# TAXATION

## Foreign Account Tax Compliance

**Agreement Between the**
**UNITED STATES OF AMERICA**
**and the SLOVAK REPUBLIC**

Signed at Bratislava July 31, 2015

*with*

Annexes

NOTE BY THE DEPARTMENT OF STATE

Pursuant to Public Law 89—497, approved July 8, 1966 (80 Stat. 271; 1 U.S.C. 113)—

". . .the Treaties and Other International Acts Series issued under the authority of the Secretary of State shall be competent evidence . . . of the treaties, international agreements other than treaties, and proclamations by the President of such treaties and international agreements other than treaties, as the case may be, therein contained, in all the courts of law and equity and of maritime jurisdiction, and in all the tribunals and public offices of the United States, and of the several States, without any further proof or authentication thereof."

**SLOVAK REPUBLIC**

**Taxation: Foreign Account Tax Compliance**

*Agreement signed at Bratislava July 31, 2015;*
*Entered into force November 9, 2015.*
*With annexes.*

**Agreement between the United States of America and the Slovak Republic to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA**

Whereas, the United States of America and the Slovak Republic (each, a "Party," and together, the "Parties") desire to conclude an agreement to improve international tax compliance through mutual assistance in tax matters based on an effective infrastructure for the automatic exchange of information;

Whereas, Article 27 of the Convention between the United States of America and the Slovak Republic for the Avoidance of Double Taxation and the Prevention of Fiscal Evasion with Respect to Taxes on Income and Capital, done at Bratislava on October 8, 1993 (the "Convention"), authorizes the exchange of information for tax purposes;

Whereas, the United States of America enacted provisions commonly known as the Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA"), which introduce a reporting regime for financial institutions with respect to certain accounts;

Whereas, the Slovak Republic is supportive of the underlying policy goal of FATCA to improve tax compliance;

Whereas, FATCA has raised a number of issues, including that the Slovak financial institutions may not be able to comply with certain aspects of FATCA due to domestic legal impediments;

Whereas, the United States of America collects information regarding certain accounts maintained by U.S. financial institutions held by residents of the Slovak Republic and is committed to exchanging such information with the Slovak Republic and pursuing equivalent levels of exchange, provided that the appropriate safeguards and infrastructure for an effective exchange relationship are in place;

Whereas, the Parties are committed to working together over the longer term towards achieving common reporting and due diligence standards for financial institutions;

Whereas, the United States of America acknowledges the need to coordinate the reporting obligations under FATCA with other U.S. tax reporting obligations of the Slovak financial institutions to avoid duplicative reporting;

Whereas, an intergovernmental approach to FATCA implementation would address legal impediments and reduce burdens for the Slovak financial institutions;

Whereas, the Parties desire to conclude an agreement to improve international tax compliance and provide for the implementation of FATCA based on domestic reporting and reciprocal automatic exchange pursuant to the Convention, and subject to the confidentiality and other protections provided for therein, including the provisions limiting the use of the information exchanged under the Convention;

Now, therefore, the Parties have agreed as follows:

## Article 1
## Definitions

1. For purposes of this agreement and any annexes thereto ("Agreement"), the following terms shall have the meanings set forth below:

a) The term **"United States"** means the United States of America, including the States thereof, and, when used in a geographical sense, means the territory of the United States of America, including inland waters, the air space, the territorial sea thereof and any maritime area beyond the territorial sea within which the United States may exercise sovereign rights or jurisdiction in accordance with international law; the term, however, does not include the **U.S. Territories**. Any reference to a "**State**" of the United States includes the District of Columbia.

b) The term **"U.S. Territory"** means American Samoa, the Commonwealth of the Northern Mariana Islands, Guam, the Commonwealth of Puerto Rico, or the U.S. Virgin Islands.

c) The term **"IRS"** means the U.S. Internal Revenue Service.

d) The term **"the Slovak Republic"** means the Slovak Republic and, when used in a geographical sense, means its territory, within which the Slovak Republic may exercise sovereign rights or jurisdiction in accordance with international law.

e) The term **"Partner Jurisdiction"** means a jurisdiction that has in effect an agreement with the United States to facilitate the implementation of FATCA. The IRS shall publish a list identifying all Partner Jurisdictions.

f) The term **"Competent Authority"** means:

(1) in the case of the United States, the Secretary of the Treasury or his delegate; and

(2) in the case of the Slovak Republic, the Ministry of Finance or its authorized representative.

g) The term **"Financial Institution"** means a Custodial Institution, a Depository Institution, an Investment Entity, or a Specified Insurance Company.

h) The term **"Custodial Institution"** means any Entity that holds, as a substantial portion of its business, financial assets for the account of others. An entity holds financial assets for the account of others as a substantial portion of its business if the entity's gross income attributable to the holding of financial assets and related financial services equals or exceeds 20 percent of the entity's gross income during the shorter of: (i) the three-year period that ends on December 31 (or the final day of a non-calendar year accounting period) prior to the year in which the

i) determination is being made; or (ii) the period during which the entity has been in existence.

j) The term **"Depository Institution"** means any Entity that accepts deposits in the ordinary course of a banking or similar business.

k) The term **"Investment Entity"** means any Entity that conducts as a business (or is managed by an entity that conducts as a business) one or more of the following activities or operations for or on behalf of a customer:

(1) trading in money market instruments (cheques, bills, certificates of deposit, derivatives, etc.); foreign exchange; exchange, interest rate and index instruments; transferable securities; or commodity futures trading;

(2) individual and collective portfolio management; or

(3) otherwise investing, administering, or managing funds or money on behalf of other persons.

This subparagraph 1(j) shall be interpreted in a manner consistent with similar language set forth in the definition of "financial institution" in the Financial Action Task Force Recommendations.

l) The term **"Specified Insurance Company"** means any Entity that is an insurance company (or the holding company of an insurance company) that issues, or is obligated to make payments with respect to, a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract.

m) The term **"Slovak Financial Institution"** means (i) any Financial Institution resident in the Slovak Republic, but excluding any branch of such Financial Institution that is located outside the Slovak Republic, and (ii) any branch of a Financial Institution not resident in the Slovak Republic, if such branch is located in the Slovak Republic.

n) The term **"Partner Jurisdiction Financial Institution"** means (i) any Financial Institution established in a Partner Jurisdiction, but excluding any branch of such Financial Institution that is located outside the Partner Jurisdiction, and (ii) any branch of a Financial Institution not established in the Partner Jurisdiction, if such branch is located in the Partner Jurisdiction.

o) The term **"Reporting Financial Institution"** means a Reporting Slovak Financial Institution or a Reporting U.S. Financial Institution, as the context requires.

p) The term **"Reporting Slovak Financial Institution"** means any Slovak Financial Institution that is not a Non-Reporting Slovak Financial Institution.

q) The term **"Reporting U.S. Financial Institution"** means (i) any Financial

Institution that is resident in the United States, but excluding any branch of such Financial Institution that is located outside the United States, and (ii) any branch of a Financial Institution not resident in the United States, if such branch is located in the United States, provided that the Financial Institution or branch has control, receipt, or custody of income with respect to which information is required to be exchanged under subparagraph (2)(b) of Article 2 of this Agreement.

r) The term **"Non-Reporting Slovak Financial Institution"** means any Slovak Financial Institution, or other Entity resident in the Slovak Republic, that is described in Annex II as a Non-Reporting Slovak Financial Institution or that otherwise qualifies as a deemed-compliant FFI or an exempt beneficial owner under relevant U.S. Treasury Regulations in effect on the date of signature of this Agreement.

s) The term **"Nonparticipating Financial Institution"** means a nonparticipating FFI, as that term is defined in relevant U.S. Treasury Regulations, but does not include a Slovak Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution other than a Financial Institution treated as a Nonparticipating Financial Institution pursuant to subparagraph 2(b) of Article 5 of this Agreement or the corresponding provision in an agreement between the United States and a Partner Jurisdiction.

t) The term **"Financial Account"** means an account maintained by a Financial Institution, and includes:

(1) in the case of an Entity that is a Financial Institution solely because it is an Investment Entity, any equity or debt interest (other than interests that are regularly traded on an established securities market) in the Financial Institution;

(2) in the case of a Financial Institution not described in subparagraph 1(s)(1) of this Article, any equity or debt interest in the Financial Institution (other than interests that are regularly traded on an established securities market), if (i) the value of the debt or equity interest is determined, directly or indirectly, primarily by reference to assets that give rise to U.S. Source Withholdable Payments, and (ii) the class of interests was established with a purpose of avoiding reporting in accordance with this Agreement; and

(3) any Cash Value Insurance Contract and any Annuity Contract issued or maintained by a Financial Institution, other than a noninvestment-linked, nontransferable immediate life annuity that is issued to an individual and monetizes a pension or disability benefit provided under an account that is excluded from the definition of Financial Account in Annex II.

Notwithstanding the foregoing, the term "Financial Account" does not include any account that is excluded from the definition of Financial Account in Annex II.

For purposes of this Agreement, interests are "regularly traded" if there is a meaningful volume of trading with respect to the interests on an ongoing basis, and an "established securities market" means an exchange that is officially recognized and supervised by a governmental authority in which the market is located and that has a meaningful annual value of shares traded on the exchange. For purposes of this subparagraph 1(s), an interest in a Financial Institution is not "regularly traded" and shall be treated as a Financial Account if the holder of the interest (other than a Financial Institution acting as an intermediary) is registered on the books of such Financial Institution. The preceding sentence will not apply to interests first registered on the books of such Financial Institution prior to July 1, 2014, and with respect to interests first registered on the books of such Financial Institution on or after July 1, 2014, a Financial Institution is not required to apply the preceding sentence prior to January 1, 2016.

u) The term **"Depository Account"** includes any commercial, checking, savings, time, or thrift account, or an account that is evidenced by a certificate of deposit, thrift certificate, investment certificate, certificate of indebtedness, or other similar instrument maintained by a Financial Institution in the ordinary course of a banking or similar business. A Depository Account also includes an amount held by an insurance company pursuant to a guaranteed investment contract or similar agreement to pay or credit interest thereon.

v) The term **"Custodial Account"** means an account (other than an Insurance Contract or Annuity Contract) for the benefit of another person that holds any financial instrument or contract held for investment (including, but not limited to, a share or stock in a corporation, a note, bond, debenture, or other evidence of indebtedness, a currency or commodity transaction, a credit default swap, a swap based upon a nonfinancial index, a notional principal contract, an Insurance Contract or Annuity Contract, and any option or other derivative instrument).

w) The term **"Equity Interest"** means, in the case of a partnership that is a Financial Institution, either a capital or profits interest in the partnership. In the case of a trust that is a Financial Institution, an Equity Interest is considered to be held by any person treated as a settlor or beneficiary of all or a portion of the trust, or any other natural person exercising ultimate effective control over the trust. A Specified U.S. Person shall be treated as being a beneficiary of a foreign trust if such Specified U.S. Person has the right to receive directly or indirectly (for example, through a nominee) a mandatory distribution or may receive, directly or indirectly, a discretionary distribution from the trust.

w) The term **"Insurance Contract"** means a contract (other than an Annuity Contract) under which the issuer agrees to pay an amount upon the occurrence of a specified contingency involving mortality, morbidity, accident, liability, or property risk.

x) The term **"Annuity Contract"** means a contract under which the issuer agrees to

make payments for a period of time determined in whole or in part by reference to the life expectancy of one or more individuals. The term also includes a contract that is considered to be an Annuity Contract in accordance with the law, regulation, or practice of the jurisdiction in which the contract was issued, and under which the issuer agrees to make payments for a term of years.

y) The term **"Cash Value Insurance Contract"** means an Insurance Contract (other than an indemnity reinsurance contract between two insurance companies) that has a Cash Value greater than $50,000.

z) The term **"Cash Value"** means the greater of (i) the amount that the policyholder is entitled to receive upon surrender or termination of the contract (determined without reduction for any surrender charge or policy loan), and (ii) the amount the policyholder can borrow under or with regard to the contract. Notwithstanding the foregoing, the term "Cash Value" does not include an amount payable under an Insurance Contract as:

(1) a personal injury or sickness benefit or other benefit providing indemnification of an economic loss incurred upon the occurrence of the event insured against;

(2) a refund to the policyholder of a previously paid premium under an Insurance Contract (other than under a life insurance contract) due to policy cancellation or termination, decrease in risk exposure during the effective period of the Insurance Contract, or arising from a redetermination of the premium due to correction of posting or other similar error; or

(3) a policyholder dividend based upon the underwriting experience of the contract or group involved.

aa) The term **"Reportable Account"** means a U.S. Reportable Account or a Slovak Reportable Account, as the context requires.

bb) The term **"Slovak Reportable Account"** means a Financial Account maintained by a Reporting U.S. Financial Institution if: (i) in the case of a Depository Account, the account is held by an individual resident in the Slovak Republic and more than $10 of interest is paid to such account in any given calendar year; or (ii) in the case of a Financial Account other than a Depository Account, the Account Holder is a resident of the Slovak Republic, including an Entity that certifies that it is resident in the Slovak Republic for tax purposes, with respect to which U.S. source income that is subject to reporting under chapter 3 of subtitle A or chapter 61 of subtitle F of the U.S. Internal Revenue Code is paid or credited.

cc) The term **"U.S. Reportable Account"** means a Financial Account maintained by a Reporting Slovak Financial Institution and held by one or more Specified U.S. Persons or by a Non-U.S. Entity with one or more Controlling Persons that is a

Specified U.S. Person. Notwithstanding the foregoing, an account shall not be treated as a U.S. Reportable Account if such account is not identified as a U.S. Reportable Account after application of the due diligence procedures in Annex I.

dd) The term **"Account Holder"** means the person listed or identified as the holder of a Financial Account by the Financial Institution that maintains the account. A person, other than a Financial Institution, holding a Financial Account for the benefit or account of another person as agent, custodian, nominee, signatory, investment advisor, or intermediary, is not treated as holding the account for purposes of this Agreement, and such other person is treated as holding the account. For purposes of the immediately preceding sentence, the term "Financial Institution" does not include a Financial Institution organized or incorporated in a U.S. Territory. In the case of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, the Account Holder is any person entitled to access the Cash Value or change the beneficiary of the contract. If no person can access the Cash Value or change the beneficiary, the Account Holder is any person named as the owner in the contract and any person with a vested entitlement to payment under the terms of the contract. Upon the maturity of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, each person entitled to receive a payment under the contract is treated as an Account Holder.

ee) The term **"U.S. Person"** means a U.S. citizen or resident individual, a partnership or corporation organized in the United States or under the laws of the United States or any State thereof, a trust if (i) a court within the United States would have authority under applicable law to render orders or judgments concerning substantially all issues regarding administration of the trust, and (ii) one or more U.S. persons have the authority to control all substantial decisions of the trust, or an estate of a decedent that is a citizen or resident of the United States. This subparagraph 1(ee) shall be interpreted in accordance with the U.S. Internal Revenue Code.

ff) The term **"Specified U.S. Person"** means a U.S. Person, other than: (i) a corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets; (ii) any corporation that is a member of the same expanded affiliated group, as defined in section 1471(e)(2) of the U.S. Internal Revenue Code, as a corporation described in clause (i); (iii) the United States or any wholly owned agency or instrumentality thereof; (iv) any State of the United States, any U.S. Territory, any political subdivision of any of the foregoing, or any wholly owned agency or instrumentality of any one or more of the foregoing; (v) any organization exempt from taxation under section 501(a) of the U.S. Internal Revenue Code or an individual retirement plan as defined in section 7701(a)(37) of the U.S. Internal Revenue Code; (vi) any bank as defined in section 581 of the U.S. Internal Revenue Code; (vii) any real estate investment trust as defined in section 856 of the U.S. Internal Revenue Code; (viii) any regulated investment company as defined in section 851 of the U.S. Internal Revenue Code or any entity registered with the U.S. Securities and Exchange Commission under the Investment Company Act of 1940 (15 U.S.C. 80a-64); (ix) any common trust fund

as defined in section 584(a) of the U.S. Internal Revenue Code; (x) any trust that is exempt from tax under section 664(c) of the U.S. Internal Revenue Code or that is described in section 4947(a)(1) of the U.S. Internal Revenue Code; (xi) a dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including notional principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under the laws of the United States or any State; (xii) a broker as defined in section 6045(c) of the U.S. Internal Revenue Code; or (xiii) any tax-exempt trust under a plan that is described in section 403(b) or section 457(g) of the U.S. Internal Revenue Code.

gg) The term **"Entity"** means a legal person or a legal arrangement such as a trust.

hh) The term **"Non-U.S. Entity"** means an Entity that is not a U.S. Person.

ii) The term **"U.S. Source Withholdable Payment"** means any payment of interest (including any original issue discount), dividends, rents, salaries, wages, premiums, annuities, compensations, remunerations, emoluments, and other fixed or determinable annual or periodical gains, profits, and income, if such payment is from sources within the United States. Notwithstanding the foregoing, a U.S. Source Withholdable Payment does not include any payment that is not treated as a withholdable payment in relevant U.S. Treasury Regulations.

jj) An Entity is a **"Related Entity"** of another Entity if either Entity controls the other Entity, or the two Entities are under common control. For this purpose control includes direct or indirect ownership of more than 50 percent of the vote or value in an Entity. Notwithstanding the foregoing, the Slovak Republic may treat an Entity as not a Related Entity of another Entity if the two Entities are not members of the same expanded affiliated group as defined in section 1471(e)(2) of the U.S. Internal Revenue Code.

kk) The term **"U.S. TIN"** means a U.S. federal taxpayer identifying number.

ll) The term **"Slovak TIN"** means a Slovak taxpayer identifying number.

mm) The term **"Controlling Persons"** means the natural persons who exercise control over an Entity. In the case of a trust, such term means the settlor, the trustees, the protector (if any), the beneficiaries or class of beneficiaries, and any other natural person exercising ultimate effective control over the trust, and in the case of a legal arrangement other than a trust, such term means persons in equivalent or similar positions. The term "Controlling Persons" shall be interpreted in a manner consistent with the Financial Action Task Force Recommendations.

2. Any term not otherwise defined in this Agreement shall, unless the context otherwise requires or the Competent Authorities agree to a common meaning (as permitted by domestic law), have the meaning that it has at that time under the law of the Party applying this Agreement, any meaning under the applicable tax laws of that Party prevailing over a meaning given to the term under other laws of that Party.

## Article 2
## Obligations to Obtain and Exchange Information with Respect to Reportable Accounts

1. Subject to the provisions of Article 3 of this Agreement, each Party shall obtain the information specified in paragraph 2 of this Article with respect to all Reportable Accounts and shall annually exchange this information with the other Party on an automatic basis pursuant to the provisions of Article 27 of the Convention.

2. The information to be obtained and exchanged is:

a) In the case of the Slovak Republic with respect to each U.S. Reportable Account of each Reporting Slovak Financial Institution:

(1) the name, address, and U.S. TIN of each Specified U.S. Person that is an Account Holder of such account and, in the case of a Non-U.S. Entity that, after application of the due diligence procedures set forth in Annex I, is identified as having one or more Controlling Persons that is a Specified U.S. Person, the name, address, and U.S. TIN (if any) of such entity and each such Specified U.S. Person;

(2) the account number (or functional equivalent in the absence of an account number);

(3) the name and identifying number of the Reporting Slovak Financial Institution;

(4) the account balance or value (including, in the case of a Cash Value Insurance Contract or Annuity Contract, the Cash Value or surrender value) as of the end of the relevant calendar year or other appropriate reporting period or, if the account was closed during such year, immediately before closure;

(5) in the case of any Custodial Account:

(A) the total gross amount of interest, the total gross amount of dividends, and the total gross amount of other income generated with respect to the assets held in the account, in each case paid or credited to the account (or with respect to the account) during the calendar year or other appropriate reporting period; and

(B) the total gross proceeds from the sale or redemption of property paid or credited to the account during the calendar year or other appropriate reporting period with respect to which the Reporting Slovak Financial Institution acted as a custodian, broker, nominee, or otherwise as an agent for the Account Holder;

(6) in the case of any Depository Account, the total gross amount of interest

paid or credited to the account during the calendar year or other appropriate reporting period; and

(7) in the case of any account not described in subparagraph 2(a)(5) or 2(a)(6) of this Article, the total gross amount paid or credited to the Account Holder with respect to the account during the calendar year or other appropriate reporting period with respect to which the Reporting Slovak Financial Institution is the obligor or debtor, including the aggregate amount of any redemption payments made to the Account Holder during the calendar year or other appropriate reporting period.

b) In the case of the United States, with respect to each Slovak Reportable Account of each Reporting U.S. Financial Institution:

(1) the name, address, and Slovak TIN of any person that is a resident of the Slovak Republic and is an Account Holder of the account;

(2) the account number (or the functional equivalent in the absence of an account number);

(3) the name and identifying number of the Reporting U.S. Financial Institution;

(4) the gross amount of interest paid on a Depository Account;

(5) the gross amount of U.S. source dividends paid or credited to the account; and

(6) the gross amount of other U.S. source income paid or credited to the account, to the extent subject to reporting under chapter 3 of subtitle A or chapter 61 of subtitle F of the U.S. Internal Revenue Code.

## Article 3
## Time and Manner of Exchange of Information

1. For purposes of the exchange obligation in Article 2 of this Agreement, the amount and characterization of payments made with respect to a U.S. Reportable Account may be determined in accordance with the principles of the tax laws of the Slovak Republic, and the amount and characterization of payments made with respect to a Slovak Reportable Account may be determined in accordance with principles of U.S. federal income tax law.

2. For purposes of the exchange obligation in Article 2 of this Agreement, the information exchanged shall identify the currency in which each relevant amount is denominated.

3. With respect to paragraph 2 of Article 2 of this Agreement, information is to be obtained and exchanged with respect to 2014 and all subsequent years, except that:

a) In the case of the Slovak Republic:

(1) the information to be obtained and exchanged with respect to 2014 is only the information described in subparagraphs 2(a)(1) through 2(a)(4) of Article 2 of this Agreement;

(2) the information to be obtained and exchanged with respect to 2015 is the information described in subparagraphs 2(a)(1) through 2(a)(7) of Article 2 of this Agreement, except for gross proceeds described in subparagraph 2(a)(5)(B) of Article 2 of this Agreement; and

(3) the information to be obtained and exchanged with respect to 2016 and subsequent years is the information described in subparagraphs 2(a)(1) through 2(a)(7) of Article 2 of this Agreement;

b) In the case of the United States, the information to be obtained and exchanged with respect to 2014 and subsequent years is all of the information identified in subparagraph 2(b) of Article 2 of this Agreement.

4. Notwithstanding paragraph 3 of this Article, with respect to each Reportable Account that is maintained by a Reporting Financial Institution as of June 30, 2014, and subject to paragraph 4 of Article 6 of this Agreement, the Parties are not required to obtain and include in the exchanged information the Slovak TIN or the U.S. TIN, as applicable, of any relevant person if such taxpayer identifying number is not in the records of the Reporting Financial Institution. In such a case, the Parties shall obtain and include in the exchanged information the date of birth of the relevant person, if the Reporting Financial Institution has such date of birth in its records.

5. Subject to paragraphs 3 and 4 of this Article, the information described in Article 2 of this Agreement shall be exchanged within nine months after the end of the calendar year to which the information relates.

6. The Competent Authorities of the Slovak Republic and the United States shall enter into an agreement or arrangement under the mutual agreement procedure provided for in Article 26of the Convention, which shall:

a) establish the procedures for the automatic exchange obligations described in Article 2 of this Agreement;

b) prescribe rules and procedures as may be necessary to implement Article 5 of this Agreement; and

c) establish as necessary procedures for the exchange of the information reported under subparagraph 1(b) of Article 4 of this Agreement.

7. All information exchanged shall be subject to the confidentiality and other protections provided for in the Convention, including the provisions limiting the use of the information exchanged.

8. Following entry into force of this Agreement, each Competent Authority shall provide written notification to the other Competent Authority when it is satisfied that the jurisdiction of the other Competent Authority has in place (i) appropriate safeguards to ensure that the information received pursuant to this Agreement shall remain confidential and be used solely for tax purposes, and (ii) the infrastructure for an effective exchange relationship (including established processes for ensuring timely, accurate, and confidential information exchanges, effective and reliable communications, and demonstrated capabilities to promptly resolve questions and concerns about exchanges or requests for exchanges and to administer the provisions of Article 5 of this Agreement). The Competent Authorities shall endeavor in good faith to meet, prior to September 2015, to establish that each jurisdiction has such safeguards and infrastructure in place.

9. The obligations of the Parties to obtain and exchange information under Article 2 of this Agreement shall take effect on the date of the later of the written notifications described in paragraph 8 of this Article. Notwithstanding the foregoing, if the Slovak Competent Authority is satisfied that the United States has the safeguards and infrastructure described in paragraph 8 of this Article in place, but additional time is necessary for the U.S. Competent Authority to establish that the Slovak Republic has such safeguards and infrastructure in place, the obligation of the Slovak Republic to obtain and exchange information under Article 2 of this Agreement shall take effect on the date of the written notification provided by the Slovak Competent Authority to the U.S. Competent Authority pursuant to paragraph 8 of this Article.

10. This Agreement shall terminate 12 months following entry into force if Article 2 of this Agreement is not in effect for either Party pursuant to paragraph 9 of this Article by that date.

## Article 4
## Application of FATCA to Slovak Financial Institutions

1. **Treatment of Reporting Slovak Financial Institutions.** Each Reporting Slovak Financial Institution shall be treated as complying with, and not subject to withholding under, section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code if the Slovak Republic complies with its obligations under Articles 2 and 3 of this Agreement with respect to such Reporting Slovak Financial Institution, and the Reporting Slovak Financial Institution:

a) identifies U.S. Reportable Accounts and reports annually to the Slovak Competent Authority the information required to be reported in subparagraph 2(a) of Article 2 of this Agreement in the time and manner described in Article 3 of this Agreement;

b) for each of 2015 and 2016, reports annually to the Slovak Competent Authority the name of each Nonparticipating Financial Institution to which it has made payments and the aggregate amount of such payments;

c) complies with the registration requirements applicable to Financial Institutions in Partner Jurisdictions;

d) to the extent that a Reporting Slovak Financial Institution is (i) acting as a

qualified intermediary (for purposes of section 1441 of the U.S. Internal Revenue Code) that has elected to assume primary withholding responsibility under chapter 3 of subtitle A of the U.S. Internal Revenue Code, (ii) a foreign partnership that has elected to act as a withholding foreign partnership (for purposes of both sections 1441 and 1471 of the U.S. Internal Revenue Code), or (iii) a foreign trust that has elected to act as a withholding foreign trust (for purposes of both sections 1441 and 1471 of the U.S. Internal Revenue Code), withholds 30 percent of any U.S. Source Withholdable Payment to any Nonparticipating Financial Institution; and

e) in the case of a Reporting Slovak Financial Institution that is not described in subparagraph 1(d) of this Article and that makes a payment of, or acts as an intermediary with respect to, a U.S. Source Withholdable Payment to any Nonparticipating Financial Institution, the Reporting Slovak Financial Institution provides to any immediate payor of such U.S. Source Withholdable Payment the information required for withholding and reporting to occur with respect to such payment.

Notwithstanding the foregoing, a Reporting Slovak Financial Institution with respect to which the conditions of this paragraph 1 are not satisfied shall not be subject to withholding under section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code unless such Reporting Slovak Financial Institution is treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution pursuant to subparagraph 2(b) of Article 5 of this Agreement.

2. **Suspension of Rules Relating to Recalcitrant Accounts.** The United States shall not require a Reporting Slovak Financial Institution to withhold tax under section 1471 or 1472 of the U.S. Internal Revenue Code with respect to an account held by a recalcitrant account holder (as defined in section 1471(d)(6) of the U.S. Internal Revenue Code), or to close such account, if the U.S. Competent Authority receives the information set forth in subparagraph 2(a) of Article 2 of this Agreement, subject to the provisions of Article 3 of this Agreement, with respect to such account.

