

Spoločný štandard vykazovania

Slovník pre subjekty

Aktívny NFS – nefinančný subjekt (NFS)

Nefinančný subjekt je subjekt iný ako finančná inštitúcia. Subjekty, ktoré nie sú finančnými inštitúciami sa klasifikujú ako aktívny NFS alebo pasívny NFS. Nižšie uvedené otázky určia, či je subjekt aktívny NFS alebo pasívny NFS. Ak subjekt spĺňa požiadavky uvedené v ktorejkoľvek zo šiestich nižšie uvedených kategórií, subjekt je aktívny NFS. Upozorňujeme, že medzinárodné organizácie, centrálné banky a subjekty, s akciami ktorých sa pravidelne obchoduje na regulovanom trhu s cennými papiermi (a spoločnosti prepojené so subjektmi, s akciami ktorých sa pravidelne obchoduje na regulovanom trhu s cennými papiermi) môžu byť tiež aktívnymi NFS. Tieto subjekty však musia zaškrtnúť príslušné políčko v bode 2c.

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. Subjekt je holdingová spoločnosť alebo financujúca spoločnosť, ak subjekt bud':

2a 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

2b 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.:

2c Ak subjekt primárne nevykonáva činnosti uvedené v bode a., ale má okrem príjmov z dcérskych spoločností aj iné príjmy, potom by takéto príjmy 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.

3. Subjekt je nezisková organizácia.

4. Subjekt je v likvidácii alebo reorganizácii, ak:

4a Subjekt nebol finančnou inštitúciou v posledných 5 rokoch a je v súčasnosti v likvidácii alebo úpadku alebo sa reorganizuje, aby obnovil činnosť;

4b V prípade reorganizácie subjekt plánuje vykonávať podnikateľskú činnosť, ktorá je iná ako podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie.

5. Subjekt je tzv. Treasury centrom, ak:

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).

6. Subjekt je tzv. start-up spoločnosť (začínajúca spoločnosť), ak:

6a Bol subjekt zriadený pred menej ako 24 mesiacmi a subjekt v súčasnosti nevykonáva podnikateľskú činnosť, ani v minulosti nevykonával podnikateľskú činnosť; a

6b Subjekt neplánuje vykonávať podnikateľskú činnosť finančnej inštitúcie.

Ak subjekt nespĺňa požiadavky žiadnej zo šiestich kategórií, subjekt je pasívny NFS. Upozorňujeme, že pasívny NFS musí poskytnúť informácie o svojich ovládajúcich osobách.

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. Je subjekt zaregistrovaný v obchodnom registri? Potom bude oprávnený zástupca tiež zaregistrovaný v obchodnom registri. Túto informáciu nájdete vo výpise z obchodného registra.

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 má kontrolný podiel v subjekte. „Kontrolný podiel“ závisí od vlastníckej 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. Ak nie je identifikovaná žiadna fyzická osoba vykonávajúca kontrolu nad subjektom, ovládajúcou osobou subjektu bude každá fyzická osoba, ktorá zastáva funkciu tzv. senior managing official, t.j. člen štatutárneho alebo iného riadiaceho orgánu.

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.

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.

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 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.

Poznámka: 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 si nie ste istí, či je subjekt finančnou inštitúciou, môžete požiadať o nezávislé odborné poradenstvo.

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.

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 akákoľvek 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 vládne subjektu alebo inej neziskovej organizácii.

Ak si nie ste istí, či je subjekt neziskovou organizáciou, môžete požiadať o nezávislé odborné poradenstvo.

Krajina zúčastňujúca sa na CRS

Krajina, ktorá prijala tzv. Common Reporting Standard, v slovenčine: Spoločný štandard vykazovania a uzatvorila dohodu (tzv. competent authority agreement) s krajinou, v ktorej má subjekt vedený účet uvedený v časti 1 tohto dokumentu. Ďalšie informácie možno nájsť na www.oecd.org.

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 NFS;
- 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 na www.oecd.org.

Ak si nie ste istí, či sú príjmy pasívne, môžete požiadať o nezávislé odborné poradenstvo.

Pasívny NFS

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**.

Profesionálne riadený investičný subjekt

Finančná inštitúcia uvedená v bode 3b, ktorá nie je daňovým rezidentom krajiny zúčastňujúcej sa na CRS je profesionálne riadený investičný subjekt.

Pravidelné obchodovanie na jednom regulovanom trhu alebo na viacerých regulovaných trhoch s cennými papiermi

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 objem 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 líšiť v jednotlivých jurisdikciách. Spoločné medzinárodné kritériá, ktoré môžu jurisdikcie brať do úvahy pri určovaní daňovej rezidencie by mohli zahŕňať:

V súvislosti so subjektmi:

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

V súvislosti s jednotlivcami (ovládajúcimi osobami):

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

Upozorňujeme, že dočasný pobyt v jurisdikcii môže viesť k daňovej rezidencii. Ďalej je možné, že fyzická alebo právnická osoba sa považuje za daňového rezidenta viac ako jednej jurisdikcie. Vládni úradníci, diplomati a vojenski pracovníci sú vo všeobecnosti daňovými rezidentmi ich domovskej jurisdikcie. 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 jurisdikcie, 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 si nie ste istí svojou daňovou rezidenciou, 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.