



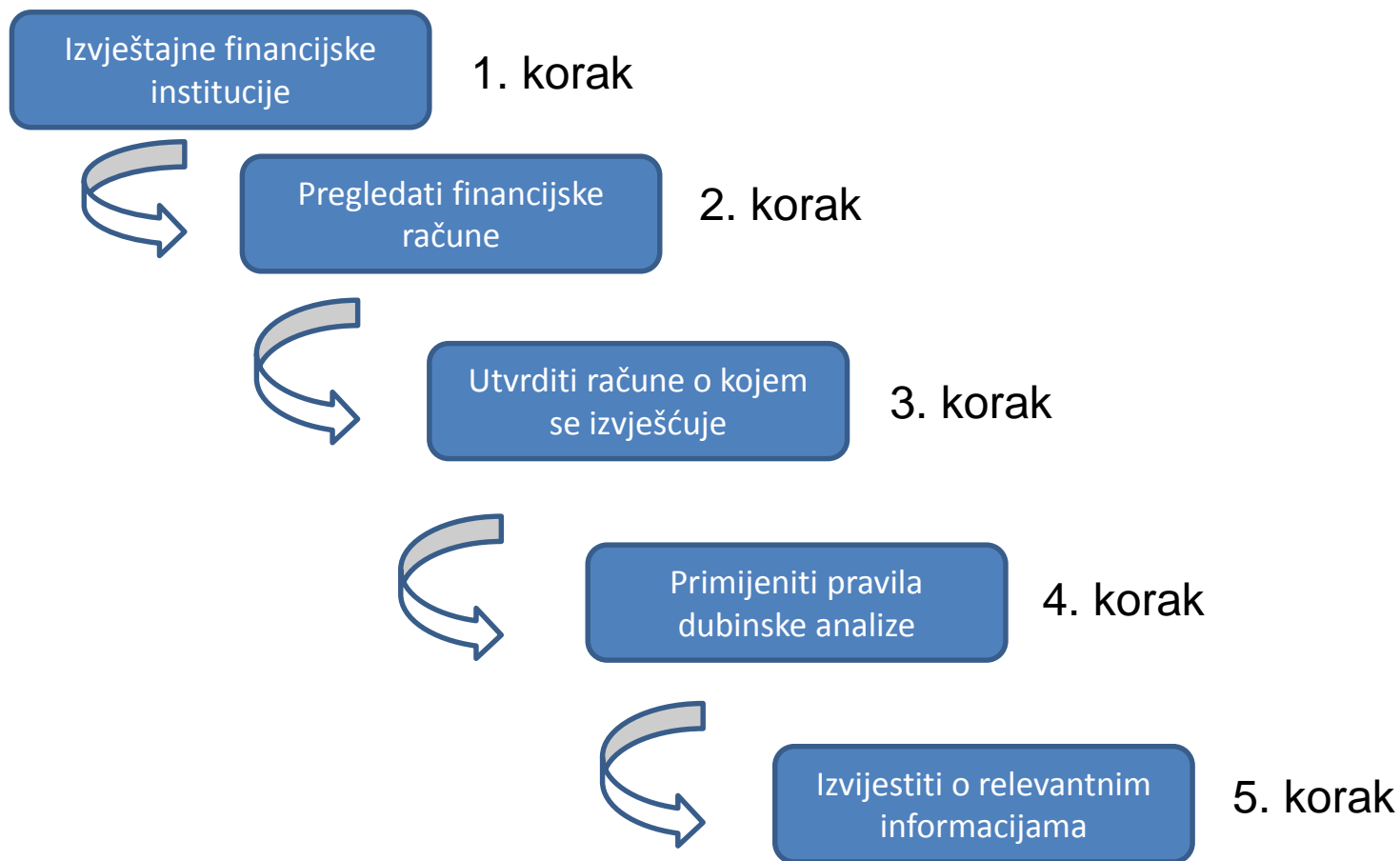
MINISTARSTVO FINANCIJA
POREZNA UPRAVA

Implementacija globalnog standarda za automatsku razmjenu informacija o financijskim računima

Što je globalni standard (*Common Reporting Standard*)?

- Jedinstveni standard na području izvještavanja i dubinske analize podataka o financijskim računima o kojima će izvještavati financijske institucije, a nadležna tijela (Porezne uprave) o tome razmjenjivati informacije u cilju sprječavanja porezne evazije
- Razvijen od strane OECD-a u suradnji sa državama članicama OECD Globalnog foruma, Europskom komisijom i financijskim sektorom kako bi se osiguralo pojednostavljenje postupka, bolja učinkovitost i manji troškovi za sve sudionike u razmjeni