3. **Specific Treatment of Slovak Retirement Plans.** The United States shall treat as deemed-compliant FFIs or exempt beneficial owners, as appropriate, for purposes of sections 1471 and 1472 of the U.S. Internal Revenue Code, Slovak retirement plans described in Annex II. For this purpose, a Slovak retirement plan includes an Entity established or located in, and regulated by, the Slovak Republic, or a predetermined contractual or legal arrangement, operated to provide pension or retirement benefits or earn income for providing such benefits under the laws of the Slovak Republic and regulated with respect to contributions, distributions, reporting, sponsorship, and taxation.

4. **Identification and Treatment of Other Deemed-Compliant FFIs and Exempt Beneficial Owners.** The United States shall treat each Non-Reporting Slovak Financial Institution as a deemed-compliant FFI or as an exempt beneficial owner, as appropriate, for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

5. **Special Rules Regarding Related Entities and Branches That Are Nonparticipating Financial Institutions.** If a Slovak Financial Institution, that otherwise meets the requirements described in paragraph 1 of this Article or is described in paragraph 3 or 4 of this Article, has a Related Entity or branch that operates in a jurisdiction that prevents such Related Entity or branch from fulfilling the requirements of a participating FFI or deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code or has a Related Entity or branch that is treated as a Nonparticipating Financial Institution solely due to the expiration of the transitional rule for limited FFIs and limited branches under relevant U.S. Treasury Regulations, such Slovak Financial Institution shall continue to be in compliance with the terms of this Agreement and shall continue to be treated as a deemed-compliant FFI or exempt beneficial owner, as appropriate, for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code, provided that:

a) the Slovak Financial Institution treats each such Related Entity or branch as a separate Nonparticipating Financial Institution for purposes of all the reporting and withholding requirements of this Agreement and each such Related Entity or branch identifies itself to withholding agents as a Nonparticipating Financial Institution;

b) each such Related Entity or branch identifies its U.S. accounts and reports the information with respect to those accounts as required under section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code to the extent permitted under the relevant laws pertaining to the Related Entity or branch; and

c) such Related Entity or branch does not specifically solicit U.S. accounts held by persons that are not resident in the jurisdiction where such Related Entity or branch is located or accounts held by Nonparticipating Financial Institutions that are not established in the jurisdiction where such Related Entity or branch is located, and such Related Entity or branch is not used by the Slovak Financial Institution or any other Related Entity to circumvent the obligations under this Agreement or under section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code, as appropriate.

6. **Coordination of Timing.** Notwithstanding paragraphs 3 and 5 of Article 3 of this Agreement:

a) the Slovak Republic shall not be obligated to obtain and exchange information with respect to a calendar year that is prior to the calendar year with respect to which similar information is required to be reported to the IRS by participating FFIs pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations;

b) the Slovak Republic shall not be obligated to begin exchanging information prior to the date by which participating FFIs are required to report similar information to the IRS under relevant U.S. Treasury Regulations;

c) the United States shall not be obligated to obtain and exchange information with respect to a calendar year that is prior to the first calendar year with respect to

which the Slovak Republic is required to obtain and exchange information; and

d) the United States shall not be obligated to begin exchanging information prior to the date by which the Slovak Republic is required to begin exchanging information.

7. **Coordination of Definitions with U.S. Treasury Regulations.** Notwithstanding Article 1 of this Agreement and the definitions provided in the Annexes to this Agreement, in implementing this Agreement, the Slovak Republic may use, and may permit Slovak Financial Institutions to use, a definition in relevant U.S. Treasury Regulations in lieu of a corresponding definition in this Agreement, provided that such application would not frustrate the purposes of this Agreement.

## Article 5
## Collaboration on Compliance and Enforcement

1. **Minor and Administrative Errors.** A Competent Authority shall notify the Competent Authority of the other Party when the first-mentioned Competent Authority has reason to believe that administrative errors or other minor errors may have led to incorrect or incomplete information reporting or resulted in other infringements of this Agreement. The Competent Authority of such other Party shall apply its domestic law (including applicable penalties) to obtain corrected and/or complete information or to resolve other infringements of this Agreement.

2. **Significant Non-Compliance.**

a) A Competent Authority shall notify the Competent Authority of the other Party when the first-mentioned Competent Authority has determined that there is significant non-compliance with the obligations under this Agreement with respect to a Reporting Financial Institution in the other jurisdiction. The Competent Authority of such other Party shall apply its domestic law (including applicable penalties) to address the significant non-compliance described in the notice.

b) If, in the case of a Reporting Slovak Financial Institution, such enforcement actions do not resolve the non-compliance within a period of 18 months after notification of significant non-compliance is first provided, the United States shall treat the Reporting Slovak Financial Institution as a Nonparticipating Financial Institution pursuant to this subparagraph 2(b).

3. **Reliance on Third Party Service Providers.** Each Party may allow Reporting Financial Institutions to use third party service providers to fulfill the obligations imposed on such Reporting Financial Institutions by a Party, as contemplated in this Agreement, but these obligations shall remain the responsibility of the Reporting Financial Institutions.

4. **Prevention of Avoidance.** The Parties shall implement as necessary requirements to prevent Financial Institutions from adopting practices intended to circumvent the reporting

required under this Agreement.

## Article 6
## Mutual Commitment to Continue to Enhance the Effectiveness of Information Exchange and Transparency

1. **Reciprocity.** The United States acknowledges the need to achieve equivalent levels of reciprocal automatic information exchange with the Slovak Republic. The United States is committed to further improve transparency and enhance the exchange relationship with the Slovak Republic by pursuing the adoption of regulations and advocating and supporting relevant legislation to achieve such equivalent levels of reciprocal automatic information exchange.

2. **Treatment of Passthru Payments and Gross Proceeds.** The Parties are committed to work together, along with Partner Jurisdictions, to develop a practical and effective alternative approach to achieve the policy objectives of foreign passthru payment and gross proceeds withholding that minimizes burden.

3. **Development of Common Reporting and Exchange Model.** The Parties are committed to working with Partner Jurisdictions, the Organisation for Economic Co-operation and Development, and the European Union, on adapting the terms of this Agreement and other agreements between the United States and Partner Jurisdictions to a common model for automatic exchange of information, including the development of reporting and due diligence standards for financial institutions.

4. **Documentation of Accounts Maintained as of June 30, 2014.** With respect to Reportable Accounts maintained by a Reporting Financial Institution as of June 30, 2014:

a) The United States commits to establish, by January 1, 2017, for reporting with respect to 2017 and subsequent years, rules requiring Reporting U.S. Financial Institutions to obtain and report the Slovak TIN of each Account Holder of a Slovak Reportable Account as required pursuant to subparagraph 2(b)(1) of Article 2 of this Agreement; and

b) the Slovak Republic commits to establish, by January 1, 2017, for reporting with respect to 2017 and subsequent years, rules requiring Reporting Slovak Financial Institutions to obtain the U.S. TIN of each Specified U.S. Person as required pursuant to subparagraph 2(a)(1) of Article 2 of this Agreement.

## Article 7
## Consistency in the Application of FATCA to Partner Jurisdictions

1. The Slovak Republic shall be granted the benefit of any more favorable terms under Article 4 or Annex I of this Agreement relating to the application of FATCA to Slovak Financial Institutions afforded to another Partner Jurisdiction under a signed bilateral agreement pursuant to which the other Partner Jurisdiction commits to undertake the same obligations as the Slovak Republic described in Articles 2 and 3 of this Agreement, and subject to the same terms and conditions as described therein and in Articles 5 through 9 of this Agreement.

2. The United States shall notify the Slovak Republic of any such more favorable terms, and such more favorable terms shall apply automatically under this Agreement as if such terms were specified in this Agreement and effective as of the date of the signing of the agreement incorporating the more favorable terms, unless the Slovak Republic declines in writing the application thereof.

**Article 8**
**Consultations and Amendments**

1. In case any difficulties in the implementation of this Agreement arise, either Party may request consultations to develop appropriate measures to ensure the fulfillment of this Agreement.

2. This Agreement may be amended by written mutual agreement of the Parties. Unless otherwise agreed upon, such an amendment shall enter into force through the same procedures as set forth in paragraph 1 of Article 10 of this Agreement.

**Article 9**
**Annexes**

The Annexes form an integral part of this Agreement.

**Article 10**
**Term of Agreement**

1. This Agreement shall enter into force on the date of the Slovak Republic's written notification to the United States that the Slovak Republic has completed its necessary internal procedures for entry into force of this Agreement.

2. Either Party may terminate this Agreement by giving notice of termination in writing to the other Party. Such termination shall become effective on the first day of the month following the expiration of a period of 12 months after the date of the notice of termination.

3. The Parties shall, prior to December 31, 2016, consult in good faith to amend this Agreement as necessary to reflect progress on the commitments set forth in Article 6 of this Agreement.

In witness whereof, the undersigned, being duly authorized thereto, have signed this Agreement.

Done at Bratislava, in duplicate, in the English and Slovak languages, both texts being equally authentic, this 31 day of July, 2015.

FOR THE UNITED STATES OF AMERICA:

FOR THE SLOVAK REPUBLIC:

## Annex I

## Due Diligence Obligations for Identifying and Reporting on U.S. Reportable Accounts and on Payments to Certain Nonparticipating Financial Institutions

I. **General.**

A. The Slovak Republic shall require that Reporting Slovak Financial Institutions apply the due diligence procedures contained in this Annex I to identify U.S. Reportable Accounts and accounts held by Nonparticipating Financial Institutions.

B. For purposes of the Agreement,

1. All dollar amounts are in U.S. dollars and shall be read to include the equivalent in other currencies.

2. Except as otherwise provided herein, the balance or value of an account shall be determined as of the last day of the calendar year or other appropriate reporting period.

3. Where a balance or value threshold is to be determined as of June 30, 2014 under this Annex I, the relevant balance or value shall be determined as of that day or the last day of the reporting period ending immediately before June 30, 2014, and where a balance or value threshold is to be determined as of the last day of a calendar year under this Annex I, the relevant balance or value shall be determined as of the last day of the calendar year or other appropriate reporting period.

4. Subject to subparagraph E(1) of section II of this Annex I, an account shall be treated as a U.S. Reportable Account beginning as of the date it is identified as such pursuant to the due diligence procedures in this Annex I.

5. Unless otherwise provided, information with respect to a U.S. Reportable Account shall be reported annually in the calendar year following the year to which the information relates.

C. As an alternative to the procedures described in each section of this Annex I, the Slovak Republic may permit Reporting Slovak Financial Institutions to rely on the procedures described in relevant U.S. Treasury Regulations to establish whether an account is a U.S. Reportable Account or an account held by a Nonparticipating Financial Institution. The Slovak Republic may permit Reporting Slovak Financial Institutions to make such election separately for each section of this Annex I either with respect to all relevant Financial Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts (such as by line of business or the location of where the account is maintained).

II. **Preexisting Individual Accounts.** The following rules and procedures apply for purposes of identifying U.S. Reportable Accounts among Preexisting Accounts held by individuals ("Preexisting Individual Accounts").

A. **Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified, or Reported.** Unless the Reporting Slovak Financial Institution elects otherwise, either with respect to all Preexisting Individual Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, where the implementing rules in the Slovak Republic provide for such an election, the following Preexisting Individual Accounts are not required to be reviewed, identified, or reported as U.S. Reportable Accounts:

1. Subject to subparagraph E(2) of this section, a Preexisting Individual Account with a balance or value that does not exceed $50,000 as of June 30, 2014.

2. Subject to subparagraph E(2) of this section, a Preexisting Individual Account that is a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract with a balance or value of $250,000 or less as of June 30, 2014.

3. A Preexisting Individual Account that is a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, provided the law or regulations of the Slovak Republic or the United States effectively prevent the sale of such a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract to U.S. residents (*e.g.*, if the relevant Financial Institution does not have the required registration under U.S. law, and the law of the Slovak Republic requires reporting or withholding with respect to insurance products held by residents of the Slovak Republic).

4. A Depository Account with a balance of $50,000 or less.

B. **Review Procedures for Preexisting Individual Accounts With a Balance or Value as of June 30, 2014, that Exceeds $50,000 ($250,000 for a Cash Value Insurance Contract or Annuity Contract), But Does Not Exceed $1,000,000 ("Lower Value Accounts").**

1. **Electronic Record Search.** The Reporting Slovak Financial Institution must review electronically searchable data maintained by the Reporting Slovak Financial Institution for any of the following U.S. indicia:

a) Identification of the Account Holder as a U.S. citizen or resident;

b) Unambiguous indication of a U.S. place of birth;

c) Current U.S. mailing or residence address (including a U.S. post office box);

d) Current U.S. telephone number;

e) Standing instructions to transfer funds to an account maintained in the United States;

f) Currently effective power of attorney or signatory authority granted to a person with a U.S. address; or

g) An "in-care-of" or "hold mail" address that is the ***sole*** address the Reporting Slovak Financial Institution has on file for the Account Holder. In the case of a Preexisting Individual Account that is a Lower Value Account, an "in-care-of" address outside the United States or "hold mail" address shall not be treated as U.S. indicia.

2. If none of the U.S. indicia listed in subparagraph B(1) of this section are discovered in the electronic search, then no further action is required until there is a change in circumstances that results in one or more U.S. indicia being associated with the account, or the account becomes a High Value Account described in paragraph D of this section.

3. If any of the U.S. indicia listed in subparagraph B(1) of this section are discovered in the electronic search, or if there is a change in circumstances that results in one or more U.S. indicia being associated with the account, then the Reporting Slovak Financial Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account unless it elects to apply subparagraph B(4) of this section and one of the exceptions in such subparagraph applies with respect to that account.

4. Notwithstanding a finding of U.S. indicia under subparagraph B(1) of this section, a Reporting Slovak Financial Institution is not required to treat an account as a U.S. Reportable Account if:

a) Where the Account Holder information unambiguously indicates a ***U.S. place of birth***, the Reporting Slovak Financial Institution obtains, or has previously reviewed and maintains a record of:

(1) A self-certification that the Account Holder is neither a U.S. citizen nor a U.S. resident for tax purposes (which may be on an IRS Form W-8 or other similar agreed form);

(2) A non-U.S. passport or other government-issued identification evidencing the Account Holder's citizenship or nationality in a country other than the United States; ***and***

(3) A copy of the Account Holder's Certificate of Loss of Nationality of the United States or a reasonable explanation of:

(a) The reason the Account Holder does not have such a certificate despite relinquishing U.S. citizenship; ***or***

(b) The reason the Account Holder did not obtain U.S. citizenship at birth.

b) Where the Account Holder information contains a ***current U.S. mailing or residence address, or one or more U.S. telephone numbers that are the only telephone numbers associated with the account***, the Reporting Slovak Financial Institution obtains, or has previously reviewed and maintains a record of:

(1) A self-certification that the Account Holder is neither a U.S. citizen nor a U.S. resident for tax purposes (which may be on an IRS Form W-8 or other similar agreed form); ***and***

(2) Documentary evidence, as defined in paragraph D of section VI of this Annex I, establishing the Account Holder's non-U.S. status.

c) Where the Account Holder information contains ***standing instructions to transfer funds to an account maintained in the United States***, the Reporting Slovak Financial Institution obtains, or has previously reviewed and maintains a record of:

(1) A self-certification that the Account Holder is neither a U.S. citizen nor a U.S. resident for tax purposes (which may be on an IRS Form W-8 or other similar agreed form); ***and***

(2) Documentary evidence, as defined in paragraph D of section VI of this Annex I, establishing the Account Holder's non-U.S. status.

d) Where the Account Holder information contains ***a currently effective power of attorney or signatory authority granted to a person with a U.S. address, has an "in-care-of" address or "hold mail" address that is the sole address identified for the Account Holder, or has one or more U.S. telephone numbers (if a non-U.S. telephone number is also associated with the account)***, the Reporting Slovak Financial Institution obtains, or has previously reviewed and maintains a record of:

(1) A self-certification that the Account Holder is neither a U.S. citizen nor a U.S. resident for tax purposes (which may be on an IRS Form W-8 or other similar agreed form); ***or***

(2) Documentary evidence, as defined in paragraph D of section VI of this Annex I, establishing the Account Holder's non-U.S. status.

C. **Additional Procedures Applicable to Preexisting Individual Accounts That Are Lower Value Accounts.**

1. Review of Preexisting Individual Accounts that are Lower Value Accounts for U.S. indicia must be completed by June 30, 2016.

2. If there is a change of circumstances with respect to a Preexisting Individual Account that is a Lower Value Account that results in one or more U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section being associated with the account, then the Reporting Slovak Financial Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account unless subparagraph B(4) of this section applies.

3. Except for Depository Accounts described in subparagraph A(4) of this section, any Preexisting Individual Account that has been identified as a U.S. Reportable Account under this section shall be treated as a U.S. Reportable Account in all subsequent years, unless the Account Holder ceases to be a Specified U.S. Person.

D. **Enhanced Review Procedures for Preexisting Individual Accounts With a Balance or Value That Exceeds $1,000,000 as of June 30, 2014, or December 31 of 2015 or Any Subsequent Year ("High Value Accounts").**

1. **Electronic Record Search.** The Reporting Slovak Financial Institution must review electronically searchable data maintained by the Reporting Slovak Financial Institution for any of the U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section.

2. **Paper Record Search.** If the Reporting Slovak Financial Institution's electronically searchable databases include fields for, and capture all of the information described in, subparagraph D(3) of this section, then no further paper record search is required. If the electronic databases do not capture all of this information, then with respect to a High Value Account, the Reporting Slovak Financial Institution must also review the current customer master file and, to the extent not contained in the current customer master file, the following documents associated with the account and obtained by the Reporting Slovak Financial Institution within the last five years for any of the U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section:

a) The most recent documentary evidence collected with respect to the account;

b) The most recent account opening contract or documentation;

c) The most recent documentation obtained by the Reporting Slovak Financial Institution pursuant to AML/KYC Procedures or for other regulatory purposes;

d) Any power of attorney or signature authority forms currently in effect; and

e) Any standing instructions to transfer funds currently in effect.

3. **Exception Where Databases Contain Sufficient Information.** A Reporting Slovak Financial Institution is not required to perform the paper record search described in subparagraph D(2) of this section if the Reporting Slovak Financial Institution's electronically searchable information includes the following:

a) The Account Holder's nationality or residence status;

b) The Account Holder's residence address and mailing address currently on file with the Reporting Slovak Financial Institution;

c) The Account Holder's telephone number(s) currently on file, if any, with the Reporting Slovak Financial Institution;

d) Whether there are standing instructions to transfer funds in the account to another account (including an account at another branch of the Reporting Slovak Financial Institution or another Financial Institution);

e) Whether there is a current "in-care-of" address or "hold mail" address for the Account Holder; ***and***

f) Whether there is any power of attorney or signatory authority for the account.

4. **Relationship Manager Inquiry for Actual Knowledge.** In addition to the electronic and paper record searches described above, the Reporting Slovak Financial Institution must treat as a U.S. Reportable Account any High Value Account assigned to a relationship manager (including any Financial Accounts aggregated with such High Value Account) if the relationship manager has actual knowledge that the Account Holder is a Specified U.S. Person.

5. **Effect of Finding U.S. Indicia.**

a) If none of the U.S. indicia listed in subparagraph B(1) of this section are discovered in the enhanced review of High Value Accounts described above, and the account is not identified as held by a Specified U.S. Person in subparagraph D(4) of this section, then no further action is required until there is a change in circumstances that results in one or more U.S. indicia being associated with the account.

b) If any of the U.S. indicia listed in subparagraph B(1) of this section are discovered in the enhanced review of High Value Accounts described above, or if there is a subsequent change in circumstances that results in

one or more U.S. indicia being associated with the account, then the Reporting Slovak Financial Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account unless it elects to apply subparagraph B(4) of this section and one of the exceptions in such subparagraph applies with respect to that account.

c) Except for Depository Accounts described in subparagraph A(4) of this section, any Preexisting Individual Account that has been identified as a U.S. Reportable Account under this section shall be treated as a U.S. Reportable Account in all subsequent years, unless the Account Holder ceases to be a Specified U.S. Person.

E. **Additional Procedures Applicable to High Value Accounts.**

1. If a Preexisting Individual Account is a High Value Account as of June 30, 2014, the Reporting Slovak Financial Institution must complete the enhanced review procedures described in paragraph D of this section with respect to such account by June 30, 2015. If based on this review such account is identified as a U.S. Reportable Account on or before December 31, 2014, the Reporting Slovak Financial Institution must report the required information about such account with respect to 2014 in the first report on the account and on an annual basis thereafter. In the case of an account identified as a U.S. Reportable Account after December 31, 2014 and on or before June 30, 2015, the Reporting Slovak Financial Institution is not required to report information about such account with respect to 2014, but must report information about the account on an annual basis thereafter.

2. If a Preexisting Individual Account is not a High Value Account as of June 30, 2014, but becomes a High Value Account as of the last day of 2015 or any subsequent calendar year, the Reporting Slovak Financial Institution must complete the enhanced review procedures described in paragraph D of this section with respect to such account within six months after the last day of the calendar year in which the account becomes a High Value Account. If based on this review such account is identified as a U.S. Reportable Account, the Reporting Slovak Financial Institution must report the required information about such account with respect to the year in which it is identified as a U.S. Reportable Account and subsequent years on an annual basis, unless the Account Holder ceases to be a Specified U.S. Person.

3. Once a Reporting Slovak Financial Institution applies the enhanced review procedures described in paragraph D of this section to a High Value Account, the Reporting Slovak Financial Institution is not required to re-apply such procedures, other than the relationship manager inquiry described in subparagraph D(4) of this section, to the same High Value Account in any subsequent year.

4. If there is a change of circumstances with respect to a High Value Account that results in one or more U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section being associated with the account, then the Reporting Slovak Financial

Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account unless it elects to apply subparagraph B(4) of this section and one of the exceptions in such subparagraph applies with respect to that account.

5. A Reporting Slovak Financial Institution must implement procedures to ensure that a relationship manager identifies any change in circumstances of an account. For example, if a relationship manager is notified that the Account Holder has a new mailing address in the United States, the Reporting Slovak Financial Institution is required to treat the new address as a change in circumstances and, if it elects to apply subparagraph B(4) of this section, is required to obtain the appropriate documentation from the Account Holder.

F. **Preexisting Individual Accounts That Have Been Documented for Certain Other Purposes.** A Reporting Slovak Financial Institution that has previously obtained documentation from an Account Holder to establish the Account Holder's status as neither a U.S. citizen nor a U.S. resident in order to meet its obligations under a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust agreement with the IRS, or to fulfill its obligations under chapter 61 of Title 26 of the United States Code, is not required to perform the procedures described in subparagraph B(1) of this section with respect to Lower Value Accounts or subparagraphs D(1) through D(3) of this section with respect to High Value Accounts.

III. **New Individual Accounts.** The following rules and procedures apply for purposes of identifying U.S. Reportable Accounts among Financial Accounts held by individuals and opened on or after July 1, 2014 ("New Individual Accounts").

A. **Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified, or Reported.** Unless the Reporting Slovak Financial Institution elects otherwise, either with respect to all New Individual Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, where the implementing rules in the Slovak Republic provide for such an election, the following New Individual Accounts are not required to be reviewed, identified, or reported as U.S. Reportable Accounts:

1. A Depository Account unless the account balance exceeds $50,000 at the end of any calendar year or other appropriate reporting period.

2. A Cash Value Insurance Contract unless the Cash Value exceeds $50,000 at the end of any calendar year or other appropriate reporting period.

B. **Other New Individual Accounts.** With respect to New Individual Accounts not described in paragraph A of this section, upon account opening (or within 90 days after the end of the calendar year in which the account ceases to be described in paragraph A of this section), the Reporting Slovak Financial Institution must obtain a self-certification, which may be part of the account opening documentation, that allows the Reporting Slovak Financial Institution to determine whether the Account Holder is resident in the United States for tax purposes (for this purpose, a U.S. citizen is considered to be resident in the United States for tax purposes, even if the Account Holder is also a tax resident of

another jurisdiction) and confirm the reasonableness of such self-certification based on the information obtained by the Reporting Slovak Financial Institution in connection with the opening of the account, including any documentation collected pursuant to AML/KYC Procedures.

1. If the self-certification establishes that the Account Holder is resident in the United States for tax purposes, the Reporting Slovak Financial Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account and obtain a self-certification that includes the Account Holder's U.S. TIN (which may be an IRS Form W-9 or other similar agreed form).

2. If there is a change of circumstances with respect to a New Individual Account that causes the Reporting Slovak Financial Institution to know, or have reason to know, that the original self-certification is incorrect or unreliable, the Reporting Slovak Financial Institution cannot rely on the original self-certification and must obtain a valid self-certification that establishes whether the Account Holder is a U.S. citizen or resident for U.S. tax purposes. If the Reporting Slovak Financial Institution is unable to obtain a valid self-certification, the Reporting Slovak Financial Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account.

IV. **Preexisting Entity Accounts.** The following rules and procedures apply for purposes of identifying U.S. Reportable Accounts and accounts held by Nonparticipating Financial Institutions among Preexisting Accounts held by Entities ("Preexisting Entity Accounts").

A. **Entity Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified or Reported.** Unless the Reporting Slovak Financial Institution elects otherwise, either with respect to all Preexisting Entity Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, where the implementing rules in the Slovak Republic provide for such an election, a Preexisting Entity Account with an account balance or value that does not exceed $250,000 as of June 30, 2014, is not required to be reviewed, identified, or reported as a U.S. Reportable Account until the account balance or value exceeds $1,000,000.

B. **Entity Accounts Subject to Review.** A Preexisting Entity Account that has an account balance or value that exceeds $250,000 as of June 30, 2014, and a Preexisting Entity Account that does not exceed $250,000 as of June 30, 2014 but the account balance or value of which exceeds $1,000,000 as of the last day of 2015 or any subsequent calendar year, must be reviewed in accordance with the procedures set forth in paragraph D of this section.

C. **Entity Accounts With Respect to Which Reporting Is Required.** With respect to Preexisting Entity Accounts described in paragraph B of this section, only accounts that are held by one or more Entities that are Specified U.S. Persons, or by Passive NFFEs with one or more Controlling Persons who are U.S. citizens or residents, shall be treated as U.S. Reportable Accounts. In addition, accounts held by Nonparticipating Financial Institutions shall be treated as accounts for which aggregate payments as

described in subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement are reported to the Slovak Competent Authority.

D. **Review Procedures for Identifying Entity Accounts With Respect to Which Reporting Is Required.** For Preexisting Entity Accounts described in paragraph B of this section, the Reporting Slovak Financial Institution must apply the following review procedures to determine whether the account is held by one or more Specified U.S. Persons, by Passive NFFEs with one or more Controlling Persons who are U.S. citizens or residents, or by Nonparticipating Financial Institutions:

1. **Determine Whether the Entity Is a Specified U.S. Person.**

a) Review information maintained for regulatory or customer relationship purposes (including information collected pursuant to AML/KYC Procedures) to determine whether the information indicates that the Account Holder is a U.S. Person. For this purpose, information indicating that the Account Holder is a U.S. Person

includes a U.S. place of incorporation or organization, or a U.S. address.

b) If the information indicates that the Account Holder is a U.S. Person, the Reporting Slovak Financial Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account unless it obtains a self-certification from the Account Holder (which may be on an IRS Form W-8 or W-9, or a similar agreed form), or reasonably determines based on information in its possession or that is publicly available, that the Account Holder is not a Specified U.S. Person.

2. **Determine Whether a Non-U.S. Entity Is a Financial Institution.**

a) Review information maintained for regulatory or customer relationship purposes (including information collected pursuant to AML/KYC Procedures) to determine whether the information indicates that the Account Holder is a Financial Institution.

b) If the information indicates that the Account Holder is a Financial Institution, or the Reporting Slovak Financial Institution verifies the Account Holder's Global Intermediary Identification Number on the published IRS FFI list, then the account is not a U.S. Reportable Account.

