

Doložka vybraných vplyvov

1. Základné údaje	
Názov materiálu	
Návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony	
Predkladateľ (a spolupredkladateľ)	
Ministerstvo financií Slovenskej republiky	
Charakter predkladaného materiálu	☐ Materiál nelegislatívnej povahy ☒ Materiál legislatívnej povahy ☒ Transpozícia/ implementácia práva EÚ
<i>V prípade transpozície/implementácie uveďte zoznam transponovaných/implementovaných predpisov:</i> - Smernica Rady 2023/2226 (EÚ) zo 17. októbra 2023, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ o administratívnej spolupráci v oblasti daní (Ú. v. EÚ L, 2023/2226, 24.10.2023) - Spresnenie transpozície smernice Rady 2021/514 (EÚ) z 22. marca 2021, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ o administratívnej spolupráci v oblasti daní (Ú. v. EÚ L 104, 25.3.2021) - Smernica Rady 2011/16/EÚ z 15. februára 2011 o administratívnej spolupráci v oblasti daní a zrušení smernice 77/799/EHS (Ú. v. EÚ L 64, 11.3.2011) v platnom znení - Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 a smerníc 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023) v platnom znení	
Termín začiatku a ukončenia PPK	november 2024
Predpokladaný termín predloženia na pripomienkové konanie	november-december 2024
Predpokladaný termín začiatku a ukončenia ZP**	
Predpokladaný termín predloženia na rokovanie vlády SR*	do 31. januára 2025

2. Definovanie problému
<i>Uveďte základné problémy, ktoré sú dôvodom vypracovania predkladaného materiálu (dôvody majú presne poukázať na problém, ktorý existuje a je nutné ho predloženým materiálom riešiť).</i> Transpozícia smernice (EÚ) 2023/2226 a zavedenie automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach, ktoré reaguje na dynamicky sa vyvíjajúci finančný trh a snahu odstrániť regulačnú medzeru a zabezpečiť rovnaké podmienky v prípade kryptoaktív v porovnaní s finančnými účtami z hľadiska možností finančnej správy kontrolovať plnenie daňových povinností. V dôsledku vlastností kryptoaktív je náročné vysledovať zdaniteľné udalosti v cezhraničných situáciách. Nedostatočné oznamovanie príjmov z investícií do kryptoaktív vedie k výpadku daňových príjmov štátov. Používatelia kryptoaktív sú vo výhodnejšom postavení v porovnaní s tými, ktorí do kryptoaktív neinvestujú. Rozšírenie rozsahu existujúcich automatických výmen informácií nadväzne na skúsenosti z praxe a aktuálny vývoj v oblasti medzinárodného zdaňovania.
3. Ciele a výsledný stav
<i>Uveďte hlavné ciele predkladaného materiálu (aký výsledný stav má byť prijatím materiálu dosiahnutý, pričom dosiahnutý stav musí byť odlišný od stavu popísaného v bode 2. Definovanie problému).</i> Zvýšenie daňovej transparentnosti a získanie významného zdroja informácií pre finančnú správu umožňujúceho kontrolu plnenia daňových povinností v oblasti dane z príjmov. Zabezpečenie

automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach medzi príslušnými orgánmi členských a zmluvných štátov a širšia spolupráca medzi príslušnými orgánmi členských štátov EÚ a zmluvných štátov. Intenzívnejšie poskytovanie daňových identifikačných čísel v rámci jednotlivých druhov automatických výmen informácií v snahe uľahčiť jednoznačnú identifikáciu daňovníkov.

4. Dotknuté subjekty

Uved'te subjekty, ktorých sa zmeny predkladaného materiálu dotknú priamo aj nepriamo:

Finančná správa, poskytovatelia služieb kryptoaktív, používatelia kryptoaktív, finančné inštitúcie, držiteľia účtov

5. Alternatívne riešenia

Aké alternatívne riešenia vedúce k stanovenému cieľu boli identifikované a posudzované pre riešenie definovaného problému?

Nulový variant - uved'te dôsledky, ku ktorým by došlo v prípade nevykonania úprav v predkladanom materiáli a alternatívne riešenia/spôsoby dosiahnutia cieľov uvedených v bode 3.

Neboli posudzované alternatívne riešenia.

Nulový variant nie je možné realizovať, keďže ide o transpozíciu smernice v nutnom rozsahu a v prípade nesplnenia povinnosti transpozície Európska komisia začne voči Slovenskej republike konanie o porušení podľa Zmluvy o fungovaní Európskej únie.

6. Vykonávacie predpisy

Predpokladá sa prijatie/zmena vykonávacích predpisov?

☒ Áno

☐ Nie

Ak áno, uved'te ktoré oblasti budú nimi upravené, resp. ktorých vykonávacích predpisov sa zmena dotkne:

Bližšia informácia o obsahu všeobecne záväzného právneho predpisu je uvedená v samostatnom dokumente.

