

Príloha II

S nižšie uvedenými subjektmi sa bude zaobchádzať ako s oslobodenými skutočnými vlastníckmi príjmu alebo prípadne ako so zahraničnými finančnými inštitúciami spĺňajúcimi požiadavky a nižšie uvedené účty sú vyňaté spod definície finančných účtov.

Túto prílohu II je možné upraviť na základe vzájomného písomného rozhodnutia alebo dohody medzi príslušnými orgánmi Slovenskej republiky a Spojených štátov

(1) aby zahŕňala ďalšie subjekty (entity) a účty, ktoré predstavujú nízke riziko, že budú využívané americkými osobami na vyhýbanie sa plateniu daní v Spojených štátoch, a ktoré sú podobnej povahy ako subjekty (entity) a účty popísané v tejto prílohe II k dátumu podpisu dohody; alebo

(2) aby z nej boli vyňaté subjekty (entity) a účty, ktoré z dôvodu zmenených okolností už nepredstavujú nízke riziko, že budú využívané americkými osobami na vyhýbanie sa plateniu daní v Spojených štátoch. Každé takéto doplnenie alebo vypustenie textu nadobúda účinnosť k dátumu podpisu vzájomnej dohody, pokiaľ v nej nie je uvedené inak.

I. **Oslobodení skutoční vlastníci príjmu okrem fondov.** Nižšie uvedené subjekty (entity) sa považujú za slovenské neoznamujúce finančné inštitúcie a za oslobodených skutočných vlastníkov príjmu na účely § 1471 a 1472 daňového zákona Spojených štátov *s výnimkou* vo vzťahu k platbe, ktorá pochádza z pohľadávky držanej v súvislosti s obchodnou finančnou činnosťou takého typu, ktorý realizuje špecifikovaná poisťovacia spoločnosť, inštitúcia správy a úschovy finančných aktív alebo vkladová inštitúcia.

A. **Vládny subjekt.** Vláda Slovenskej republiky, akákoľvek administratívno-politická jednotka Slovenskej republiky (medzi ktoré, v záujme vylúčenia pochybností, patrí štát, správna jednotka, kraj alebo obec) alebo akákoľvek agentúra alebo pomocná organizácia vo výlučnom štátnom vlastníctve Slovenskej republiky, alebo akýkoľvek jeden alebo viacero z uvedených subjektov (každý samostatne sa označuje ako „vládny subjekt Slovenskej republiky“). Do tejto kategórie patria neoddeliteľné súčasti, ovládané subjekty a podradené politické útvary Slovenskej republiky.

1. Neoddeliteľná súčasť Slovenskej republiky je akákoľvek osoba, organizácia, agentúra, úrad, fond, pomocná organizácia alebo iný orgán, bez ohľadu na jeho označenie, ktorý predstavuje vládny orgán Slovenskej republiky. Čisté príjmy vládneho orgánu sa musia pripisovať na jeho vlastný účet alebo na iné účty Slovenskej republiky, pričom žiadna časť z nich nesmie plynúť v prospech žiadnej súkromnej osoby. Neoddeliteľnou súčasťou nie je fyzická osoba, ktorá je panovníkom, štátnym úradníkom alebo správcom a ktorá koná ako súkromná osoba alebo vo svojom osobnom záujme.

2. Ovládaný subjekt (entita) je subjekt, ktorý je formálne oddelený od Slovenskej republiky, alebo iným spôsobom predstavuje samostatný právny subjekt, ak

- a) je tento subjekt priamo, alebo prostredníctvom jedného alebo viacerých ovládaných subjektov výhradne vlastnený a ovládaný jednou alebo viacerými vládnymi subjektmi Slovenskej republiky;
 - b) sa čisté príjmy tohto subjektu pripisujú na jeho vlastný účet alebo na účty jedného alebo viacerých vládných subjektov Slovenskej republiky, pričom žiadna časť z nich neplynie v prospech žiadnej súkromnej osoby; a
 - c) pri zrušení tohto subjektu prechádza jeho majetok na jeden alebo viacero vládných subjektov Slovenskej republiky.
3. Príjem sa nepovažuje za plynúci v prospech súkromných osôb, ak sú tieto osoby určenými oprávnenými príjemcami vládneho programu, pričom tento program je určený na výkon činností vo všeobecnom verejnom záujme, alebo sa týka administratívnych činností na niektorej úrovni vlády. Bez ohľadu na vyššie uvedené sa však príjem považuje za plynúci v prospech súkromných osôb, ak tento príjem plynie z využitia vládneho subjektu na výkon podnikania, napríklad v oblasti bankovníctva, v rámci ktorého poskytuje finančné služby súkromným osobám.

B. **Medzinárodná organizácia.** Akákoľvek medzinárodná organizácia alebo agentúra v jej výlučnom vlastníctve alebo jej pomocná organizácia. Do tejto kategórie patrí akákoľvek medzivládna organizácia (vrátane nadnárodnej organizácie),

- (1) ktorú primárne tvoria iné vlády, ako vláda Spojených štátov,
- (2) ktorá má uzavretú platnú dohodu o sídle so Slovenskou republikou a
- (3) ktorej príjem neplynie v prospech súkromných osôb.

C. **Centrálna banka.** Inštitúcia, ktorá je zo zákona alebo z poverenia vlády ustanovená za hlavný orgán, iný ako samotná vláda Slovenskej republiky, ktorý vydáva nástroje, ktoré sú v obehú ako úradná mena. Súčasťou centrálnej banky môže byť pomocná organizácia, ktorá je samostatná od vlády Slovenskej republiky, bez ohľadu na to, či je výhradne alebo čiastočne vlastnená Slovenskou republikou.