3. **Determine Whether a Financial Institution Is a Nonparticipating Financial Institution Payments to Which Are Subject to Aggregate Reporting Under Subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement.**

a) Subject to subparagraph D(3)(b) of this section, a Reporting Slovak Financial Institution may determine that the Account Holder is a Slovak Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial

Institution if the Reporting Slovak Financial Institution reasonably determines that the Account Holder has such status on the basis of the Account Holder's Global Intermediary Identification Number on the published IRS FFI list or other information that is publicly available or in the possession of the Reporting Slovak Financial Institution, as applicable. In such case, no further review, identification, or reporting is required with respect to the account.

b) If the Account Holder is a Slovak Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution, then the account is not a U.S. Reportable Account, but payments to the Account Holder must be reported as contemplated in subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement.

c) If the Account Holder is not a Slovak Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution, then the Reporting Slovak Financial Institution must treat the Account Holder as a Nonparticipating Financial Institution payments to which are reportable under subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement, unless the Reporting Slovak Financial Institution:

(1) Obtains a self-certification (which may be on an IRS Form W-8 or similar agreed form) from the Account Holder that it is a certified deemed-compliant FFI, or an exempt beneficial owner, as those terms are defined in relevant U.S. Treasury Regulations; ***or***

(2) In the case of a participating FFI or registered deemed-compliant FFI, verifies the Account Holder's Global Intermediary Identification Number on the published IRS FFI list.

4. **Determine Whether an Account Held by an NFFE Is a U.S. Reportable Account.** With respect to an Account Holder of a Preexisting Entity Account that is not identified as either a U.S. Person or a Financial Institution, the Reporting Slovak Financial Institution must identify (i) whether the Account Holder has Controlling Persons, (ii) whether the Account Holder is a Passive NFFE, and (iii) whether any of the Controlling Persons of the Account Holder is a U.S. citizen or resident. In making these determinations the Reporting Slovak Financial Institution must follow the guidance in subparagraphs D(4)(a) through D(4)(d) of this section in the order most appropriate under the circumstances.

a) For purposes of determining the Controlling Persons of an Account Holder, a Reporting Slovak Financial Institution may rely on information collected and maintained pursuant to AML/KYC Procedures.

b) For purposes of determining whether the Account Holder is a Passive NFFE, the Reporting Slovak Financial Institution must obtain a self-certification (which may be on an IRS Form W-8 or W-9, or on a

similar agreed form) from the Account Holder to establish its status, unless it has information in its possession or that is publicly available, based on which it can reasonably determine that the Account Holder is an Active NFFE.

c) For purposes of determining whether a Controlling Person of a Passive NFFE is a U.S. citizen or resident for tax purposes, a Reporting Slovak Financial Institution may rely on:

(1) Information collected and maintained pursuant to AML/KYC Procedures in the case of a Preexisting Entity Account held by one or more NFFEs with an account balance or value that does not exceed $1,000,000; ***or***

(2) A self-certification (which may be on an IRS Form W-8 or W-9, or on a similar agreed form) from the Account Holder or such Controlling Person in the case of a Preexisting Entity Account held by one or more NFFEs with an account balance or value that exceeds $1,000,000.

d) If any Controlling Person of a Passive NFFE is a U.S. citizen or resident, the account shall be treated as a U.S. Reportable Account.

E. **Timing of Review and Additional Procedures Applicable to Preexisting Entity Accounts.**

1. Review of Preexisting Entity Accounts with an account balance or value that exceeds $250,000 as of June 30, 2014 must be completed by June 30, 2016.

2. Review of Preexisting Entity Accounts with an account balance or value that does not exceed $250,000 as of June 30, 2014, but exceeds $1,000,000 as of December 31 of 2015 or any subsequent year, must be completed within six months after the last day of the calendar year in which the account balance or value exceeds $1,000,000.

3. If there is a change of circumstances with respect to a Preexisting Entity Account that causes the Reporting Slovak Financial Institution to know, or have reason to know, that the self-certification or other documentation associated with an account is incorrect or unreliable, the Reporting Slovak Financial Institution must redetermine the status of the account in accordance with the procedures set forth in paragraph D of this section.

V. **New Entity Accounts.** The following rules and procedures apply for purposes of identifying U.S. Reportable Accounts and accounts held by Nonparticipating Financial Institutions among Financial Accounts held by Entities and opened on or after July 1, 2014 ("New Entity Accounts").

A. **Entity Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified or Reported.** Unless the Reporting Slovak Financial Institution elects otherwise, either with respect to all New Entity Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, where the implementing rules in the Slovak Republic provide for such election, a credit card account or a revolving credit facility treated as a New Entity Account is not required to be reviewed, identified, or reported, provided that the Reporting Slovak Financial Institution maintaining such account implements policies and procedures to prevent an account balance owed to the Account Holder that exceeds $50,000.

B. **Other New Entity Accounts.** With respect to New Entity Accounts not described in paragraph A of this section, the Reporting Slovak Financial Institution must determine whether the Account Holder is: (i) a Specified U.S. Person; (ii) a Slovak Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution; (iii) a participating FFI, a deemed-compliant FFI, or an exempt beneficial owner, as those terms are defined in relevant U.S. Treasury Regulations; or (iv) an Active NFFE or Passive NFFE.

1. Subject to subparagraph B(2) of this section, a Reporting Slovak Financial Institution may determine that the Account Holder is an Active NFFE, a Slovak Financial Institution, or other Partner Jurisdiction Financial Institution if the Reporting Slovak Financial Institution reasonably determines that the Account Holder has such status on the basis of the Account Holder's Global Intermediary Identification Number or other information that is publicly available or in the possession of the Reporting Slovak Financial Institution, as applicable.

2. If the Account Holder is a Slovak Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution, then the account is not a U.S. Reportable Account, but payments to the Account Holder must be reported as contemplated in subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement.

3. In all other cases, a Reporting Slovak Financial Institution must obtain a self-certification from the Account Holder to establish the Account Holder's status. Based on the self-certification, the following rules apply:

a) If the Account Holder is ***a Specified U.S. Person***, the Reporting Slovak Financial Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account.

b) If the Account Holder is ***a Passive NFFE***, the Reporting Slovak Financial Institution must identify the Controlling Persons as determined under AML/KYC Procedures, and must determine whether any such person is a U.S. citizen or resident on the basis of a self-certification from the Account Holder or such person. If any such person is a U.S. citizen or resident, the Reporting Slovak Financial Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account.

c) If the Account Holder is: (i) a U.S. Person that is not a Specified U.S. Person; (ii) subject to subparagraph B(3)(d) of this section, a Slovak Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution; (iii) a participating FFI, a deemed-compliant FFI, or an exempt beneficial owner, as those terms are defined in relevant U.S. Treasury Regulations; (iv) an Active NFFE; or (v) a Passive NFFE none of the Controlling Persons of which is a U.S. citizen or resident, then the account is not a U.S. Reportable Account, and no reporting is required with respect to the account.

d) If the Account Holder is a Nonparticipating Financial Institution (including a Slovak Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution), then the account is not a U.S. Reportable Account, but payments to the Account Holder must be reported as contemplated in subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement.

VI. **Special Rules and Definitions.** The following additional rules and definitions apply in implementing the due diligence procedures described above:

A. **Reliance on Self-Certifications and Documentary Evidence.** A Reporting Slovak Financial Institution may not rely on a self-certification or documentary evidence if the Reporting Slovak Financial Institution knows or has reason to know that the self-certification or documentary evidence is incorrect or unreliable.

B. **Definitions.** The following definitions apply for purposes of this Annex I.

1. **AML/KYC Procedures.** "AML/KYC Procedures" means the customer due diligence procedures of a Reporting Slovak Financial Institution pursuant to the anti-money laundering or similar requirements of the Slovak Republic to which such Reporting Slovak Financial Institution is subject.

2. **NFFE.** An "NFFE" means any Non-U.S. Entity that is not an FFI as defined in relevant U.S. Treasury Regulations or is an Entity described in subparagraph B(4)(j) of this section, and also includes any Non-U.S. Entity that is established in the Slovak Republic or another Partner Jurisdiction and that is not a Financial Institution.

3. **Passive NFFE.** A "Passive NFFE" means any NFFE that is not (i) an Active NFFE, or (ii) a withholding foreign partnership or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations.

4. **Active NFFE.** An "Active NFFE" means any NFFE that meets any of the following criteria:

a) Less than 50 percent of the NFFE's gross income for the preceding calendar year or other appropriate reporting period is passive income

and less than 50 percent of the assets held by the NFFE during the preceding calendar year or other appropriate reporting period are assets that produce or are held for the production of passive income;

b) The stock of the NFFE is regularly traded on an established securities market or the NFFE is a Related Entity of an Entity the stock of which is regularly traded on an established securities market;

c) The NFFE is organized in a U.S. Territory and all of the owners of the payee are bona fide residents of that U.S. Territory;

d) The NFFE is a government (other than the U.S. government), a political subdivision of such government (which, for the avoidance of doubt, includes a state, province, county, or municipality), or a public body performing a function of such government or a political subdivision thereof, a government of a U.S. Territory, an international organization, a non-U.S. central bank of issue, or an Entity wholly owned by one or more of the foregoing;

e) Substantially all of the activities of the NFFE consist of holding (in whole or in part) the outstanding stock of, or providing financing and services to, one or more subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a Financial Institution, except that an entity shall not qualify for NFFE status if the entity functions (or holds itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes;

f) The NFFE is not yet operating a business and has no prior operating history, but is investing capital into assets with the intent to operate a business other than that of a Financial Institution, provided that the NFFE shall not qualify for this exception after the date that is 24 months after the date of the initial organization of the NFFE;

g) The NFFE was not a Financial Institution in the past five years, and is in the process of liquidating its assets or is reorganizing with the intent to continue or recommence operations in a business other than that of a Financial Institution;

h) The NFFE primarily engages in financing and hedging transactions with, or for, Related Entities that are not Financial Institutions, and does not provide financing or hedging services to any Entity that is not a Related Entity, provided that the group of any such Related Entities is primarily engaged in a business other than that of a Financial Institution;

i) The NFFE is an "excepted NFFE" as described in relevant U.S. Treasury Regulations; ***or***

j) The NFFE meets all of the following requirements:

i. It is established and operated in its jurisdiction of residence exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural, athletic, or educational purposes; or it is established and operated in its jurisdiction of residence and it is a professional organization, business league, chamber of commerce, labor organization, agricultural or horticultural organization, civic league or an organization operated exclusively for the promotion of social welfare;

ii. It is exempt from income tax in its jurisdiction of residence;

iii. It has no shareholders or members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets;

iv. The applicable laws of the NFFE's jurisdiction of residence or the NFFE's formation documents do not permit any income or assets of the NFFE to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or non-charitable Entity other than pursuant to the conduct of the NFFE's charitable activities, or as payment of reasonable compensation for services rendered, or as payment representing the fair market value of property which the NFFE has purchased; ***and***

v. The applicable laws of the NFFE's jurisdiction of residence or the NFFE's formation documents require that, upon the NFFE's liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to a governmental entity or other non-profit organization, or escheat to the government of the NFFE's jurisdiction of residence or any political subdivision thereof.

5. **Preexisting Account**. A "Preexisting Account" means a Financial Account maintained by a Reporting Financial Institution as of June 30, 2014.

C. **Account Balance Aggregation and Currency Translation Rules.**

1. **Aggregation of Individual Accounts.** For purposes of determining the aggregate balance or value of Financial Accounts held by an individual, a Reporting Slovak Financial Institution is required to aggregate all Financial Accounts maintained by the Reporting Slovak Financial Institution, or by a Related Entity, but only to the extent that the Reporting Slovak Financial Institution's computerized systems link the Financial Accounts by reference to a data element such as client number or taxpayer identification number, and allow account balances or values to be aggregated. Each holder of a jointly held

Financial Account shall be attributed the entire balance or value of the jointly held Financial Account for purposes of applying the aggregation requirements described in this paragraph 1.

2. **Aggregation of Entity Accounts.** For purposes of determining the aggregate balance or value of Financial Accounts held by an Entity, a Reporting Slovak Financial Institution is required to take into account all Financial Accounts that are maintained by the Reporting Slovak Financial Institution, or by a Related Entity, but only to the extent that the Reporting Slovak Financial Institution's computerized systems link the Financial Accounts by reference to a data element such as client number or taxpayer identification number, and allow account balances or values to be aggregated.

3. **Special Aggregation Rule Applicable to Relationship Managers.** For purposes of determining the aggregate balance or value of Financial Accounts held by a person to determine whether a Financial Account is a High Value Account, a Reporting Slovak Financial Institution is also required, in the case of any Financial Accounts that a relationship manager knows, or has reason to know, are directly or indirectly owned, controlled, or established (other than in a fiduciary capacity) by the same person, to aggregate all such accounts.

4. **Currency Translation Rule.** For purposes of determining the balance or value of Financial Accounts denominated in a currency other than the U.S. dollar, a Reporting Slovak Financial Institution must convert the U.S. dollar threshold amounts described in this Annex I into such currency using a published spot rate determined as of the last day of the calendar year preceding the year in which the Reporting Slovak Financial Institution is determining the balance or value.

D. **Documentary Evidence.** For purposes of this Annex I, acceptable documentary evidence includes any of the following:

1. A certificate of residence issued by an authorized government body (for example, a government or agency thereof, or a municipality) of the jurisdiction in which the payee claims to be a resident.

2. With respect to an individual, any valid identification issued by an authorized government body (for example, a government or agency thereof, or a municipality), that includes the individual's name and is typically used for identification purposes.

3. With respect to an Entity, any official documentation issued by an authorized government body (for example, a government or agency thereof, or a municipality) that includes the name of the Entity and either the address of its principal office in the jurisdiction (or U.S. Territory) in which it claims to be a resident or the jurisdiction (or U.S. Territory) in which the Entity was incorporated or organized.

4. With respect to a Financial Account maintained in a jurisdiction with anti-money laundering rules that have been approved by the IRS in connection with a QI agreement (as described in relevant U.S. Treasury Regulations), any of the documents, other than a Form W-8 or W-9, referenced in the jurisdiction's attachment to the QI agreement for identifying individuals or Entities.

5. Any financial statement, third-party credit report, bankruptcy filing, or U.S. Securities and Exchange Commission report.

E. **Alternative Procedures for Financial Accounts Held by Individual Beneficiaries of a Cash Value Insurance Contract.** A Reporting Slovak Financial Institution may presume that an individual beneficiary (other than the owner) of a Cash Value Insurance Contract receiving a death benefit is not a Specified U.S. Person and may treat such Financial Account as other than a U.S. Reportable Account unless the Reporting Slovak Financial Institution has actual knowledge, or reason to know, that the beneficiary is a Specified U.S. Person. A Reporting Slovak Financial Institution has reason to know that a beneficiary of a Cash Value Insurance Contract is a Specified U.S. Person if the information collected by the Reporting Slovak Financial Institution and associated with the beneficiary contains U.S. indicia as described in subparagraph (B)(1) of section II of this Annex I. If a Reporting Slovak Financial Institution has actual knowledge, or reason to know, that the beneficiary is a Specified U.S. Person, the Reporting Slovak Financial Institution must follow the procedures in subparagraph B(3) of section II of this Annex I.

F. **Reliance on Third Parties.** Regardless of whether an election is made under paragraph C of section I of this Annex I, the Slovak Republic may permit Reporting Slovak Financial Institutions to rely on due diligence procedures performed by third parties, to the extent provided in relevant U.S. Treasury Regulations.

G. **Alternative Procedures for New Accounts Opened Prior to Entry Into Force of this Agreement.**

1. **Applicability.** If Slovak Republic has provided a written notice to the United States prior to entry into force of this Agreement that, as of July 1, 2014, Slovak Republic lacked the legal authority to require Reporting Slovak Republic Financial Institutions either: (i) to require Account Holders of New Individual Accounts to provide the self-certification specified in section III of this Annex I, or (ii) to perform all the due diligence procedures related to New Entity Accounts specified in section V of this Annex I, then Reporting Slovak Republic Financial Institutions may apply the alternative procedures described in subparagraph G(2) of this section, as applicable, to such New Accounts, in lieu of the procedures otherwise required under this Annex I. The alternative procedures described in subparagraph G(2) of this section shall be available only for those New Individual Accounts or New Entity Accounts, as applicable, opened prior to the earlier of: (i) the date Slovak Republic has the ability to compel Reporting Slovak Republic Financial Institutions to comply with the due diligence procedures described in section III or section V of this Annex I, as applicable, which date Slovak Republic shall inform the United States of in writing by the date of entry into force of this Agreement, or (ii) the

date of entry into force of this Agreement. If the alternative procedures for New Entity Accounts opened on or after July 1, 2014, and before January 1, 2015, described in paragraph H of this section are applied with respect to all New Entity Accounts or a clearly identified group of such accounts, the alternative procedures described in this paragraph G may not be applied with respect to such New Entity Accounts. For all other New Accounts, Reporting Slovak Republic Financial Institutions must apply the due diligence procedures described in section III or section V of this Annex I, as applicable, to determine if the account is a U.S. Reportable Account or an account held by a Nonparticipating Financial Institution.

2. **Alternative Procedures.**

a) Within one year after the date of entry into force of this Agreement, Reporting Slovak Republic Financial Institutions must: (i) with respect to a New Individual Account described in subparagraph G(1) of this section, request the self-certification specified in section III of this Annex I and confirm the reasonableness of such self-certification consistent with the procedures described in section III of this Annex I, and (ii) with respect to a New Entity Account described in subparagraph G(1) of this section, perform the due diligence procedures specified in section V of this Annex I and request information as necessary to document the account, including any self-certification, required by section V of this Annex I.

b) Slovak Republic must report on any New Account that is identified pursuant to subparagraph G(2)(a) of this section as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, by the date that is the later of: (i) September 30 next following the date that the account is identified as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, or (ii) 90 days after the account is identified as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable. The information required to be reported with respect to such a New Account is any information that would have been reportable under this Agreement if the New Account had been identified as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, as of the date the account was opened.

c) By the date that is one year after the date of entry into force of this Agreement, Reporting Slovak Republic Financial Institutions must close any New Account described in subparagraph G(1) of this section for which it was unable to collect the required self-certification or other documentation pursuant to the procedures described in subparagraph G(2)(a) of this section. In addition, by the date that is one year after the date of entry into force of this Agreement, Reporting Slovak Republic Financial Institutions must: (i) with respect to such closed accounts that prior to such closure were New Individual Accounts (without regard to whether such accounts were High Value Accounts), perform the due diligence procedures specified in paragraph D of section II of this Annex I, or (ii) with

respect to such closed accounts that prior to such closure were New Entity Accounts, perform the due diligence procedures specified in section IV of this Annex I.

d) Slovak Republic must report on any closed account that is identified pursuant to subparagraph G(2)(c) of this section as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, by the date that is the later of: (i) September 30 next following the date that the account is identified as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, or (ii) 90 days after the account is identified as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable. The information required to be reported for such a closed account is any information that would have been reportable under this Agreement if the account had been identified as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, as of the date the account was opened.

H. **Alternative Procedures for New Entity Accounts Opened on or after July 1, 2014, and before January 1, 2015.**

For New Entity Accounts opened on or after July 1, 2014, and before January 1, 2015, either with respect to all New Entity Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, Slovak Republic may permit Reporting Slovak Republic Financial Institutions to treat such accounts as Preexisting Entity Accounts and apply the due diligence procedures related to Preexisting Entity Accounts specified in section IV of this Annex I in lieu of the due diligence procedures specified in section V of this Annex I. In this case, the due diligence procedures of section IV of this Annex I must be applied without regard to the account balance or value threshold specified in paragraph A of section IV of this Annex I.

## Annex II

The following Entities are treated as exempt beneficial owners or deemed-compliant FFIs, as the case may be, and the following accounts are excluded from the definition of Financial Accounts.

This Annex II may be modified by a mutual written decision entered into between the Competent Authorities of the United States and the Slovak Republic: (1) to include additional Entities and accounts that present a low risk of being used by U.S. Persons to evade U.S. tax and that have similar characteristics to the Entities and accounts described in this Annex II as of the date of signature of the Agreement; or (2) to remove Entities and accounts that, due to changes in circumstances, no longer present a low risk of being used by U.S. Persons to evade U.S. tax. Any such addition or removal shall be effective on the date of signature of the mutual decision, unless otherwise provided therein.

I. **Exempt Beneficial Owners other than Funds.** The following Entities are treated as Non-Reporting Slovak Financial Institutions and as exempt beneficial owners for purposes of sections 1471 and 1472 of the U.S. Internal Revenue Code, ***other than*** with respect to a payment that is derived from an obligation held in connection with a commercial financial activity of a type engaged in by a Specified Insurance Company, Custodial Institution, or Depository Institution.

A. **Governmental Entity.** The government of the Slovak Republic, any political subdivision of the Slovak Republic (which, for the avoidance of doubt, includes a state, province, county, or municipality), or any wholly owned agency or instrumentality of the Slovak Republic or any one or more of the foregoing (each, a "Slovak Governmental Entity"). This category is comprised of the integral parts, controlled entities, and political subdivisions of the Slovak Republic.

1. An integral part of the Slovak Republic means any person, organization, agency, bureau, fund, instrumentality, or other body, however designated, that constitutes a governing authority of the Slovak Republic. The net earnings of the governing authority must be credited to its own account or to other accounts of the Slovak Republic, with no portion inuring to the benefit of any private person. An integral part does not include any individual who is a sovereign, official, or administrator acting in a private or personal capacity.

2. A controlled entity means an Entity that is separate in form from the Slovak Republic or that otherwise constitutes a separate juridical entity, provided that:

a) The Entity is wholly owned and controlled by one or more Slovak Governmental Entities directly or through one or more controlled entities;

b) The Entity's net earnings are credited to its own account or to the accounts of one or more Slovak Governmental Entities, with no portion of its income inuring to the benefit of any private person; and

c) The Entity's assets vest in one or more Slovak Governmental Entities upon dissolution.

3. Income does not inure to the benefit of private persons if such persons are the intended beneficiaries of a governmental program, and the program activities are performed for the general public with respect to the common welfare or relate to the administration of some phase of government. Notwithstanding the foregoing, however, income is considered to inure to the benefit of private persons if the income is derived from the use of a governmental entity to conduct a commercial business, such as a commercial banking business, that provides financial services to private persons.

B. **International Organization.** Any international organization or wholly owned agency or instrumentality thereof. This category includes any intergovernmental organization (including a supranational organization) (1) that is comprised primarily of non-U.S. governments; (2) that has in effect a headquarters agreement with the Slovak Republic; and (3) the income of which does not inure to the benefit of private persons.

C. **Central Bank.** An institution that is by law or government sanction the principal authority, other than the government of the Slovak Republic itself, issuing instruments intended to circulate as currency. Such an institution may include an instrumentality that is separate from the government of the Slovak Republic, whether or not owned in whole or in part by the Slovak Republic.

II. **Funds that Qualify as Exempt Beneficial Owners.** The following Entities are treated as Non-Reporting Slovak Financial Institutions and as exempt beneficial owners for purposes of sections 1471 and 1472 of the U.S. Internal Revenue Code.

A. **Treaty-Qualified Retirement Fund.** A fund established in the Slovak Republic, provided that the fund is entitled to benefits under the Convention that it derives from sources within the United States (or would be entitled to such benefits if it derived any such income) as a resident of the Slovak Republic that satisfies any applicable limitation on benefits requirement, and is operated principally to administer or provide pension or retirement benefits.

B. **Broad Participation Retirement Fund.** A fund established in the Slovak Republic to provide retirement, disability, or death benefits, or any combination thereof, to beneficiaries that are current or former employees (or persons designated by such employees) of one or more employers in consideration for services rendered, provided that the fund:

1. Does not have a single beneficiary with a right to more than five percent of the fund's assets;

2. Is subject to government regulation and provides annual information reporting about its beneficiaries to the relevant tax authorities in the Slovak Republic; and

3. Satisfies at least one of the following requirements:

   a) The fund is generally exempt from tax in the Slovak Republic on investment income under the laws of the Slovak Republic due to its status as a retirement or pension plan;

   b) The fund receives at least 50 percent of its total contributions (other than transfers of assets from other plans described in paragraphs A through D of this section or from retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II) from the sponsoring employers;

   c) Distributions or withdrawals from the fund are allowed only upon the occurrence of specified events related to retirement, disability, or death (except rollover distributions to other retirement funds described in paragraphs A through D of this section or retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II), or penalties apply to distributions or withdrawals made before such specified events; or

   d) Contributions (other than certain permitted make-up contributions) by employees to the fund are limited by reference to earned income of the employee or may not exceed $50,000 annually, applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation.

C. **Narrow Participation Retirement Fund.** A fund established in the Slovak Republic to provide retirement, disability, or death benefits to beneficiaries that are current or former employees (or persons designated by such employees) of one or more employers in consideration for services rendered, provided that:

1. The fund has fewer than 50 participants;

2. The fund is sponsored by one or more employers that are not Investment Entities or Passive NFFEs;

3. The employee and employer contributions to the fund (other than transfers of assets from treaty-qualified retirement funds described in paragraph A of this section or retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II) are limited by reference to earned income and compensation of the employee, respectively;

4. Participants that are not residents of the Slovak Republic are not entitled to more than 20 percent of the fund's assets; and

5. The fund is subject to government regulation and provides annual information reporting about its beneficiaries to the relevant tax authorities in the Slovak Republic.

D. **Pension Fund of an Exempt Beneficial Owner.** A fund established in the Slovak Republic by an exempt beneficial owner to provide retirement, disability, or death

benefits to beneficiaries or participants that are current or former employees of the exempt beneficial owner (or persons designated by such employees), or that are not current or former employees, if the benefits provided to such beneficiaries or participants are in consideration of personal services performed for the exempt beneficial owner.

E. **Investment Entity Wholly Owned by Exempt Beneficial Owners.** An Entity that is a Slovak Financial Institution solely because it is an Investment Entity, provided that each direct holder of an Equity Interest in the Entity is an exempt beneficial owner, and each direct holder of a debt interest in such Entity is either a Depository Institution (with respect to a loan made to such Entity) or an exempt beneficial owner.

III. **Small or Limited Scope Financial Institutions that Qualify as Deemed-Compliant FFIs.** The following Financial Institutions are Non-Reporting Slovak Financial Institutions that are treated as deemed-compliant FFIs for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

A. **Financial Institution with a Local Client Base.** A Financial Institution satisfying the following requirements:

1. The Financial Institution must be licensed and regulated as a financial institution under the laws of the Slovak Republic;

2. The Financial Institution must have no fixed place of business outside of the Slovak Republic. For this purpose, a fixed place of business does not include a location that is not advertised to the public and from which the Financial Institution performs solely administrative support functions;

3. The Financial Institution must not solicit customers or Account Holders outside the Slovak Republic. For this purpose, a Financial Institution shall not be considered to have solicited customers or Account Holders outside the Slovak Republic merely because the Financial Institution (a) operates a website, provided that the website does not specifically indicate that the Financial Institution provides Financial Accounts or services to nonresidents, and does not otherwise target or solicit U.S. customers or Account Holders, or (b) advertises in print media or on a radio or television station that is distributed or aired primarily within the Slovak Republic but is also incidentally distributed or aired in other countries, provided that the advertisement does not specifically indicate that the Financial Institution provides Financial Accounts or services to nonresidents, and does not otherwise target or solicit U.S. customers or Account Holders;

4. The Financial Institution must be required under the laws of the Slovak Republic to identify resident Account Holders for purposes of either information reporting or withholding of tax with respect to Financial Accounts held by residents or for purposes of satisfying the Slovak Republic's AML due diligence requirements;

5. At least 98 percent of the Financial Accounts by value maintained by the Financial Institution must be held by residents (including residents that are Entities) of the Slovak Republic or a Member State of the European Union. This test is intended to be an annual test. The Slovak Republic may specify, in implementing this requirement, a fixed date of the year for purposes of testing whether this requirement is met, as long as that date is used consistently from year to year, and may also provide a special rule for entities having no prior history (*i.e.*, start-up entities). This also applies for purposes of determining the balance sheet date for the local bank and financial institutions with only low-value accounts described below;

6. Beginning on or before July 1, 2014, the Financial Institution must have policies and procedures, consistent with those set forth in Annex I, to prevent the Financial Institution from providing a Financial Account to any Nonparticipating Financial Institution and to monitor whether the Financial Institution opens or maintains a Financial Account for any Specified U.S. Person who is not a resident of the Slovak Republic (including a U.S. Person that was a resident of the Slovak Republic when the Financial Account was opened but subsequently ceases to be a resident of the Slovak Republic) or any Passive NFFE with Controlling Persons who are U.S. residents or U.S. citizens who are not residents of the Slovak Republic;

7. Such policies and procedures must provide that if any Financial Account held by a Specified U.S. Person who is not a resident of the Slovak Republic or by a Passive NFFE with Controlling Persons who are U.S. residents or U.S. citizens who are not residents of the Slovak Republic is identified, the Financial Institution must report such Financial Account as would be required if the Financial Institution were a Reporting Slovak Financial Institution (including by following the registration requirements applicable to Reporting Slovak Financial Institutions) or close such Financial Account;

8. With respect to a Preexisting Account held by an individual who is not a resident of the Slovak Republic or by an Entity, the Financial Institution must review those Preexisting Accounts in accordance with the procedures set forth in Annex I applicable to Preexisting Accounts to identify any U.S. Reportable Account or Financial Account held by a Nonparticipating Financial Institution, and must report such Financial Account as would be required if the Financial Institution were a Reporting Slovak Financial Institution (including by following the registration requirements applicable to Reporting Slovak Financial Institutions) or close such Financial Account;

9. Each Related Entity of the Financial Institution that is a Financial Institution must be incorporated or organized in the Slovak Republic and, with the exception of any Related Entity that is a retirement fund described in paragraphs A through D of section II of this Annex II, satisfy the requirements set forth in this paragraph A; and

10. The Financial Institution must not have policies or practices that discriminate against opening or maintaining Financial Accounts for individuals who are Specified U.S. Persons and residents of the Slovak Republic.