7. Transpozícia/implementácia práva EÚ

Uved'te, či v predkladanom návrhu právneho predpisu dochádza ku goldplatingu podľa tabuľky zhody, resp. či ku goldplatingu dochádza pri implementácii práva EÚ.

☐ Áno

☒ Nie

Ak áno, uved'te, ktorých vplyvov podľa bodu 9 sa goldplating týka:

8. Preskúmanie účelnosti

Uved'te termín, kedy by malo dôjsť k preskúmaniu účinnosti a účelnosti predkladaného materiálu.

Uved'te kritériá, na základe ktorých bude preskúmanie vykonané.

Preskúmanie účelnosti a účinnosti bude možné vykonať po uskutočnení prvej automatickej výmeny a aspoň jednom roku využívania získaných dát (koncom roka 2028). Kritériá preskúmania budú stanovené v spolupráci s finančnou správou na základe postupov využívania dát pre plnenie daňových povinností.

* vyplniť iba v prípade, ak materiál nie je zahrnutý do Plánu práce vlády Slovenskej republiky alebo Plánu legislatívnych úloh vlády Slovenskej republiky.

** vyplniť iba v prípade, ak sa záverečné posúdenie vybraných vplyvov uskutočnilo v zmysle bodu 9.1. jednotnej metodiky.

*** posudzovanie sa týka len zmien v I. a II. pilieri univerzálneho systému dôchodkového zabezpečenia s identifikovaným dopadom od 0,1 % HDP (vrátane) na dlhodobom horizonte.

9. Vybrané vplyvy materiálu

Vplyvy na rozpočet verejnej správy

z toho rozpočtovo zabezpečené vplyvy, v prípade identifikovaného negatívneho vplyvu

☒ Pozitívne

☐ Žiadne

☒ Negatívne

☒ Áno

☐ Nie

☐ Čiastočne

v tom vplyvy na rozpočty obcí a vyšších územných celkov z toho rozpočtovo zabezpečené vplyvy, v prípade identifikovaného negatívneho vplyvu	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
	☐ Áno	☐ Nie	☐ Čiastočne
Vplyv na dlhodobú udržateľnosť verejných financií v prípade vybraných opatrení ***	☐ Áno		☐ Nie
Vplyvy na limit verejných výdavkov	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
Vplyvy na podnikateľské prostredie z toho vplyvy na MSP	☒ Pozitívne	☐ Žiadne	☒ Negatívne
	☐ Pozitívne	☐ Žiadne	☒ Negatívne
Mechanizmus znižovania byrokracie a nákladov sa uplatňuje:	☒ Áno		☐ Nie
Sociálne vplyvy	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
Vplyvy na životné prostredie	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
Materiál je posudzovaný podľa zákona č. 24/2006 Z. z. o posudzovaní vplyvov na životné prostredie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov	☐ Áno		☐ Nie
Vplyvy na informatizáciu spoločnosti	☒ Pozitívne	☐ Žiadne	☐ Negatívne
Vplyvy na služby verejnej správy pre občana, z toho vplyvy služieb verejnej správy na občana vplyvy na procesy služieb vo verejnej správe	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
Vplyvy na manželstvo, rodičovstvo a rodinu	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne

10. Poznámky <u>Komentár k pozitívnym vplyvom na rozpočet verejnej správy:</u> Zavedením novej výmeny informácií o kryptoaktívach možno očakávať pozitívny vplyv na dobrovoľné plnenie daňových povinností dotknutých daňovníkov. K vyhodnocovaniu a preverovaniu prijatých informácií môže finančná správa prikočiť koncom roka 2027, keď budú k dispozícii prijaté dáta. Pozitívne prínosy na rozpočet verejnej správy možno očakávať v horizonte od roku 2028, avšak v súčasnosti nie je možné kvantifikovať konkrétnu výšku daňových príjmov. Pre informáciu dopĺňame, že Európska komisia v rámci zhodnotenia dopadov smernice uviedla, že iniciatíva bude mať pozitívny vplyv na výber daní v členských štátoch EÚ, pričom dodatočné daňové príjmy plynúce z transakcií s kryptoaktívami odhadla celkovo na 1,7 miliardy eur, pričom neuviedla rozdelenie týchto očakávaných príjmov pre jednotlivé členské štáty. Finančné krytie bude zabezpečené v rámci prípravy návrhu rozpočtu verejnej správy na roky 2026 – 2028.
11. Kontakt na spracovateľa <i>Uved'te údaje na kontaktnú osobu, ktorú je možné kontaktovať v súvislosti s posúdením vybraných vplyvov.</i> Ing. Elena Pekárová, Ministerstvo financií SR, Oddelenie medzinárodných daňových vzťahov, Odbor priamych daní, Sekcia daňová a colná MF SR, e-mail: elena.pekarova@mfsr.sk Ing. Miroslava Petrová, Ministerstvo financií SR, Oddelenie medzinárodných daňových vzťahov, Odbor priamych daní, Sekcia daňová a colná MF SR, e-mail: miroslava.petrova@mfsr.sk