II. **Fondy považované za oslobodených skutočných vlastníkov príjmu.** Nižšie uvedené subjekty sa považujú za slovenské neoznamujúce finančné inštitúcie a za oslobodených skutočných vlastníkov príjmu na účely § 1471 a 1472 daňového zákona Spojených štátov.

A. **Dôchodkový fond spĺňajúci podmienky podľa Zmluvy.** Fond zriadený v Slovenskej republike za predpokladu, že fond má nárok na výhody zo Zmluvy ohľadom príjmov, ktoré mu plynú zo zdrojov na území Spojených štátov (alebo by mal na takéto výhody nárok, ak by mu takéto príjmy plynuli) ako rezidentovi Slovenskej republiky, ktorý spĺňa akékoľvek platné požiadavky na obmedzenia výhod zo Zmluvy a ktorého hlavnou činnosťou je správa alebo poskytovanie penzijných alebo dôchodkových dávok.

B. **Dôchodkový fond so širokou účasťou.** Fond zriadený v Slovenskej republike na účely poskytovania dôchodkových dávok, dávok v invalidite alebo pozostalostných dávok, alebo ich kombinácií príjemcom, ktorí sú súčasnými alebo bývalými zamestnancami

(alebo osobami určenými takýmito zamestnancami) jedného alebo viacerých zamestnávateľov, ako odplata za poskytnuté služby za podmienky, že fond

1. nemá iba jediného príjemcu s nárokom na viac ako päť percent z majetku fondu;
2. podlieha regulácii zo strany vlády a príslušným daňovým orgánom Slovenskej republiky každoročne oznamuje informácie o svojich príjemcoch; a
3. spĺňa aspoň jednu z nižšie uvedených požiadaviek:
 - a) fond je v Slovenskej republike všeobecne oslobodený od dane z investičných príjmov v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky z dôvodu svojho postavenia ako dôchodkovej alebo penzijnjej schémy;
 - b) fond získava najmenej 50 percent celkových svojich príspevkov (okrem prevodu majetku z iných plánov uvedených v odsekoch A až D tejto časti alebo z dôchodkových a penzijných účtov uvedených v časti V odseku A bode 1 tejto prílohy II) pochádza od financujúcich zamestnávateľov;
 - c) rozdeľovanie alebo čerpanie prostriedkov z fondu sú možné, len keď nastanú určené udalosti týkajúce sa odchodu do dôchodku, invalidity alebo úmrtia (okrem prevodu prostriedkov do iných dôchodkových fondov uvedených v odseku A až D tejto časti alebo na dôchodkové a penzijné účty uvedené v časti V odseku A bode 1 tejto prílohy II), alebo sa na výplatu alebo výber prostriedkov pred vznikom takýchto určených udalostí vzťahuje zmluvná pokuta;
 - d) príspevky (okrem niektorých povolených kompenzačných príspevkov) od zamestnancov do fondu sú obmedzené výškou dosiahnutého príjmu zamestnanca alebo nesmú prekročiť sumu 50 000 USD za rok, pri uplatnení pravidiel stanovených v prílohe I týkajúcich sa spájania účtov a prevodu mien.

C. **Dôchodkový fond s úzkou účasťou.** Fond založený v Slovenskej republike na účely poskytovania dôchodkových dávok, dávok v invalidite alebo pozostalostných dávok príjmom, ktorí sú súčasnými alebo bývalými zamestnancami (alebo osobami určenými takýmito zamestnancami) jedného alebo viacerých zamestnávateľov, ako odplata za poskytnuté služby za podmienky, že

1. fond má menej ako 50 účastníkov;
2. do fondu prispieva jeden alebo viacero zamestnávateľov, ktorí nie sú investičnými subjektmi alebo pasívnymi nefinančnými zahraničnými subjektmi;
3. príspevky do fondu platené zamestnancami a zamestnávateľmi (okrem presunu aktív z dôchodkových spĺňajúcich podmienky podľa Zmluvy uvedených v odseku A tejto časti alebo z dôchodkových a penzijných účtov uvedených v časti V odseku A bode

1 tejto prílohy II) sú obmedzené odkazom na výšku príjmu, alebo kompenzácie zamestnanca;

4. účastníci fondu, ktorí nie sú rezidentmi Slovenskej republiky, nemajú nárok na viac ako 20 percent majetku fondu; a
5. fond podlieha regulácii zo strany vlády a príslušným daňovým orgánom Slovenskej republiky každoročne ročne oznamuje informácie o svojich príjemcoch.

D. **Dôchodkový fond oslobodeného skutočného vlastníka príjmu.** Fond zriadený v Slovenskej republike oslobodeným skutočným vlastníkom príjmu na účely poskytovania dôchodkových dávok, dávok v invalidite alebo pozostalostných dávok oprávneným osobám alebo účastníkom, ktorí sú súčasnými alebo bývalými zamestnancami oslobodeného skutočného vlastníka príjmu (alebo osobám určeným takýmito zamestnancami), alebo ktorí nie sú súčasnými alebo bývalými zamestnancami, ak sa dávky týmto oprávneným osobám alebo účastníkom poskytujú ako odplata za osobné služby poskytnuté oslobodenému konečnému vlastníkovi príjmu.

E. **Investičný subjekt (entita) vo výlučnom vlastníctve oslobodených skutočných vlastníkov príjmu.** Subjekt (entita), ktorý je finančnou inštitúciou Slovenskej republiky výlučne z dôvodu, že je investičným subjektom, pod podmienkou, že každý priamy držiteľ majetkového podielu v danom subjekte je oslobodeným skutočným vlastníkom príjmu, a každý priamy držiteľ dlhového podielu v danom subjekte je buď vkladovou inštitúciou (v súvislosti s úverom poskytnutým takémuto subjektu), alebo oslobodeným skutočným vlastníkom príjmu.

