

FATCA/CRS INFORMACIJE ZA KLIJENTE – POSLOVNE SUBJEKTE

Poštovani klijenti,

kroz ovaj dokument želimo Vam ukratko objasniti što za Vaše poslovanje s Bankom znači FATCA i CRS, zatim zašto Vas tražimo podatke o državi u kojoj plaćate porez, zašto tražimo porezne brojeve i poreznu pripadnost Vaših vlasnika i zašto molimo da sami odredite svoj FATCA odnosno CRS status u obrascima koje Vam je predao djelatnik Banke.

Unazad nekoliko godina na međunarodnoj razini prisutna je namjera mnogih država naložiti bankama i drugim financijskim institucijama da počnu dubinski provjeravati svoje klijente u svrhu određivanja porezne pripadnosti. Cilj je utvrditi državu kojoj klijenti ili njihovi vlasnici plaćaju porez i o tome izvijestiti tu državu. Rezultat te namjere jest regulativa pod nazivom **FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)** i **CRS (Common Reporting Standard)**. Mnoge države svijeta, a među njima i Republika Hrvatska, odlučile su ju primjenjivati. Putem svojih propisa države su obvezale banke i druge financijske institucije da:

- od svojih klijenata prikupljaju očitovanja, podatke i indicije koje upućuju na poreznu pripadnost klijenta
- domaćim poreznim vlastima periodički javljaju podatke o američkim klijentima (FATCA) i klijentima iz drugih stranih država (CRS) te o stanju njihovih računa u svrhu ispravnog obračuna poreznih obaveza.

Zbog obveze primjene FATCA i CRS regulative, Banka je sukladno hrvatskom *Zakonu o administrativnoj suradnji da području poreza* kreirala posebne obrasce i procedure putem kojih izvršava svoje dužnosti temeljene na navedenoj regulativi. Vas kao klijenta ljubazno molimo se da u tim obrascima navedete istinite i točne podatke. Budući iz navedene regulative proizlazi da se i Vi morate očitovati o svom FATCA i CRS statusu, u nastavku ćemo objasniti što pojedini statusi i pojmovi navedeni u obrascima FATCA i CRS izjave znače.

FATCA izjava	Objašnjenje (u ovom tekstu pridjev “američki” odnosi se na Sjedinjene Američke Države)
FATCA Individual	poslovni subjekt koji je fizička osoba odnosno poslovni subjekt koji nema status pravne osobe: obrtnici, OPG, samostalna zanimanja itd.;
FATCA ACTIVE NFFE	nefinancijski poslovni subjekt-pravna osoba koja nije s teritorija SAD-a i nije FATCA Passive NFFE tj. pasivni prihodi (npr. najamnine, dividende, kamate) čine manje od 50% prihoda; slijedom čega to mogu biti trgovačka društva poput d.d., d.o.o., j.t.d., j.d.o.o., zatim udruge, političke stranke, neprofitne organizacije itd.;
FATCA EXEMPT BENEFICIAL OWNER (EBO)	poslovni subjekt-pravna osoba koja je zbog osnivača i/ili stvarnih vlasnika izuzeta od FATCA izvještavanja; primjerice: državna tijela RH, središnje banke, mirovinski fondovi, kompanije izlistane na burzi uključujući i pravne osobe vlasnički povezane s takvim kompanijama, neprofitne organizacije (udruge) u državnom vlasništvu ili u vlasništvu lokalnih tijela ili osnovana od strane istih;
FATCA COMPLIANT FFI (Foreign Financial Institution)	financijske institucije koje nisu iz SAD-a i koje imaju GIIN broj (<i>Global Intermediary Identification Number</i> – Globalni identifikacijski broj posrednika vlasnika računa → izdaje ga porezna uprava SAD (IRS) stranim (nisu iz SAD-a) financijskim institucijama;
FATCA NON-PARTICIPATING FFI (NPFIS)	financijske institucije koje nisu iz SAD-a i koje nisu dostavile GIIN;
FATCA PASSIVE NFFE WITHOUT U.S. CONTROLLING PERSON (S)	pasivni nefinancijski poslovni subjekt-pravna osoba koja nije iz SAD-a i koja većinu svojih prihoda ostvaruje od pasivnih prihoda (npr. najamnine, dividendi, kamate, prihodi od prava) i <u>NEMA</u> u vlasničkoj strukturi (min 25% udjela) stvarnog vlasnika s teritorija SAD-a;
FATCA PASSIVE NFFE WITH U.S. CONTROLLING PERSON (S)	pasivni nefinancijski poslovni subjekt-pravna osoba koja nije iz SAD-a i koja većinu svojih prihoda ostvaruje od pasivnih prihoda (npr. najamnine, dividendi, kamate, prihodi od prava) i <u>IMA</u> u vlasničkoj strukturi (min 25% udjela) stvarnog vlasnika s teritorija SAD-a;
FATCA EXEMPT U.S.	državna tijela i financijske institucije iz SAD-a;
FATCA U.S. SPECIFIED	poslovni subjekt-pravna osoba koja ima sjedište na teritoriju SAD-a i američki porezni broj (TIN);
FATCA DIRECT REPORTING NFFE	nefinancijski poslovni subjekt-pravna osoba koja nije iz SAD-a, ali koja ima GIIN broj i koja se obvezala izravno SAD-u javiti potrebne porezne podatke. Da poslovni subjekt-pravna osoba može imati status Direct Reporting NFFE, to mora navesti na formularu <u>W-8BEN-E</u> koji mu daje Banka i mora imati GIIN broj što mora biti provjerljivo i na IRS-ovim stranicama.

