

## Čestné vyhlásenie PO pre účely CRS

podľa zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Klient:

<b>Obchodné meno/Názov:</b>		<b>IČO:</b>	
<b>Sídlo: Ulica + číslo</b>	<b>Mesto, obec:</b>	<b>PSČ:</b>	<b>Štát:</b>

<b>Zastúpený/Konajúci:</b>				
	<b>Meno a priezvisko:</b>	<b>R.Č. / dátum narodenia:</b>		
1. osoba				
2. osoba				
	<b>Trvalý pobyt: Ulice + číslo</b>	<b>Mesto, obec:</b>	<b>PSČ:</b>	<b>Štát:</b>
1. osoba				
2. osoba				

1) Klient a osoba zastupujúca klienta čestne vyhlasuje, že klient je daňovým rezidentom iba v nižšie uvedenom štáte/štátoch, a že uvedené daňové identifikačné čísla (alebo iné obdobné čísla pre daňové účely) sú skutočne daňovými identifikačnými číslami klienta (príp. inými obdobnými číslami pre daňové účely):

<b>Daňová rezidencia:</b>	<b>Daňové identifikačné číslo / iné obdobné číslo pre daňové účely</b> (v prípade daňovej rezidencie odlišnej od Slovenskej republiky):
1.	
2.	

2) Klient a osoba zastupujúca klienta vyplnením nižšie uvedených údajov čestne vyhlasuje, že klient je/nie je pasívnym nefinančným subjektom, a v prípade, že klient je pasívnym nefinančným subjektom, že všetky uvedené údaje o ovládajúcich osobách, vrátane daňovej rezidencie a prípadne daňového identifikačného čísla, sú skutočne údaje o ovládajúcich osobách klienta:

<b>Údaje o klientovi:</b>	<b>ÁNO</b>	<b>NIE</b>
<b>Pasívny nefinančný subjekt (PNS)</b> (bližšie vid' vysvetlivky na konci dokumentu)		<input checked="" type="checkbox"/>

**Údaje o ovládajúcej osobe/osobách vyplňuje iba klient, ktorý je pasívnym nefinančným subjektom (t.j. v predchádzajúcom riadku zaškrtnol údaj „ÁNO“). Pokiaľ tieto údaje nevyplňuje, neznamená to, že nevyplňuje údaje o tzv. konečnom užívateľovi výhod na inom formulári banky.**

	<b>Meno a priezvisko ovládajúcej osoby:</b>	<b>Adresa trvalého pobytu:</b>	<b>Miesto narodenia:</b>	<b>Rodné číslo / dátum narodenia:</b>
1. osoba				
2. osoba				
3. osoba				
	<b>Daňová rezidencia:</b>	<b>Daňové identifikačné číslo / iné obdobné číslo pre daňové účely</b>	<b>Podiel (%):</b>	<b>Politicky exponovaná osoba:</b>
1. osoba	1.	1.		
	2.	2.		
2. osoba	1.	1.		
	2.	2.		
3. osoba	1.	1.		
	2.	2.		

Klient a osoba zastupujúca klienta podpisom tohto prehlásenia čestne vyhlasuje, že:

- terminológii použitej v tomto čestnom vyhlásení rozumeli a použili vo významu, ktorý je pre takúto terminológiu v súlade s vysvetlivkami k tomuto prehláseniu a s ustanoveniami zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- toto vyhlásenie je vykonané v súlade so zmluvnými povinnosťami klienta voči Fio banke, a.s., pobočky zahraničnej banky najmä s príslušnými povinnosťami klienta pri určovaní jeho statusu pre účely CRS, uvedenými v príslušných obchodných podmienkach Fio banky, a.s., pobočky zahraničnej banky
- údaje uvedené v tomto prehlásení sú úplné a pravdivé, a uvedené osoby sa zaväzujú, že každú zmenu akéhokoľvek z uvedených údajov bez zbytočného odkladu oznámia spoločnosti Fio banka, a.s., pobočky zahraničnej banky

Dátum / Date:

, dňa ..