III. **Malé finančné inštitúcie alebo finančné inštitúcie obmedzeného rozsahu, ktoré sa kvalifikujú ako zahraničné finančné inštitúcie dodržiavajúce požiadavky.** Nižšie uvedené subjekty sú slovenskými neoznamujúcimi finančnými inštitúciami, ktoré sa považujú za zahraničné finančné inštitúcie dodržiavajúce požiadavky na účely § 1471 daňového zákona Spojených štátov.

A. **Finančná inštitúcia s miestnou klientskou základňou.** Finančná inštitúcia, ktorá spĺňa nasledovné požiadavky:

1. Finančná inštitúcia musí mať licenciu a podliehať regulácii ako finančná inštitúcia podľa právneho poriadku Slovenskej republiky;
2. Finančná inštitúcia nesmie mať stále miesto podnikania mimo Slovenskej republiky. Na tento účel stále miesto podnikania nezahŕňa miesto, ktoré nie je verejne známe a z ktorého finančná inštitúcia vykonáva výlučne podporné administratívne funkcie;
3. Finančná inštitúcia nesmie ponúkať svoje služby zákazníkom alebo držiteľom účtov mimo Slovenskej republiky. Na tento účel sa finančná inštitúcia nepovažuje za inštitúciu, ktorá ponúka svoje služby zákazníkom alebo držiteľom účtov mimo Slovenskej republiky, len preto, že táto finančná inštitúcia

- (a) prevádzkuje internetovú stránku, ak na tejto stránke nie je výslovne uvedené, že finančná inštitúcia poskytuje finančné účty alebo služby nerezidentom, ani sa inak nezameriava, ani neponúka služby zákazníkom alebo držiteľom účtov zo Spojených štátov, alebo
- (b) inzeruje v tlači, rozhlase alebo televízii, ktoré primárne pokrývajú územie Slovenskej republiky, ale okrem toho môžu pokrývať aj územie iných štátov, ak sa v tejto inzercii výslovne neuvádza, že finančná inštitúcia poskytuje finančné účty alebo služby nerezidentom, ani sa inak nezameriava, ani neponúka služby zákazníkom alebo držiteľom účtov v Spojených štátoch;
4. Finančná inštitúcia musí mať podľa právnych predpisov Slovenskej republiky povinnosť identifikovať držiteľov účtov, ktorí sú rezidentmi Slovenskej republiky na účely buď oznamovania informácií, alebo uplatnenia dane vyberanej zrážkou v súvislosti s finančnými účtami v držbe rezidentov Slovenskej republiky, alebo na účely splnenia požiadaviek Slovenskej republiky v oblasti hĺbkového preverovania v rámci boja proti praniu špinavých peňazí;
 5. Najmenej 98 percent hodnoty finančných účtov vedených finančnou inštitúciou musí byť v držbe rezidentov (vrátane rezidentov, ktorí sú subjektmi/entitami) Slovenskej republiky alebo členského štátu Európskej únie. Tento test sa má vykonávať každoročne. Slovenská republika môže pri zavádzaní tejto požiadavky určiť konkrétny dátum v roku na účely testovania, či je táto požiadavka splnená, pokiaľ sa takýto určený dátum bude používať konzistentne každý rok, a zároveň môže určiť osobitné pravidlo pre subjekty bez prechádzajúcej histórie (t.j. začínajúce subjekty). To isté platí pre určenie dátumu zostavenia účtovnej závierky v prípade miestnych bánk a finančných inštitúcií len s účtami nízkej hodnoty, ktoré sú uvedené nižšie;
 6. Najneskôr k 1. júlu 2014 musí mať finančná inštitúcia zavedené politiky a postupy v súlade s politikami a postupmi stanovenými v prílohe I, ktoré jej zabránia poskytnúť finančný účet nezúčastnenej finančnej inštitúcii a umožnia sledovať, či finančná inštitúcia zriadila alebo vedie finančný účet pre určenú americkú osobu, ktorá nie je rezidentom Slovenskej republiky (vrátane americkej osoby, ktorá bola rezidentom Slovenskej republiky v čase, keď bol finančný účet zriadený, ale následne prestala byť rezidentom Slovenskej republiky), alebo pre akýkoľvek pasívny nefinančný zahraničný subjekt, ktorého ovládajúce osoby sú rezidentmi alebo občanmi Spojených štátov, ktorí nie sú rezidentmi Slovenskej republiky;
 7. Tieto zásady a postupy musia zabezpečiť, že ak dôjde k identifikácii akéhokoľvek finančného účtu v držbe určenej americkej osoby, ktorá nie je rezidentom Slovenskej republiky, alebo v držbe pasívneho nefinančného zahraničného subjektu, ktorého ovládajúce osoby sú rezidentmi alebo občanmi Spojených štátov, ktorí nie sú rezidentmi Slovenskej republiky, finančná inštitúcia musí nahlásiť tento finančný účet, ako by bola povinná, keby bola slovenskou oznamujúcou finančnou inštitúciou (vrátane dodržania registračných povinností platných pre oznamujúce finančné inštitúcie Slovenskej republiky), alebo musí tento finančný účet zrušiť;