B. **Local Bank.** A Financial Institution satisfying the following requirements:

1. The Financial Institution operates solely as (and is licensed and regulated under the laws of the Slovak Republic as) (a) a bank or (b) a credit union or similar cooperative credit organization that is operated without profit;

2. The Financial Institution's business consists primarily of receiving deposits from and making loans to, with respect to a bank, unrelated retail customers and, with respect to a credit union or similar cooperative credit organization, members, provided that no member has a greater than five percent interest in such credit union or cooperative credit organization;

3. The Financial Institution satisfies the requirements set forth in subparagraphs A(2) and A(3) of this section, provided that, in addition to the limitations on the website described in subparagraph A(3) of this section, the website does not permit the opening of a Financial Account;

4. The Financial Institution does not have more than $175 million in assets on its balance sheet, and the Financial Institution and any Related Entities, taken together, do not have more than $500 million in total assets on their consolidated or combined balance sheets; and

5. Any Related Entity must be incorporated or organized in the Slovak Republic, and any Related Entity that is a Financial Institution, with the exception of any Related Entity that is a retirement fund described in paragraphs A through D of section II of this Annex II or a Financial Institution with only low-value accounts described in paragraph C of this section, must satisfy the requirements set forth in this paragraph B.

C. **Financial Institution with Only Low-Value Accounts.** A Slovak Financial Institution satisfying the following requirements:

1. The Financial Institution is not an Investment Entity;

2. No Financial Account maintained by the Financial Institution or any Related Entity has a balance or value in excess of $50,000, applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation; and

3. The Financial Institution does not have more than $50 million in assets on its balance sheet, and the Financial Institution and any Related Entities, taken together, do not have more than $50 million in total assets on their consolidated or combined balance sheets.

D. **Qualified Credit Card Issuer.** A Slovak Financial Institution satisfying the following requirements:

1. The Financial Institution is a Financial Institution solely because it is an issuer of credit cards that accepts deposits only when a customer makes a payment in excess of a balance due with respect to the card and the overpayment is not immediately returned to the customer; and

2. Beginning on or before July 1, 2014, the Financial Institution implements policies and procedures to either prevent a customer deposit in excess of $50,000, or to ensure that any customer deposit in excess of $50,000, in each case applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation, is refunded to the customer within 60 days. For this purpose, a customer deposit does not refer to credit balances to the extent of disputed charges but does include credit balances resulting from merchandise returns.

IV. **Investment Entities that Qualify as Deemed-Compliant FFIs and Other Special Rules.** The Financial Institutions described in paragraphs A through E of this section are Non-Reporting Slovak Financial Institutions that are treated as deemed-compliant FFIs for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code. In addition, paragraph F of this section provides special rules applicable to an Investment Entity.

A. **Trustee-Documented Trust.** A trust established under the laws of the Slovak Republic to the extent that the trustee of the trust is a Reporting U.S. Financial Institution, Reporting Model 1 FFI, or Participating FFI and reports all information required to be reported pursuant to the Agreement with respect to all U.S. Reportable Accounts of the trust.

B. **Sponsored Investment Entity and Controlled Foreign Corporation.** A Financial Institution described in subparagraph B(1) or B(2) of this section having a sponsoring entity that complies with the requirements of subparagraph B(3) of this section.

1. A Financial Institution is a sponsored investment entity if (a) it is an Investment Entity established in the Slovak Republic that is not a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations; and (b) an Entity has agreed with the Financial Institution to act as a sponsoring entity for the Financial Institution.

2. A Financial Institution is a sponsored controlled foreign corporation if (a) the Financial Institution is a controlled foreign corporation organized under the laws of the Slovak Republic that is not a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations; (b) the Financial Institution is wholly owned, directly or indirectly, by a Reporting U.S. Financial Institution that agrees to act, or requires an affiliate of the Financial Institution to act, as a sponsoring entity for the Financial Institution; and (c) the Financial Institution shares a common electronic account system with the sponsoring entity that enables the sponsoring entity to identify all Account Holders

and payees of the Financial Institution and to access all account and customer information maintained by the Financial Institution including, but not limited to, customer identification information, customer documentation, account balance, and all payments made to the Account Holder or payee. A "controlled foreign corporation" means any foreign corporation if more than 50 percent of the total combined voting power of all classes of stock of such corporation entitled to vote, or the total value of the stock of such corporation, is owned, or is considered as owned, by "United States shareholders" on any day during the taxable year of such foreign corporation. The term a "United States shareholder" means, with respect to any foreign corporation, a United States person who owns, or is considered as owning, 10 percent or more of the total combined voting power of all classes of stock entitled to vote of such foreign corporation.

3. The sponsoring entity complies with the following requirements:

   a) The sponsoring entity is authorized to act on behalf of the Financial Institution (such as a fund manager, trustee, corporate director, or managing partner) to fulfill applicable registration requirements;

   b) The sponsoring entity has registered as a sponsoring entity pursuant to applicable registration requirements;

   c) If the sponsoring entity identifies any U.S. Reportable Accounts with respect to the Financial Institution, the sponsoring entity registers the Financial Institution pursuant to applicable registration requirements on or before the later of December 31, 2015 and the date that is 90 days after such a U.S. Reportable Account is first identified;

   d) The sponsoring entity agrees to perform, on behalf of the Financial Institution, all due diligence, withholding, reporting, and other requirements that the Financial Institution would have been required to perform if it were a Reporting Slovak Financial Institution;

   e) The sponsoring entity identifies the Financial Institution and includes the identifying number of the Financial Institution (obtained by following applicable registration requirements) in all reporting completed on the Financial Institution's behalf; and

   f) The sponsoring entity has not had its status as a sponsor revoked.

C. **Sponsored, Closely Held Investment Vehicle.** A Slovak Financial Institution satisfying the following requirements:

1. The Financial Institution is a Financial Institution solely because it is an Investment Entity and is not a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations;

2. The sponsoring entity is a Reporting U.S. Financial Institution, Reporting Model 1 FFI, or Participating FFI, is authorized to act on behalf of the Financial Institution (such as a professional manager, trustee, or managing partner), and agrees to perform, on behalf of the Financial Institution, all due diligence, withholding, reporting, and other requirements that the Financial Institution would have been required to perform if it were a Reporting Slovak Financial Institution;

3. The Financial Institution does not hold itself out as an investment vehicle for unrelated parties;

4. Twenty or fewer individuals own all of the debt interests and Equity Interests in the Financial Institution (disregarding debt interests owned by Participating FFIs and deemed-compliant FFIs and Equity Interests owned by an Entity if that Entity owns 100 percent of the Equity Interests in the Financial Institution and is itself a sponsored Financial Institution described in this paragraph C); and

5. The sponsoring entity complies with the following requirements:

   a) The sponsoring entity has registered as a sponsoring entity pursuant to applicable registration requirements;

   b) The sponsoring entity agrees to perform, on behalf of the Financial Institution, all due diligence, withholding, reporting, and other requirements that the Financial Institution would have been required to perform if it were a Reporting Slovak Financial Institution and retains documentation collected with respect to the Financial Institution for a period of six years;

   c) The sponsoring entity identifies the Financial Institution in all reporting completed on the Financial Institution's behalf; and

   d) The sponsoring entity has not had its status as a sponsor revoked.

D. **Investment Advisors and Investment Managers.** An Investment Entity established in the Slovak Republic that is a Financial Institution solely because it (1) renders investment advice to, and acts on behalf of, or (2) manages portfolios for, and acts on behalf of, a customer for the purposes of investing, managing, or administering funds deposited in the name of the customer with a Financial Institution other than a Nonparticipating Financial Institution.

E. **Collective Investment Vehicle.** An Investment Entity established in the Slovak Republic that is regulated as a collective investment vehicle, provided that all of the interests in the collective investment vehicle (including debt interests in excess of $50,000) are held by or through one or more exempt beneficial owners, Active NFFEs described in subparagraph B(4) of section VI of Annex I, U.S. Persons that are not Specified U.S. Persons, or Financial Institutions that are not Nonparticipating Financial Institutions.

F. **Special Rules.** The following rules apply to an Investment Entity:

1. With respect to interests in an Investment Entity that is a collective investment vehicle described in paragraph E of this section, the reporting obligations of any Investment Entity (other than a Financial Institution through which interests in the collective investment vehicle are held) shall be deemed fulfilled.

2. With respect to interests in:

   a) An Investment Entity established in a Partner Jurisdiction that is regulated as a collective investment vehicle, all of the interests in which (including debt interests in excess of $50,000) are held by or through one or more exempt beneficial owners, Active NFFEs described in subparagraph B(4) of section VI of Annex I, U.S. Persons that are not Specified U.S. Persons, or Financial Institutions that are not Nonparticipating Financial Institutions; or

   b) An Investment Entity that is a qualified collective investment vehicle under relevant U.S. Treasury Regulations;

   the reporting obligations of any Investment Entity that is a Slovak Financial Institution (other than a Financial Institution through which interests in the collective investment vehicle are held) shall be deemed fulfilled.

3. With respect to interests in an Investment Entity established in the Slovak Republic that is not described in paragraph E or subparagraph F(2) of this section, consistent with paragraph 3 of Article 5 of the Agreement, the reporting obligations of all other Investment Entities with respect to such interests shall be deemed fulfilled if the information required to be reported by the first-mentioned Investment Entity pursuant to the Agreement with respect to such interests is reported by such Investment Entity or another person.

V. **Accounts Excluded from Financial Accounts.** The following accounts are excluded from the definition of Financial Accounts and therefore are not treated as U.S. Reportable Accounts.

A. **Certain Savings Accounts.**

1. An account established and maintained in the Slovak Republic that satisfies any of the following:

   a) The account is an **Old-age Pension Savings Account** that satisfies the requirements under the law of the Slovak Republic on Old-age Pension Savings; or

   b) The account is a **Supplementary Pension Saving Account** that satisfies the requirements under the law of the Slovak Republic on Supplementary Pension Savings and the following requirements:

i) Total contributions per calendar year are limited to €50,000 or less, and

ii) The account holder (participant) has his or her permanent residence in the Slovak Republic or in a Member State of a European Union.

2. Non-Retirement Savings Accounts. An account maintained in the Slovak Republic (other than an insurance or Annuity Contract) that satisfies the following requirements under the laws of the Slovak Republic.

   a) The account is subject to regulation as a savings vehicle for purposes other than for retirement;

   b) The account is tax-favored (*i.e.*, contributions to the account that would otherwise be subject to tax under the laws of the Slovak Republic are deductible or excluded from the gross income of the account holder or taxed at a reduced rate, or taxation of investment income from the account is deferred or taxed at a reduced rate);

   c) Withdrawals are conditioned on meeting specific criteria related to the purpose of the savings account (for example, the provision of educational or medical benefits), or penalties apply to withdrawals made before such criteria are met; and

   d) Annual contributions are limited to $50,000 or less, applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation.

B. **Certain Term Life Insurance Contracts.** A life insurance contract maintained in the Slovak Republic with a coverage period that will end before the insured individual attains age 90, provided that the contract satisfies the following requirements:

1. Periodic premiums, which do not decrease over time, are payable at least annually during the period the contract is in existence or until the insured attains age 90, whichever is shorter;

2. The contract has no contract value that any person can access (by withdrawal, loan, or otherwise) without terminating the contract;

3. The amount (other than a death benefit) payable upon cancellation or termination of the contract cannot exceed the aggregate premiums paid for the contract, less the sum of mortality, morbidity, and expense charges (whether or not actually imposed) for the period or periods of the contract's existence and any amounts paid prior to the cancellation or termination of the contract; and

4. The contract is not held by a transferee for value.

C. **Account Held By an Estate.** An account maintained in the Slovak Republic that is held solely by an estate if the documentation for such account includes a copy of the deceased's will or death certificate.

D. **Escrow Accounts.** An account maintained in the Slovak Republic established in connection with any of the following:

1. A court order or judgment.

2. A sale, exchange, or lease of real or personal property, provided that the account satisfies the following requirements:

   a) The account is funded solely with a down payment, earnest money, deposit in an amount appropriate to secure an obligation directly related to the transaction, or a similar payment, or is funded with a financial asset that is deposited in the account in connection with the sale, exchange, or lease of the property;

   b) The account is established and used solely to secure the obligation of the purchaser to pay the purchase price for the property, the seller to pay any contingent liability, or the lessor or lessee to pay for any damages relating to the leased property as agreed under the lease;

   c) The assets of the account, including the income earned thereon, will be paid or otherwise distributed for the benefit of the purchaser, seller, lessor, or lessee (including to satisfy such person's obligation) when the property is sold, exchanged, or surrendered, or the lease terminates;

   d) The account is not a margin or similar account established in connection with a sale or exchange of a financial asset; and

   e) The account is not associated with a credit card account.

3. An obligation of a Financial Institution servicing a loan secured by real property to set aside a portion of a payment solely to facilitate the payment of taxes or insurance related to the real property at a later time.

4. An obligation of a Financial Institution solely to facilitate the payment of taxes at a later time.

E. **Partner Jurisdiction Accounts.** An account maintained in the Slovak Republic and excluded from the definition of Financial Account under an agreement between the United States and another Partner Jurisdiction to facilitate the implementation of FATCA, provided that such account is subject to the same requirements and oversight under the laws of such other Partner Jurisdiction as if such account were established in that Partner Jurisdiction and maintained by a Partner Jurisdiction Financial Institution in that Partner Jurisdiction.

F. **Home savings.** An account maintained in the Slovak Republic on which saved funds or the funds provided by the Slovak Republic based on local law can only be used for the building purposes, namely the financing of housing needs and the needs related to housing in the territory of the Slovak Republic, provided that such account has not had

a contribution in excess of €50,000 in any calendar year. These accounts can be provided only by a licensed building societies.

VI. **Definitions.** The following additional definitions apply to the descriptions above:

A. **Reporting Model 1 FFI.** The term Reporting Model 1 FFI means a Financial Institution with respect to which a non-U.S. government or agency thereof agrees to obtain and exchange information pursuant to a Model 1 intergovernmental agreement, other than a Financial Institution treated as a Nonparticipating Financial Institution under the Model 1 intergovernmental agreement. For purposes of this definition, the term Model 1 intergovernmental agreement means an arrangement between the United States or the Treasury Department and a non-U.S. government or one or more agencies thereof to implement FATCA through reporting by Financial Institutions to such non-U.S. government or agency thereof, followed by automatic exchange of such reported information with the IRS.

B. **Participating FFI.** The term Participating FFI means a Financial Institution that has agreed to comply with the requirements of an FFI Agreement, including a Financial Institution described in a Model 2 IGA that has agreed to comply with the requirements of an FFI Agreement. The term Participating FFI also includes a qualified intermediary branch of a Reporting U.S. Financial Institution, unless such branch is a Reporting Model 1 FFI. For purposes of this definition, the term FFI Agreement means an agreement that sets forth the requirements for a Financial Institution to be treated as complying with the requirements of section 1471(b) of the U.S. Internal Revenue Code. In addition, for purposes of this definition, the term Model 2 IGA means an arrangement between the United States or the Treasury Department and a non-U.S. government or one or more agencies thereof to facilitate the implementation of FATCA through reporting by Financial Institutions directly to the IRS in accordance with the requirements of an FFI Agreement, supplemented by the exchange of information between such non-U.S. government or agency thereof and the IRS.

**Dohoda medzi Spojenými štátmi americkými a Slovenskou republikou na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní a na implementáciu zákona FATCA**

Keďže Spojené štáty americké a Slovenská republika (jednotlivo označované ako „zmluvná strana" a spoločne ako „zmluvné strany") si želajú uzavrieť dohodu na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní prostredníctvom vzájomnej spolupráce v daňových záležitostiach s použitím efektívnej infraštruktúry na automatickú výmenu informácií;

keďže článok 27 Zmluvy medzi Spojenými štátmi americkými a Slovenskou republikou o zamedzení dvojakého zdanenia a zabránení daňovým únikom v odbore daní z príjmov a z majetku, podpísaná v Bratislave dňa 8. októbra 1993 (ďalej len „Zmluva") umožňuje výmenu informácií na daňové účely;

keďže Spojené štáty americké uzákonili právne predpisy všeobecne známe ako zákon o dodržiavaní daňových predpisov v súvislosti so zahraničnými účtami, tzv. Foreign Account Tax Compliance Act (ďalej len „zákona FATCA"), ktorý pre finančné inštitúcie zavádza oznamovaciu povinnosť týkajúcu sa určitých účtov;

keďže Slovenská republika podporuje hlavný účel zákona FATCA, ktorým je zlepšenie dodržiavania daňových predpisov;

keďže zákon FATCA obsahuje niekoľko problematických oblastí vrátane skutočnosti, že finančné inštitúcie Slovenskej republiky nemusia byť schopné dodržiavať určité ustanovenia zákona FATCA z dôvodu vnútroštátnych legislatívnych prekážok;

keďže Spojené štáty americké zbierajú informácie týkajúce sa určitých účtov držaných rezidentmi Slovenskej republiky vedených finančnými inštitúciami v Spojených štátoch amerických a sú pripravené poskytnúť tieto informácie Slovenskej republike výmenou za poskytnutie ekvivalentných informácií pod podmienkou, že budú zavedené príslušné bezpečnostné opatrenia a infraštruktúra na účinnú výmenu informácií;

keďže zmluvné strany sú odhodlané na dlhodobú spoluprácu s cieľom dosiahnuť spoločné štandardy pre finančné inštitúcie v oblasti oznamovania a postupov hĺbkového preverovania;

keďže Spojené štáty americké uznávajú potrebu koordinovať oznamovacie povinnosti podľa zákona FATCA s ostatnými daňovými oznamovacími povinnosťami platnými v Spojených štátoch amerických pre slovenské finančné inštitúcie, aby sa predišlo duplicitnému oznamovaniu;

keďže medzivládny prístup k implementácii zákona FATCA môže vyriešiť legislatívne prekážky a zmierniť zaťaženie slovenských finančných inštitúcií;

keďže zmluvné strany si želajú uzavrieť dohodu na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní a zabezpečenie implementácie zákona FATCA na základe

vnútroštátneho oznamovania a obojstrannej automatickej výmeny informácií na základe Zmluvy a pod podmienkou zachovania dôvernosti a ďalšej ochrany uvedenej v Zmluve, a to vrátane ustanovení, ktoré obmedzujú použitie informácií vymieňaných na základe Zmluvy;

zmluvné strany sa dohodli na nasledovnom:

## Článok 1
## Vymedzenie pojmov

1. Na účely tejto dohody a všetkých jej príloh (ďalej len ako „Dohoda") majú nasledujúce výrazy význam, ktorý je uvedený nižšie

a) Výraz **„Spojené štáty"** označuje Spojené štáty americké vrátane ich jednotlivých federálnych štátov a keď sa používa v zemepisnom zmysle, označuje územie Spojených štátov, vrátane vnútrozemských vôd, vzdušného priestoru, ich územných morí a všetkých morských oblastí mimo územných morí, v ktorých môžu Spojené štáty uplatňovať zvrchované práva alebo jurisdikciu v súlade s medzinárodným právnym poriadkom; tento pojem ale nezahŕňa zámorské územia Spojených štátov. Odkaz na **„štát"** Spojených štátov zahŕňa aj District of Columbia.

b) Výraz **„zámorské územie Spojených štátov amerických"** označuje Americkú Samou, Spoločenstvo ostrovov Severné Mariány, Guam, Portorické spoločenstvo alebo Americké Panenské ostrovy.

c) Výraz **„IRS"** označuje Úrad pre daňovú správu Spojených štátov (Internal Revenue Service).

d) Výraz **„Slovenská republika"** označuje Slovenskú republiku, a ak je použitý v zemepisnom zmysle, označuje jej územie, na ktorom Slovenská republika vykonáva svoje suverénne práva a jurisdikciu v súlade s pravidlami medzinárodného práva.

e) Výraz **„jurisdikcia partnerského štátu"** označuje jurisdikciu, ktorá má platnú dohodu so Spojenými štátmi o podpore implementácie zákona FATCA. Zoznam všetkých jurisdikcií partnerských štátov zverejní IRS.

f) Výraz **„príslušný orgán"** označuje"

(1) vo vzťahu k Spojeným štátom ministra financií alebo jeho povereného zástupcu,

(2) vo vzťahu k Slovenskej republike, ministerstvo financií alebo jeho splnomocneného zástupcu.

g) Výraz **„finančná inštitúcia“** označuje inštitúciu správy a úschovy finančných aktív, správcovskú spoločnosť, vkladovú inštitúciu, investičnú spoločnosť alebo špecifikovanú poisťovaciu spoločnosť.

h) Výraz **„inštitúcia správy a úschovy finančných aktív“** označuje subjekt, ktorého podstatnú časť podnikateľskej činnosti tvorí držba finančných aktív na účet iných osôb. Finančné aktíva, ktoré má subjekt v držbe na účet iných osôb, predstavujú podstatnú časť jeho podnikateľskej činnosti, ak hrubý príjem z držby finančných aktív a súvisiacich finančných služieb sa rovná alebo je väčší ako 20 % hrubého príjmu tohto subjektu za kratšie z nasledujúcich období

(i) obdobie troch rokov, ktoré končí 31. decembrom (alebo posledným dňom oznamovacieho obdobia, ktoré nie je kalendárnym rokom) roka, ktorý predchádza roku, v ktorom sa výška tohto príjmu určuje, alebo

(ii) obdobie, počas ktorého tento subjekt existoval.

i) Výraz **„vkladová inštitúcia“** označuje subjekt, ktorý prijíma vklady v rámci bežného podnikania v oblasti bankovníctva alebo obdobného odvetvia.

j) Výraz **„investičný subjekt“** označuje subjekt, ktorý v rámci podnikateľskej činnosti (alebo ktorý je spravovaný subjektom, ktorý v rámci podnikateľskej činnosti) vykonáva jednu alebo niekoľko z nižšie uvedených činností alebo operácií pre zákazníka alebo v jeho mene:

(1) obchodovanie s nástrojmi peňažného trhu (šeky, zmenky, vkladové listy, deriváty, atď.), obchodovanie s devízami, obchodovanie s devízovými, úrokovými alebo indexovými nástrojmi; obchodovanie s prevoditeľnými cennými papiermi; alebo obchodovanie s futures na komodity;

(2) individuálnu alebo kolektívnu správu investičného portfólia; alebo

(3) iný spôsob investovania, správy alebo riadenia fondov alebo peňažných prostriedkov v mene iných osôb.

Toto písmeno j) sa vykladá spôsobom, ktorý je v súlade s definíciou „finančnej inštitúcie“ uvedenou v odporúčaniach Finančného akčného výboru (*Financial Action Task Force, FATF).*

k) Výraz **„špecifikovaná poisťovacia spoločnosť“** označuje subjekt, ktorý je poisťovacou spoločnosťou (alebo materskou holdingovou spoločnosťou poisťovacej spoločnosti), ktorý vystavuje poistné zmluvy s odkupnou hodnotou alebo anuitné zmluvy, alebo je povinný vyplácať platby na základe takýchto zmlúv.

l) Výraz **„slovenská finančná inštitúcia“** označuje

(i) akúkoľvek finančnú inštitúciu, ktorá je rezidentom Slovenskej republiky, avšak s výnimkou pobočky takejto finančnej inštitúcie so sídlom mimo Slovenskej republiky, a
(ii) akúkoľvek pobočku finančnej inštitúcie, ktorá nie je rezidentom Slovenskej republiky, ak má táto pobočka sídlo v Slovenskej republike.

m) Výraz **„finančná inštitúcia v jurisdikcii partnerského štátu"** označuje
(i) akúkoľvek finančnú inštitúciu zriadenú v jurisdikcii partnerského štátu, avšak s výnimkou akejkoľvek pobočky tejto finančnej inštitúcie so sídlom mimo jurisdikcie partnerského štátu, a
(ii) akúkoľvek pobočku finančnej inštitúcie, ktorá nie je zriadená v jurisdikcii partnerského štátu, ak má táto pobočka sídlo v jurisdikcii partnerského štátu.

n) Výraz **„oznamujúca finančná inštitúcia"** v závislosti od kontextu označuje slovenskú oznamujúcu finančnú inštitúciu alebo oznamujúcu finančnú inštitúciu Spojených štátov.

o) Výraz **„slovenská oznamujúca finančná inštitúcia"** označuje akúkoľvek slovenskú finančnú inštitúciu, ktorá nie je neoznamujúcou slovenskou finančnou inštitúciou.

p) Výraz **„oznamujúca finančná inštitúcia Spojených štátov"** označuje

(i) akúkoľvek finančnú inštitúciu, ktorá je rezidentom Spojených štátov, avšak s výnimkou akejkoľvek pobočky tejto finančnej inštitúcie so sídlom mimo Spojených štátov, a
(ii) akúkoľvek pobočku finančnej inštitúcie, ktorá nie je rezidentom v Spojených štátoch, ak má táto pobočka sídlo v Spojených štátoch, ak príslušná finančná inštitúcia alebo pobočka kontroluje, prijíma alebo spravuje príjmy, v súvislosti s ktorými je výmena informácií povinná podľa článku 2 ods. 2 písm. b) tejto dohody.

q) Výraz **„slovenská neoznamujúca finančná inštitúcia"** označuje akúkoľvek slovenskú finančnú inštitúciu alebo iný subjekt, ktorý je rezidentom Slovenskej republiky, ktorý je v prílohe II označený ako slovenská neoznamujúca finančná inštitúcia, alebo sa iným spôsobom kvalifikuje ako zahraničná finančná inštitúcia dodržiavajúca požiadavky zákona FATCA alebo oslobodený skutočný vlastník príjmu podľa príslušných nariadení a predpisov Ministerstva financií Spojených štátov platných v deň podpisu tejto dohody.

r) Výraz **„nezúčastnená finančná inštitúcia"** označuje nezúčastnenú zahraničnú finančnú inštitúciu podľa definície v príslušných nariadeniach Ministerstva financií Spojených štátov, avšak nezahŕňa inú slovenskú finančnú inštitúciu alebo inú finančnú inštitúciu v jurisdikcii partnerského štátu ako finančnú inštitúciu, ktorá sa považuje za nezúčastnenú finančnú inštitúciu podľa článku 5 ods. 2 písm.

b) tejto dohody alebo príslušného ustanovenia dohody medzi Spojenými štátmi a jurisdikciou partnerského štátu.

s) Výraz „**finančný účet**" označuje účet vedený finančnou inštitúciou a zahŕňa:

(1) v prípade subjektu, ktorý je finančnou inštitúciou výlučne preto, lebo je investičným subjektom, akýkoľvek majetkový alebo dlhový podiel (s výnimkou podielov bežne obchodovaných na zriadenom trhu s cennými papiermi) vo finančnej inštitúcii;

(2) v prípade finančnej inštitúcie neuvedenej v odseku 1 písm. s) bode 1 tohto článku akýkoľvek majetkový alebo dlhový podiel vo finančnej inštitúcii (s výnimkou podielov bežne obchodovaných na zriadenom trhu s cennými papiermi), ak

(i) hodnota dlhového alebo majetkového podielu sa priamo alebo nepriamo určuje na základe aktív, ktoré vedú k vzniku platieb zo zdroja v Spojených štátoch podliehajúcim zrážkovej dani, a
(ii) príslušná trieda podielov bola vytvorená s cieľom vyhnúť sa oznamovacej povinnosti podľa tejto dohody; a

(3) akúkoľvek poistnú zmluvu s odkupnou hodnotou alebo akúkoľvek anuitnú zmluvu vystavenú alebo vedenú finančnou inštitúciou okrem neinvestičnej, neprevoditeľnej okamžite splatnej doživotnej renty, ktorá sa vydáva fyzickej osobe a speňažuje dávku starobného alebo invalidného dôchodku poskytovanú z účtu, ktorý nespadá pod definíciu finančného účtu v prílohe II.

