

## FATCA/CRS INFORMACIJE ZA KLIJENTE – POSLOVNE SUBJEKTE

Poštovani klijenti,

kroz ovaj dokument želimo Vam ukratko objasniti što za Vaše poslovanje s Bankom znači davanje *Izjave o poreznoj pripadnosti* u kojoj se spominju kratice poput „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 uručio 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 na 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)
<b>FATCA Individual</b>	poslovni subjekt koji je fizička osoba odnosno poslovni subjekt koji nema status pravne osobe: obrtnici, OPG, samostalna zanimanja itd.
<b>FATCA ACTIVE NFFE</b>	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.
<b>FATCA EXEMPT BENEFICIAL OWNER (EBO)</b>	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
<b>FATCA COMPLIANT FFI (Foreign Financial Institution)</b>	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
<b>FATCA NON-PARTICIPATING FFI (NPPFI)</b>	financijske institucije koje nisu iz SAD-a i koje nisu dostavile GIIN
<b>FATCA PASSIVE NFFE WITHOUT U.S. CONTROLLING PERSON (S)</b>	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
<b>FATCA PASSIVE NFFE WITH U.S. CONTROLLING PERSON (S)</b>	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
<b>FATCA EXEMPT U.S.</b>	državna tijela i financijske institucije iz SAD-a
<b>FATCA U.S. SPECIFIED</b>	poslovni subjekt-pravna osoba koja ima sjedište na teritoriju SAD-a i američki porezni broj (TIN)
<b>FATCA DIRECT REPORTING NFFE</b>	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)
<b>CRS Individual</b>	poslovni subjekt koji je fizička osoba odnosno poslovni subjekt koji nema status pravne osobe: obrtnici, OPG, samostalna zanimanja itd.
<b>CRS ACTIVE NFE</b>	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.
<b>CRS EXEMPTED PERSON / ENTITY</b>	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
<b>CRS PASSIVE NFE WITHOUT FOREIGN CONTROLLING PERSON (S)</b>	pasivni nefinancijski poslovni subjekt-pravna osoba koji većinu svojih prihoda ostvaruje od pasivnih prihoda (npr. najamnine, dividende, kamate, prihodi od prava) i <b>NEMA</b> u vlasničkoj strukturi (min 25% udjela) stvarnog vlasnika IZ INOZEMSTVA
<b>CRS PASSIVE NFE WITH FOREIGN CONTROLLING PERSON (S)</b>	pasivni nefinancijski poslovni subjekt-pravna osoba koji većinu svojih prihoda ostvaruje od pasivnih prihoda (npr. najamnine, dividendi, kamate, prihodi od prava) i <b>IMA</b> u vlasničkoj strukturi (min 25% udjela) stvarnog vlasnika IZ INOZEMSTVA
<b>CRS INVESTMENT ENTITY INT THIRD COUNTRY</b>	investicijsko društvo sa sjedištem izvan EU

Dodatno objašnjenje pojmova:

<p><b>*Pasivni nefinancijski poslovni subjekt (PASSIVE NFFE ili NFE)</b></p>	<p>→ poslovni subjekt koji nije financijska institucija a koji je u prethodnoj kalendarskoj godini više od 50% bruto prihoda ostvario kao pasivan prihod i više od 50% imovine u posjedu subjekta je imovina kojom se ostvaruje ili se drži radi ostvarivanja pasivnog prihoda.</p> <p>Pasivnim prihodom smatraju se dividende, kamate ili drugi prihod koji se smatra kamatom te najam i naknade za autorska prava, renta, prihod od prodaje ili razmjene financijske imovine ili od transakcija drugom financijskom imovinom, trgovanje stranim valutama, neto prihod od ugovora o razmjeni ili iznos isplaćen na temelju ugovora o osiguranju uz mogućnost isplate otkupne vrijednosti police. Kada subjekt koji se ne smatra financijskom institucijom redovno trguje financijskom imovinom ostvareni prihod od bilo koje takve transakcije koji ulazi u redovni tijek poslovanja neće se smatrati pasivnim prihodom ili primitkom.</p>
<p><b>*Stvarni vlasnik ili osoba koja ima kontrolu (Controlling Person)</b></p>	<p>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> odnosno u preporukama radne skupine za financijske aktivnosti (Financial Action Task Force - FATF).</p>

Djelatnici Banke trebaju provjeriti Vaša očitovanja i podatke. U nekim slučajevima je moguće da će Vas zatražiti dodatna očitovanja i podatke vezane uz Vašu poreznu pripadnost odnosno 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.

Ažurirano: 28.01.2021. godine