8. V súvislosti s existujúcim účtom v držbe fyzickej osoby, ktorá nie je rezidentom Slovenskej republiky, alebo v držbe subjektu musí finančná inštitúcia preskúmať takéto existujúce účty v súlade s postupmi stanovenými v prílohe I platnými pre existujúce účty, aby identifikovala akýkoľvek účet oznamovaný Spojeným štátom alebo finančný účet v držbe nezúčastnenej finančnej inštitúcie, a musí nahlásiť tento finančný účet, ako by bola povinná, keby bola slovenskou oznamujúcou finančnou inštitúciou (vrátane dodržania registračných povinností platných pre slovenské oznamujúce finančné inštitúcie), alebo musí tento finančný účet zrušiť;
9. Každý prepojený subjekt (entita) finančnej inštitúcie, ktorý je finančnou inštitúciou, musí byť založený alebo zriadený v Slovenskej republike a s výnimkou prepojeného subjektu, ktorý je dôchodkovým fondom uvedeným v odsekoch A až D časti II tejto prílohy II musí spĺňať požiadavky stanovené v tomto odseku A; a
10. Finančná inštitúcia nesmie mať zavedené zásady alebo postupy, ktoré diskriminujú zriadenie alebo vedenie finančných účtov pre fyzické osoby, ktoré sú určenými americkými osobami a rezidentmi Slovenskej republiky.

B. **Miestna banka.** Finančná inštitúcia, ktorá spĺňa nasledovné požiadavky:

1. Finančná inštitúcia podniká výlučne ako (a má licenciu a podlieha regulácii podľa právneho poriadku Slovenskej republiky ako)
 - (a) banka, alebo
 - (b) úverové družstvo alebo obdobná družstevná úverová organizácia, ktorá pri podnikaní nevytvára zisk;
2. Podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie primárne pozostáva z prijímania vkladov a poskytovania úverov neprepojeným retailovým zákazníkom a v prípade úverového družstva alebo družstevnej úverovej organizácie z prijímania vkladov od členov a poskytovania pôžičiek členom za predpokladu, že žiaden z členov nemá v takom úverovom družstve alebo družstevnej úverovej organizácii podiel vyšší ako päť percent.
3. Finančná inštitúcia spĺňa požiadavky stanovené v odseku A bode 2 a bode 3 tejto časti za podmienky, že okrem obmedzenia týkajúceho sa internetovej stránky, ktoré sú uvedené v odseku A bode 3 tejto časti, takáto internetová stránka neumožňuje zriadenie finančného účtu;
4. Finančná inštitúcia na súvahe nevykazuje aktíva v hodnote vyššej ako 175 miliónov USD, pričom finančná inštitúcia a akékoľvek jej prepojené subjekty (entity) spoločne nevykazujú na svojich konsolidovaných alebo kombinovaných súvahách celkové aktíva v hodnote vyššej ako 500 miliónov USD; a
5. Každý prepojený subjekt (entita) musí byť založený alebo zriadený v Slovenskej republike a každý prepojený subjekt, ktorý je finančnou inštitúciou, okrem akéhokoľvek prepojeného subjektu, ktorý je dôchodkovým fondom uvedeným v časti

II odsekoch A až D tejto prílohy II, alebo finančnou inštitúciou s účtami len nízkej hodnoty, ktoré sú uvedené v odseku C tejto časti, musí spĺňať požiadavky stanovené v tomto odseku B.

C. **Finančná inštitúcia s účtami len nízkej hodnoty.** Slovenská finančná inštitúcia, ktorá spĺňa nasledovné požiadavky:

1. Finančná inštitúcia nie je investičným subjektom (entitou);
2. Zostatok alebo hodnota žiadneho finančného účtu vedeného finančnou inštitúciou alebo akýmkoľvek prepojeným subjektom (entitou) nie je vyššia ako 50 000 USD, pri uplatnení pravidiel stanovených v prílohe I týkajúcich sa spájania zostatkov na účtoch a prevodu mien a
3. Finančná inštitúcia na súvahe nevykazuje aktíva v hodnote vyššej ako 50 miliónov USD, pričom finančná inštitúcia a akékoľvek jej prepojené subjekty spoločne nevykazujú na svojich konsolidovaných alebo kombinovaných súvahách celkové aktíva v hodnote vyššej ako 50 miliónov USD.

D. **Kvalifikovaný vydavateľ kreditných kariet.** Slovenská finančná inštitúcia, ktorá spĺňa nasledovné požiadavky:

1. Finančná inštitúcia, ktorá je finančnou inštitúciou výlučne z dôvodu, že je vydavateľom kreditných kariet, ktorý prijíma vklady len vtedy, ak zákazník uhradí platbu, ktorá prevyšuje splatný zostatok kreditnej karty, a tento preplatok nie je okamžite vrátený zákazníkovi; a
2. Najneskôr k 1. júlu 2014 finančná inštitúcia zavedie zásady a postupy, ktoré buď zabránia vkladom zákazníkov v hodnote vyššej ako 50 000 USD, alebo zabezpečia, aby bol akýkoľvek vklad zákazníka v hodnote vyššej ako 50 000 USD, v každom prípade pri uplatnení pravidiel stanovených v prílohe I týkajúcich sa spájania zostatkov na účtoch a prevodu mien, vrátený zákazníkovi v lehote 60 dní. Vklad zákazníka na tento účel nezahŕňa kreditné zostatky v rozsahu reklamovaných poplatkov, ale zahŕňa kreditné zostatky vyplývajúce z vrátenia tovaru.

IV. **Investičné subjekty kvalifikované ako zahraničné finančné inštitúcie dodržiavajúce požiadavky a ďalšie osobitné pravidlá.** Finančné inštitúcie uvedené v odsekoch A až E tejto časti sú slovenskými neoznamujúcimi finančnými inštitúciami, s ktorými sa zaobchádza ako so zahraničnými finančnými inštitúciami dodržiavajúcimi požiadavky na účely § 1471 daňového zákona Spojených štátov. Okrem toho, odsek F tejto časti stanovuje osobitné pravidlá platné pre investičný subjekt.