Bez ohľadu na vyššie uvedené výraz „finančný účet" nezahŕňa účet, ktorý nespadá pod definíciu finančného účtu v prílohe II. Na účely tejto dohody, majetkové podiely (účasti) sú „pravidelne obchodované", ak existuje významný objem priebežného obchodovania s majetkovými podielmi (účasťami), a „zriadený trh s cennými papiermi" znamená trh, ktorý je oficiálne uznaný a pod dohľadom orgánu štátu, v ktorom sa tento trh nachádza a ktorý má významnú ročnú hodnotu podielov obchodovaných na trhu. Na účely ods. 1 písm. s) majetkový podiel (účasť) vo finančnej inštitúcií nie je „pravidelne obchodovaný" a bude sa s ním zaobchádzať ako s finančným účtom, ak vlastník takéhoto majetkového podielu (účasti) (iný ako finančná inštitúcia konajúca ako sprostredkovateľ) je vedený v účtovníctve takejto finančnej inštitúcie. Predchádzajúca veta sa neuplatní na majetkové podiely (účasti), ktoré boli po prvý krát zapísané v účtovníctve takejto finančnej inštitúcie pred 1. júlom 2014 a v prípade majetkových podielov (účastí) po prvý krát zapísaných v účtovníctve takejto finančnej inštitúcie k 1. júlu 2014 alebo po tomto dátume sa nevyžaduje, aby finančná inštitúcia uplatnila predchádzajúcu vetu pred 1. januárom 2016.

t) Výraz **„vkladový účet“** zahŕňa akýkoľvek obchodný, bežný, sporiaci, termínovaný alebo záložný účet, alebo účet, ktorý je doložený vkladovým listom, záložným listom, investičným certifikátom, dlhovým certifikátom alebo iným podobným nástrojom vedeným finančnou inštitúciou v rámci bežného podnikania v oblasti bankovníctva alebo obdobného odvetvia. Vkladový účet zároveň zahŕňa aj finančnú sumu v držbe poisťovne na základe zaručenej investičnej zmluvy alebo obdobnej dohody o vyplatení alebo pripísaní úroku z tejto sumy.

u) Výraz **„správcovský účet“** označuje účet (okrem poistnej zmluvy alebo anuitnej zmluvy) vedený v prospech inej osoby, na ktorom sa nachádza akýkoľvek finančný nástroj alebo zmluva určená na obchodovanie (vrátane, nie však výlučne, podielu alebo akcií v obchodnej spoločnosti, zmenky, dlhopisu, obligácie alebo iného dôkazu o pohľadávkach, menovej alebo komoditnej transakcie, swapu kreditného zlyhania (CDS), swapu založeného na nefinančnom indexe, zmluvy s nominálnou istinou, poistnej zmluvy alebo anuitnej zmluvy, a akejkoľvek opcie alebo iného derivátového nástroja).

v) Výraz **„majetkový podiel“** v prípade obchodnej spoločnosti (partnership), ktorá je finančnou inštitúciou, označuje buď podiel na imaní, alebo na zisku spoločnosti. V prípade zvereneckého fondu (trustu), ktorý je finančnou inštitúciou, sa pod majetkovým podielom rozumie podiel v držbe ktorejkoľvek osoby, ktorá sa považuje za zriaďovateľa alebo oprávnenú osobu celého zvereneckého fondu (trustu) alebo jeho časti, alebo za inú fyzickú osobu vykonávajúcu najvyššiu faktickú kontrolou nad zvereneckým fondom (trustom). Určená americká osoba sa považuje za oprávnenú osobu zahraničného zvereneckého fondu (trustu), ak táto určená americká osoba má nárok, priamo alebo nepriamo (napríklad prostredníctvom nominovanej osoby), na povinné vyplatenie zisku alebo ktorej môže byť, priamo alebo nepriamo, dobrovoľne vyplatený zisk zo zvereneckého fondu (trustu).

w) Výraz **„poistná zmluva“** označuje zmluvu (okrem anuitnej zmluvy), ktorou sa jej vystavovateľ zaväzuje vyplatiť určitú finančnú sumu, ak dôjde k vzniku určenej poistnej udalosti vrátane úmrtia, choroby, nehody, zodpovednosti za škodu alebo škody na majetku.

x) Výraz **„anuitná zmluva“** označuje zmluvu, ktorou sa jej vystavovateľ zaväzuje vyplácať platby počas určitého časového obdobia definovaného, vcelku alebo sčasti, na základe predpokladanej dĺžky života jednej alebo viacerých fyzických osôb. Tento výraz zároveň zahŕňa zmluvu, ktorá sa považuje za anuitnú zmluvu v súlade so zákonmi, právnymi predpismi alebo praxou uplatňovanou v jurisdikcii, v ktorej bola táto zmluva vystavená, a ktorou sa jej vystavovateľ zaväzuje vyplácať platby počas obdobia niekoľkých rokov.

y) Výraz **„poistná zmluva s odkupnou hodnotou“** označuje poistnú zmluvu (okrem zaisťovacej zmluvy uzavretej medzi dvomi poisťovacími spoločnosťami), ktorej odkupná hodnota je vyššia ako 50 000 USD.

z) Výraz **„odkupná hodnota“** označuje, podľa toho, ktorá suma je vyššia, buď (i) sumu, na ktorú je držiteľ poistenia oprávnený pri odstúpení alebo ukončení poistnej zmluvy (bez odpočítania prípadného poplatku za odstúpenie alebo poistného úveru), alebo
(ii) sumu, ktorú si držiteľ poistenia môže požičať na základe poistnej zmluvy alebo v súvislosti s ňou.
Bez ohľadu na vyššie uvedené výraz „odkupná hodnota“ nezahŕňa sumu splatnú na základe poistnej zmluvy vyplatenú ako

(1) poistné plnenie za ujmu na zdraví alebo plnenie k nemocenskej dávke, alebo akékoľvek iné plnenie poskytnuté ako náhrada za ekonomickú stratu, ktorá vznikla pri poistnej udalosti, proti ktorej bolo poistenie uzavreté;

(2) spätná úhrada už zaplateného poistného držiteľovi poistenia na základe poistnej zmluvy (s výnimkou zmluvy o životnom poistení z dôvodu zrušenia alebo ukončenia poistenia, zníženia poistného rizika počas obdobia platnosti poistnej zmluvy, alebo z dôvodu nového určenia výšky poistného na základe opravy v účtovníctve alebo inej podobnej chyby; alebo

(3) dividenda pre držiteľa poistenia založenú na škodovom priebehu danej poistnej zmluvy alebo skupiny.

aa) Výraz **„oznamovaný účet”** v závislosti od kontextu označuje účet oznamovaný Spojeným štátom alebo účet oznamovaný Slovenskej republike.

bb) Výraz **„účet oznamovaný Slovenskej republike“** označuje finančný účet vedený oznamujúcou finančnou inštitúciou Spojených štátov, ak

(i) v prípade vkladového účtu je účet v držbe fyzickej osoby, ktorá je rezidentom Slovenskej republiky, a v každom kalendárnom roku je na tento účet pripísaný úrok vyšší ako 10 USD; alebo
(ii) v prípade iného ako vkladového finančného účtu je držiteľ účtu rezidentom Slovenskej republiky, a to vrátane subjektu (entity), ktorý doloží, že je rezidentom Slovenskej republiky na daňové účely, a na ktorý sa vypláca alebo pripisuje príjem zo zdroja v Spojených štátoch, ktorý podlieha oznamovaniu podľa kapitoly 3 časti A alebo kapitoly 61 časti F daňového zákona Spojených štátov.

cc) Výraz **„účet oznamovaný Spojeným štátom“** označuje finančný účet vedený slovenskou oznamujúcou finančnou inštitúciou, ktorého držiteľom je jedna alebo viacero určených amerických osôb alebo ktorého držiteľom je neamerický subjekt (entita), ktorého jedna alebo viacero ovládajúcich osôb sa považujú za určenú americkú osobu. Bez ohľadu na vyššie uvedené sa účet nepovažuje za účet oznamovaný Spojeným štátom, ak po uplatnení postupov hĺbkového preverovania

podľa prílohy I, nie je tento účet identifikovaný ako účet oznamovaný Spojeným štátom.

dd) Výraz „**držiteľ účtu**“ označuje osobu, ktorú finančná inštitúcia, ktorá tento účet vedie, uvádza alebo označuje za držiteľa finančného účtu. Okrem finančnej inštitúcie akákoľvek iná osoba, ktorá má v držbe finančný účet v prospech alebo v mene inej osoby ako zástupca, správca, nominovaná osoba, osoba s podpisovým právom, investičný poradca alebo sprostredkovateľ, sa na účely tejto zmluvy nepovažuje za držiteľa účtu; za držiteľa účtu sa považuje osoba, v ktorej prospech alebo v ktorej mene ho drží. Na účely predchádzajúcej vety výraz „finančná inštitúcia“ nezahŕňa finančnú inštitúciu zriadenú alebo zapísanú v zámorskom území Spojených štátov. V prípade poistnej zmluvy s odkupnou hodnotou alebo anuitnej zmluvy je držiteľ účtu akákoľvek osoba s oprávnením na prístup k vyplateniu odkupnej hodnoty alebo na zmenu oprávnenej osoby z poistnej zmluvy. Ak nemá žiadna osoba oprávnenie na prístup k vyplateniu odkupnej hodnoty alebo na zmenu oprávnenej osoby, držiteľ účtu je akákoľvek osoba uvedená na zmluve ako vlastník a akákoľvek osoba, ktorá má nárok na výplatu plnenia podľa zmluvných podmienok. Pri splatnosti poistnej zmluvy s odkupnou hodnotou alebo anuitnej zmluvy sa každá osoba oprávnená na výplatu plnenia na základe zmluvy považuje za držiteľa účtu.

ee) Výraz „**americká osoba**“ označuje občana alebo fyzickú osobu, ktorá je rezidentom Spojených štátov, obchodnú spoločnosť (partneship) alebo právnickú osobu založenú v Spojených štátoch alebo podľa právneho poriadku Spojených štátov, alebo ktoréhokoľvek zo štátov Spojených štátov, zverenecký fond (trust), ak

(i) súd v Spojených štátoch by podľa platných právnych predpisov mal právomoc vydávať príkazy alebo rozsudky týkajúce sa v podstate všetkých záležitostí súvisiacich so správou fondu (trustu) a
(ii) jedna alebo viacero amerických osôb majú právomoc kontrolovať všetky podstatné rozhodnutia fondu (trustu), alebo pozostalosť zosnulej osoby, ktorá bola občanom alebo rezidentom Spojených štátov. Tento ods. 1 písm. ee) sa vykladá v súlade s daňovým zákonom Spojených štátov (U.S. Internal Revenue Code).

ff) Výraz „**určená americká osoba**“ označuje americkú osobu s výnimkou
(i) spoločnosti, ktorej akcie sa bežne obchodujú na jednom alebo viacerých zriadených trhoch s cennými papiermi;

(ii) akejkoľvek spoločnosti, ktorá je súčasťou rovnakej širšej pridruženej skupiny, ktorá je definovaná v § 1471(e)(2) daňového zákona Spojených štátov, ako spoločnosť uvedená v odrážke (i);

(iii) Spojených štátov a akejkoľvek agentúry alebo pomocnej organizácie v ich výlučnom štátnom vlastníctve;

(iv) akéhokoľvek štátu Spojených štátov, zámorského územia Spojených štátov, akejkoľvek ich politicko-administratívnej jednotky alebo agentúry, alebo pomocnej organizácie v ich výlučnom vlastníctve;

(v) akejkoľvek organizácie oslobodenej od daňových povinností v zmysle § 501(a) daňového zákona Spojených štátov alebo individuálneho dôchodkového programu podľa definície v § 7701(a)(37) daňového zákona Spojených štátov;

(vi) akejkoľvek banky podľa definície v § 581 daňového zákona Spojených štátov;

(vii) akéhokoľvek realitného investičného fondu podľa definície v § 856 daňového zákona Spojených štátov;

(viii) akejkoľvek regulovanej investičnej spoločnosti podľa definície v § 851 daňového zákona Spojených štátov alebo akéhokoľvek subjektu registrovaného u americkej Komisie pre cenné papiere a burzu na základe zákona o investičných spoločnostiach z roku1940 (15 U.S.C. 80a-64);

(ix) akéhokoľvek podielového fondu podľa definície v § 584(a) daňového zákona Spojených štátov;

(x) akéhokoľvek zvereneckého fondu (trustu) oslobodeného od daňových povinností v zmysle § 664(c) daňového zákona Spojených štátov alebo definovaného v § 4947(a)(1) daňového zákona Spojených štátov;

(xi) obchodníka s cennými papiermi, komoditami alebo finančnými derivátmi (vrátane zmlúv s nominálnou istinou, futures, forwardov a opcií), ktorý je ako taký zaregistrovaný v súlade s právnym poriadkom Spojených štátov alebo ktoréhokoľvek zo štátov Spojených štátov; alebo

(xii) makléra podľa definície v § 6045(c) daňového zákona Spojených štátov; alebo

(xiii) akýkoľvek daňovo oslobodený zverenecký fond (trust) v zmysle § 403 (b) alebo § 457 (g) daňového zákona Spojených štátov.

gg) Výraz **„subjekt (entita)“** označuje právnickú osobu alebo právny subjekt ako napríklad zverenecký fond (trust).

hh) Výraz **„neamerický subjekt (entita)“** označuje subjekt, ktorý nie je americkou osobou.

ii) Výraz **„platba zo zdroja v Spojených štátoch podliehajúca zrážkovej dani“** označuje platbu v podobe úroku (vrátane prípadného pôvodného emisného diskontu), dividend, rent, platov, miezd, odmien, anuít, kompenzácií, náhrad,

zárobku a iného pevne určeného alebo určiteľného ročného alebo periodického výnosu, zisku alebo príjmu, ak takáto platba pochádza zo zdroja v Spojených štátoch. Bez ohľadu na vyššie uvedené medzi platby zo zdroja v Spojených štátoch podliehajúce zrážkovej dani nepatria platby, ktoré sa nepovažujú za platby podliehajúce zrážkovej dani podľa príslušných nariadení a predpisov Ministerstva financií Spojených štátov.

jj) Subjekt sa považuje za **„prepojený subjekt (entita)"** s iným subjektom, ak jeden subjekt ovláda druhý subjekt, alebo ak sú obidva subjekty pod spoločnou kontrolou. Na tento účel sa ovládaním rozumie priame alebo nepriame vlastníctvo viac ako 50 percent hlasovacích práv alebo podielu na danom subjekte. Bez ohľadu na vyššie uvedené Slovenská republika môže subjekt (entitu) považovať za subjekt, ktorý nie je prepojený s iným subjektom, ak obidva subjekty nepatria do tej istej širšej pridruženej skupiny podľa definície v § 1471(e)(2) daňového zákona Spojených štátov.

kk) Výraz **„americké DIČ"** označuje federálne daňové identifikačné číslo v Spojených štátoch.

ll) Výraz **„slovenské DIČ"** označuje daňové identifikačné číslo v Slovenskej republike.

mm) Výraz **„ovládajúce osoby"** označuje fyzické osoby, ktoré subjekt ovládajú. V prípade zvereneckého fondu (trustu) tento výraz označuje zriaďovateľa, správcov, poručníka (ak je ustanovený), oprávnené osoby alebo skupinu oprávnených osôb a akúkoľvek inú fyzickú osobu, ktorá vykonáva najvyššiu faktickú kontrolu nad zvereneckým fondom (trustom); v prípade iného právneho subjektu ako zverenecký fond (trust) tento výraz označuje osoby v rovnakých alebo obdobných funkciách. Výraz „ovládajúce osoby" sa vykladá spôsobom, ktorý je v súlade s odporúčaniami Finančného akčného výboru (Financial Action Task Force/FATF).

2. Všetky ostatné výrazy, ktoré nie sú inak definované v tejto dohode, pokiaľ to kontext inak nevyžaduje alebo pokiaľ sa príslušné orgány nedohodnú na spoločnom význame daného výrazu (podľa vnútroštátneho právneho poriadku), majú význam, aký v danom čase mali v zmysle právneho poriadku zmluvnej strany, ktorá uplatňuje túto dohodu, pričom akýkoľvek význam podľa platných daňových právnych predpisov tejto zmluvnej strany má prednosť pred významom, ktorý je tomuto výrazu priradený podľa iných právnych predpisov tejto zmluvnej strany.

## Článok 2
## Povinnosti získavať a poskytovať informácie v súvislosti s oznamovanými účtami

1. V súlade s ustanoveniami článku 3 tejto dohody každá zmluvná strana získava informácie uvedené v odseku 2 tohto článku, ktoré sa týkajú všetkých oznamovaných účtov, a tieto

informácie každoročne poskytuje druhej zmluvnej strane automatickým spôsobom v súlade s ustanoveniami článku 27 Zmluvy.

2. Získavané a vymieňané informácie obsahujú

a) V prípade Slovenskej republiky vo vzťahu ku každému účtu oznamovanému Spojeným štátom každej slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcie

(1) meno, adresu, americké DIČ každej určenej americkej osoby, ktorá je držiteľom takéhoto účtu, a v prípade neamerického subjektu (entity), u ktorého bolo na základe postupov hĺbkového preverovania uvedených v prílohe I zistené, že jedna alebo viacero jeho ovládajúcich osôb je určenou americkou osobou, meno, adresu, americké DIČ (ak bolo pridelené) tohto subjektu a každej takejto určenej americkej osoby;

(2) číslo účtu (alebo iné obdobné číslo, ak číslo účtu neexistuje);

(3) názov a identifikačné číslo slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcie;

(4) zostatok na účte alebo hodnotu účtu (vrátane odkupnej hodnoty v prípade poistnej zmluvy s odkupnou hodnotou alebo anuitnej zmluvy) ku koncu príslušného kalendárneho roka, alebo iného príslušného oznamovacieho obdobia, alebo ak došlo k zrušeniu účtu v priebehu daného roka alebo oznamovacieho obdobia, uvádza sa zostatok alebo hodnota účtu bezprostredne pred jeho zrušením;

(5) v prípade akéhokoľvek správcovského účtu

(A) celkovú hrubú sumu úrokov, celkovú hrubú sumu dividend a celkovú hrubú sumu iných príjmov plynúcich z prostriedkov držanými na účte, ktoré boli v každom uvedenom prípade vyplatené alebo pripísané na účet (alebo v súvislosti s účtom) počas kalendárneho roka alebo iného príslušného oznamovacieho obdobia; a

(B) celkové hrubé výnosy z predaja alebo spätného odkúpenia majetku, ktoré boli vyplatené alebo pripísané na účet počas kalendárneho roka alebo iného príslušného oznamovacieho obdobia, pri ktorých slovenská oznamujúca finančná inštitúcia konala ako správca, maklér, nominovaná osoba alebo iným spôsobom ako zástupca držiteľa účtu;

(6) v prípade akéhokoľvek vkladového účtu celkovú hrubú sumu úroku vyplateného alebo pripísaného na účet počas kalendárneho roka alebo iného príslušného oznamovacieho obdobia; a

(7) v prípade akéhokoľvek účtu, ktorý nie je uvedený v odseku 2 písm. a) bode 5 alebo v odseku 2 písm. a) bode 6 tohto článku, celkovú hrubú sumu prostriedkov vyplatených alebo pripísaných v prospech držiteľa účtu v súvislosti s daným účtom počas kalendárneho roka alebo iného príslušného oznamovacieho obdobia, vo vzťahu ku ktorému vystupuje slovenská oznamujúca finančná inštitúcia ako povinná osoba alebo dlžník, a to vrátane súhrnnej výšky platieb za spätné odkúpenie v prospech držiteľa účtu počas kalendárneho roka alebo iného príslušného oznamovacieho obdobia.

b) V prípade Spojených štátov vo vzťahu ku každému účtu oznamovanému Slovenskej republike každej oznamujúcej finančnej inštitúcie Spojených štátov

(1) meno, adresu a slovenské DIČ každej osoby, ktorá je rezidentom Slovenskej republiky a držiteľom daného účtu;

(2) číslo účtu (alebo iné obdobné číslo, ak číslo účtu neexistuje);

(3) názov a identifikačné číslo oznamujúcej finančnej inštitúcie Spojených štátov;

(4) hrubú sumu úroku vyplateného na vkladový účet;

(5) hrubú sumu dividend zo zdroja v Spojených štátoch vyplatenú alebo pripísanú na účet; a

(6) hrubú sumu ostaných príjmov zo zdroja v Spojených štátoch vyplatených alebo pripísaných na účet, a to v rozsahu, v akom podliehajú oznamovaniu podľa kapitoly 3 časť A alebo kapitoly 61 časť F daňového zákona Spojených štátov.

## Článok 3
## Lehoty a spôsob výmeny informácií

1. Na účely plnenia oznamovacej povinnosti podľa článku 2 tejto dohody možno výšku a popis platieb vykonaných v súvislosti s účtom oznamovanom Spojeným štátom určiť v súlade so zásadami daňových právnych predpisov Slovenskej republiky a výšku a popis platieb vykonaných v súvislosti s účtom oznamovaným Slovenskej republike možno určiť v súlade so zásadami federálneho zákona Spojených štátov o dani z príjmov.

2. Na účely oznamovacej povinnosti podľa článku 2 tejto dohody sa pri výmene informácií uvádza mena, v ktorej je každá relevantná suma uvedená.

3. V súvislosti s článkom 2 ods. 2 tejto dohody sa informácie získavajú a vymieňajú za rok 2014 a všetky ďalšie nasledujúce roky s týmito výnimkami:

a) V prípade Slovenskej republiky

(1) informácie, ktoré sa získavajú a vymieňajú za rok 2014, sa týkajú výlučne informácií uvedených v článku 2 ods. 2 písm. a) bodoch 1 až 4 tejto dohody;

(2) informácie, ktoré sa získavajú a vymieňajú za rok 2015, sú informácie uvedené v článku 2 ods. 2 písm. a) bodoch 1 až 7 tejto dohody, okrem hrubých výnosov uvedených v článku 2 ods. 2 písm. a) bode 5 písm. B tejto dohody; a

(3) informácie, ktoré sa získavajú a vymieňajú za rok 2016 a nasledujúce roky, sú informácie uvedené v článku 2 ods. 2 písm. a) bodoch 1 až 7 tejto dohody;

b) V prípade Spojených štátov informácie, ktoré sa získavajú a vymieňajú za rok 2014 a nasledujúce roky, sú všetky informácie uvedené v článku 2 ods. 2 písm. b) tejto dohody.

4. Bez ohľadu na odsek 3 tohto článku vo vzťahu ku každému oznamovanému účtu, ktorý je existujúcim účtom, a v súlade s článkom 6 ods. 4 tejto dohody nie sú zmluvné strany povinné získať a do vymieňaných informácií zahrnúť slovenské DIČ alebo americké DIČ, podľa potreby, žiadnej relevantnej osoby, ak sa takéto daňové identifikačné číslo nenachádza v záznamoch oznamujúcej finančnej inštitúcie. V takom prípade zmluvné strany získajú a do vymieňaných informácií zahrnú dátum narodenia relevantnej osoby, ak sa tento dátum narodenia nachádza v záznamoch oznamujúcej finančnej inštitúcie.

5. V súlade s odsekom 3 a 4 tohto článku sa informácie uvedené v článku 2 tejto dohody poskytnú do deviatich mesiacov od skončenia kalendárneho roka, ktorého sa tieto informácie týkajú.

6. Príslušné orgány Slovenskej republiky a Spojených štátov uzavrú na základe postupu stanoveného v článku 26 Zmluvy vzájomnú dohodu, ktorá

a) ustanoví postupy pre automatické plnenie oznamovacích povinností podľa článku 2 tejto dohody;

b) určí pravidlá a postupy, ktoré môžu byť potrebné na vykonávanie článku 5 tejto dohody; a

c) v prípade potreby ustanoví postupy na výmenu informácií oznamovaných podľa článku 4 ods. 1 písm. b) tejto dohody.

7. Všetky informácie, ktoré sú predmetom výmeny, podliehajú povinnosti zachovávať ich dôvernosť a ďalším mechanizmom ochrany stanoveným v Zmluve, a to vrátane ustanovení, ktoré obmedzujú použitie vymieňaných informácií.

8. Po vstupe tejto dohody do platnosti každý príslušný orgán poskytne druhému príslušnému orgánu písomné oznámenie, keď sa ubezpečí, že v jurisdikcii druhého príslušného orgánu boli zavedené

(i) vhodné bezpečnostné opatrenia, ktoré zabezpečia zachovanie dôvernosti informácií získaných na základe tejto dohody a ich použitie výlučne na daňové účely, a

(ii) infraštruktúra na účinnú výmenu informácií (vrátane osvedčených procesov na zabezpečenie výmeny informácií včasným, presným a dôverným spôsobom, efektívnej a spoľahlivej komunikácie a preukázaných kapacít na rýchle vyriešenie otázok a záležitostí týkajúcich sa výmeny informácií alebo žiadostí o informácie a na vykonávanie ustanovení článku 5 tejto dohody). Príslušné orgány sa budú v dobrej viere usilovať, aby takéto bezpečnostné opatrenia a infraštruktúra boli v každej jurisdikcii zavedené do septembra 2015.

9. Povinnosti zmluvných strán získavať a vymieňať informácie podľa článku 2 tejto dohody sa stávajú účinné dňom, kedy bolo doručené posledné písomné oznámenie podľa odseku 8 tohto článku. Bez ohľadu na vyššie uvedené, ak sa príslušný orgán Slovenskej republiky ubezpečil, že Spojené štáty majú zavedené bezpečnostné opatrenia a infraštruktúru podľa odseku 8 tohto článku, ale príslušný orgán Spojených štátov potrebuje dodatočný čas, aby sa ubezpečil, že Slovenská republika má tiež zavedené takéto bezpečnostné opatrenia a infraštruktúru, povinnosť získavať a vymieňať informácií podľa článku 2 tejto dohody začne pre Slovenskú republiku platiť dňom doručenia písomného oznámenia zo strany príslušného orgánu Slovenskej republiky príslušnému orgánu Spojených štátov podľa odseku 8 tohto článku.

10. Táto dohoda prestáva platiť 12 mesiacov odo dňa nadobudnutia platnosti, ak článok 2 tejto dohody do uvedeného dátumu nenadobudne účinnosť pre ktorúkoľvek zo zmluvných strán podľa odseku 9 tohto článku.

