

N á v r h

VYHLÁŠKA

Ministerstva financií Slovenskej republiky
z ... 2025,

**ktorou sa mení a dopĺňa vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky
č. 446/2015 Z. z., ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov
oznamujúcimi finančnými inštitúciami**

Ministerstvo financií Slovenskej republiky podľa § 7 ods. 2 a § 15f ods. 2 zákona č./2025, 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 a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony ustanovuje:

Čl. I

Vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 446/2015 Z. z., ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov oznamujúcimi finančnými inštitúciami sa mení a dopĺňa takto:

1. § 1 sa dopĺňa odsekmi d) až f), ktoré znejú:
„d) podrobnosti o požiadavkách oznamovania a o požiadavkách preverovania na účely oznamovania informácií o kryptoaktívach,
e) podrobnosti o postupoch preverovania pre
1. používateľov kryptoaktív, ktorí sú fyzickými osobami
2. používateľov kryptoaktív, ktorí sú subjektmi,
f) podrobnosti o požiadavkách na platnosť čestných vyhlásení.“.
2. V § 6 ods. 1 písm. c) bode 2b sa na konci pripájajú tieto slová „za predpokladu, že sú tieto postupy v súlade s osobitným predpisom,²⁾“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 2 znie:

„²⁾ Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.“

3. § 6 sa dopĺňa odsekom 4, ktorý znie:
„(4) Ak oznamujúca finančná inštitúcia nie je povinná uplatňovať postupy pre predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu podľa osobitného predpisu²⁾, uplatňuje na účely stanovenia ovládajúcich osôb v podstate podobné postupy.“.
4. Doterajší text § 8 sa označuje ako odsek 1 a dopĺňa sa odsekom 2, ktorý znie:
„(2) Vo výnimočných prípadoch, keď oznamujúca finančná inštitúcia nemôže získať čestné vyhlásenie v súvislosti s novým účtom včas na to, aby splnila svoje povinnosti týkajúce sa postupov preverovania a oznamovania, pokiaľ ide o oznamovacie obdobie,

počas ktorého bol účet otvorený, oznamujúca finančná inštitúcia uplatňuje postupy preverovania pre existujúce účty, až doby, kým sa takéto čestné vyhlásenie nezíska a nepotvrdí.“.

5. Za § 18a sa vkladajú § 18b až § 18d, ktoré vrátane nadpisov znejú:

„§ 18b

Podrobnosti o požiadavkách preverovania a oznamovania kryptoaktív

(1) Používateľ kryptoaktív sa považuje za používateľa kryptoaktív podliehajúceho oznamovaniu podľa § 15d ods. 1 zákona od dátumu, keď bol identifikovaný ako oznamovaný podľa tejto vyhlášky. Informácie týkajúce sa používateľa kryptoaktív podliehajúceho oznamovaniu sa predkladajú raz ročne v lehote podľa § 15h ods. 13 zákona v kalendárnom roku nasledujúcom po kalendárnom roku alebo inom primeranom oznamovacom období, na ktoré sa informácie vzťahujú.

(2) Na účely postupov preverovania môže oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív, ktorý je zároveň finančnou inštitúciou podľa zákona, použiť postupy preverovania podľa tejto vyhlášky pre oblasť výmeny informácií o finančných účtoch; rovnako môže využiť čestné vyhlásenie, ktoré už bolo získané na daňové účely, za predpokladu, že takéto čestné vyhlásenie spĺňa požiadavky podľa § 18e.

§ 18c

Podrobnosti postupov preverovania pre používateľov kryptoaktív, ktorí sú fyzickými osobami

Na účely určenia, či je používateľ kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, používateľom podliehajúcim oznamovaniu, sa postupuje takto:

a) pri nadviazaní vzťahu s používateľom kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, alebo do 1. januára 2027 v prípade existujúcich používateľov kryptoaktív, ktorí sú fyzickými osobami, oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív získa čestné vyhlásenie, ktoré umožní oznamujúcemu poskytovateľovi služieb kryptoaktív určiť rezidenciu (rezidencie) používateľa kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, na daňové účely a potvrdiť primeranosť takéhoto čestného vyhlásenia na základe informácií získaných týmto oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív vrátane dokumentácie zozbieranej na základe postupov hĺbkového preverovania vo vzťahu ku klientovi podľa § 15a písm. g) zákona,

b) pokiaľ v ktoromkoľvek momente dôjde v súvislosti s používateľom kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, k zmene okolností, na základe ktorej oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív zistí alebo bude mať dôvod domnievať sa, že pôvodné čestné vyhlásenie je nesprávne alebo nespoľahlivé, oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív sa nemôže spoliehať na pôvodné čestné vyhlásenie a musí získať platné čestné vyhlásenie alebo primerané vysvetlenie a v náležitých prípadoch dokumentáciu potvrdzujúcu platnosť pôvodného čestného vyhlásenia.