A. **Správcom doložený zverenecký fond (trust).** Zverenecký fond (trust) zriadený podľa právneho poriadku Slovenskej republiky, pokiaľ je jeho správca oznamujúcou finančnou inštitúciou Spojeným štátom, oznamujúcou zahraničnou finančnou inštitúciou podľa modelu 1 alebo zúčastnenou zahraničnou finančnou inštitúciou a poskytuje všetky

informácie, ktoré je podľa dohody povinný poskytovať v súvislosti so všetkými účtami fondu oznamovanými Spojeným štátom.

B. Financovaný (sponzorovaný) investičný subjekt a ovládaná zahraničná obchodná spoločnosť. Finančná inštitúcia uvedená v odseku B bode 1 alebo bode 2 tejto časti, ktorú financuje (sponzoruje) subjekt, ktorý spĺňa požiadavky podľa odseku B bodu 3 tejto časti.

1. Finančná inštitúcia je financovaným (sponzorovaným) investičným subjektom (entitou), ak
 - (a) je investičným subjektom zriadeným v Slovenskej republike, ktorý nie je oprávneným sprostredkovateľom, zahraničnou obchodnou spoločnosťou (partnerstvom) alebo zahraničným zvereneckým fondom (trustom) uplatňujúcimi daň vyberanú zrážkou v súlade s príslušnými nariadeniami a predpismi Ministerstva financií Spojených štátov; a
 - (b) sa subjekt dohodol s finančnou inštitúciou, že bude vystupovať ako jej financujúci (sponzorujúci) subjekt.

2. Finančná inštitúcia je financovanou (sponzorovanou) ovládanou zahraničnou spoločnosťou, ak
 - (a) finančná inštitúcia je financovanou (sponzorovanou) ovládanou zahraničnou obchodnou spoločnosťou zriadenou podľa právnych predpisov Slovenskej republiky, ktorá nie je oprávneným sprostredkovateľom, zahraničnou obchodnou spoločnosťou (partnerstvom) alebo zahraničným zvereneckým fondom (trustom) uplatňujúcimi daň vyberanú zrážkou v súlade s príslušnými nariadeniami a predpismi Ministerstva financií Spojených štátov;
 - (b) finančná inštitúcia je priamo alebo nepriamo vo výlučnom vlastníctve oznamujúcej finančnej inštitúcie Spojených štátov, ktorá súhlasí s tým, že bude vystupovať, alebo ktorá vyžaduje od svojej pobočky osoby finančnej inštitúcie, aby vystupovala ako jej financujúci (sponzorujúci) subjekt; a
 - (c) finančná inštitúcia zdieľa spoločný elektronický účtovný systém s financujúcim (sponzorujúcim) subjektom, ktorý financujúcemu (sponzorujúcemu) subjektu umožňuje identifikovať všetkých držiteľov účtov a príjemcov platieb finančnej inštitúcie a mať prístup ku všetkým informáciám o účtoch a zákazníkoch, ktoré si vedie finančná inštitúcia, okrem iného vrátane identifikačných údajov zákazníkov, dokumentácie o zákazníkoch, zostatkov na účtoch a všetkých platieb vykonaných v prospech držiteľa účtu alebo príjemcu platby. Pod „ovládanou zahraničnou obchodnou spoločnosťou“ sa rozumie akákoľvek zahraničná obchodná spoločnosť, pokiaľ viac ako 50 percent všetkých hlasovacích práv vo všetkých triedach akcií tejto obchodnej spoločnosti s hlasovacím právom alebo celkovej hodnoty základného imania tejto obchodnej spoločnosti je vo vlastníctve alebo sa považuje za vlastníctvo „amerických akcionárov“ v ktorýkoľvek deň zdaňovacieho obdobia tejto zahraničnej obchodnej spoločnosti. Výrazom „americký akcionár“ sa vo vzťahu k zahraničnej obchodnej spoločnosti rozumie osoba zo Spojených štátov, ktorá vlastní alebo sa má za to, že vlastní najmenej 10 percent všetkých hlasovacích práv vo všetkých triedach tejto zahraničnej obchodnej spoločnosti s hlasovacím právom.

3. Financujúci (sponzorujúci) subjekt splňa nasledovné požiadavky

- a) Financujúci (sponzorujúci) subjekt je oprávnený konať v mene finančnej inštitúcie (napríklad ako manažér fondu, správca, riaditeľ spoločnosti alebo riadiaci partner) vo veciach splnenia platných registračných povinností;
- b) Financujúci (sponzorujúci) subjekt sa zaregistroval ako financujúci subjekt v súlade s platnými registračnými povinnosťami;
- c) Ak financujúci (sponzorujúci) subjekt v súvislosti s finančnou inštitúciou identifikuje akékoľvek účty oznamované Spojeným štátom, financujúci (sponzorujúci) subjekt zaregistruje finančnú inštitúciu v súlade s platnými registračnými povinnosťami najneskôr do 31. decembra 2015, alebo do 90 dní odo dňa, keď bol takýto účet oznamovaný Spojeným štátom prvýkrát identifikovaný, podľa toho, čo nastane neskôr;
- d) Financujúci (sponzorujúci) subjekt súhlasí, že v mene finančnej inštitúcie splní všetky povinnosti týkajúce sa hlbkového preverovania, zrážania dane, oznamovania a ďalších požiadaviek, ktoré by finančná inštitúcia bola povinná splniť, keby bola slovenskou oznamujúcou finančnou inštitúciou;
- e) Financujúci (sponzorujúci) subjekt identifikuje finančnú inštitúciu a jej identifikačné číslo (získané na základe splnenia platných registračných povinností) uvedie vo všetkých oznamovaných informáciách vyhotovených v mene finančnej inštitúcie; a
- f) Nedošlo k zrušeniu postavenia daného subjektu ako financujúceho (sponzorujúceho) subjektu.

