úplnom vlastníctve krajiny alebo jedného či viacerých z uvedených subjektov.

Okrem vládnych, resp. krajinou vlastnených agentúr a pomocných organizácií môžu byť za vládne subjekty považované aj ovládané subjekty, ak spĺňajú určité kritériá:

- subjekt by mal byť v úplnom vlastníctve krajiny; a
- žiadna časť príjmu subjektu by nemala byť priradená súkromnej osobe;
- na to, aby bol subjekt považovaný za vládny subjekt, by subjekt nemal vykonávať činnosť spočívajúcu v poskytovaní komerčných finančných služieb súkromným osobám (napr. poskytovatelia bankových služieb, ktorí sú vlastníci krajinou).

² Odkazujeme na príslušné ustanovenia právnych predpisov.

Skupina

Skupina sa skladá zo všetkých jednotlivých spoločností, ktoré sú pridružené k iným spoločnostiam v tej istej skupine. Subjekty sú pridružené, ak:

- Jeden zo subjektov ovláda druhý subjekt; alebo
- Subjekty sú všetky ovládané tým istým subjektom.

V tejto súvislosti subjekt je „ovládaný“ ak:

- Jednotlivec alebo právnická osoba v skupine má priamy alebo nepriamy väčšinový podiel v danom subjekte;
- Jednotlivec alebo právnická osoba v skupine má priamu alebo nepriamu väčšinu hlasovacích práv v danom subjekte.

Medzinárodná organizácia

Akákoľvek medzinárodná organizácia alebo jej úplne vlastnená agentúra či pomocná organizácia. Táto kategória zahŕňa akúkoľvek medzivládnu organizáciu (vrátane nadnárodnej organizácie) (1) ktorá pozostáva primárne z vlád; (2) má s krajinou dohodu o ústredí alebo v podstate rovnakú dohodu a (3) z jej príjmu nemajú prospech súkromné osoby.

Nezisková organizácia

Za neziskovú organizáciu sa považuje akýkoľvek subjekt, ktorý je zriadený a vykonáva činnosť vo svojej krajine rezidencie na náboženské, charitatívne, vedecké, umelecké, kultúrne, športové alebo vzdelávacie účely, alebo je zriadený a vykonáva činnosť vo svojej krajine rezidencie a ide o profesijnú organizáciu, obchodný spolok, obchodnú komoru, organizáciu práce, poľnohospodársku alebo záhradnícku organizáciu, občiansky spolok, alebo organizáciu, ktorá vykonáva výhradne všeobecne prospešné služby.

Okrem toho musí subjekt spĺňať tieto podmienky:

- Subjekt je oslobodený od dane z príjmov vo svojej krajine rezidencie;
- Subjekt nemá žiadnych akcionárov ani členov, ktorí majú vlastnícky alebo beneficiárny podiel na príjmoch alebo majetku subjektu,
- Právne predpisy krajiny rezidencie subjektu alebo zakladajúce dokumenty subjektu neumožňujú, aby sa akýkoľvek príjem alebo majetok subjektu distribuoval alebo použil v prospech súkromnej osoby alebo necharitatívneho subjektu; to neplatí ak sa tak uskutoční:
 - v rámci výkonu charitatívnych činností subjektu,
 - ako platba primeranej protihodnoty za poskytnuté služby, alebo
 - ako platba, ktorá predstavuje primeranú trhovú hodnotu majetku, ktorý subjekt kúpil.

Právne predpisy krajiny rezidencie subjektu alebo zakladajúce dokumenty subjektu vyžadujú, aby sa pri likvidácii alebo zrušení subjektu všetky jeho aktíva distribuovali vládnemu subjektu alebo inej neziskovej organizácii.

Ak neviete určiť, či je subjekt neziskovou organizáciou, môžete požiadať o nezávislé odborné poradenstvo.

Pasívny príjem

Pasívny príjem je časť hrubého príjmu, ktorá zahŕňa:

- dividendy a platby nahradzujúce dividendy (príjmy ekvivalentné dividendám);
- úroky a príjmy ekvivalentné úrokom;
- renty a tantiémy okrem rent a tantiém získaných pri aktívnom výkone obchodnej alebo podnikateľskej činnosti vykonávanej aspoň z časti zamestnancami NF(Z)S;
- anuity;
- príjmy zo swapových obchodov;
- príjmy z prenájmu nehnuteľností, ak tieto príjmy možno získať vykonávaním minimálnej alebo žiadnej činnosti.

Uvedený zoznam nie je úplný. Kompletný prehľad pasívnych príjmov možno nájsť v príslušných právnych predpisoch.

Ak neviete určiť, či sú príjmy pasívne, môžete požiadať o nezávislé odborné poradenstvo.

Pasívny nefinančný subjekt (pasívny NFS) – CRS definícia

Pasívny NFS je subjekt, ktorý nie je:

- (i) finančnou inštitúciou; ani
- (ii) aktívnym NFS; a ani

(iii) profesionálne riadeným investičným subjektom, ktorý nie je daňovým rezidentom krajiny zúčastňujúcej sa na CRS.

Môžete požiadať o nezávislé odborné poradenstvo, ak neviete určiť, či má byť subjekt klasifikovaný ako pasívny NFS.