Za razliku od FATCA-e koja je usmjerena na američke porezne obveznike, u sklopu CRS dubinske analize dajete podatke radi provjere poveznica s poreznom pripadnošću drugim stranim državama.

CRS izjava	Objašnjenje (u ovom tekstu pridjev "strani" odnosi se na države različite od Hrvatske)
CRS Individual	poslovni subjekt koji je fizička osoba odnosno poslovni subjekt koji nema status pravne osobe: obrtnici, OPG, samostalna zanimanja itd.;
CRS ACTIVE NFE	nefinancijski poslovni subjekt-pravna osoba koji prema strukturi i izvorima prihoda nije CRS Passive NFE tj. pasivni prihodi (npr. najamnine, dividende, kamate) čine manje od 50% prihoda; slijedom čega to mogu biti trgovačka društva poput d.d., d.o.o., j.t.d., j.d.o.o., zatim udruge, političke stranke, neprofitne organizacije itd.
CRS EXEMPTED PERSON / ENTITY	pravna osoba koja je izuzeta od CRS izvještavanja: međunarodne organizacije, državna tijela uključujući i lokalna tijela (županije, općine, regije i sl.), pravne osobe/agencije/ustanove (udruge) u državnom vlasništvu ili u vlasništvu lokalnih tijela ili osnovana od strane istih, financijske institucije (banke, osiguravajuća društva, investicijska društva...), središnje banke, mirovinski fondovi, kompanije izlistane na burzi uključujući i pravne osobe vlasnički povezane s takvim kompanijama;
CRS PASSIVE NFE WITHOUT FOREIGN CONTROLLING PERSON (S)	pasivni nefinancijski poslovni subjekt-pravna osoba koji većinu svojih prihoda ostvaruje od pasivnih prihoda (npr. najamnine, dividende, kamate, prihodi od prava) i NEMA u vlasničkoj strukturi (min 25% udjela) stvarnog vlasnika IZ INOZEMSTVA;
CRS PASSIVE NFE WITH FOREIGN CONTROLLING PERSON (S)	pasivni nefinancijski poslovni subjekt-pravna osoba koji većinu svojih prihoda ostvaruje od pasivnih prihoda (npr. najamnine, dividendi, kamate, prihodi od prava) i IMA u vlasničkoj strukturi (min 25% udjela) stvarnog vlasnika IZ INOZEMSTVA;
CRS INVESTMENT ENTITY INT THIRD COUNTRY	investicijsko društvo sa sjedištem izvan EU.

Dodatno objašnjenje pojmova:

*Pasivni nefinancijski poslovni subjekt (PASSIVE NFE)	poslovni subjekt koji je u prethodnoj kalendarskoj godini više od 50% brutto dohotka ostvario kao pasivan dohodak i više od 50% imovine u posjedu subjekta je imovina kojom se ostvaruje ili se drži radi ostvarivanja pasivnog dohotka kao što su dividende, kamate, rente, naknade za iskorištavanje autorskih prava i svega ostalog što ne predstavlja aktivan prihod odnosno prihod iz obavljanja gospodarskih djelatnosti proizvodnjom, prometom robe ili pružanja usluga na tržištu.
*Stvarni vlasnik ili osoba koja ima kontrolu (Controlling Person)	fizička osoba koja ima izravnu ili neizravnu kontrolu nad pravnom osobom odnosno njen je konačni vlasnik na način kako je definirano <i>Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma</i> .

Djelatnici Banke trebaju provjeriti Vaša očitovanja i podatke. U nekim slučajevima je moguće da će Vas zatražiti dodatna očitovanja i podatke vezane uz Vaš FATCA i/ili CRS status.

Molimo imajte na umu da djelatnici Banke nisu ovlašteni niti smiju davati porezne savjete, niti vam sugerirati koji FATCA ili CRS status je optimalan za Vas.

Informacije u ovom dokumentu su dane u dobroj vjeri i predstavljaju skraćeni prikaz dijela FATCA i CRS regulative koji je nužan radi izvršenja zakonske obveze provođenja FATCA i CRS dubinske analize klijenata. Više detalja o FATCA i CRS regulativi možete pronaći u službenim državnim glasilima i na internetskim stranicama američke porezne uprave IRS i Porezne uprave Ministarstva financija Republike Hrvatske.