C. **Financovaná uzavretá investičná spoločnosť**. Slovenská finančná inštitúcia, ktorá splňa tieto požiadavky:

1. Finančná inštitúcia je finančnou inštitúciou výlučne z dôvodu, že je investičným subjektom a nie je oprávneným sprostredkovateľom, zahraničnou obchodnou spoločnosťou (partnerstvom) alebo zahraničným zvereneckým fondom (trustom) uplatňujúcimi daň vyberanú zrážkou podľa príslušných predpisov a nariadení federálneho ministerstva financií Spojených štátov;
2. Financujúci subjekt je oznamujúcou finančnou inštitúciou Spojených štátov, oznamujúcou zahraničnou finančnou inštitúciou podľa modelu 1 alebo zúčastnenou zahraničnou finančnou inštitúciou, je oprávnený konať v mene finančnej inštitúcie (ako manažér, správca alebo riadiaci partner) a súhlasí s vykonaním všetkých úkonov v mene finančnej inštitúcie, ktoré sa týkajú hlbkového preverovania, zrážania dane a oznamovania, ako aj iných požiadaviek, ktoré by finančná inštitúcia musela plniť v prípade, ak by bola slovenskou oznamujúcou finančnou inštitúciou;

3. Finančná inštitúcia nevystupuje ako investičná spoločnosť vo vzťahu k neprepojeným stranám;
4. Všetky dlhové alebo majetkové podiely vo finančnej spoločnosti vlastní najviac dvadsať fyzických osôb (do úvahy sa neberú dlhové podiely vo vlastníctve zúčastnených zahraničných finančných inštitúcií a zahraničných finančných inštitúcií dodržiavajúcich požiadavky a majetkové podiely vo vlastníctve subjektu v prípade, ak takýto subjekt vlastní 100 percent majetkových podielov vo finančnej inštitúcii a sám je financovanou (sponzorovanou) finančnou inštitúciou podľa tohto odseku C); a
5. Financujúci (sponzorujúci) subjekt spĺňa tieto požiadavky:
 - a) Financujúci (sponzorujúci) subjekt bol zaregistrovaný ako financujúci (sponzorujúci) subjekt v súlade s platnými požiadavkami registrácie;
 - b) Financujúci subjekt (sponzorujúci) súhlasí s vykonaním všetkých úkonov v mene finančnej inštitúcie, ktoré sa týkajú hĺbkového preverovania, zrážania dane a oznamovania, ako aj iných požiadaviek, ktoré by finančná inštitúcia musela vykonať v prípade, ak by bola slovenskou oznamujúcou finančnou inštitúciou, a uchováva dokumenty získané v súvislosti s finančnou inštitúciou počas obdobia šiestich rokov;
 - c) Financujúci (sponzorujúci) subjekt identifikuje (označuje) finančnú inštitúciu pri oznamovaní, ktoré vykonáva v mene finančnej inštitúcie; a
 - d) Nedošlo k zrušeniu postavenia daného subjektu ako financujúceho (sponzorujúceho) subjektu.

D. **Investiční poradcovia a správcovia investícií.** Investičný subjekt zriadený v Slovenskej republike, ktorý sa výlučne zaoberá

- (1) poskytovaním investičného poradenstva zákazníkovi a konaním v jeho mene, alebo
- (2) spravovaním portfólií pre alebo v mene zákazníka na účely investovania, riadenia alebo spravovania finančných prostriedkov vložených v mene zákazníka do finančnej inštitúcie, ktorá nie je nezúčastnenou finančnou inštitúciou.

E. **Subjekt kolektívneho investovania.** Investičný subjekt založený v Slovenskej republike, ktorý podlieha regulácii ako nástroj kolektívneho investovania, pokiaľ všetky podiely v subjekte kolektívneho investovania (vrátane dlhových podielov, ktoré presahujú sumu 50 000 USD) majú v držbe priamo alebo prostredníctvom jedného alebo viacerých oslobodených skutočných vlastníkov príjmu aktívne nefinančné zahraničné subjekty podľa časti VI odseku B bodu 4 prílohy I, americké osoby okrem určených amerických osôb alebo finančné inštitúcie okrem nezúčastnených finančných inštitúcií.

F. **Osobitné pravidlá.** Na investičný subjekt sa vzťahujú tieto pravidlá

1. Pokiaľ ide o podiely v investičnom subjekte, ktorý je subjektom kolektívneho investovania podľa odseku E v tejto časti, oznamovacie povinnosti akéhokoľvek investičného subjektu (s výnimkou finančnej inštitúcie, ktorá slúži na držbu podielov v subjekte kolektívneho investovania), sa považujú za splnené.