## Článok 4
## Uplatňovanie zákona FATCA na slovenské finančné inštitúcie

1. **Zaobchádzanie so slovenskými oznamujúcimi finančnými inštitúciami.** Má sa za to, že každá slovenská oznamujúca finančná inštitúcia koná v súlade s § 1471 daňového zákona Spojených štátov a nepodlieha zrážkam podľa neho, ak Slovenská republika plní svoje povinnosti podľa článku 2 a 3 tejto dohody v súvislosti s takouto slovenskou oznamujúcou finančnou inštitúciou, pričom táto slovenská oznamujúca finančná inštitúcia

a) identifikuje účty oznamované Spojeným štátom a každoročne oznamuje príslušnému orgánu Slovenskej republiky informácie, ktoré je povinná oznamovať podľa článku 2 ods. 2 písm. a) tejto dohody včas a spôsobom uvedeným článku 3 tejto dohody;

b) za každý z rokov 2015 a 2016 oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky názov každej nezúčastnenej finančnej inštitúcie, v prospech ktorej vykonala platby, a súhrnnú výšku týchto platieb;

c) dodržiava registračné povinnosti platné pre finančné inštitúcie podliehajúce jurisdikcii partnerského štátu;

d) pokiaľ slovenská oznamujúca finančná inštitúcia

(i) koná ako oprávnený sprostredkovateľ (na účely § 1441 daňového zákona Spojených štátov), ktorý sa rozhodol prevziať primárnu zodpovednosť za vyberanie dane zrážkou podľa kapitoly 3 časti A daňového zákona Spojených štátov,

(ii) je zahraničnou obchodnou spoločnosťou (partnership), ktorá sa rozhodla vystupovať ako zahraničná obchodná spoločnosť uplatňujúca daň vyberanú zrážkou (na účely § 1441 aj § 1471 daňového zákona Spojených štátov), alebo

(iii) je zahraničným zvereneckým fondom (trustom), ktorý sa rozhodol vystupovať ako zahraničný zverenecký fond (trust) uplatňujúci daň vyberanú zrážkou (na účely § 1441 aj § 1471 daňového zákona Spojených štátov),

zrazí 30 percent z každej platby zo zdroja v Spojených štátoch podliehajúcej dani vyberanej zrážkou, ktorú vypláca akejkoľvek nezúčastnenej finančnej inštitúcii; a

e) v prípade slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcie pokiaľ nie je uvedená v odseku 1 písm. d) tohto článku a uhrádza platby, alebo koná ako sprostredkovateľ v súvislosti s platbou zo zdroja v Spojených štátoch podliehajúcou dani vyberanej zrážkou v prospech akejkoľvek nezúčastnenej finančnej inštitúcie, poskytne bezprostrednému platiteľovi takejto platby zo zdroja v Spojených štátoch podliehajúcej dani vyberanej zrážkou informácie nevyhnutné na vykonanie zrážky a príslušného oznámenia v súvislosti s takouto platbou.

Bez ohľadu na vyššie uvedené slovenská oznamujúca finančná inštitúcia, v súvislosti s ktorou nie sú splnené podmienky podľa tohto odseku 1, nepodlieha zrážkovej dani podľa § 1471 daňového zákona Spojených štátov, pokiaľ IRS nepovažuje túto slovenskú oznamujúcu finančnú inštitúciu za nezúčastnenú finančnú inštitúciu podľa článku 5 ods. 2 písm. b) tejto dohody.

2. **Pozastavenie uplatňovania pravidiel týkajúcich sa nespolupracujúcich držiteľov účtov.** Spojené štáty od slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcie nevyžadujú, aby zrážala daň podľa § 1471 alebo 1472 daňového zákona Spojených štátov v súvislosti s nespolupracujúcim držiteľom účtu, (tzv. *recalcitrant account holder* v zmysle definície podľa § 1471 písm. d) bode 6 daňového zákona Spojených štátov), alebo aby takýto účet zrušila, pokiaľ v súvislosti s takýmto účtom príslušný orgán Spojených štátov dostane informácie uvedené v článku 2 ods. 2 písm. a) tejto dohody v zmysle ustanovení článku 3 tejto dohody.

3. **Osobitné zaobchádzanie so slovenskými dôchodkovými programami.** Na účely § 1471 a 1472 daňového zákona Spojených štátov Spojené štáty považujú dôchodkové programy uvedené v prílohe II podľa potreby za zahraničné finančné inštitúcie spĺňajúce požiadavky

zákona FATCA alebo za oslobodených skutočných vlastníkov príjmu. Na tento účel patria medzi slovenské dôchodkové programy subjekty (entity) založené, alebo so sídlom v Slovenskej republike, ktoré podliehajú regulácii v tomto štáte, alebo vopred určené zmluvné alebo právne subjekty, ktorých cieľom je poskytovať penzijné alebo dôchodkové dávky alebo generovať príjem na poskytovanie takýchto dávok v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky, podliehajúce regulácii v oblasti príspevkov, vyplácania prostriedkov, výkazníctva, sponzoringu a daní.

4. **Identifikácia a zaobchádzanie s ostatnými zahraničnými finančnými inštitúciami spĺňajúcimi požiadavky a s oslobodenými skutočnými vlastníkmi príjmu.** Na účely § 1471 daňového zákona Spojených štátov Spojené štáty považujú každú slovenskú neoznamujúcu finančnú inštitúciu podľa potreby za zahraničnú finančnú inštitúciu spĺňajúcu požiadavky alebo za oslobodeného skutočného vlastníka príjmu.

5. **Osobitné pravidlá týkajúce sa prepojených subjektov (entít) a pobočiek, ktoré sú nezúčastnenými finančnými inštitúciami.** Ak slovenská finančná inštitúcia, ktorá inak spĺňa požiadavky podľa odseku 1 tohto článku alebo je popísaná v odseku 3 alebo 4 tohto článku, má prepojený subjekt (entitu) alebo pobočku, ktoré pôsobia v jurisdikcii, ktorá takémuto prepojenému subjektu (entite) alebo pobočke bráni spĺňať požiadavky na zúčastnenú zahraničnú finančnú inštitúciu alebo zahraničnú finančnú inštitúciu spĺňajúcu požiadavky na účely § 1471 daňového zákona Spojených štátov, alebo má prepojený subjekt (entitu) alebo pobočku, s ktorou sa zaobchádza ako s nezúčastnenou finančnou inštitúciou len z dôvodu uplynutia prechodného obdobia pre limitované zahraničné finančné inštitúcie a limitované pobočky, takáto slovenská finančná inštitúcia naďalej spĺňa podmienky tejto dohody a na účely § 1471 daňového zákona Spojených štátov sa podľa potreby naďalej považuje za zahraničnú finančnú inštitúciu spĺňajúcu požiadavky alebo za oslobodeného skutočného vlastníka príjmu, ak

a) slovenská finančná inštitúcia na účely všetkých oznamovacích a zrážkových povinností podľa tejto dohody zaobchádza s každým takýmto prepojeným subjektom (entitou) alebo pobočkou ako so samostatnou nezúčastnenou finančnou inštitúciou a každý takýto prepojený subjekt alebo pobočka sa zástupcom pre zrážkovú daň identifikuje ako nezúčastnená finančná inštitúcia;

b) každý takýto prepojený subjekt (entita) alebo pobočka identifikuje svoje účty v Spojených štátoch a oznámi informácie týkajúce sa týchto účtov v súlade s požiadavkami § 1471 daňového zákona Spojených štátov v rozsahu povolenom príslušnými právnymi predpismi, ktorými sa prepojený subjekt (entita) alebo pobočka riadia; a

c) takýto prepojený subjekt (entita) alebo pobočka špecificky neponúka americké účty osobám, ktoré nie sú rezidentmi jurisdikcie, v ktorej má sídlo takýto prepojený subjekt alebo pobočka, alebo účty v držbe nezúčastnených finančných inštitúcií, ktoré nie sú zriadené v jurisdikcii, v ktorej má sídlo takýto prepojený subjekt (entita) alebo pobočka, a slovenská finančná inštitúcia alebo akýkoľvek iný prepojený subjekt (entita) nevyužíva takýto prepojený subjekt (entitu) alebo pobočku na to, aby sa vyhli plneniu povinností podľa tejto dohody alebo podľa §

1471 daňového zákona Spojených štátov.

6. **Koordinácia časového rámca.** Bez ohľadu na článok 3 odseky 3 a 5 tejto dohody

a) Slovenská republika nie je povinná získavať a vymieňať informácie týkajúce sa kalendárneho roka, ktorý predchádza kalendárnemu roku, za ktorý sú zúčastnené zahraničné finančné inštitúcie povinné oznámiť podobné informácie IRS na základe príslušných nariadení a predpisov Ministerstva financií Spojených štátov;

b) Slovenská republika nie je povinná začať poskytovať informácie pred dátumom, do ktorého sú zúčastnené zahraničné finančné inštitúcie povinné oznámiť podobné informácie IRS podľa príslušných nariadení a predpisov federálneho ministerstva financií Spojených štátov;

c) Spojené štáty nie sú povinné získavať a vymieňať informácie týkajúce sa kalendárneho roka, ktorý prechádza prvému kalendárnemu roku, za ktorý je Slovenská republika povinná získať a poskytnúť informácie;

d) Spojené štáty nie sú povinné začať poskytovať informácie pred dátumom, do ktorého je Slovenská republika povinná začať poskytovať informácie.

7. **Zosúladenie definícií s nariadeniami a predpismi Ministerstva financií Spojených štátov.** Bez ohľadu na článok 1 a definície pojmov uvedených v prílohách k tejto dohode môže pri plnení tejto dohody Slovenská republika uplatňovať a svojim finančným inštitúciám môže povoliť uplatňovať definície pojmov podľa príslušných nariadení a predpisov Ministerstva financií spojených štátov namiesto príslušných definícií podľa tejto dohody, ak tým nebudú narušené ciele, ktoré táto dohoda sleduje.

## Článok 5
## Spolupráca pri sledovaní dodržiavania a presadzovaní dohody

1. **Menej závažné a administratívne pochybenia.** Príslušný orgán oznámi príslušnému orgánu druhej zmluvnej strany, ak má skôr uvedený príslušný orgán odôvodnené podozrenie, že administratívne chyby alebo menej závažné chyby mohli viesť k oznámeniu nesprávnych alebo neúplných informácií alebo viesť k inému porušeniu dohody. Príslušný orgán druhej zmluvnej strany uplatní svoje vnútroštátne právo (vrátane príslušných sankcií), aby získal opravenú a/alebo úplnú informáciu alebo vyriešil ostatné porušenia tejto dohody.

2. **Významné nedodržiavanie požiadaviek.**

a) Príslušný orgán oznámi príslušnému orgánu druhej zmluvnej strany, ak skôr uvedený príslušný orgán zistí, ak zo strany oznamujúcej finančnej inštitúcie v jurisdikcii druhej zmluvnej strany došlo k významnému porušeniu dodržiavania povinností podľa tejto dohody. Príslušný orgán tejto druhej zmluvnej strany využije svoje vnútroštátne právne predpisy (vrátane príslušných sankcií), aby vyriešil významné porušenie dodržiavania povinností uvedené v oznámení.

b) Ak v súvislosti so slovenskou oznamujúcou finančnou inštitúciou vyššie uvedené zákonné kroky nepovedú k odstráneniu porušenia dodržiavania povinností do 18 mesiacov od prvého oznámenia o významnom porušení dohody, Spojené štáty budú túto slovenskú oznamujúcu finančnú inštitúciu považovať za nezúčastnenú finančnú inštitúciu podľa tohto odseku 2 písm. b).

3. **Využívanie externého poskytovateľa služieb.** Každá zmluvná strana môže oznamujúcim finančným inštitúciám povoliť využívanie externých poskytovateľov služieb pri plnení povinností, ktoré oznamujúcim finančnými inštitúciám zmluvná strana uloží, ako predpokladá táto dohoda, avšak plnú zodpovednosť za splnenie týchto povinností aj naďalej nesú príslušné oznamujúce finančné inštitúcie.

4. **Zamedzenie vyhýbaniu sa povinnostiam.** Zmluvné strany v prípade potreby zavedú požiadavky, ktoré finančným inštitúciám zabránia prijať postupy, ktorých cieľom je vyhnúť sa plneniu oznamovacích povinností podľa tejto dohody.

## Článok 6
## Vzájomný záväzok pokračovať vo zvyšovaní účinnosti a transparentnosti pri výmene informácií

1. **Reciprocita.** Vláda Spojených štátov uznáva potrebu zabezpečiť ekvivalentnú úroveň obojstrannej automatickej výmeny informácií so Slovenskou republikou. Vláda Spojených štátov sa zaväzuje pokračovať vo zvyšovaní transparentnosti a posilňovaní vzájomnej výmeny informácií so Slovenskou republikou presadzovaním prijímania nariadení a príslušných právnych predpisov, ktoré takúto rovnocennú úroveň obojstrannej automatickej výmeny informácií zabezpečia.

2. **Zaobchádzanie s prechádzajúcimi platbami (tzv. *passthru payments*) a hrubými výnosmi.** Zmluvné strany sa zaväzujú spolupracovať, spoločne s jurisdikciami partnerských štátov, na vypracovaní praktického a účinného alternatívneho prístupu na dosiahnutie politických cieľov v oblasti zrážania dane zo zahraničných prechádzajúcich platieb a hrubých výnosov, ktorý bude minimalizovať zaťaženie.

3. **Vytvorenie spoločného modelu oznamovania a výmeny informácii.** Zmluvné strany sa zaväzujú spolupracovať s jurisdikciami partnerských štátov, Organizáciou pre ekonomickú spoluprácu a rozvoj a Európskou úniou na prispôsobení podmienok tejto dohody a ostatných dohôd medzi Spojenými štátmi a jurisdikciami partnerských štátov spoločnému modelu automatickej výmeny informácií vrátane vypracovania štandardov oznamovania a hĺbkového preverovania pre finančné inštitúcie.

4. **Dokumentácia k účtom vedeným k 30. júnu 2014.** V súvislosti s oznamovanými účtami, ktoré sú existujúcimi účtami vedenými oznamujúcou finančnou inštitúciou od 30. júna 2014

a) Spojené štáty sa zaväzujú zaviesť do 1. januára 2017 pravidlá pre oznamovanie informácií za rok 2017 a nasledovné roky, podľa ktorých budú oznamujúce

finančné inštitúcie Spojených štátov povinné získať a oznámiť slovenské DIČ každého držiteľa účtu oznamovaného Slovenskej republike v súlade s požiadavkami podľa článku 2 ods. 2 písm. b) bodu 1 tejto dohody; a

b) Slovenská republika sa zaväzuje zaviesť do 1. januára 2017 pravidlá pre oznamovanie informácií za rok 2017 a nasledovné roky, podľa ktorých budú slovenské oznamujúce finančné inštitúcie povinné získať americké DIČ každej určenej americkej osoby v súlade s požiadavkami podľa článku 2 ods. 2 písm. a) bodu 1 tejto dohody.

## Článok 7
## Konzistentnosť uplatňovania zákona FATCA s jurisdikciami partnerských štátov

1. Slovenská republika je oprávnená využívať prípadné výhodnejšie podmienky podľa článku 4 alebo prílohy 1 tejto dohody, ktoré sa týkajú uplatňovania zákona FATCA na slovenské finančné inštitúcie, poskytnuté jurisdikcii iného partnerského štátu na základe podpísanej bilaterálnej dohody, ktorou sa jurisdikcia iného partnerského štátu zaviaže dodržiavať rovnaké povinnosti ako Slovenská republika, ktoré sú uvedené v článku 2 a 3 tejto dohody, v súlade s rovnakými podmienkami, ako sú tam uvedené a ako sú uvedené článkoch 5 až 9 tejto dohody.

2. Spojené štáty oznámia Slovenskej republike takéto výhodnejšie podmienky a tieto výhodnejšie podmienky sa začnú automaticky uplatňovať na základe tejto dohody, ako keby boli tieto podmienky ustanovené v tejto dohode, s účinnosťou od dátumu účinnosti dohody, v ktorej sú tieto výhodnejšie podmienky zapracované, pokiaľ Slovenská republika neodmietne ich uplatňovanie.

## Článok 8
## Konzultácie a zmeny dohody

1. Ak dôjde k vzniku akýchkoľvek ťažkostí pri vykonávaní tejto dohody, každá zmluvná strana môže požiadať o konzultácie s cieľom vypracovať vhodné opatrenia na zabezpečenie plnenia tejto dohody.

2. Túto dohodu možno meniť a dopĺňať vzájomnou písomnou dohodou zmluvných strán. Pokiaľ sa nedohodne inak, zmena k tejto dohode nadobúda platnosť a účinnosť rovnakým postupom, ako je stanovené v článku 10 ods. 1 tejto dohody.

## Článok 9
## Prílohy

Prílohy tejto dohody tvoria jej neoddeliteľnú súčasť.

## Článok 10
## Platnosť dohody

1. Táto dohoda nadobúda platnosť a účinnosť dňom doručenia písomného oznámenia

Slovenskej republiky Spojeným štátom, ktorým Slovenská republika potvrdí, že boli splnené všetky jeho vnútroštátne postupy potrebné na to, aby táto dohoda mohla nadobudnúť platnosť a účinnosť.

2. Každá zmluvná strana môže ukončiť túto dohodu písomnou výpoveďou doručenou druhej zmluvnej strane. Ukončenie dohody sa stáva účinné prvým dňom mesiaca, ktorý nasleduje po uplynutí obdobia 12 mesiacov od dátumu doručenia písomnej výpovede.

3. Do 31. decembra 2016 budú zmluvné strany viesť v dobrej viere konzultácie s cieľom podľa potreby upraviť túto dohodu tak, aby odrážala pokrok dosiahnutý v plnení záväzkov uvedených článku 6 tejto dohody.

Na svedectvo vyššie uvedeného nižšie podpísané osoby, riadne splnomocnené na podpis svojimi príslušnými vládami, podpisujú túto dohodu.

Dané v Bratislave dňa 31.07.2015 v dvoch rovnopisoch, v anglickom jazyku a v slovenskom jazyku, pričom obidva texty sú rovnako autentické.

ZA SPOJENÉ ŠTÁTY AMERICKÉ:

ZA SLOVENSKÚ REPUBLIKU:

# Príloha I

## Povinnosti vo vzťahu k uplatňovaniu hĺbkového preverovania pri identifikácii a nahlasovaní účtov oznamovaných Spojeným štátom americkým a platieb určitým nezúčastneným finančným inštitúciám

I. **Všeobecne**

A. Slovenská republika je povinná požadovať od slovenských oznamujúcich finančných inštitúcií, aby uplatňovali postupy hĺbkového preverovania uvedené v tejto prílohe I na účel identifikácie účtov oznamovaných USA a účtov nezúčastnených finančných inštitúcií.

B. Na účely tejto dohody

1. Všetky sumy sú uvedené v amerických dolároch a zahŕňajú aj ich ekvivalenty v iných menách.

2. V prípade, ak nie je uvedené inak, zostatok na účte alebo jeho hodnota sa stanoví k poslednému dňu kalendárneho roka alebo iného príslušného oznamovacieho obdobia.

3. V prípade, že je podľa prílohy I potrebné stanoviť hraničný zostatok na účte alebo hraničné hodnoty k 30. júnu 2014, predmetný zostatok alebo hodnota sa určí k tomuto dňu alebo k poslednému dňu oznamovacieho obdobia, ktoré sa končí bezprostredne pred 30. júnom 2014, a kde je určené stanoviť prahový zostatok alebo prahovú hodnotu k poslednému dňu kalendárneho roka podľa prílohy I, predmetný zostatok alebo hodnota sa stanovujú k poslednému dňu kalendárneho roka alebo iného príslušného oznamovacieho obdobia.

4. Podľa časti II odseku E bodu 1 tejto prílohy I sa účet považuje za účet oznamovaný Spojeným štátom od dátumu, kedy bol na základe postupov hĺbkového preverovania podľa tejto prílohy I identifikovaný ako takýto účet.

5. Pokiaľ nie je uvedené inak, informácie o účte oznamovanom Spojeným štátom sa oznamujú raz ročne počas kalendárneho roka, ktorý nasleduje po roku, ku ktorému sa informácie vzťahujú.

C. Ako alternatívu k postupom uvedeným v každej časti tejto prílohy I môže Slovenská republika umožniť slovenským oznamujúcim finančným inštitúciám, aby pri stanovení, či daný účet je účtom oznamovaným Spojeným štátom alebo účtom nezúčastnenej finančnej inštitúcie, využili postupy uvedené v príslušných nariadeniach a predpisoch Ministerstva financií Spojených štátov. Slovenská republika môže umožniť slovenským oznamujúcim finančným inštitúciám, aby uskutočnili takéto rozhodnutie osobitne pre každú časť tejto prílohy I vo vzťahu ku všetkým príslušným finančným

účtom alebo osobitne pre akúkoľvek jednoznačne identifikovanú skupinu takýchto účtov (napríklad podľa predmetu podnikania alebo miesta vedenia účtu).

II. **Existujúce účty fyzických osôb.** Na účely identifikácie účtov oznamovaných Spojeným štátom spomedzi existujúcich účtov vedených pre fyzické osoby („existujúce účty fyzických osôb") sa uplatňujú nižšie uvedené pravidlá a postupy.

A. **Účty, ktoré nemusia byť predmetom preverovania, identifikácie alebo oznamovania.** Pokiaľ sa slovenská oznamujúca finančná inštitúcia nerozhodne inak, či už vo vzťahu ku všetkým existujúcim účtom fyzických osôb, alebo osobitne pre akúkoľvek jednoznačne identifikovanú skupinu takýchto účtov, a to v prípade, ak takéto rozhodnutie umožňujú vykonávajúce predpisy Slovenskej republiky, predmetom preverovania, identifikácie alebo oznamovania účtov oznamovaných Spojeným štátom nemusia byť tieto existujúce účty fyzických osôb:

1. Existujúci účet fyzickej osoby, v prípade ktorého zostatok alebo hodnota nepresahuje sumu 50 000 USD k 30. júnu 2014 podľa odseku E bodu 2 tejto časti.

2. Existujúci účet fyzickej osoby, ktorý predstavuje poistnú zmluvu s odkupnou hodnotou alebo anuitnú zmluvu a v prípade ktorého zostatok alebo hodnota je najviac 250 000 USD k 30. júnu 2014 podľa odseku E bodu 2 tejto časti.

3. Existujúci účet fyzickej osoby, ktorý predstavuje poistnú zmluvu s odkupnou hodnotou alebo anuitnú zmluvu, pokiaľ právne predpisy alebo nariadenia Slovenskej republiky alebo Spojených štátov prakticky neumožňujú predaj takejto poistnej zmluvy s odkupnou hodnotou alebo anuitnej zmluvy rezidentovi Spojených štátov (napríklad v prípade, ak príslušná finančná inštitúcia nie je náležite registrovaná podľa právnych predpisov Spojených štátov, pričom právne predpisy Slovenskej republiky vyžadujú nahlásenie alebo zrazenie dane v súvislosti s poistnými produktmi, ktoré uzatvorili rezidenti Slovenskej republiky).

4. Vkladový účet so zostatkom v maximálnej výške 50 000 USD.

B. **Postupy preverovania existujúcich účtov fyzických osôb, v prípade ktorých zostatok alebo hodnota k 30. júnu 2014 je vyššia ako 50 000 USD (resp. 250 000 USD v prípade poistnej zmluvy s odkupnou hodnotou alebo anuitnej zmluvy), ale nižšia ako 1 000 000 USD („účty s nízkou hodnotou").**

1. **Vyhľadávanie v elektronických záznamoch.** Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná preveriť, či údaje, ktoré umožňujú elektronické vyhľadávanie a ktoré vedie slovenská oznamujúca finančná inštitúcia, obsahujú niektoré z týchto indícií príslušnosti k Spojeným štátom:

a) označenie držiteľa účtu ako občana alebo rezidenta Spojených štátov,

b) jednoznačne uvedenie miesta narodenia v Spojených štátoch,

c) súčasnú poštovú adresu alebo súčasnú adresu bydliska v Spojených štátoch (vrátane poštového priečinku v Spojených štátoch),

d) súčasné telefónne číslo v Spojených štátoch,

e) trvalé príkazy na prevod finančných prostriedkov na účet vedený v Spojených štátoch,

f) aktuálne platnú plnú moc alebo podpisové právo udelené osobe s adresou v Spojených štátoch, alebo

g) adresu osoby preberajúcej poštu alebo osoby na úschovu pošty, ktorá je ***jedinou*** adresou v záznamoch slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcie v súvislosti s držiteľom účtu. V prípade existujúceho účtu fyzickej osoby, ktorý je účtom s nízkou hodnotou, sa adresa osoby preberajúcej poštu alebo osoby na úschovu pošty mimo Spojených štátov nepovažuje za indície príslušnosti k Spojeným štátom.

2. Ak sa počas elektronického vyhľadávania nezistí žiadna z indícií príslušnosti k Spojeným štátom, ktoré sú uvedené v odseku B bode 1 tejto časti, nebudú potrebné žiadne ďalšie úkony, ak nenastane zmena okolností, ktorá má za následok vznik jednej alebo viacerých indícií príslušnosti k Spojeným štátom vo vzťahu k danému účtu, alebo ak sa z účtu nestane účet s vysokou hodnotou v zmysle odseku D tejto časti.

3. Ak sa počas elektronického vyhľadávania zistí niektorá z indícií príslušnosti k Spojeným štátom, ktoré sú uvedené v odseku B bode 1 tejto časti, alebo ak nastane zmena okolností, ktorá má za následok vznik jednej alebo viacerých indícií príslušnosti k Spojeným štátom vo vzťahu k danému účtu, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná považovať daný účet za účet oznamovaný Spojeným štátom, pokiaľ sa nerozhodne uplatniť odsek B bod 4 tejto časti, ak sa na daný účet sa vzťahuje niektorá z výnimiek v uvedenom odseku.

4. Bez ohľadu na skutočnosť, či sa zistia indície príslušnosti k Spojeným štátom podľa odseku B bodu 1 tejto časti, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia nie je povinná považovať účet za účet oznamovaný Spojeným štátom v týchto prípadoch:

a) ak je v údajoch o držiteľovi účtu jednoznačne uvedené ***miesto narodenia v Spojených štátoch***, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia získa alebo na základe preverovania v minulosti má vo svojich záznamoch

(1) čestné vyhlásenie, že držiteľ účtu nie je občanom Spojených štátov ani rezidentom Spojených štátov na daňové účely (ktoré môže byť na formulári IRS typu W-8 alebo podobnom dohodnutom formulári),

(2) identifikáciu na základe cestovného pasu, ktorý nie je cestovným pasom vydaným Spojenými štátmi, alebo identifikáciu na základe iného úradného dokladu totožnosti, ktorá preukazuje, že držiteľ účtu má iné občianstvo alebo štátnu príslušnosť inej krajiny, než sú Spojené štáty, ***a***

(3) kópiu potvrdenia držiteľa účtu o strate štátneho občianstva Spojených štátov alebo primerané vysvetlenie

(a) dôvodu, pre ktorý držiteľ účtu nedisponuje takýmto potvrdením napriek vzdaniu sa štátneho občianstva Spojených štátov, ***alebo***

(b) dôvodu, pre ktorý držiteľ účtu nezískal štátne občianstvo Spojených štátov pri svojom narodení.

b) v prípade, ak v údajoch o držiteľovi účtu je uvedená ***súčasná poštová adresa alebo adresa bydliska v Spojených štátov, alebo jedno alebo viacero telefónnych čísel v Spojených štátoch súvisiacich s daným účtom,*** slovenská oznamujúca finančná inštitúcia získa alebo na základe preverovania v minulosti má vo svojich záznamoch

(1) čestné vyhlásenie, že držiteľ účtu nie je občanom Spojených štátov ani rezidentom Spojených štátov na daňové účely (ktoré môže byť na formulári IRS typu W-8 alebo podobnom dohodnutom formulári) ***a***

(2) písomný dôkaz v zmysle definície v odseku D časti VI tejto prílohy I, ktorý potvrdzuje, že držiteľ účtu nie je občanom Spojených štátov.

c) v prípade, ak informácie o držiteľovi účtu obsahujú ***trvalé príkazy na prevod finančných prostriedkov na účet vedený v Spojených štátoch,*** slovenská oznamujúca finančná inštitúcia získa alebo na základe preverovania v minulosti má vo svojich záznamoch

(1) čestné vyhlásenie, že držiteľ účtu nie je občanom Spojených štátov ani rezidentom Spojených štátov na daňové účely (ktoré môže byť na formulári IRS typu W-8 alebo podobnom dohodnutom formulári) ***a***

(2) písomný dôkaz v zmysle definície v odseku D časti VI tejto prílohy I, ktorý potvrdzuje, že držiteľ účtu nie je občanom Spojených štátov.

d) v prípade, ak údaje o držiteľovi účtu obsahujú ***platnú plnú moc alebo podpisové právo udelené osobe s adresou v Spojených štátoch, adresu osoby preberajúcej poštu alebo osoby na úschovu pošty, ktorá je jedinou adresou uvedenou v údajoch o držiteľovi účtu, alebo ak sa v súvislosti s daným účtom uvádza jedno alebo viacero telefónnych čísel v Spojených štátoch (pričom údaje o účte obsahujú aj telefónne číslo mimo Spojených štátov)***, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia získa alebo na základe preverovania v minulosti má vo svojich záznamoch

(1) čestné vyhlásenie, že držiteľ účtu nie je občanom Spojených štátov ani rezidentom Spojených štátov na daňové účely (ktoré môže byť na formulári IRS typu W-8 alebo podobnom dohodnutom formulári), ***alebo***

(2) písomný dôkaz v zmysle definície v odseku D časti VI tejto prílohy I, ktorý potvrdzuje, že držiteľ účtu nie je občanom Spojených štátov.

