

Pokyny pre oznamujúce finančné inštitúcie podľa zákona č. 359/2015 Z. z. k oznamovaniu DIČ v prílohe XML k Oznámeniu FATCA

Daňová správa USA (ďalej len „IRS“) informovala Finančné riaditeľstvo SR (ďalej len „FR SR“) o pokynoch týkajúcich sa oznamovania elementu „TIN“ v XML prílohe Oznámenia FATCA, t. j. amerického daňového identifikačného čísla (ďalej len „DIČ“), pre každú určenú americkú osobu, ktorá je držiteľom účtu, alebo ovládajúcou osobu v prípade neamerického subjektu (určenej americkej osoby), za účelom zefektívniť plnenie daňových povinností v zmysle Dohody medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi americkými na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní a na implementáciu zákona FATCA (ďalej len „dohoda FATCA“).

IRS akceptuje skutočnosť, ak sa za určitých okolností FFI (Foreign Financial Institution) oznamujúcej podľa Modelu 1 (oznamujúcej finančnej inštitúcii podľa zákona č. 359/2015 Z. z. v z.n.p. (ďalej len „FI“) nepodarí získať a oznámiť požadované DIČ. S cieľom zefektívniť plnenie daňových povinností podľa dohody FATCA, IRS aktualizovala a doplnila sériu kódov, ktoré môžu FI uvádzať v elemente TIN vo svojom FATCA XML súbore za oznamovacie obdobie k 31.12.2022 (t. j. s dátumom podania Oznámenia FATCA do 30.06.2023) a novšie. Nakoľko oznamovacie obdobie k 31.12.2022 IRS považuje za prechodné obdobie, FI môžu aj naďalej uvádzať v elemente TIN vo svojom XML súbore sériu kódov 9x2 – 9x7, ktorá je platná za oznamovacie obdobie k 31.12.2020, 31.12.2021, 31.12.2022 vrátane novej série kódov 9x2 - 9x9, 000222111, ktorá je platná za oznamovacie obdobie 31.12.2022, 31.12.2023, 31.12.2024. Za oznamovacie obdobia k 31.12.2023, 31.12.2024, 31.12.2025, 31.12.2026, 31.12.2027 FI uvádzajú už len novú sériu kódov 9x9, 000222111.

Uvádzanie kódov nie je povinné a nebude automaticky znamenať významné porušenie požiadaviek oznamovania FATCA. V zmysle dohody FATCA bude IRS preverovať okolnosti vedúce k absencii DIČ, dôvody nezískania DIČ, zavedené primerané postupy a vynaložené úsilie FI na získanie chýbajúceho DIČ. IRS však odporúča FI uvádzať tieto kódy vo FATCA XML súboroch.

IRS bude akceptovať absenciu požadovaného DIČ prostredníctvom nižšie uvedených kódov za oznamovacie obdobie k 31.12.2025, 31.12.2026 a 31.12.2027 len v prípade splnenia nasledovných požiadaviek od FI:

- získať a nahlásiť dátum narodenia každého majiteľa účtu, ktorý je fyzickou osobou alebo ovládajúcou osobou,
- každoročne žiadať od každého majiteľa účtu chýbajúce požadované DIČ,
- každoročne vyhľadávať chýbajúce DIČ v elektronicky dostupných údajoch, ktoré uchováva FI,
- ak údaje z elektronicky dostupných údajov obsahujú identifikačné číslo zahraničného daňovníka (alebo jeho funkčný ekvivalent), ktoré daňovníkovi pridelila krajina jeho rezidencie, FI ho oznámi pre každú určenú americkú osobu, ktorej požadované DIČ chýba,
- pomocou elementu AddressFix (zároveň môže byť vyplnený aj element AdressFree) vo FATCA XML súbore, FI nahlási mesto a krajinu bydliska pre každú určenú americkú osobu s chýbajúcim požadovaným DIČ.

FI musia viesť a uchovávať záznamy a dokumentáciu o prijatých stratégiách a postupoch do konca kalendárneho roka 2031 vrátane vedených a uchovávaných záznamov a dokumentácie za predchádzajúce roky.