2. V súvislosti s podielmi v

a) investičnom subjekte založenom v jurisdikcii partnerského štátu, ktorý podlieha regulácii ako nástroj kolektívneho investovania, pričom všetky podiely v takomto subjekte (vrátane dlhových podielov, ktoré prekračujú sumu 50 000 USD) majú v držbe priamo alebo prostredníctvom jedného alebo viacerých oslobodených skutočných vlastníkov príjmu aktívne nefinančné zahraničné subjekty podľa časti VI odseku B bodu 4 prílohy I, americké osoby okrem určených amerických osôb alebo finančné inštitúcie okrem nezúčastnených finančných inštitúcií, alebo

b) investičnom subjekte, ktorý je oprávneným subjektom kolektívneho investovania v súlade s príslušnými predpismi a nariadeniami Ministerstva financií Spojených štátov,

oznamovacie povinnosti akéhokoľvek investičného subjektu, ktorý je slovenskou finančnou inštitúciou (s výnimkou finančnej inštitúcie, ktorá slúži na držbu podielov v subjekte kolektívneho investovania), sa považujú za splnené.

3. V súvislosti s podielmi v investičnom subjekte založenom v Slovenskej republike, ktorý nie je uvedený v odseku E alebo odseku F bode 2 tejto časti, sa v súlade s článkom 5 ods. 3 dohody považujú oznamovacie povinnosti všetkých ostatných investičných subjektov v súvislosti s takýmito podielmi za splnené, ak informácie, ktoré má v súvislosti s takýmito podielmi oznámiť prvý z uvedených investičných subjektov podľa dohody, boli takýmto investičným subjektom alebo inou osobou oznámené.

V. **V. Účty vyňaté z finančných účtov.** Nižšie uvedené účty sú vyňaté z definície finančných účtov, a preto sa nepovažujú za účty oznamované Spojeným štátom.

A. **Určité sporiace účty.**

1. Účet zriadený a vedený v Slovenskej republike, ktorý spĺňa niektorú z nasledovných podmienok:

a) Účet starobného dôchodkového sporenia, ktorý spĺňa požiadavky zákona Slovenskej republiky o starobnom dôchodkovom sporení ; alebo

b) Účet doplnkového dôchodkového sporenia, ktorý spĺňa požiadavky zákona Slovenskej republiky o doplnkovom dôchodkovom sporení a nasledovné požiadavky:

- i) celková výška zaplatených ročných príspevkov za kalendárny rok je nižšia alebo rovná 50 000 eur, a
 - ii) majiteľ účtu (účastník) má bydlisko v Slovenskej republike alebo v členskom štáte Európskej únie.
2. Sporiace účty okrem dôchodkového sporenia. Účet vedený v Slovenskej republike (s výnimkou poisťovnej alebo anuitnej zmluvy), ktorý spĺňa nižšie uvedené požiadavky podľa právnych predpisov Slovenskej republiky
 - a) Účet podlieha regulácii ako nástroj sporenia na iné než dôchodkové účely;
 - b) Účet je daňovo zvýhodnený (t.j. platby na účet, ktoré by inak podliehali zdaneniu podľa právnych predpisov Slovenskej republiky, sa môžu odpočítať alebo vyňať z hrubých príjmov držiteľa účtu alebo zdaniť nižšou sadzbou, alebo pri investičných príjmoch z účtu sa môže zdanenie odložiť alebo uplatniť nižšia sadzba dane);
 - c) Výber prostriedkov je podmienený splnením určitých kritérií týkajúcich sa účelu sporiaceho účtu (napríklad poskytovanie príspevku na vzdelávanie alebo na zdravotné účely), alebo sa na výber prostriedkov bez splnenia takýchto kritérií vzťahuje pokuta; a
 - d) Ročné príspevky neprekračujú sumu 50 000 USD, pričom sa uplatňujú pravidlá stanovené v prílohe I, ktoré sa týkajú spájania zostatkov na účtoch a prevodu mien.

B. Určité zmluvy o termínovanom životnom poistení. Zmluva o životnom poistení vedená v Slovenskej republike s poisťovým obdobím, ktoré sa končí predtým, než poistená osoba dosiahne vek 90 rokov, ak zmluva spĺňa tieto požiadavky

1. Pravidelné platby poisťového, ktoré sa v priebehu času neznižujú, sú splatné aspoň raz za rok počas doby platnosti zmluvy alebo kým poistená osoba nedosiahne vek 90 rokov podľa toho, čo nastane skôr;
2. V zmluve nie je stanovená žiadna zmluvná hodnota, ku ktorej by mohla mať prístup akákoľvek osoba (prostredníctvom výberu prostriedkov, úveru alebo inak) bez ukončenia zmluvy;
3. Suma splatná pri zrušení alebo ukončení zmluvy (s výnimkou pozostalostných dávok) nesmie prekročiť úhrn poisťového zaplateného v rámci zmluvy po odpočítaní poplatkov za poistenie rizika úmrtia, poistenie ochorení a iných nákladov (bez ohľadu na to, či boli v skutočnosti vymerané) počas obdobia alebo období existencie zmluvy a akýchkoľvek súm vyplácaných pred zrušením alebo ukončením zmluvy; a