C. **Dodatočné postupy uplatňované vo vzťahu k existujúcim účtom fyzických osôb, ktoré sú účtami s nízkou hodnotou.**

1. Existujúce účty fyzických osôb, ktoré sú účtami s nízkou hodnotou, sa musia preveriť z hľadiska indícií príslušnosti k Spojeným štátom do 30. júna 2016.

2. Ak v súvislosti s existujúcim účtom fyzickej osoby, ktorý je účtom s nízkou hodnotou, nastane zmena okolností, ktorá má za následok vznik jednej alebo viacerých indícií príslušnosti k Spojeným štátom uvedených v odseku B bode 1 tejto časti vo vzťahu k danému účtu, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná považovať daný účet za účet oznamovaný Spojeným štátom, pokiaľ sa naň nevzťahuje odsek B bod 4 v tejto časti.

3. S výnimkou vkladových účtov podľa odseku A bodu 4 tejto časti sa každý existujúci účet fyzickej osoby, ktorý bol identifikovaný ako účet oznamovaný Spojeným štátom podľa tejto časti, musí považovať za účet oznamovaný Spojeným štátom vo všetkých nasledujúcich rokoch, pokiaľ držiteľ účtu neprestane byť určenou americkou osobou.

D. **Postupy rozšíreného preverovania existujúcich účtov fyzických osôb, ktorých zostatok alebo hodnota presahuje sumu 1 000 000 USD k 30. júnu 2014 alebo k 31. decembru 2015 a každého ďalšieho roka („účty s vysokou hodnotou")**

1. **Vyhľadávanie v elektronických záznamoch.** Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná preveriť, či údaje, ktoré umožňujú elektronické vyhľadávanie a ktoré vedie slovenská oznamujúca finančná inštitúcia, obsahujú niektorú z indícií príslušnosti k Spojeným štátom uvedenú v odseku B bode 1 tejto časti.

2. **Vyhľadávanie v papierových záznamoch.** Ak záznamy slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcie, ktoré sa dajú elektronicky prehľadávať, obsahujú polia a zachytávajú všetky údaje uvedené v odseku D bode 3 tejto časti, nie je potrebné žiadne ďalšie vyhľadávanie v papierových záznamoch. Ak elektronické databázy nezachytávajú všetky tieto údaje, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná vo vzťahu k účtu s vysokou hodnotou preveriť aj kmeňové záznamy klienta a v prípade, ak sa v nich tieto údaje nenachádzajú, musí preveriť aj nižšie uvedené dokumenty, ktoré slovenská oznamujúca finančná inštitúcia získala v súvislosti s účtom v priebehu uplynulých piatich rokov, či neobsahujú niektoré z týchto indícií Spojených štátov uvedených v odseku B bodu 1 tejto časti:

a) najaktuálnejšie písomné dôkazy získané v súvislosti s účtom,

b) najaktuálnejšiu zmluvu o zriadení účtu alebo dokumentáciu k účtu,

c) najaktuálnejšiu dokumentáciu, ktorú slovenská oznamujúca finančná inštitúcia získala postupmi preverovania v rámci postupov proti praniu špinavých peňazí a poznávania svojich klientov,

d) aktuálne platnú plnú moc alebo podpisové právo, a

e) aktuálne platné trvalé príkazy na prevod finančných prostriedkov.

3. **Výnimka v prípade, ak databázy obsahujú dostatočné údaje.** Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia nie je povinná prehľadávať papierové záznamy podľa odseku D bodu 2 tejto časti v prípade, ak údaje slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcie, ktoré umožňujú elektronické vyhľadávanie, obsahujú nasledovné informácie

a) národnosť alebo rezidenciu držiteľa účtu,

b) adresu bydliska držiteľa účtu a jeho poštovú adresu podľa aktuálnych záznamov slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcie,

c) telefónne číslo alebo telefónne čísla držiteľa účtu podľa aktuálnych záznamov slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcie, ak sa v nich nachádza,

d) existenciu trvalých príkazov na prevod finančných prostriedkov

z predmetného účtu na iný účet (vrátane účtu v inej pobočke slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcie, alebo v inej finančnej inštitúcii),

e) existenciu adresy osoby preberajúcej poštu alebo osoby na úschovu pošty pre držiteľa účtu, *a*

f) existenciu akejkoľvek plnej moci alebo podpisového práva k účtu.

4. **Žiadosť o poskytnutie informácií zo strany manažéra pre styk s klientmi.** Okrem vyhľadávania vo vyššie uvedených elektronických a papierových záznamoch je slovenská oznamujúca finančná inštitúcia povinná považovať za účet oznamovaný Spojeným štátom akýkoľvek účet s vysokou hodnotou, ktorý bol pridelený manažérovi pre styk s klientmi (vrátane akýchkoľvek finančných účtov spojených s takýmto účtom s vysokou hodnotou), ak manažér pre styk s klientmi disponuje informáciou o tom, že držiteľ účtu je určenou americkou osobou.

5. **Účinok zistenia indícií týkajúcich sa Spojených štátov.**

a) Ak sa počas rozšíreného preverovania vyššie uvedených účtov s vysokou hodnotou nezistí žiadna z indícií príslušnosti k Spojeným štátom podľa odseku B bodu 1 tejto časti, pričom účet nebol identifikovaný ako účet vedený na určenú americkú osobu podľa odseku D bodu 4 tejto časti, nebudú potrebné žiadne ďalšie úkony, kým nenastane zmena okolností, ktorá má za následok vznik jednej alebo viacerých indícií príslušnosti k Spojeným štátom vo vzťahu k danému účtu.

b) Ak sa počas rozšíreného preverovania účtov s vysokou hodnotou zistí niektorá z indícií príslušnosti k Spojeným štátom podľa odseku B bodu 1 tejto časti, alebo ak neskôr nastane zmena okolností, ktorá má za následok vznik jednej alebo viacerých indícií príslušnosti k Spojeným štátom vo vzťahu k danému účtu, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná považovať predmetný účet za účet oznamovaný Spojeným štátom, pokiaľ sa nerozhodne uplatniť odsek B bod 4 tejto časti, ak sa na daný účet sa vzťahuje niektorá z výnimiek v uvedenom odseku.

c) S výnimkou vkladových účtov podľa odseku A bodu 4 tejto časti sa každý existujúci účet fyzickej osoby, ktorý bol identifikovaný ako účet oznamovaný Spojeným štátom podľa tejto časti, musí považovať za účet oznamovaný Spojeným štátom vo všetkých nasledujúcich rokoch, pokiaľ držiteľ účtu neprestane byť určenou americkou osobou.

E. **Dodatočné postupy uplatňované vo vzťahu k účtom s vysokou hodnotou.**

1. Ak existujúci účet fyzickej osoby je účtom s vysokou hodnotou k 30. júnu 2014, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná dokončiť postupy

rozšíreného preverovania podľa odseku D tejto časti vo vzťahu k takémuto účtu do 30. júna 2015. Ak sa na základe takéhoto preverenia zistí, že účet je účtom oznamovaným Spojeným štátom k 31. decembru 2014 alebo po tomto dátume, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná oznámiť požadované informácie o takomto účte za rok 2014 v prvom oznámení o účte, a potom každoročne. V prípade účtu identifikovaného ako účtu oznamovaného Spojeným štátom k 31. decembru 2014 alebo pred týmto dátumom a k alebo pred 30. júnom 2015 slovenská oznamujúca finančná inštitúcia nie je povinná oznámiť informácie o takomto účte za rok 2014, ale je povinná oznamovať informácie o takomto účte následne každoročne.

2. Ak existujúci účet fyzickej osoby nie je účtom s vysokou hodnotou k 30. júnu 2014, ale stane sa účtom s vysokou hodnotou k poslednému dňu roka 2015 alebo ktoréhokoľvek nasledujúceho kalendárneho roka, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná dokončiť postupy rozšíreného preverovania podľa odseku D tejto časti vo vzťahu k takémuto účtu do šiestich mesiacov od posledného dňa kalendárneho roka, v ktorom sa účet stal účtom s vysokou hodnotou. Ak sa na základe takéhoto preverenia zistí, že účet je účtom oznamovaným Spojeným štátom, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná oznámiť požadované informácie o takomto účte v súvislosti s rokom, v ktorom bol predmetný účet identifikovaný ako účet oznamovaný Spojeným štátom a každoročne za nasledujúce roky, pokiaľ držiteľ účtu neprestane byť určenou americkou osobou.

3. Ak slovenská oznamujúca finančná inštitúcia uplatní postupy rozšíreného preverovania podľa odseku D tejto časti na účet s vysokou hodnotou, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia nebude musieť opätovne uplatňovať tieto postupy s výnimkou preverenia u manažéra pre styk s klientmi podľa odseku D bodu 4 tejto časti na ten istý účet s vysokou hodnotou v nasledujúcich rokoch.

4. Ak nastane zmena okolností v súvislosti s účtom s vysokou hodnotou, ktorá má za následok vznik jednej alebo viacerých indícií príslušnosti k Spojeným štátom vo vzťahu k predmetnému účtu podľa odseku B bodu 1 tejto časti, potom slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná považovať daný účet za účet oznamovaný Spojeným štátom, pokiaľ sa nerozhodne uplatniť odsek B bodu 4 tejto časti, ak sa a na daný účet sa vzťahuje niektorá z výnimiek v uvedenom odseku.

5. Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná implementovať postupy, ktorými zabezpečí, že manažér pre styk s klientmi zistí akúkoľvek zmenu okolností súvisiacich s účtom. Ak napríklad manažérovi pre styk s klientmi bolo oznámené, že vlastník účtu má novú poštovú adresu v Spojených štátoch, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná považovať novú adresu za zmenu okolností a v prípade, ak sa rozhodne postupovať podľa odseku B bodu 4 tejto časti, je povinná získať príslušné dokumenty od držiteľa účtu.

F. **Existujúce účty fyzických osôb, ktoré boli zdokumentované na určité iné účely.** Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia, ktorá v minulosti pri plnení svojich povinností na základe dohody medzi oprávneným sprostredkovateľom, zahraničnou osobnou spoločnosťou (partnership) alebo zahraničným zvereneckým fondom (trustom) oprávnenými ukladať daň vyberanú zrážkou a IRS na účely zrazenia dane alebo pri plnení svojich povinností podľa kapitoly 61 hlavy 26 zbierky zákonov Spojených štátov získala od držiteľa účtu dokumenty, ktoré preukazujú, že nie je občanom ani rezidentom Spojených štátov, nie je povinná vykonať postupy podľa odseku B bodu 1 tejto časti v prípade účtov s nízkou hodnotou alebo podľa odseku D bodov 1 až 3 tejto časti v prípade účtov s vysokou hodnotou.

III. **Nové účty fyzických osôb.** Na účely identifikácie účtov oznamovaných Spojeným štátom spomedzi finančných účtov fyzických osôb, ktoré boli zriadené po 1. júli 2014 vrátane tohto dátumu ("nové účty fyzických osôb"), sa uplatňujú nižšie uvedené pravidlá a postupy.

A. **Účty, ktoré nemusia byť predmetom preverovania, identifikácie alebo oznamovania.** Pokiaľ sa slovenská oznamujúca finančná inštitúcia nerozhodne inak, či už vo vzťahu k všetkým novým účtom fyzických osôb, alebo osobitne pre akúkoľvek jednoznačne identifikovanú skupinu takýchto účtov, a to v prípade, ak takéto rozhodnutie umožňujú vykonávajúce predpisy Slovenskej republiky, predmetom preverovania, identifikácie alebo oznamovania účtov oznamovaných Spojeným štátom nemusia byť tieto nové účty fyzických osôb

1. Vkladový účet, pokiaľ zostatok alebo hodnota na účte nepresiahne sumu 50 000 USD na konci akéhokoľvek kalendárneho roka alebo iného príslušného oznamovacieho obdobia.

2. Poistná zmluva s odkupnou hodnotou, pokiaľ odkupná hodnota nepresiahne sumu 50 000 USD na konci akéhokoľvek kalendárneho roka alebo iného príslušného oznamovacieho obdobia.

B. **Ostatné nové účty fyzických osôb.** Pokiaľ ide o nové účty fyzických osôb, ktoré nie sú uvedené v odseku A tejto časti, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná pri zriadení účtu (alebo do 90 dní od konca kalendárneho roka, v ktorom účet prestane zodpovedať definícii podľa odseku A tejto časti) získať čestné vyhlásenie, ktoré môže byť súčasťou dokumentov poskytnutých pri zriadení účtu a ktoré umožní slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcii určiť, či držiteľ účtu je rezidentom Spojených štátov na daňové účely (na tento účel sa občan Spojených štátov považuje za rezidenta Spojených štátov na daňové účely aj v prípade, ak držiteľ účtu je daňovým rezidentom iného štátu), a potvrdiť odôvodnenosť takéhoto čestného vyhlásenia na základe informácií, ktoré slovenská oznamujúca finančná inštitúcia získala v súvislosti so zriadením účtu, vrátane akýchkoľvek dokumentov získaných pri postupoch preverovania v rámci boja proti praniu špinavých peňazí.

1. Ak sa na základe čestného vyhlásenia zistí, že držiteľ účtu je rezidentom Spojených štátov na daňové účely, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je

povinná považovať predmetný účet za účet oznamovaný Spojeným štátom a získať čestné vyhlásenie, ktorého súčasťou je americké DIČ držiteľa účtu (ktoré môže byť na formulári IRS typu W-9 alebo podobnom dohodnutom formulári).

2. Ak v súvislosti s novým účtom fyzickej osoby nastane zmena okolností, na základe ktorej slovenská oznamujúca finančná inštitúcia zistí alebo má dôvod predpokladať, že pôvodné čestné vyhlásenie je nesprávne alebo nemôže slúžiť ako spoľahlivý podklad, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia nemôže vychádzať z pôvodného čestného vyhlásenia a musí získať platné čestné vyhlásenie, na základe ktorého sa dá učiť, či držiteľ účtu je občanom Spojených štátov alebo rezidentom na daňové účely Spojených štátov. V prípade, ak slovenská oznamujúca finančná inštitúcia nemôže získať platné čestné vyhlásenie, je povinná považovať predmetný účet za účet oznamovaný Spojeným štátom.

IV. **Existujúce účty subjektov (entít).** Na účely identifikácie účtov oznamovaných Spojeným štátom a účtov nezúčastnených finančných inštitúcií spomedzi existujúcich účtov subjektov („existujúce účty subjektov (entít)") sa uplatňujú nižšie uvedené pravidlá a postupy.

A. **Účty subjektov (entít), ktoré nemusia byť predmetom preverovania, identifikácie alebo oznamovania.** Pokiaľ sa slovenská oznamujúca finančná inštitúcia nerozhodne inak, či už vo vzťahu k všetkým existujúcim účtom subjektov (entít), alebo osobitne pre akúkoľvek jednoznačne identifikovanú skupinu takýchto účtov, a to v prípade, ak takéto rozhodnutie umožňujú vykonávajúce predpisy Slovenskej republiky, predmetom preverovania, identifikácie alebo oznamovania účtov oznamovaných Spojeným štátom nemusí byť existujúci účet subjektu (entity), ktorého zostatok alebo hodnota k 30. júnu 2014 nepresahuje sumu 250 000 USD, až kým zostatok na účte alebo jeho hodnota nepresiahne sumu 1 000 000 USD.

B. **Účty subjektov (entít), ktoré sú predmetom preverovania.** Existujúci účet subjektu, ktorého zostatok alebo hodnota k 30. júnu 2014 presahuje sumu 250 000 USD, a existujúci účet subjektu, ktorý spočiatku nepresahuje sumu 250 000 USD, ale zostatok alebo hodnota ktorého presiahne sumu 1 000 000 USD k poslednému dňu roku 2015 alebo akéhokoľvek nasledujúceho kalendárneho roka, sa musí preveriť v súlade s postupmi uvedenými v odseku D tejto časti.

C. **Účty subjektov (entít), ktoré sa musia oznamovať.** Pokiaľ ide o existujúce účty subjektov uvedené v odseku B tejto časti, za účty oznamované Spojeným štátom sa považujú len tie účty, ktoré sú vedené pre jeden alebo viacero subjektov, ktoré sú určenými americkými osobami, alebo pre pasívne nefinančné zahraničné subjekty s jednou alebo viacerými ovládajúcimi osobami, ktoré sú občanmi alebo rezidentmi Spojených štátov. Okrem toho účty nezúčastnených finančných inštitúcií sa považujú za účty, pri ktorých sa súhrnné platby uvedené v článku 4 ods. 1 písm. b) dohody oznamujú príslušnému orgánu Slovenskej republiky.

D. **Postupy preverovania na účel identifikácie účtov subjektov (entít), ktoré sa musia oznamovať.** V prípade existujúcich účtov subjektov (entít) podľa odseku B tejto

časti slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná pri stanovení, či účet je vedený pre jednu alebo viacero určených amerických osôb, pre pasívne nefinančné zahraničné subjekty s jednou alebo viacerými ovládajúcimi osobami, ktoré sú občanmi alebo rezidentmi Spojených štátov, alebo pre nezúčastnené finančné inštitúcie, uplatňovať tieto postupy preverovania

1. **Stanovenie, či subjekt je určenou americkou osobou.**

a) Preveriť údaje uchovávané na regulačné účely alebo na účely vzťahov s klientmi (vrátane informácií získaných v rámci postupov proti praniu špinavých peňazí a poznávania svojich klientov) s cieľom zistiť, či tieto údaje nenaznačujú, že držiteľ účtu je americká osoba. Na tento účel môže byť údajom, ktorý naznačuje, že držiteľ účtu je americká osoba, aj miesto založenia alebo zriadenia spoločnosti alebo adresa v Spojených štátoch.

b) Ak údaje naznačujú, že držiteľ účtu je americká osoba, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná považovať predmetný účet za účet oznamovaný Spojeným štátom, pokiaľ od držiteľa účtu nezíska čestné vyhlásenie (ktoré môže byť na formulári IRS typu W-8 alebo W-9 alebo podobnom dohodnutom formulári) alebo odôvodnene nezistí na základe informácií, ktoré má k dispozícii alebo sú verejne dostupné, že držiteľ účtu nie je určenou americkou osobou.

2. **Stanovenie, či je neamerický subjekt (entita) finančnou inštitúciou.**

a) Preveriť údaje uchovávané na regulačné účely alebo v rámci vzťahov s klientmi (vrátane informácií získaných v súlade s postupmi preverovania na boj proti praniu špinavých peňazí) s cieľom zistiť, či tieto údaje nenaznačujú, že držiteľ účtu je finančná inštitúcia.

b) Ak údaje naznačujú, že držiteľ účtu je finančná inštitúcia, alebo ak si slovenská oznamujúca finančná inštitúcia overí jeho globálne identifikačné číslo sprostredkovateľa podľa zoznamu zahraničných finančných inštitúcií, ktorý zverejňuje IRS, účet nie je účtom oznamovaným Spojeným štátom.

3. **Stanovenie, či finančná inštitúcia je nezúčastnenou finančnou inštitúciou, v prípade ktorej sa na platby, ktoré sú jej uhrádzané, vzťahuje súhrnné oznamovanie podľa článku 4 ods. 1 písm. b) dohody.**

a) Na základe odseku D bodu 3 písm. b) tejto časti slovenská oznamujúca finančná inštitúcia môže stanoviť, že držiteľ účtu je slovenskou finančnou inštitúciou alebo inou finančnou inštitúciou v jurisdikcii partnerského štátu, ak túto skutočnosť odôvodnene zistí na základe jeho globálneho identifikačného čísla sprostredkovateľa podľa

zoznamu zahraničných finančných inštitúcií, ktorý zverejňuje IRS, alebo na základe iných informácií, ktoré sú verejne dostupné alebo ich má slovenská oznamujúca finančná inštitúcia k dispozícii. V takom prípade nie je potrebné žiadne ďalšie preverovanie, identifikácia alebo nahlasovanie takéhoto účtu.

b) V prípade, ak držiteľ účtu je slovenskou finančnou inštitúciou alebo inou finančnou inštitúciou v jurisdikcii partnerského štátu, ktorú IRS považuje za nezúčastnenú finančnú inštitúciu, predmetný účet nie je účtom oznamovaným Spojeným štátom, ale platby držiteľovi účtu musia byť oznamované tak, ako je to uvedené v článku 4 ods. 1 písm. b) dohody.

c) V prípade, ak držiteľ účtu nie je slovenskou finančnou inštitúciou alebo inou finančnou inštitúciou v jurisdikcii partnerského štátu, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná považovať držiteľa účtu za nezúčastnenú finančnú inštitúciu, v prípade ktorej sa platby, ktoré sú jej uhrádzané, majú oznamovať podľa článku 4 ods. 1 písm. b dohody, pokiaľ slovenská oznamujúca finančná inštitúcia

(1) nezíska čestné vyhlásenie (ktoré môže byť na formulári IRS typu W-8 alebo podobnom dohodnutom formulári) od držiteľa účtu, ktorý je oficiálne uznanou zahraničnou finančnou inštitúciou spĺňajúcou požiadavky zákona FATCA alebo oslobodeným skutočným vlastníkom príjmu v zmysle definícií týchto pojmov v príslušných nariadeniach a predpisoch Ministerstva financií Spojených štátov; ***alebo***

(2) neoverí v prípade zúčastnenej zahraničnej finančnej inštitúcie alebo registrovanej zahraničnej finančnej inštitúcie spĺňajúcej požiadavky zákona FATCA globálne identifikačné číslo sprostredkovateľa uvedeného pre držiteľa účtu v zozname zahraničných finančných inštitúcií, ktorý zverejňuje IRS.

4. **Stanovenie, či účet v držbe nefinančného zahraničného subjektu (entity) je účtom oznamovaným Spojeným štátom.** Pokiaľ ide o držiteľa existujúceho účtu subjektu, ktorý nebol identifikovaný ako americká osoba alebo finančná inštitúcia, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia musí zistiť, či držiteľ účtu
(i) má ovládajúce osoby,
(ii) je pasívnym nefinančným zahraničným subjektom, a či
(iii) niektorá z jeho ovládajúcich osôb je občanom alebo rezidentom Spojených štátov.
Pri takomto zisťovaní musí slovenská oznamujúca finančná inštitúcia postupovať v súlade s usmerneniami podľa odseku D bodu 4 písm. a) až d) tejto časti spôsobom, ktorý najlepšie zodpovedá konkrétnym okolnostiam.

a) Pri určovaní ovládajúcich osôb držiteľa účtu slovenská oznamujúca finančná inštitúcia môže vychádzať z informácií získaných a uchovávaných v súlade s postupmi preverovania v rámci boja proti praniu špinavých peňazí.

b) Pri určovaní, či držiteľ účtu je pasívnym nefinančným zahraničným subjektom, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná získať od držiteľa účtu čestné vyhlásenie (ktoré môže byť na formulári IRS typu W-8 alebo W-9 alebo podobnom dohodnutom formulári), pokiaľ odôvodnene nezistí na základe informácií, ktoré má k dispozícii alebo sú verejne dostupné, že držiteľ účtu je aktívnym nefinančným zahraničným subjektom.

c) Pri určovaní, či ovládajúcu osobou pasívneho nefinančného zahraničného subjektu je občan alebo rezident Spojených štátov na daňové účely, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia môže vychádzať z

(1) informácií získaných a uchovávaných v súlade s postupmi preverovania v rámci boja proti praniu špinavých peňazí v prípade existujúceho účtu subjektu, ktorý je vedený pre jeden alebo viacero nefinančných zahraničných subjektov a jeho zostatok alebo hodnota nepresahuje sumu 1 000 000 USD; ***alebo***

(2) čestného vyhlásenia (ktoré môže byť na formulári IRS typu W-8 alebo W-9 alebo podobnom dohodnutom formulári) od držiteľa účtu alebo takejto ovládajúcej osoby v prípade existujúceho účtu subjektu, ktorý je vedený pre jeden alebo viacero nefinančných zahraničných subjektov a jeho zostatok alebo hodnota presahuje sumu 1 000 000 USD.

d) Ak je niektorou z ovládajúcich osôb pasívneho nefinančného zahraničného subjektu občan alebo rezident Spojených štátov, účet sa musí považovať za účet oznamovaný Spojeným štátom.

E. **Časový rámec postupov preverovania a dodatočných postupov uplatňovaných vo vzťahu k existujúcim účtom subjektov (entít).**

1. Existujúce účty subjektov, ktorých zostatok alebo hodnota k 30. júnu 2014 presahuje sumu 250 000 USD, sa musia preveriť do 30. júna 2016.

2. Existujúce účty subjektov, ktorých zostatok alebo hodnota k 30. júnu 2014 nepresahuje sumu 250 000 USD, ale presiahne sumu 1 000 000 USD k 31. decembru 2015 alebo akéhokoľvek nasledujúceho roka, sa musia preveriť do šiestich mesiacov od posledného dňa kalendárneho roka, v ktorom zostatok na účte alebo jeho hodnota presiahne sumu 1 000 000 USD.

3. Ak v súvislosti s existujúcim účtom subjektu nastane zmena okolností, na základe ktorej slovenská oznamujúca finančná inštitúcia zistí alebo má dôvod predpokladať, že čestné vyhlásenie alebo iné dokumenty súvisiace s účtom sú nesprávne alebo nemôžu slúžiť ako spoľahlivý podklad, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná opätovne rozhodnúť o účte v súlade s postupmi uvedenými v odseku D tejto časti.

V. **Nové účty subjektov (entít).** Na účely identifikácie účtov oznamovaných Spojeným štátom a účtov vedených nezúčastnenými finančnými inštitúciami spomedzi finančných účtov vedených subjektov, ktoré boli zriadené po 1. júli 2014 vrátane tohto dátumu („nové účty subjektov"), sa uplatňujú nižšie uvedené pravidlá a postupy.

A. **Účty subjektov (entít), ktoré nemusia byť predmetom preverovania, identifikácie alebo oznamovania.** Pokiaľ sa slovenská oznamujúca finančná inštitúcia nerozhodne inak, či už vo vzťahu k všetkým novým účtom subjektov (entít), alebo osobitne pre akúkoľvek jednoznačne identifikovanú skupinu takýchto účtov, a to v prípade, ak takéto rozhodnutie umožňujú vykonávajúce predpisy Slovenskej republiky, predmetom preverovania, identifikácie alebo oznamovania nemusí byť účet ku kreditnej karte alebo revolvingový účet, ktorý sa považuje za nový účet subjektu, pokiaľ slovenská oznamujúca finančná inštitúcia, u ktorej je takýto účet vedený, uplatňuje pravidlá a postupy zamerané na zamedzenie, aby zostatok na účte v prospech držiteľa účtu prekročil sumu 50 000 USD.