Povolené kódy v elemente TIN FATCA XML súboru za oznamovacie obdobia k 31.12.2020, 31.12.2021, 31.12.2022:

- **22222222** – Existujúci účet fyzickej osoby s jedinou americkou indíciou (ďalej len „indíciou“), ktorou je miesto narodenia v Spojených štátoch.
- **33333333** – Nový účet fyzickej osoby s indíciou „miesto narodenia v Spojených štátoch“ a súčasne:
 - u ktorého nastala zmena okolností, ktoré spôsobujú, že pôvodné čestné vyhlásenie získané pri otvorení účtu je nesprávne alebo nespoľahlivé, a nové čestné vyhlásenie nebolo získané, alebo
 - ktorý bol pod prahovou hodnotou pre zdokumentovanie a oznamovanie účtu v čase otvorenia účtu, následne prekročil prahovú hodnotu a čestné vyhlásenie nebolo získané.
- **44444444** – Existujúci účet fyzickej osoby a subjektu s indíciou inou ako je miesto narodenia v Spojených štátoch a súčasne:
 - u ktorého nastala zmena okolností, ktorá spôsobuje, že čestné vyhlásenie alebo iná pôvodne získaná dokumentácia je nesprávna alebo nespoľahlivá, a nové čestné vyhlásenie alebo iná dokumentácia nebola získaná, alebo
 - ktorý bol pod prahovou hodnotou na zdokumentovanie a oznamovanie účtu v čase otvorenia účtu, následne prekročil prahovú hodnotu a čestné vyhlásenie alebo iná dokumentácia nebola získaná.
- **55555555** – Nový účet fyzickej osoby a subjektu s indíciou inou ako je miesto narodenia v Spojených štátoch a súčasne:
 - u ktorého nastala zmena okolností, ktorá spôsobuje, že čestné vyhlásenie alebo iná pôvodne získaná dokumentácia je nesprávna alebo nespoľahlivá, a nové čestné vyhlásenie alebo iná dokumentácia nebola získaná, alebo
 - bol pod prahovou hodnotou na zdokumentovanie a oznamovanie účtu v čase otvorenia účtu, následne prekročil prahovú hodnotu a čestné vyhlásenie alebo iná dokumentácia nebola získaná.
- **66666666** – Existujúci účet subjektu so zostatkom účtu presahujúcim sumu 1 000 000 USD, ktorého držiteľom je pasívny nefinančný subjekt, od ktorého nebolo získané čestné vyhlásenie, a neboli identifikované indície vo vzťahu k jeho ovládajúcim osobám.
- **77777777** – Existujúci účet s chýbajúcim DIČ, ak bol účet pozastavený alebo je neaktívny, ale zostáva nad prahovou hodnotou pre oznamovanie, známy aj ako „spiaci“ (ang. „dormant“). IRS definuje „spiaci“ účet v §1.1471-4(d)(6)(ii) daňového zákona Spojených štátov (U.S. internal revenue code).

Povolené kódy v elemente TIN FATCA XML súboru za oznamovacie obdobia k 31.12.2022, 31.12.2023, 31.12.2024, 31.12.2025, 31.12.2026, 31.12.2027:

- **22222222** – Existujúci účet fyzickej osoby s jedinou americkou indíciou (ďalej len „indíciou“), ktorou je miesto narodenia v Spojených štátoch a to iný účet ako účet s kódom 000222111. Kód je možné uviesť v tom prípade, ak nie je možné použiť akýkoľvek iný povolený kód (iný ako 000222111).
- **000222111**- Existujúci depozitný účet fyzickej osoby s jedinou americkou indíciou, ktorou je miesto narodenia v Spojených štátoch. FI musí určiť, že majiteľ účtu je rezidentom jurisdikcie podľa postupov AML/KYC. Depozitný účet je definovaný podľa Modelu 1 IGA. Kód je možné uviesť v prípade, ak nie je možné použiť akýkoľvek iný povolený kód.

- **333333333 – Nový účet fyzickej osoby s indíciou „miesto narodenia v Spojených štátoch“ a súčasne:**
 - u ktorého nastala zmena okolností, ktoré spôsobujú, že pôvodné čestné vyhlásenie získané pri otvorení účtu je nesprávne alebo nespoľahlivé, a nové čestné vyhlásenie nebolo získané, alebo
 - ktorý bol pod prahovou hodnotou pre zdokumentovanie a oznamovanie účtu v čase otvorenia účtu, následne prekročil prahovú hodnotu a čestné vyhlásenie nebolo získané.