4. Zmluva nie je v držbe nadobúdateľa po prevode zmluvy za odplatu.
- C. **Účet vedený pozostalými osobami.** Účet, ktorý je vedený v Slovenskej republike výlučne pozostalými osobami, ak podklady k takémuto účtu obsahujú kópiu závetu alebo úmrtného listu zosnulého.
- D. **Vinkulované alebo viazané účty.** Účet vedený v Slovenskej republike, ktorý bol zriadený z niektorého z nasledovných dôvodov:
1. Na príkaz alebo na základe rozhodnutia súdu.
 2. Pri predaji, zámene alebo prenájme nehnuteľností alebo osobného majetku, ak účet spĺňa nasledovné požiadavky:
 - a) Účet je financovaný výlučne platbou hotovosti, zálohy, vkladu vo výške, ktorá zodpovedá zabezpečeniu plnenia povinnosti priamo súvisiacej s transakciou, alebo na úhradu podobnej platby, prípadne je financovaný z finančného majetku v súvislosti s predajom, zámenou alebo prenájomom majetku;
 - b) Účet je zriadený a využívaný výlučne na zabezpečenie povinnosti kupujúceho zaplatiť kúpnu cenu za majetok, na zabezpečenie povinnosti predávajúceho uhradiť akýkoľvek podmienený záväzok, alebo na zabezpečenie povinnosti prenajímateľa alebo nájomcu uhradiť akékoľvek škody na prenajatom majetku podľa dohody v nájomnej zmluve;
 - c) Prostriedky na účte vrátane príjmov z nich plynúcich sa vyplácajú alebo inak rozdeľujú v prospech kupujúceho, predávajúceho, prenajímateľa alebo nájomcu (ako aj na účely splnenia záväzku takejto osoby) pri predaji, zámene alebo odovzdaní majetku, alebo pri ukončení prenájmu;
 - d) Účet nie je maržovým alebo podobným účtom zriadeným v súvislosti s predajom alebo výmenou finančného majetku; a
 - e) Účet nie je spojený s účtom kreditnej karty.
 3. Ako povinnosť finančnej inštitúcie pri spravovaní úveru zabezpečeného nehnuteľnosťou vyčleniť časť platby výlučne na uľahčenie úhrady daní alebo poistenia v súvislosti s nehnuteľnosťou v neskoršom období.
 4. Ako povinnosť finančnej inštitúcie zabezpečiť výlučne úhradu daní v neskoršom období.
- E. **Účty v jurisdikcii partnerského štátu.** Účet vedený v Slovenskej republike a vyňatý z definície finančného účtu na základe dohody medzi Spojenými štátmi a jurisdikciou iného partnerského štátu na zabezpečenie uľahčenia implementácie zákona FATCA pod podmienkou, že na takýto účet sa podľa právnych predpisov takejto jurisdikcie iného partnerského štátu vzťahujú rovnaké požiadavky a dohľad, ako keby bol predmetný účet

zriadený v takejto jurisdikcii partnerského štátu a vedený finančnou inštitúciou v jurisdikcii partnerského štátu.

- F. **Stavebné sporenie.** Účet vedený v Slovenskej republike na ktorom uložené prostriedky alebo prostriedky poskytnuté Slovenskou republikou na základe vnútroštátneho zákona, môžu byť použité len na stavebné účely, menovite financovanie potreby bývania a potrieb súvisiacich s bývaním na území Slovenskej republiky za predpokladu, že prostriedky poukázané na takýto účet nepresiahli sumu 50 000 eur v akomkoľvek kalendárnom roku. Tieto účty môžu byť poskytované len licencovanými stavebnými sporiťňami.

VI. **Vymedzenie pojmov.** Vo vysvetleniach, ktoré sú uvedené vyššie, sa používajú tieto doplňujúce pojmy

- A. **Oznamujúca zahraničná finančná inštitúcia podľa modelu 1.** Pod pojmom „oznamujúca zahraničná finančná inštitúcia podľa modelu 1“ sa rozumie finančná inštitúcia, v prípade ktorej neamerická vláda alebo úrad súhlasí so získaním a výmenou informácií na základe medzivládnej dohody podľa modelu 1, pričom takouto finančnou inštitúciou nie je finančná inštitúcia považovaná za nezúčastnenú finančnú inštitúciu v zmysle medzivládnej dohody podľa modelu 1. Na účely tejto definície pojem „medzivládna dohoda podľa modelu 1“ znamená dohodu medzi Spojenými štátmi alebo Ministerstvom financií Spojených štátov a inou ako vládou Spojených štátov alebo jedným alebo viacerými z jej úradov v záujme implementácie zákona FATCA prostredníctvom oznamovania informácií zo strany finančných inštitúcií takejto neamerickej vláde alebo jej úradu, na ktoré automaticky nadväzuje poskytnutie oznámených informácií IRS.
- B. **Zúčastnená zahraničná finančná inštitúcia.** Pod pojmom „zúčastnená zahraničná finančná inštitúcia“ sa rozumie finančná inštitúcia, ktorá súhlasí s plnením požiadaviek uvedených v dohode so zahraničnou finančnou inštitúciou; môže ňou byť aj finančná inštitúcia v zmysle medzivládnej dohody podľa modelu 2, ktorá súhlasí s plnením požiadaviek uvedených v dohode so zahraničnou finančnou inštitúciou. Pojem „zúčastnená zahraničná finančná inštitúcia“ zahŕňa aj oprávnenú sprostredkovateľskú pobočku oznamujúcej finančnej inštitúcie Spojených štátov, pokiaľ takáto pobočka nie je oznamujúcou zahraničnou finančnou inštitúciou podľa modelu 1. Na účely tejto definície sa pod pojmom „dohoda so zahraničnou finančnou inštitúciou“ rozumie dohoda stanovujúca požiadavky voči finančnej inštitúcii, po splnení ktorých môže byť takáto finančná inštitúcia považovaná za finančnú inštitúciu dodržiavajúcu požiadavky § 1471 písm. b) daňového zákona Spojených štátov. Okrem toho na účely tejto definície pojem „medzivládna dohoda podľa modelu 2“ znamená dohodu medzi Spojenými štátmi alebo federálnym ministerstvom financií a neamerickou vládou alebo jej jedným alebo viacerými úradmi s cieľom uľahčiť implementáciu zákona FATCA prostredníctvom oznamovania informácií zo strany finančných inštitúcií priamo IRS v súlade s požiadavkami podľa dohody so zahraničnou finančnou inštitúciou, pričom IRS následne poskytne tieto informácie takejto neamerickej vláde alebo jej úradom.