Opći pregled globalnog standarda



Financijske institucije

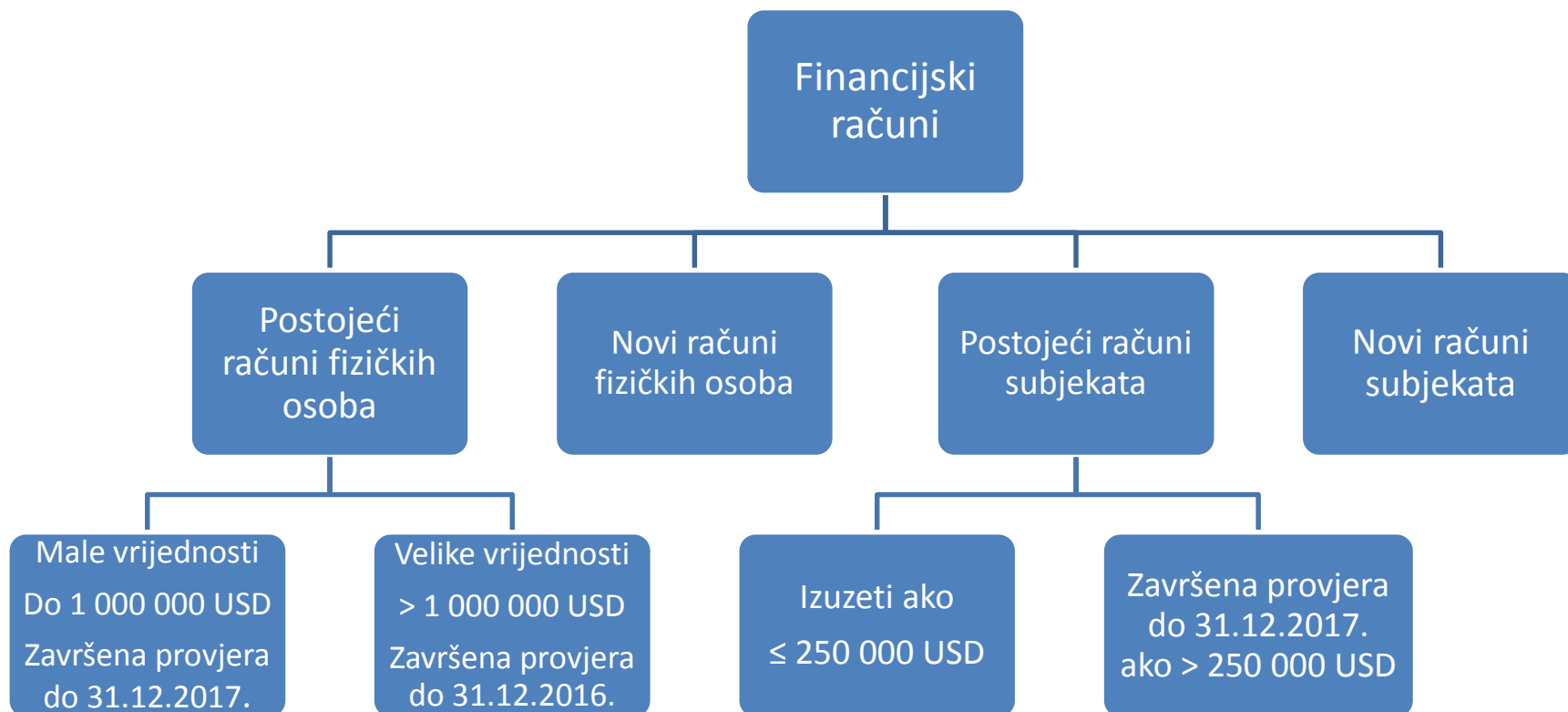
Skrbnička institucija

Depozitna institucija



Investicijski subjekt

Određeno društvo za osiguranje

Neizvještajne financijske institucije



Podaci o kojima će se izvještavati

Vrsta podatka	Podatak
<p>Identificiranje osobe o kojoj se izvješćuje</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - ime - adresa - država rezidentnosti - ako je dostupno i ako se traži: <ul style="list-style-type: none"> -porezni identifikacijski broj, datum i mjesto rođenja
<p>Identificirati račun i financijsku instituciju</p> 	<ul style="list-style-type: none"> -broj računa -naziv i identifikacijski broj financijske institucije
<p>Aktivnost na računu</p> 	<ul style="list-style-type: none"> -Stanje računa ili vrijednost -Kamate -Dividende -Primici od prodaje ili otkupa financijske imovine -Ostali dohodak ostvaren od imovine <ul style="list-style-type: none"> - novčana ili otkupna vrijednost kod polica osiguranja - ostali dohodak od imovine na računu

Prethodna iskustva

- Direktiva Vijeća 2003/48/EZ o oporezivanju dohotka od štednje isplaćenog u obliku kamata (*Savings direktiva*)
 - Prijedlog Europske komisije od 18. ožujka 2015. o ukidanju Direktive Vijeća 2003/48/EZ (COM(2015)129 final)
- FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act*)
 - 20. ožujka 2015. godine potpisan Sporazum između Vlade RH i Vlade SAD-a o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA

Implementacija globalnog standarda u RH- Pravni okvir

- RH podržala rano usvajanje globalnog standarda na području automatske razmjene informacija o financijskim računima sa početkom razmjene najkasnije **do 30. rujna 2017.** (*Early Adopters Group*)
- Mnogostrani sporazum između nadležnih tijela o automatskoj razmjeni informacija o financijskim računima
 - Temelj: Konvencija o uzajamnoj administrativnoj pomoći u poreznim stvarima
 - Potpisan u listopadu 2014. godine
 - RH se obvezala na donošenje zakona potrebnih za provedbu globalnog standarda, uspostavljanje odgovarajućih sigurnosnih mjera kako bi se osigurala povjerljivost informacija te uspostava infrastrukture za učinkovitu automatsku razmjenu informacija
 - Razmjena informacija sa trećim državama (izvan EU)

Implementacija globalnog standarda u RH- Pravni okvir

- Direktiva Vijeća 2014/107/EU od 09. prosinca 2014. o izmjeni Direktive 2011/16/EU u pogledu obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja:
 - Implementacija do 31. prosinca 2015. godine
 - Izmjene i dopune Općeg poreznog zakona- III. kvartal 2015.
 - Izmjene Pravilnika o automatskoj razmjeni informacija o financijskim računima- implementacija pravila izvještavanja i dubinske analize sadržanih u Prilogu I. i Prilogu II. Direktive - kraj 2015. godine
- Komentari OECD-a vezano za globalni standard o automatskoj razmjeni informacija o financijskim računima- dodatni izvor tumačenja
- Moguća izrada dodatnih uputa/vodiča



Djelotvorna provedba Direktive 2014/107/EU

- Države članice moraju imati uspostavljena pravila i administrativne postupke kako bi osigurale djelotvornu provedbu i poštivanje postupaka izvješćivanja i dubinske analize:
 - Pravila kojima se sprečava financijske institucije, osobe ili posrednike da zaobiđu postupke izvještavanja i dubinske analize;
 - Pravila kojima se zahtjeva od izvještajnih financijskih institucija da vode evidenciju o poduzetim koracima i o svim dokazima koji se upotrebljavaju za provedbu postupaka izvješćivanja i dubinske analize te primjerene mjere za dobivanje tih evidencija;
 - Administrativne postupke za provjeru usklađenosti izvještajnih financijskih institucija s postupcima izvješćivanja i dubinske analize te administrativne postupke koji se primjenjuju pri preispitivanju rada izvještajne financijske institucije nakon primitka obavijesti o nedokumentiranim računima;
 - Administrativne postupke radi osiguravanja da za neizvještajne financijske institucije i isključene račune koji su dodatno utvrđeni u domaćem pravu i dalje postoji nizak rizik porezne utaje;
 - Djelotvorno rješavanje odredaba za rješavanje neusklađenosti.

Opcije za države članice u okviru Direktive 2014/107/EU

Država članica može dopustiti:

- utvrđivanje stanja ili vrijednosti računa posljednjeg dana kalendarske godine ili drugog odgovarajućeg izvještajnog razdoblja;
- izvještajnim financijskim institucijama korištenje pružatelja usluga za ispunjavanje obveza izvješćivanja i dubinske analize;
- primjena postupka dubinske analize za nove račune na postojeće račune;
- primjena postupka dubinske analize za račune velike vrijednosti na račune male vrijednosti.

- Do 31. srpnja 2015. dostaviti Europskoj komisiji popis subjekata i računa koji se dodatno mogu smatrati neizvještajnim financijskim institucijama i isključenim računima (ukoliko postoje):
 - Prilog I., Odjeljak VIII, stavak B., podstavak 1. točka (c) i stavak C. podstavak 17. točka (g)
 - Otvorena kategorija koju države članice mogu dodatno uvrstiti na popis
 - Može se ažurirati i nakon roka
 - Osnovni kriteriji: sadržajno slične karakteristike kao već izuzeti subjekti/računi, mali rizik za poreznu evaziju, ne protivi se svrsi Direktive
- Prvi rok za razmjenu između država članica 30. rujan 2017. za podatke koji se odnose na 2016. godinu
 - Izuzetak Austrija: 30. rujan 2018.



Implementacija globalnog standarda u RH (sustav za razmjenu)

- Razvoj sigurnih sustava i sigurne mreže (CCN) za razmjenu informacija između država članica EU i trećih država (razvoj SPEED 2 kanala) koordinirano od strane Europske komisije:
 - Tehničke specifikacije
 - Standardni format za razmjenu: OECD CRS XML shema
- Razvoj sustava za dostavu podataka u Poreznoj upravi
 - Očekuje se iniciranje projekta u PU tijekom 2015. godine

Hvala na pažnji

www.porezna-uprava.hr