- **444444444 – Existujúci účet fyzickej osoby a subjektu s indíciou inou ako je miesto narodenia v Spojených štátoch a súčasne:**
 - u ktorého nastala zmena okolností, ktorá spôsobuje, že jedna alebo viacero indícií súvisiacich so Spojenými štátmi má spojitosť s účtom alebo spôsobuje, že čestné vyhlásenie alebo iná pôvodne získaná dokumentácia je nesprávna alebo nespoľahlivá, a nové čestné vyhlásenie alebo iná dokumentácia nebola po zmene okolností získaná, alebo
 - ktorý bol pod prahovou hodnotou na zdokumentovanie a oznamovanie účtu v čase otvorenia účtu, následne prekročil prahovú hodnotu a čestné vyhlásenie alebo iná dokumentácia nebola získaná.

- **555555555 – Nový účet fyzickej osoby a subjektu s indíciou inou ako je miesto narodenia v Spojených štátoch a súčasne:**
 - u ktorého nastala zmena okolností, ktorá spôsobuje, že čestné vyhlásenie alebo iná pôvodne získaná dokumentácia je nesprávna alebo nespoľahlivá, a nové čestné vyhlásenie alebo iná dokumentácia nebola získaná, alebo
 - bol pod prahovou hodnotou na zdokumentovanie a oznamovanie účtu v čase otvorenia účtu, následne prekročil prahovú hodnotu a čestné vyhlásenie alebo iná dokumentácia nebola získaná.

- **666666666 – Existujúci účet subjektu, ktorého držiteľom je pasívny nefinančný subjekt s jednou alebo viacerými ovládajúcimi osobami, od ktorých nebolo získané čestné vyhlásenie, a neboli identifikované indície vo vzťahu k jeho akýmkoľvek ovládajúcim osobám.**

- **777777777 – „Spiace účty“ - pre existujúce účty s chýbajúcim DIČ, ak bol účet pozastavený alebo je neaktívny, ale zostáva nad prahovou hodnotou pre oznamovanie, známy aj ako „spiaci“ (ang. „dormant“).** IRS definuje „spiaci“ účet v §1.1471-4(d)(6)(ii) daňového zákona Spojených štátov (U.S. internal revenue code). Je to taký účet, ktorý je počas troch rokov neaktívny, s výnimkou účtovania úrokov. Kód je možné uviesť v prípade, ak nie je možné použiť akýkoľvek iný povolený kód.

- **999999999 - Akýkoľvek účet s chýbajúcim DIČ v prípade, že FI preverila všetky účty s chýbajúcim americkým DIČ a žiaden z povolených kódov nie je možné použiť.**

Po odoslaní Oznámení FATCA do USA, **system IRS naďalej vygeneruje nevalidnú notifikáciu** so žiadosťou o opravu **aj v prípade, že bol použitý jeden z vyššie uvedených kódov.**

Následne platí, že ak FI neposkytne správny údaj DIČ v stanovenej lehote od zaslania notifikácie FR SR, **IRS preverí, či FI vyvinula primerané úsilie na získanie DIČ.** Preverí, prečo nemohlo byť DIČ získané, či má FI zavedené primerané postupy na získanie DIČ a akú snahu vyvinula FI na jeho získanie. Ak po preverení všetkých faktov a okolností **IRS vyhodnotí závažné nedodržovanie povinností** v zmysle čl. 5 ods. 2. písm. b) Dohody FATCA, **FI bude mať 18 mesiacov od prvého oznámenia o významnom porušení dodržiavania povinností, aby získala chýbajúce DIČ.** V prípade nezískania DIČ sa FI môže považovať za nezúčastnenú FI,

pričom sa jej názov vyradí zo zoznamu FFI úradu IRS, na základe čoho jej vznikne povinnosť vykonávať zrážky dane vo výške 30 % podľa § 1471(a) daňového zákona Spojených štátov.

DIČ v tvare AAAAAAAAAA v elemente TIN:

- **nie je možné uvádzať za oznamovacie obdobie roku 2020 a ďalšie obdobia** - systém neumožní reportovať a spôsobí generovanie nevalidnej notifikácie.

- **je možné uvádzať len za oznamovacie obdobie roku 2019 a staršie obdobia.**

Všetky potrebné informácie k oznamovacím povinnostiam FI sú uvedené na portáli finančnej správy na adrese <https://www.financnasprava.sk/sk/infoservis/avi#FATCA>.

V Banskej Bystrici, 02.12.2024