B. **Ostatné nové účty subjektov (entít).** Pokiaľ ide o nové účty subjektov (entít), ktoré nie sú uvedené v odseku A tejto časti, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná určiť, či držiteľ účtu je

(i) určenou americkou osobou;
(ii) slovenskou finančnou inštitúciou alebo inou finančnou inštitúciou v jurisdikcii partnerského štátu;
(iii) zúčastnenou zahraničnou finančnou inštitúciou, zahraničnou finančnou inštitúciou spĺňajúcou požiadavky zákona FATCA alebo oslobodeným skutočným vlastníkom príjmu v zmysle definícií uvedených pojmov v príslušných predpisoch a nariadeniach Ministerstva financií Spojených štátov; alebo
(iv) aktívnym nefinančným zahraničným subjektom alebo pasívnym nefinančným zahraničným subjektom.

1. Na základe odseku B bodu 2 tejto časti slovenská oznamujúca finančná inštitúcia môže rozhodnúť, že držiteľ účtu je aktívnym nefinančným zahraničným subjektom, slovenskou finančnou inštitúciou alebo inou finančnou inštitúciou v jurisdikcii partnerského štátu, ak túto skutočnosť odôvodnene zistí na základe jeho globálneho identifikačného čísla sprostredkovateľa alebo na základe iných informácií, ktoré sú verejne dostupné alebo ich má slovenská oznamujúca finančná inštitúcia k dispozícii.

2. Ak držiteľ účtu je slovenskou finančnou inštitúciou alebo inou finančnou

inštitúciou v jurisdikcii partnerského štátu, ktorú IRS považuje za nezúčastnenú finančnú inštitúciu, predmetný účet nie je účtom oznamovaným Spojeným štátom, ale platby držiteľovi účtu musia byť oznamované tak, ako je uvedené v článku 4 ods. 1 písm. b) dohody.

3. Vo všetkých ostatných prípadoch slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná získať čestné vyhlásenie od držiteľa účtu, v záujme zistenia jeho statusu. Na základe tohto čestného vyhlásenia sa uplatňujú tieto pravidlá

a) Ak je držiteľ účtu ***určenou americkou osobou***, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná považovať účet za účet oznamovaný Spojeným štátom.

b) Ak je držiteľ účtu ***pasívnym nefinančným zahraničným subjektom***, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná identifikovať ovládajúce osoby v zmysle zisťovania na základe postupov preverovania v rámci boja proti praniu špinavých peňazí a určiť, či niektorá z týchto osôb je občanom alebo rezidentom Spojených štátov na základe čestného vyhlásenia od držiteľa účtu alebo takejto osoby. Ak je niektorá z týchto osôb občanom alebo rezidentom Spojených štátov, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná považovať takýto účet za účet oznamovaný Spojeným štátom.

c) Ak je držiteľ účtu

(i) americkou osobou, ktorá nie je určenou americkou osobou;

(ii) slovenskou finančnou inštitúciou alebo inou finančnou inštitúciou v jurisdikcii partnerského štátu podľa odseku B bodu 3 písm. d) tejto časti;

(iii) zúčastnenou zahraničnou finančnou inštitúciou, zahraničnou finančnou inštitúciou spĺňajúcou požiadavky zákona FATCA alebo oslobodeným skutočným vlastníkom príjmu v zmysle definícií týchto pojmov v príslušných predpisoch a nariadeniach Ministerstva financií Spojených štátov;

(iv) aktívnym nefinančným zahraničným subjektom; alebo

(v) pasívnym nefinančným zahraničným subjektom, v ktorom žiadna z jeho ovládajúcich osôb nie je občanom alebo rezidentom Spojených štátov, v takom prípade účet nie je účtom oznamovaným Spojeným štátom a nie je potrebné oznamovať žiadne informácie o takomto účte.

d) Ak držiteľ účtu je nezúčastnenou finančnou inštitúciou (vrátane slovenskej finančnej inštitúcie alebo inej finančnej inštitúcie v jurisdikcii partnerského štátu, ktorú IRS považuje za nezúčastnenú finančnú

inštitúciu), takýto účet nie je účtom oznamovaným Spojeným štátom, ale platby držiteľovi účtu musia byť oznamované tak, ako je uvedené v článku 4 ods. 1 písm. b) dohody.

VI. **Osobitné pravidlá a vymedzenie pojmov.** Pri vykonávaní vyššie uvedených postupov hĺbkového preverovania sa uplatňujú tieto dodatočné pravidlá a definície

A. **Čestné vyhlásenia a písomné dôkazy.** Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia nesmie vychádzať z čestných vyhlásení alebo písomných dôkazov, ak zistí alebo má dôvod predpokladať, že čestné vyhlásenie alebo písomný dôkaz je nesprávne alebo nemôže slúžiť ako spoľahlivý podklad.

B. **Vymedzenie pojmov.** Na účely tejto prílohy I sa uplatňuje nižšie uvedené vymedzenie pojmov.

1. **Postupy preverovania v rámci boja proti praniu špinavých peňazí.** Pod pojmom „postupy preverovania v rámci boja proti praniu špinavých peňazí" sa rozumejú postupy hĺbkového preverovania, ktoré slovenská oznamujúca finančná inštitúcia uplatňuje voči svojim klientom na základe požiadaviek v oblasti prania špinavých peňazí alebo podobných požiadaviek Slovenskej republiky, ktoré sa vzťahujú na slovenskú oznamujúcu finančnú inštitúciu.

2. **Nefinančný zahraničný subjekt (NFFE).** Pod pojmom „nefinančný zahraničný subjekt (entita)" sa rozumie každý neamerický subjekt (entita), ktorý nie je zahraničnou finančnou inštitúciou v zmysle definície podľa príslušných predpisov a nariadení Ministerstva financií Spojených štátov alebo je subjektom podľa odseku B bodu 4 písm. j) v tejto časti, pričom tento pojem zahŕňa aj každý neamerický subjekt (entitu), ktorý bol založený v Slovenskej republike alebo v inej jurisdikcii partnerského štátu a nie je finančnou inštitúciou.

3. **Pasívny nefinančný zahraničný subjekt (NFFE).** Pod pojmom „pasívny nefinančný zahraničný subjekt" sa rozumie akýkoľvek nefinančný zahraničný subjekt (entita), ktorý nie je

   (i) aktívnym nefinančným zahraničným subjektom, alebo
   (ii) zahraničnou osobnou spoločnosťou (partnerstvom) alebo zahraničným zvereneckým fondom (trustom) oprávnenými ukladať daň vyberanú zrážkou podľa príslušných predpisov a nariadení Ministerstva financií Spojených štátov.

4. **Aktívny nefinančný zahraničný subjekt (NFFE).** Pod pojmom „aktívny nefinančný zahraničný subjekt (entita)" sa rozumie akýkoľvek nefinančný zahraničný subjekt (entita), ktorý spĺňa ktorékoľvek z týchto kritérií

a) Menej než 50 percent hrubého príjmu nefinančného zahraničného subjektu za predchádzajúci kalendárny rok alebo iné príslušné oznamovacie obdobie tvorí pasívny príjem a menej než 50 percent aktív v držbe nefinančného zahraničného subjektu počas predchádzajúceho kalendárneho roka alebo iného príslušného oznamovacieho obdobia tvoria aktíva, ktoré vytvárajú pasívny príjem alebo ich má subjekt v držbe na účel tvorby pasívneho príjmu;

b) Akcie nefinančného zahraničného subjektu sa bežne obchodujú na zriadenom trhu s cennými papiermi alebo nefinančný zahraničný subjekt je prepojenou osobou vo vzťahu k subjektu, ktorého akcie sa obchodujú na zriadenom trhu s cennými papiermi;

c) Nefinančný zahraničný subjekt bol zriadený v zámorskom území Spojených štátov (U.S. Territory) a všetci vlastníci príjemcu platieb sú v dobrej viere rezidentmi v zámorskom území Spojených štátov (U.S. Territory);

d) Nefinančným zahraničným subjektom je vláda (iná ako vláda Spojených štátov), administratívno-politická jednotka takejto vlády (medzi ktoré, aby sa predišlo pochybnostiam, patrí federálny štát, provincia, okres alebo obec), alebo štátny orgán plniaci funkciu takejto vlády alebo jeho administratívno-politickej jednotky, vláda zámorského územia Spojených štátov, medzinárodná organizácia, iná ako centrálna emisná banka Spojených štátov alebo subjekt (entita), ktorý je vo výlučnom vlastníctve jedného alebo viacerých subjektov (entít) uvedených vyššie;

e) Všetky aktivity nefinančného zahraničného subjektu v podstate pozostávajú z držby (vcelku alebo sčasti) nesplatených akcií jednej alebo viacerých dcérskych spoločností vykonávajúcich podnikateľskú činnosť, alebo poskytovania financovania a služieb takýmto dcérskym spoločnostiam, ktorých predmet podnikania sa líši od podnikania finančnej inštitúcie, okrem prípadu, keď subjekt (entita) nezíska status nefinančného zahraničného subjektu, ak takýto subjekt (entita) vykonáva činnosť alebo vystupuje ako investičný fond, napríklad ako fond súkromného kapitálu, fond rizikového kapitálu, fond na účelové odkupy alebo akýkoľvek investičný nástroj/produkt, účelom ktorého je akvizícia alebo financovanie spoločností a následná majetková účasť v takýchto spoločnostiach formou kapitálových aktív na investičné účely;

f) Nefinančný zahraničný subjekt (entita) ešte nevykonáva podnikateľskú činnosť a nemá žiadnu prevádzkovú históriu, ale investuje kapitál do aktív s cieľom vykonávať podnikateľskú činnosť, ktorá sa líši od podnikania finančnej inštitúcie; nefinančný zahraničný subjekt stráca

oprávnenie na takúto výnimku k dátumu, ktorý nastáva 24 mesiacov po dátume počiatočného založenia nefinančného zahraničného subjektu;

g) Nefinančný zahraničný subjekt (entita) nebol finančnou inštitúciou počas uplynulých piatich rokov a je v procese likvidácie svojich aktív alebo v procese reorganizácie s cieľom pokračovať vo svojej podnikateľskej činnosti alebo obnoviť takúto podnikateľskú činnosť, ktorá sa líši od podnikania finančnej inštitúcie;

h) Nefinančný zahraničný subjekt (entita) sa primárne zaoberá finančnými a zaisťovacími transakciami s prepojenými subjektmi (entitami), ktoré nie sú finančnými inštitúciami, alebo v ich prospech, pričom neposkytuje finančné ani zaisťovacie služby žiadnemu subjektu, ktorý nie je prepojeným subjektom (entitou), pod podmienkou, že predmet podnikateľskej činnosti skupiny takýchto prepojených subjektov (entít) sa líši od podnikania finančnej inštitúcie;

i) Nefinančný zahraničný subjekt (entita) je „vyňatým nefinančným zahraničným subjektom" podľa príslušných predpisov a nariadení Ministerstva financií Spojených štátov; ***alebo***

j) Nefinančný zahraničný subjekt spĺňa všetky tieto požiadavky:

   i. je založený a vykonáva svoju činnosť v mieste svojho sídla výlučne na náboženské, charitatívne, vedecké, umelecké, kultúrne, športové alebo vzdelávacie účely; alebo je založený a vykonáva činnosť v mieste svojho sídla ako profesijná organizácia, obchodné združenie, obchodná komora, odborové združenie, poľnohospodárska alebo záhradnícka organizácia, občianske združenie alebo organizácia, ktorá sa zaoberá výlučne činnosťou za účelom podpory sociálnej starostlivosti;

   ii. je oslobodený od dane z príjmu v mieste svojho sídla/rezidencie;

   iii. nemá akcionárov alebo členov, ktorí majú majetkové práva alebo účasť na príjmoch alebo majetku;

   iv. zákony platné v mieste sídla nefinančného zahraničného subjektu (entity) alebo dokumenty zakladajúce nefinančný zahraničný subjekt neumožňujú prerozdeľovanie príjmov alebo majetku nefinančného zahraničného subjektu (entity) alebo ich použitie v prospech súkromných osôb alebo subjektov, ktoré sa nezaoberajú charitatívnou činnosťou, na iné účely než vykonávanie charitatívnych činností nefinančného zahraničného subjektu, alebo ako primeraná odmena za poskytnuté služby alebo úhrada ekvivalentná reálnej trhovej cene majetku, ktorý bol

predmetom kúpy zo strany nefinančného zahraničného subjektu (entity); *a*

v. zákony platné v mieste sídla nefinančného zahraničného subjektu (entity) alebo dokumenty zakladajúce nefinančný zahraničný subjekt (entity) vyžadujú, aby pri likvidácii alebo zrušení nefinančného zahraničného subjektu (entity) prešli všetky jeho aktíva na vládny subjekt alebo inú neziskovú organizáciu, alebo prepadli v prospech štátnej správy v mieste sídla nefinančného zahraničného subjektu (entity) alebo v prospech niektorej z jej administratívno-politických jednotiek.

5. **Existujúci účet.** „Existujúci účet" znamená finančný účet vedený oznamujúcou finančnou inštitúciou k 30. júnu 2014.

C. **Pravidlá spájania zostatkov na účtoch a prevodu mien.**

1. **Spájanie účtov fyzických osôb.** Pri určovaní súhrnného zostatku alebo súhrnnej hodnoty finančných účtov vedených pre danú fyzickú osobu je slovenská oznamujúca finančná inštitúcia povinná spojiť všetky finančné účty, ktoré vedie slovenská oznamujúca finančná inštitúcia alebo prepojený subjekt (entita) len v rozsahu, v ktorom informačné systémy slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcie umožňujú prepájať finančné účty s jednotlivými údajmi, ako je napríklad číslo klienta alebo daňové identifikačné číslo, a spájať zostatky na účtoch alebo ich hodnoty. Každému držiteľovi spoločného finančného účtu bude pri uplatňovaní požiadaviek týkajúcich sa spájania podľa tohto odseku 1 vyššie priradený celkový zostatok alebo hodnota spoločného finančného účtu.

2. **Spájanie účtov subjektov (entít).** Pri určovaní súhrnného zostatku alebo súhrnnej hodnoty finančných účtov vedených na daný subjekt (entitu) je slovenská oznamujúca finančná inštitúcia povinná vziať do úvahy všetky finančné účty, ktoré vedie slovenská oznamujúca finančná inštitúcia alebo prepojený subjekt len v rozsahu, v ktorom informačné systémy slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcie umožňujú prepájať finančné účty s jednotlivými údajmi, ako je napríklad číslo klienta alebo daňové identifikačné číslo, a spájať zostatky na účtoch alebo ich hodnoty.

3. **Osobitné pravidlá spájania účtov uplatňované v prípade manažérov pre styk s klientmi.** Pri určovaní súhrnného zostatku alebo súhrnnej hodnoty finančných účtov vedených pre určitú osobu s cieľom zistiť, či finančný účet je účtom s vysokou hodnotou, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je tiež povinná spojiť všetky finančné účty, o ktorých manažér pre styk s klientmi disponuje informáciami alebo má dôvod predpokladať, že sú priamo alebo nepriamo vlastnené, kontrolované alebo zriadené (iným spôsobom než vo funkcii zmocnenca) tou istou osobou.

4. **Pravidlo pre prevod mien.** Pri určovaní zostatku alebo hodnoty finančných účtov vedených v mene inej než americký dolár je slovenská oznamujúca finančná inštitúcia povinná previesť limitné sumy uvedené v prílohe I v amerických dolároch na príslušnú menu použitím zverejneného aktuálneho kurzu stanoveného v posledný deň kalendárneho roka, ktorý predchádza roku, v ktorom slovenská oznamujúca finančná inštitúcia zisťuje takýto zostatok alebo hodnotu.

D. **Písomné dôkazy.** Medzi prípustné písomné dôkazy na účely tejto prílohy I patrí:

1. potvrdenie o daňovej rezidencii, ktoré vydal príslušný orgán štátnej správy (napríklad vláda alebo jej štátny orgán, prípadne obec) príslušný v jurisdikcii, ktorú príjemca platby uvádza ako svoje bydlisko alebo sídlo (rezidenciu).

2. v prípade fyzickej osoby akýkoľvek platný doklad totožnosti vydaný oprávneným orgánom štátnej správy (napríklad vládou, úradom, alebo obcou), na ktorom je uvedené meno fyzickej osoby a ktorý sa bežne používa na účely zisťovania totožnosti.

3. v prípade subjektu (entity) akýkoľvek úradný dokument vydaný oprávneným orgánom štátnej správy (napríklad vládou, úradom alebo obcou), na ktorom je uvedený názov subjektu a adresa jeho hlavného sídla v krajine (alebo zámorskom území Spojených štátov), v ktorej sa tento subjekt považuje za rezidenta, alebo krajiny (alebo zámorského územia Spojených štátov), v ktorej bol subjekt (entita) založený alebo zriadený.

4. v prípade finančného účtu vedeného v krajine s pravidlami v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí schválenými zo strany IRS v súvislosti s dohodou o oprávnenom sprostredkovateľovi (podľa definície tohto pojmu v príslušných predpisoch a nariadeniach Ministerstva financií Spojených štátov), sa môžu s výnimkou formulárov W-8 alebo W-9 použiť akékoľvek dokumenty uvedené v prílohe k dohode o oprávnenom sprostredkovateľovi, ktoré krajina uvádza na účel identifikácie fyzických osôb alebo subjektov.

5. akýkoľvek finančný výkaz, informácia o úverovej schopnosti klienta vypracovaná treťou stranou, návrh na vyhlásenie konkurzu alebo správa amerického Výboru pre cenné papiere a burzu.

E. **Alternatívne postupy pre finančné účty oprávnených osôb na základe poistnej zmluvy s odkupnou hodnotou.** Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia môže predpokladať, že oprávnená osoba (iná než držiteľ) na základe poistnej zmluvy s odkupnou hodnotou, ktorá je príjemcom pozostalostnej dávky, nie je určenou americkou osobou a môže považovať takýto finančný účet za účet, ktorý nie je účtom oznamovaným Spojeným štátom pokiaľ slovenská oznamujúca finančná inštitúcia nedisponuje informáciou alebo nemá dôvod predpokladať, že oprávnená osoba je určenou americkou osobou. Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia má dôvod predpokladať, že

oprávnená osoba na základe poistnej zmluvy s odkupnou hodnotou je určenou americkou osobou, ak informácie, ktoré slovenská oznamujúca finančná inštitúcia získala v súvislosti s oprávnenou osobou, obsahujú indície príslušnosti k Spojeným štátom podľa časti II odseku B bodu 1 tejto prílohy I. V prípade, ak slovenská oznamujúca finančná inštitúcia disponuje informáciou alebo má dôvod predpokladať, že oprávnená osoba je určenou americkou osobou, je povinná konať v súlade s postupmi podľa časti II odseku B bodu 3 tejto prílohy I.

F. **Použitie informácií tretích strán.** Bez ohľadu na prípadnú voľbu podľa časti I odseku C tejto prílohy I, Slovenská republika môže umožniť slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcii, aby vychádzala z postupov hĺbkového preverovania vykonaných tretími stranami v súlade s príslušnými predpismi a nariadeniami Ministerstva financií Spojených štátov.

G. **Alternatívne postupy pre nové účty otvorené pred nadobudnutím platnosti tejto dohody.**

1. **Uplatňovanie.** Ak Slovenská republika poskytla písomné oznámenie Spojeným štátom pred nadobudnutím platnosti tejto dohody, že k 1. júlu 2014 Slovenská republika nemala zavedenú právomoc na vyžadovanie od slovenských oznamujúcich finančných inštitúcií buď:

(i) aby požadovali od držiteľov nových účtov fyzických osôb, aby predložili čestné vyhlásenie uvedené v časti III. tejto prílohy I, alebo
(ii) vykonávali postupy hĺbkového preverovania týkajúce sa nových účtov subjektov (entít) uvedených v časti V. tejto prílohy I, potom slovenské oznamujúce finančné inštitúcie môžu uplatňovať alternatívne procedúry popísané v odseku G bode 2 tejto časti tam, kde je ich možné uplatniť, na takéto nové účty namiesto postupov inak požadovaných na základe tejto prílohy I.

Alternatívne postupy popísané v odseku G bode 2 tejto časti sa uplatnia len na tie nové účty fyzických osôb alebo nové účty subjektov (entít) tam, kde je ich možné uplatniť, ktoré boli otvorené skôr ako:

(i) v deň, keď je Slovenská republika schopná vynucovať od slovenských oznamujúcich finančných inštitúcií, aby uplatňovali procedúry hĺbkového preverovania popísané v časti III. alebo časti V. tejto prílohy I tam, kde je ich možné uplatniť, dátum ktorého písomne oznámi Slovenská republika Spojeným štátom ku dňu nadobudnutia platnosti tejto dohody, alebo
(ii) v deň nadobudnutia platnosti tejto dohody.

Ak sa alternatívne postupy pre nové účty subjektov (entít) otvorené dňa 1. júla 2014 alebo po tomto dátume a pred 1. januárom 2015 uvedené v odseku H tejto časti uplatňujú na všetky nové účty subjektov (entít) alebo na jasne stanovenú skupinu takýchto účtov, alternatívne postupy uvedené v tomto odseku G sa nesmú uplatňovať na nové účty subjektov (entít). Pre všetky iné nové účty sú slovenské oznamujúce finančné inštitúcie povinné uplatňovať postupy hĺbkového preverovania uvedené v časti III. alebo v časti V. tejto prílohy I tam, kde je ich možné uplatniť,

na určenie toho, či ide o účet oznamovaný Spojeným štátom alebo o účet držaný nezúčastnenou finančnou inštitúciou.

2. **Alternatívne procedúry.**

a) Do jedného roka odo dňa nadobudnutia platnosti tejto dohody sú slovenské oznamujúce finančné inštitúcie povinné:
   (i) v nadväznosti na nové účty fyzických osôb uvedené v odseku G bode 1 tejto časti požadovať čestné vyhlásenie uvedené v časti III. tejto prílohy I a potvrdiť primeranosť takéhoto vyhlásenia v súlade s postupmi uvedenými v časti III. tejto prílohy I , a
   (ii) v nadväznosti na nové účty subjektov (entít) uvedených v odseku G bode 1 tejto časti vykonávať postupy hĺbkového preverovania uvedené v časti V. tejto prílohy I a požadovať informácie na zdokumentovanie účtu vrátane akéhokoľvek čestného vyhlásenia požadovaného podľa časti V. tejto prílohy I.

b) Slovenská republika je povinná oznámiť akýkoľvek nový účet, ktorý je identifikovaný na základe odseku G bode 2 písm. a) tejto časti ako účet oznamovaný Spojeným štátom alebo účet držaný nezúčastnenou finančnou inštitúciou tam, kde je to možné uplatniť, ku dňu, ktorý nastane neskôr:
   (i) k 30. septembru nasledujúcemu po dni, keď bol účet identifikovaný ako účet oznamovaný Spojeným štátom alebo ako účet držaný nezúčastnenou finančnou inštitúciou tam, kde je to možné uplatniť, alebo
   (ii) 90 dní po tom, čo bol účet identifikovaný ako účet oznamovaný Spojeným štátom alebo ako účet držaný nezúčastnenou finančnou inštitúciou tam, kde je to možné uplatniť.

   Informácia, ktorá sa požaduje oznámiť vo väzbe na takýto nový účet je akákoľvek informácia, ktorá by sa oznamovala na základe tejto dohody, ak by bol nový účet identifikovaný ako účet oznamovaný Spojeným štátom alebo ako účet držaný nezúčastnenou finančnou inštitúciou tam, kde je to možné uplatniť, ku dňu otvorenia takéhoto účtu.

c) Do dátumu, ktorý nasleduje jeden rok po nadobudnutí platnosti tejto dohody, slovenské oznamujúce finančné inštitúcie sú povinné zrušiť akýkoľvek nový účet uvedený v odseku G bode 1 tejto časti, pre ktorý nebolo možné zabezpečiť požadované čestné vyhlásenie a alebo inú dokumentáciu podľa postupov uvedených v odseku G bode 1 písm. a) tejto časti. Navyše, do dátumu, ktorý nasleduje jeden rok po nadobudnutí platnosti tejto dohody, slovenské oznamujúce finančné inštitúcie sú povinné
   (i) s ohľadom na zrušenie účtov, ktoré pred takýmto zrušením boli novými účtami fyzických osôb (bez ohľadu na to, či išlo o účty vysokej hodnoty), vykonať postupy hĺbkového preverovania uvedené v časti II. odseku D tejto prílohy I., alebo
   (ii) s ohľadom na takto zrušené účty, ktoré pred takýmto zrušením boli novými účtami subjektov (entít), vykonať postupy hĺbkového preverovania uvedené v časti IV. tejto prílohy I.

d) Slovenská republika je povinná oznamovať akýkoľvek zrušený účet v nadväznosti na odseku G bode 2 písm. c) tejto časti ako účet oznamovaný Spojeným štátom alebo ako účet držaný nezúčastnenou finančnou inštitúciou tam, kde je to možné uplatniť, ku dňu, ktorý nastane neskôr:
   (i) k 30. septembru nasledujúcemu po dni, keď bol účet identifikovaný ako účet oznamovaný Spojeným štátom alebo ako účet držaný nezúčastnenou finančnou inštitúciou tam, kde je to možné uplatniť, alebo
   (ii) 90 dní po tom, čo bol účet identifikovaný ako účet oznamovaný Spojeným štátom alebo ako účet držaný nezúčastnenou finančnou inštitúciou tam, kde je to možné uplatniť.

   Informácia, ktorá sa požaduje oznámiť vo väzbe na takýto zrušený účet je akákoľvek informácia, ktorá by sa oznamovala na základe tejto dohody, ak by bol účet identifikovaný ako účet oznamovaný Spojeným štátom alebo ako účet držaný nezúčastnenou finančnou inštitúciou tam, kde je to možné uplatniť, ku dňu otvorenia takéhoto účtu.

H. **Alternatíve postupy pre nové účty subjektov (entít) otvorené 1. júla 2014 alebo po tomto dátume a pred 1. januárom 2015.**

Pre nové účty subjektov (entít) otvorené 1. júla 2014 alebo po tomto dátume a pred 1. januárom 2015, či v nadväznosti na všetky nové účty subjektov (entít) alebo oddelene, v nadväznosti na akékoľvek jasne identifikované skupiny takýchto účtov môže Slovenská republika umožniť slovenským oznamujúcim finančným inštitúciám, aby zaobchádzali s takýmito účtami ako s existujúcimi účtami subjektov a uplatňovali postupy hĺbkového preverovania ako v prípade existujúcich účtov subjektov (entít) uvedené v časti IV. tejto prílohy I namiesto procedúr hĺbkového preverovania uvedených v časti V. tejto prílohy I. V takomto prípade, postupy hĺbkového preverovania časti IV. tejto prílohy I sa musia uplatňovať bez ohľadu na zostatok na účte alebo sumy uvedené v časti IV. odseku A tejto prílohy I.

# Príloha II

S nižšie uvedenými subjektmi sa bude zaobchádzať ako s oslobodenými skutočnými vlastníkmi 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 vládnych 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 vládnych 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 obehu 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 penzijnej 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. **<u>Dôchodkový fond s úzkou účasťou.</u>** Fond založený v Slovenskej republike na účely poskytovania dôchodkových dávok, dávok v invalidite alebo pozostalostných dávok príjemcom, 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 prímu.** 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 inštitúcii 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 identifikácií 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 spĺňa 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 hĺbkového 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 spĺňa 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 hĺbkového 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 poistnej 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 poistným obdobím, ktoré sa končí predtým, než poistená osoba dosiahne vek 90 rokov, ak zmluva spĺňa tieto požiadavky

1. Pravidelné platby poistného, 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 poistného 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 prenájmom 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 sporiteľňami.

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 získavaním 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.