Pasívny nefinančný zahraničný subjekt (pasívny NFZS) – FATCA definícia

Pasívny NFZS je subjekt, ktorý nie je:

- (iv) finančnou inštitúciou; ani
- (v) aktívnym NFZS.

Definícia pasívneho NFZS sa môže v jednotlivých krajinách líšiť. Môžete požiadať o nezávislé odborné poradenstvo, ak neviete určiť, či má byť subjekt klasifikovaný ako pasívny NFZS.

Profesionálne riadený investičný subjekt (CRS)

Finančná inštitúcia uvedená v bode 3b, ktorá nie je daňovým rezidentom krajiny zúčastňujúcej sa na CRS, je investičným subjektom riadeným inou finančnou inštitúciou.

Verejne obchodovaná spoločnosť

Subjekt sa považuje za subjekt pravidelne obchodovaný na jednom regulovanom trhu alebo na viacerých **regulovaných trhoch s cennými papiermi**, ak sa s najmenej 50 percentami cenných papierov subjektu pravidelne obchoduje na regulovanom trhu s cennými papiermi.

Pravidelné obchodovanie

Cenné papiere sa považujú za „pravidelne obchodované“, ak sa na kontinuálnej báze obchoduje s významným objemom akcií.

Regulovaný trh s cennými papiermi

Trh, resp. burza cenných papierov, ktorá je oficiálne uznávaná a podlieha dohľadu zo strany štátneho, resp. vládneho orgánu krajiny, v ktorej sa nachádza a ktorá má významný ročný objem akcií obchodovaných na burze.

Prepojený subjekt

Prepojený subjekt je subjekt, ktorý je súčasťou **skupiny**.

Dcérska spoločnosť

Dcérska spoločnosť je subjekt, ktorý je priamo alebo nepriamo ovládaný holdingovou spoločnosťou (vrátane dcérskych spoločností dcérskych spoločností).

Daňový rezident

Koncept daňovej rezidencie sa môže v jednotlivých krajinách líšiť. Spoločné medzinárodné kritériá, ktoré môžu krajiny brať do úvahy pri určovaní daňovej rezidencie, by mohli zahŕňať:

V súvislosti so subjektmi:

- Sídlo v krajine;
- Miesto skutočného vedenia alebo zriadenie/založenie subjektu;

V súvislosti s jednotlivcami (ovládajúcimi osobami):

- Bydlisko v krajine;
- Miesto, kde jednotlivec žije (napr. kde jednotlivec vykonáva svoje osobné a ekonomické aktivity alebo záujmy).

Upozorňujeme, že dočasný pobyt v krajine môže viesť k daňovej rezidencii. Ďalej je možné, že fyzická alebo právnická osoba sa považuje za daňového rezidenta viac ako jednej krajiny. Vládni úradníci, diplomati a vojenský pracovníci sú vo všeobecnosti daňovými rezidentmi ich domovskej krajiny. Konkrétne určenie daňovej rezidencie sa vykonáva v súlade s lokálnym daňovým režimom/lokálnymi daňovými režimami. Podmienky si môžete overiť prostredníctvom príslušných lokálnych úradov. ING nie je oprávnená poskytovať daňové poradenstvo ohľadom určenia daňovej rezidencie klienta.

Právny subjekt a daňová rezidencia

Subjekt, akým je napríklad osobná obchodná spoločnosť, spoločnosť s ručením obmedzeným alebo podobný právny subjekt, ktorý nemá rezidenciu na daňové účely, sa na účely CRS považuje za rezidenta krajiny, v ktorej sa nachádza miesto jeho skutočného vedenia. Ak subjekt nemá miesto skutočného vedenia, adresa jeho ústredia môže slúžiť ako náhrada na určenie rezidencie. Upozorňujeme preto, že rezidencia určená na účely CRS sa môže líšiť od rezidencie na iné účely.

Ak neviete určiť svoju daňovú rezidenciu, môžete požiadať o nezávislé odborné poradenstvo.

DIČ

„Daňové identifikačné číslo“ (DIČ) je identifikačné číslo subjektu na účely správy daní.

Treasury centrum

Subjekt sa považuje za tzv. treasury centrum, ak primárnou činnosťou subjektu je zapájanie sa do transakcií financovania a zaistovania.

Americká osoba

Pojem americká osoba zahŕňa:

- občana alebo fyzickú osobu, ktorá je rezidentom Spojených štátov amerických;
- osobnú obchodnú spoločnosť (partnership) alebo inú právnickú osobu založenú alebo organizovanú v Spojených štátoch amerických;
- akýkoľvek majetok (iný ako neamerický majetok), akýkoľvek zverenecký fond (trust), ak (i) súd v Spojených štátoch amerických má právomoc vykonávať primárnu kontrolu nad správou fondu (trustu) a (ii) jedna alebo viacero amerických osôb majú právomoc kontrolovať všetky podstatné rozhodnutia fondu (trustu);
- vládu Spojených štátov amerických (vrátane jej agentúr a pomocných organizácií);
- ktorýkoľvek štát Spojených štátov amerických (vrátane jeho agentúr a pomocných organizácií);
- District of Columbia (vrátane jeho agentúr a pomocných organizácií).