.....  
**Podpis klienta**

Totožnosť klienta overil

## Vysvetlivky:

1. **Common Reporting Standard (CRS)** predstavuje spoločný štandard pre oznamovanie, vytvorený Organizáciou pre hospodárskou spolupráci a rozvoj, týkajúcu sa automatickej výmeny informácií v oblasti daní. CRS bol implementovaný do právneho poriadku Slovenskej republiky zákonom č. zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
2. **Nefinančným subjektom** sa rozumie subjekt, ktorý nie je finančnou inštitúciou.
3. **Aktívnym nefinančným subjektom** je nefinančný subjekt, ktorý spĺňa ktorékoľvek z týchto kritérií:
  - a) menej ako 50 % hrubého príjmu nefinančného subjektu za predchádzajúci kalendárny rok alebo iné primerané oznamovacie obdobie je pasívnym príjmom a menej ako 50 % aktív, ktoré nefinančný subjekt držal počas predchádzajúceho kalendárneho roku alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia, sú aktíva, z ktorých plynie pasívny príjem alebo sa držia s cieľom dosahovať pasívny príjem,
  - b) s akciami nefinančného subjektu sa pravidelne obchoduje na regulovanom trhu s cennými papiermi alebo nefinančný subjekt je subjektom prepojeným so subjektom, s akciami ktorého sa pravidelne obchoduje na regulovanom trhu s cennými papiermi,
  - c) je verejným orgánom, medzinárodnou organizáciou, centrálnou bankou alebo subjektom, ktorý je v úplnom vlastníctve jedného z nich,
  - d) všetky činnosti nefinančného subjektu pozostávajú z úplnej alebo čiastočnej držby emitovaných akcií jednej dcérskej spoločnosti alebo viacerých dcérskych spoločností alebo z financovania alebo poskytovania služieb jednej dcérskej spoločnosti alebo viacerým dcérskym spoločnostiam, ktoré obchodujú alebo vykonávajú inú podnikateľskú činnosť, než je podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie; subjekt nie je aktívnym nefinančným subjektom, ak 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,
  - e) v období 24 mesiacov nasledujúcich po jeho zriadení nevykonáva podnikateľskú činnosť a v minulosti nevykonával žiadnu činnosť, ale investuje kapitál do aktív s cieľom vykonávať inú podnikateľskú činnosť, než je podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie,
  - f) nebol finančnou inštitúciou v posledných piatich rokoch a je v procese likvidácie svojich aktív alebo sa reorganizuje s tým úmyslom, že bude pokračovať v podnikateľskej činnosti alebo opätovne začne podnikateľskú činnosť, ktorá je iná ako podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie,
  - g) zapája sa hlavne do transakcií financovania a zaistovania s prepojenými subjektmi, ktoré nie sú finančnými inštitúciami, alebo pre tieto prepojené subjekty, a neposkytuje služby financovania ani

zaist'ovania žiadnemu subjektu, ktorý nie je prepojeným subjektom, za predpokladu, že skupina akýchkoľvek takýchto súvisiacich subjektov sa zapája hlavne do podnikateľskej činnosti, ktorá je iná než podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie, alebo

h) spĺňa súčasne tieto požiadavky:

1. je zriadený a vykonáva činnosť v členskom štáte rezidencie alebo zmluvnom štáte rezidencie výlučne na náboženské, charitatívne, vedecké, umelecké, kultúrne, športové alebo vzdelávacie účely, alebo je zriadený a vykonáva činnosť vo svojom členskom štáte rezidencie alebo v zmluvnom štáte rezidencie a ide o profesijnú organizáciu, obchodný spolok, obchodnú komoru, organizáciu práce, poľnohospodársku organizáciu alebo záhradnícku organizáciu, občiansky spolok alebo organizáciu, ktorá vykonáva výhradne všeobecne prospešné služby,
2. je oslobodený od dane z príjmov vo svojom členskom štáte rezidencie alebo v zmluvnom štáte rezidencie,
3. nemá žiadnych akcionárov ani členov, ktorí majú vlastnícky podiel alebo, ktorí sú skutočnými vlastníkmi príjmu alebo majetku,
4. právne predpisy členského štátu rezidencie alebo zmluvného štátu rezidencie nefinančného subjektu alebo zakladajúce dokumenty nefinančného subjektu neumožňujú, aby sa akýkoľvek príjem alebo majetok nefinančného subjektu distribuovali alebo použili v prospech súkromnej osoby alebo necharitatívneho subjektu; to neplatí, ak sa tak uskutoční v rámci výkonu charitatívnych činností nefinančného subjektu alebo ako platba primeranej protihodnoty za poskytnuté služby alebo ako platba, ktorá predstavuje primeranú trhovú hodnotu majetku, ktorý nefinančný subjekt kúpil,
5. právne predpisy členského štátu rezidencie alebo zmluvného štátu rezidencie nefinančného subjektu alebo zakladajúce dokumenty nefinančného subjektu vyžadujú, aby sa pri likvidácii alebo zrušení nefinančného subjektu všetky jeho aktíva distribuovali verejnému orgánu alebo inej neziskovej organizácii alebo by prepadol v prospech štátu členského štátu rezidencie alebo zmluvného štátu rezidencie nefinančného subjektu alebo v prospech jeho politického útvaru.