§ 18d

Podrobnosti postupov preverovania pre používateľov kryptoaktív, ktorí sú subjektmi

(1) Na účely určenia, či je používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, používateľom podliehajúcim oznamovaniu alebo subjektom iným ako vylúčená osoba, sa postupuje takto:

a) pri nadviazaní vzťahu s používateľom kryptoaktív, ktorý je subjektom, alebo do 1. januára 2027 v prípade existujúcich používateľov kryptoaktív, ktorí sú subjektmi, oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív získa čestné vyhlásenie, ktoré umožní oznamujúcemu poskytovateľovi služieb kryptoaktív určiť rezidenciu (rezidencie) používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom, na daňové účely a potvrdiť primeranosť takéhoto čestného vyhlásenia na základe informácií získaných týmto oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív vrátane akejkoľvek dokumentácie zozbieranej na základe postupov hĺbkového preverovania vo vzťahu ku klientovi,

b) ak používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, osvedčí, že nemá žiadnu rezidenciu na daňové účely, oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív sa môže pri určovaní rezidencie používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom, spoliehať na miesto jeho skutočného vedenia alebo adresu sídla,

c) ak z čestného vyhlásenia vyplýva, že používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, je rezidentom v členskom štáte, oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív zaobchádza s používateľom kryptoaktív, ktorý je subjektom, ako s používateľom podliehajúcim oznamovaniu, pokiaľ na základe čestného vyhlásenia alebo na základe informácií, ktoré má k dispozícii alebo ktoré sú verejne dostupné, odôvodnene neurčí, že používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, je vylúčená osoba.

(2) Na účely stanovenia, či je používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, aktívny subjekt, s jednou alebo viacerými ovládajúcimi osobami, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, sa postupuje takto:

a) pokiaľ ide o používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom, ktorý nie je vylúčenou osobou, oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív stanoví, či má jednu alebo viaceré ovládajúce osoby, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, pokiaľ nestanoví, že používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, je aktívnym subjektom, a to na základe čestného vyhlásenia od tohto používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom,

b) na účely určenia ovládajúcich osôb používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom, sa oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív môže spoliehať na informácie zozbierané a uchovávané podľa postupov preverovania vo vzťahu ku klientovi za predpokladu, že takéto postupy sú v súlade s osobitným predpisom²⁾

c) ak oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív nie je povinný uplatňovať postupy hĺbkového preverovania vo vzťahu ku klientovi podľa osobitného predpisu²⁾, uplatňuje na účely určenia ovládajúcich osôb v podstate podobné postupy.

d) na účely určenia, či je ovládajúca osoba osobou podliehajúcou oznamovaniu, sa oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív spolieha na čestné vyhlásenie používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom, alebo takejto ovládajúcej osoby, ktoré oznamujúcemu

poskytovateľovi služieb kryptoaktív umožní určiť rezidenciu (rezidencie) ovládajúcej osoby na daňové účely a potvrdiť primeranosť takéhoto čestného vyhlásenia na základe informácií získaných týmto oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív vrátane akejkol'vek dokumentácie zozbieranej na základe postupov hĺbkového preverovania vo vzťahu ku klientovi.

(3) Pokiaľ v ktoromkoľvek momente dôjde v súvislosti s používateľom kryptoaktív, ktorý je subjektom, alebo v súvislosti s jeho ovládajúcimi osobami k zmene okolností, na základe ktorej oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív zistí alebo bude mať dôvod domnievať sa, že pôvodné čestné vyhlásenie je nesprávne alebo nespoľahlivé, oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív sa nemôže spoliehať na pôvodné čestné vyhlásenie a musí získať platné čestné vyhlásenie alebo primerané vysvetlenie a v náležitých prípadoch dokumentáciu potvrdzujúcu platnosť pôvodného čestného vyhlásenia.

§ 18e

Podrobnosti o požiadavkách na platnosť čestných vyhlásení

(1) Čestné vyhlásenie poskytnuté používateľom kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, alebo ovládajúcou osobou je platné len vtedy, ak je podpísané alebo inak potvrdené používateľom kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, alebo ovládajúcou osobou, je datované najneskôr v deň doručenia a obsahuje tieto informácie týkajúce sa používateľa kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou alebo ovládajúcou osobou:

- a) meno a priezvisko,
- b) adresu rezidencie,
- c) členský štát rezidencie na daňové účely,
- d) DIČ každej osoby podliehajúcej oznamovaniu pre každý jednotlivý členský štát,
- e) dátum narodenia.

(2) Čestné vyhlásenie poskytnuté používateľom kryptoaktív, ktorý je subjektom, je platné len vtedy, ak je podpísané alebo inak potvrdené používateľom kryptoaktív, ktorý je subjektom, je datované najneskôr v deň doručenia a obsahuje tieto informácie týkajúce sa používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom:

- a) obchodné meno;
- b) adresu,
- c) členský štát rezidencie na daňové účely;
- d) DIČ každej osoby podliehajúcej oznamovaniu pre každý jednotlivý členský štát;
- e) v prípade používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom iným než aktívnym subjektom alebo vylúčenou osobou informácie uvedené v odseku 1 týkajúce sa každej ovládajúcej osoby používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom, pokiaľ takáto ovládajúca osoba neposkytla čestné vyhlásenie podľa 1, ako aj postavenie, na základe ktorého je každá jednotlivá osoba podliehajúca oznamovaniu ovládajúcou osobou subjektu, ak už neboli určené na základe postupov preverovania vo vzťahu ku klientovi;
- f) prípadne informácie o kritériách, ktoré spĺňa na to, aby sa s ním mohlo zaobchádzať ako s aktívnym subjektom alebo vylúčenou osobou.“.

6. Doterajší text v Prílohe k vyhláske sa označuje ako prvý bod a dopĺňa sa druhým bodom, ktorý znie:

„2. Smernica Rady (EÚ) 2023/2226 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).“.

Čl. II

Táto vyhláška nadobúda účinnosť 1. januára 2026.