12. Zdroje

Uved'te zdroje (štatistiky, prieskumy, spoluprácu s odborníkmi a iné), z ktorých ste pri príprave materiálu a vypracovávaní doložky, analýz vplyvov vychádzali. V prípade nedostupnosti potrebných dát pre spracovanie relevantných analýz vybraných vplyvov, uveďte danú skutočnosť.

Finančné riaditeľstvo SR, oddelenie AVI

Európska komisia:

Dokument SWD(2022) 400 final: Subsidiary Grid k návrhu smernice DAC8

Dokument SWD(2022) 401 final: Zhodnotenie vplyvov smernice – Iniciatíva na posilnenie existujúcich pravidiel a rozšírenie rámca výmeny daňových informácií o kryptoaktíva

Dokument SWD(2022) 402 final: Manažérske zhrnutie k vplyvom smernice DAC8

13. Stanovisko Komisie na posudzovanie vybraných vplyvov z PPK č. 214/2024

(v prípade, ak sa uskutočnilo v zmysle bodu 8.1 Jednotnej metodiky)

☐ Súhlasné

☐ Súhlasné s návrhom na dopracovanie

☒ Nesúhlasné

Uveďte pripomienky zo stanoviska Komisie z časti II. spolu s Vaším vyhodnotením:

K doložke vybraných vplyvov

Komisia žiada predkladateľa o vyznačenie negatívneho vplyvu predkladaného materiálu aj na MSP v bode 9 Doložky vybraných vplyvov.

Komisia žiada predkladateľa o vyznačenie „nie“ pri mechanizme znižovania byrokracie a nákladov v Doložke vybraných vplyvov v časti 9.

Odôvodnenie: Mechanizmus znižovania byrokracie a nákladov sa uplatňuje, ak predkladateľ v doložke vybraných vplyvov identifikoval vplyv na podnikateľské prostredie a tento vplyv sa týka nákladov podnikateľského prostredia. Mechanizmus znižovania byrokracie sa nevzťahuje na ustanovenia, ktoré sú či už implementované alebo transponované. Preto v tomto prípade nie je potrebné vyznačiť uplatňovanie mechanizmu.

Vyhodnotenie pripomienok:

Obidve pripomienky sú akceptované. Doložka vybraných vplyvov bola v časti 9 upravená podľa požiadavky Komisie.

K vplyvom na podnikateľské prostredie

Komisia žiada predkladateľa o doplnenie popisu a prípadne kvantifikácie ďalších vplyvov do Analýzy vplyvov na podnikateľské prostredie, ktoré vyplývajú z navrhovaného materiálu.

Odôvodnenie: V Analýze vplyvov na podnikateľské prostredie nie sú uvedené všetky vplyvy, ktoré vyplývajú z navrhovaného materiálu.

Ide napríklad o tieto pozitívne vplyvy:

- zrušenie administratívnej povinnosti oznamovania informácií o finančných účtov zo strany finančných agentov a finančných sprostredkovateľov (bod 6)

- finanční agenti a finanční sprostredkovatelia nie sú oprávnení viesť finančné účty a z tohto dôvodu už ďalej nie sú uvedení vo vymenovaných kategóriách investičných subjektov (bod 6 - § 3 ods. 2 písm. c))

- oznamujúca finančná inštitúcia nie je povinná oznamovať hrubé výnosy z predaja alebo vyplatenia finančného aktíva v rámci automatickej výmeny informácií o finančných účtoch, pokiaľ takéto hrubé príjmy oznámi podľa rámca pre automatickú výmenu informácií o kryptoaktívach v súlade s § 15h ods. 9 tohto zákona (bod 21 - § 9 ods. 5)

- znižuje sa administratívna záťaž pre neoznamujúce finančné inštitúcie, ktoré nevedú účty, ktoré sú predmetom oznamovania príslušnému orgánu Spojených štátov amerických (bod 22 - § 11 ods. 3)

Vyhodnotenie pripomienky:

Pripomienka akceptovaná. Vyššie uvedené povinnosti s pozitívnym vplyvom boli doplnené do analýzy vplyvov na podnikateľské prostredie a bol k nim doplnený popis a odhadované vplyvy.