**4. Investičným subjektom** sa rozumie najmä obchodník s cennými papiermi, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, subjekt kolektívneho investovania, finančný agent, finančný poradca, viazaný finančný agent a iný subjekt

a) vykonávajúci ako hlavnú podnikateľskú činnosť jednu činnosť alebo viacero z nasledujúcich činností alebo operácií pre klienta alebo v jeho mene:

1. obchodovanie s nástrojmi peňažného trhu, s devízovými hodnotami, s nástrojmi týkajúcimi sa devízových transakcií, úrokových sadzieb a indexov, obchodovanie s prevoditeľnými cennými papiermi alebo obchodovanie s komoditnými futures,
2. individuálnu a kolektívnu správu portfólia, alebo

3. iný spôsob investovania, správy alebo riadenia finančných aktív alebo peňažných prostriedkov v mene iných osôb, alebo
  - b) ktorého hrubý príjem plynie hlavne z investovania, opakovaného investovania alebo obchodovania s finančnými aktívami, ak je subjekt riadený iným subjektom, ktorý je vkladovou inštitúciou, inštitúciou správy a úschovy finančných aktív, špecifikovanou poisťovacou spoločnosťou alebo investičným subjektom určeným v prvom bode; hrubým príjmom subjektu je taký príjem, ktorý plynie hlavne z investovania a opakovaného investovania do finančných aktív alebo obchodovania s finančnými aktívami, ak sa hrubý príjem subjektu, ktorý plynie z príslušných činností, rovná najmenej 50 % hrubého príjmu subjektu počas kratšieho z týchto období:
    1. trojročné obdobie, ktoré sa končí 31. decembra roka, ktorý predchádza roku, v ktorom sa vypočítal podiel hrubého príjmu z investovania a opakovaného investovania finančných aktív alebo obchodovania s finančnými aktívami na celkovom hrubom príjme, alebo
    2. obdobie, počas ktorého subjekt existoval.
- 5. Pasívnym nefinančným subjektom** je nefinančný subjekt, ktorý nie je aktívnym nefinančným subjektom, alebo investičný subjekt podľa ktorého hrubý príjem plynie hlavne z investovania, opakovaného investovania alebo obchodovania s finančnými aktívami, ak je subjekt riadený iným subjektom, ktorý je vkladovou inštitúciou, inštitúciou správy a úschovy finančných aktív, špecifikovanou poisťovacou spoločnosťou alebo investičným subjektom určeným v prvom bode; hrubým príjmom subjektu je taký príjem, ktorý plynie hlavne z investovania a opakovaného investovania do finančných aktív alebo obchodovania s finančnými aktívami, ak sa hrubý príjem subjektu, ktorý plynie z príslušných činností, rovná najmenej 50 % hrubého príjmu subjektu počas kratšieho z týchto období: a) trojročné obdobie, ktoré sa končí 31. decembra roka, ktorý predchádza roku, v ktorom sa vypočítal podiel hrubého príjmu z investovania a opakovaného investovania finančných aktív alebo obchodovania s finančnými aktívami na celkovom hrubom príjme, alebo b) obdobie, počas ktorého subjekt existoval, ktorý nie je finančnou inštitúciou z členského štátu alebo zo zmluvného štátu.
- 6. Ovládajúcou osobou** sa rozumie fyzická osoba alebo viaceré fyzické osoby, ktoré vykonávajú kontrolu nad subjektom; pri zvereneckom fonde je ovládajúcou osobou zriaďovateľ, správca, poručník, oprávnená osoba alebo trieda príjemcov a akákoľvek iná fyzická osoba, ktorá vykonáva najvyššiu kontrolu nad zvereneckým fondom, a pri inom právnom subjekte, ako je zverenecký fond, je ovládajúcou osobou osoba v rovnocenných alebo podobných pozíciách.