Negatívne vplyvy:

- doplnenie do rozsahu vyžadovaných informácií v rámci oznamovacej povinnosti, že pri majetkovom podiele držanom v investičnom subjekte, ktorý je právnym usporiadaním, sa oznamuje aj informácia o postavení, na základe ktorého je osoba podliehajúca oznamovaniu držiteľom majetkového podielu. (bod 19 - § 9 ods. 1 písm. g)

- poskytnúť vyhlásenie o prijatí opatrení nevyhnutných k náprave nedostatkov, ktoré spôsobili zrušenie registrácie, vrátane podrobného opisu prijatých opatrení a zaplatiť pokutu uloženú podľa § 23 (§ 15i, ods. 11)

povinnosť zabrániť nespokupracujúcemu používateľovi kryptoaktív vo vykonávaní transakcií, ak takýto používateľ kryptoaktív neposkytne informácie o kryptoaktívach ani po dvoch výzvach, ktoré nasledujú po prvej žiadosti oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív (43 - § 22 ods. 11 až 18)

Vyhodnotenie pripomienky:

Pripomienka akceptovaná. Vyššie uvedené povinnosti s negatívnym vplyvom boli doplnené do analýzy vplyvov na podnikateľské prostredie a bol k nim doplnený popis a odhadované vplyvy.

- Daňový úrad uloží pokutu neoznamujúcej finančnej inštitúcii za nesplnenie povinností podľa § 7 až 9 okrem § 9 ods. 2, § 12 až 15 a § 22 ods. 2 a 3 a dohody FATCA do 10 000 eur, a to aj opakovane

- Daňový úrad uloží oznamujúcemu poskytovateľovi služieb kryptoaktív pokutu za nesplnenie povinností podľa § 15f až 15h a § 22 ods. 4 do 15 000 eur, a to aj opakovane a tiež prevádzkovateľovi kryptoaktív za nesplnenie povinností podľa § 15i do 7 000 eur, a to aj opakovane.

Vyhodnotenie pripomienky:

Čiastočne akceptovaná. Možnosť uloženia vyššie uvedených pokút je zapracovaná v časti 3.4 Iné vplyvy na podnikateľské prostredie vzhľadom nato, že nie je možné kvantifikovať výšku uložených pokút, ktorá bude závisieť od úrovne plnenia predmetných povinností. V prípade riadneho plnenia povinností bude finančná záťaž na podnikateľské subjekty nulová, keďže nebude možné uložiť žiadnu pokutu.

- povinnosť poskytnúť súčinnosť orgánom finančnej správy na účely správy daní5c), alebo na účely medzinárodnej spolupráce pri správe daní podľa osobitného predpisu alebo medzinárodnej zmluvy5d).“ (§ 18 odsek 2)

Vyhodnotenie pripomienky:

Pripomienka týkajúca sa doplnenia vyššie uvedenej povinnosti do analýzy vplyvov na podnikateľské prostredie a do kalkulačky nákladov nebola akceptovaná z dôvodu, že povinnosť poskytnúť súčinnosť zo strany daňových poradcov voči orgánom finančnej správy už v súčasnosti existuje a je súčasťou výkonu ich podnikateľskej činnosti. Nejde o zvýšenie ich administratívnej záťaže, keďže nejde o doplnenie novej povinnosti, ale ide o legislatívne spresnenie existujúcej povinnosti v reflexii na judikatúru Súdneho dvora EÚ.

V prípade potreby konzultácie ohľadne kvantifikácie vplyvov a vyplňania Analýzy vplyvov na podnikateľské prostredie je možné kontaktovať pracovníkov MH SR na lin2out@mhsr.sk.

Komisia žiada predkladateľa o vybratie iba jednej alternatívy pri administratívnych nákladoch v Kalkulačke nákladov a tým zároveň Komisia žiada o opravu výpočtu nákladov. V prípade zmeny súm nákladov Komisia žiada nové výsledky preniesť do Analýzy vplyvov na podnikateľské prostredie.

Odôvodnenie: V Kalkulačke nákladov v prvom hárku v časti E. Administratívne náklady sú vybrané obe alternatívy (alternatíva 1 a alternatíva 2; resp. E.1 a E.2) a to v stĺpcoch W a X. Komisia žiada o vybratie iba jednej z nich a to na základe uváženia predkladateľa. V prípade výberu oboch alternatív ide o zbytočnú duplicitu.

Vyhodnotenie pripomienky:

Pripomienka akceptovaná, kalkulačka nákladov bola upravená. V časti E Administratívne náklady je zapracovaná alternatíva 1 (stĺpec W).

14. Stanovisko Komisie na posudzovanie vybraných vplyvov zo záverečného posúdenia č.
(v prípade, ak sa uskutočnilo v zmysle bodu 9.1. Jednotnej metodiky)

☐ Súhlasné

☐ Súhlasné s návrhom na dopracovanie

☐ Nesúhlasné

Uved'te pripomienky zo stanoviska Komisie z časti II. spolu s Vaším vyhodnotením: