

ZÁKON

z 10. novembra 2015

o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Národná rada Slovenskej republiky sa uzniesla na tomto zákone:

Čl. I

§ 1

Predmet zákona

Tento zákon upravuje automatickú výmenu informácií o finančných účtoch a **kryptoaktívach** na účely správy daní, ktorá zahŕňa

a) vo vzťahu k rezidentom členských štátov Európskej únie (ďalej len „členský štát“) a rezidentom štátov, ktoré sú zmluvnou stranou medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná,¹⁾

1. úpravu povinností oznamujúcich finančných inštitúcií pri získavaní informácií o finančných účtoch,
2. úpravu povinností oznamujúcich finančných inštitúcií pri oznamovaní informácií o rezidentoch členských štátov a rezidentoch zmluvných štátov príslušnému orgánu Slovenskej republiky,

3. zasielanie informácií o finančných účtoch prijatých príslušným orgánom Slovenskej republiky od finančných inštitúcií príslušnému orgánu²⁾ členského štátu alebo príslušnému orgánu²⁾ zmluvného štátu,

4. prijímanie informácií o finančných účtoch príslušným orgánom Slovenskej republiky od príslušného orgánu členského štátu²⁾ alebo od príslušného orgánu zmluvného štátu,²⁾

b) v nadväznosti na dohodu medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi americkými na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní a na implementáciu zákona FATCA vrátane jej príloh (ďalej len „dohoda FATCA“)

1. úpravu povinností slovenských oznamujúcich finančných inštitúcií pri získavaní informácií o finančných účtoch oznamovaných Spojeným štátom americkým a pri oznamovaní týchto informácií príslušnému orgánu Slovenskej republiky,

2. zasielanie informácií o finančných účtoch prijatých príslušným orgánom Slovenskej republiky od slovenských oznamujúcich finančných inštitúcií príslušnému orgánu Spojených štátov amerických,

3. prijímanie informácií o finančných účtoch príslušným orgánom Slovenskej republiky od príslušného orgánu Spojených štátov amerických,

4. povinnosti súvisiace s platbami nezúčastneným finančným inštitúciám,

c) vo vzťahu k rezidentom členských štátov a rezidentom štátov, ktoré sú zmluvnou stranou medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná,¹⁾

1. úpravu povinností oznamujúcich poskytovateľov služieb kryptoaktív pri získavaní informácií o kryptoaktívach,

2. úpravu povinností oznamujúcich poskytovateľov služieb kryptoaktív pri oznamovaní informácií o kryptoaktívach v súvislosti s rezidentmi členských štátov a rezidentmi zmluvných štátov podľa § 2 písm. b) príslušnému orgánu Slovenskej republiky,

3. zasielanie informácií o kryptoaktívach prijatých príslušným orgánom Slovenskej republiky od poskytovateľov služieb kryptoaktív príslušnému orgánu²⁾ členského štátu alebo príslušnému orgánu²⁾ zmluvného štátu,

4. prijímanie informácií o kryptoaktívach príslušným orgánom Slovenskej republiky od príslušného orgánu členského štátu²⁾) alebo príslušného orgánu zmluvného štátu.²⁾)

Automatická výmena informácií vo vzťahu k rezidentom členských štátov a rezidentom štátov, ktoré sú zmluvnou stranou medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná

§ 2

Základné ustanovenia

Na účely automatickej výmeny informácií podľa § 1 písm. a) sa rozumie

a) automatickou výmenou informácií systematické oznamovanie vopred určených informácií o rezidentoch členských štátov alebo o rezidentoch zmluvných štátov príslušnému orgánu členského štátu alebo príslušnému orgánu zmluvného štátu, bez predchádzajúcej žiadosti a vo vopred určených časových intervaloch,

b) zmluvným štátom zmluvná strana medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná, s ktorou si príslušný orgán Slovenskej republiky automaticky vymieňa informácie v súlade s podmienkami upravenými dohodou, a iná zmluvná strana, s ktorou má Európska únia uzavretú dohodu, podľa ktorej uvedená zmluvná strana bude poskytovať informácie uvedené v tomto zákone, a ktorá je uvedená v zozname uverejnenom Európskou komisiou; zoznam zmluvných štátov uverejní Ministerstvo financií Slovenskej republiky (ďalej len „ministerstvo financií“) na svojom webovom sídle,

c) príslušným orgánom Slovenskej republiky ministerstvo financií alebo ním určený iný orgán štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva,³⁾

d) držiteľom finančného účtu osoba, ktorú finančná inštitúcia, ktorá účet vedie, označuje ako držiteľa finančného účtu, pričom osoba, ktorá nie je finančnou inštitúciou a ktorá drží finančný účet v prospech alebo v mene inej osoby ako zástupca, správca, splnomocnenec, osoba s podpisovým právom, investičný poradca alebo sprostredkovateľ, sa na účely tohto zákona nepovažuje za držiteľa finančného účtu, a za držiteľa finančného účtu sa považuje skôr uvedená iná osoba; pri poisťnej zmluve s odkupnou hodnotou alebo anuitnej zmluve je držiteľom finančného účtu akákoľvek osoba, ktorá je oprávnená na prístup k vyplateniu odkupnej hodnoty alebo na zmenu oprávnenej osoby z poisťnej zmluvy, a ak žiadna osoba nemá oprávnenie na prístup k vyplateniu odkupnej hodnoty ani na zmenu oprávnenej osoby, držiteľom finančného účtu je akákoľvek osoba uvedená v zmluve ako vlastník alebo akákoľvek osoba, ktorá má podľa zmluvných podmienok nárok na výplatu, pričom pri splatnosti poisťnej zmluvy s odkupnou hodnotou alebo anuitnej zmluvy sa každá osoba oprávnená na výplatu plnenia na základe zmluvy považuje za držiteľa finančného účtu,

e) postupmi ustanovenými pre predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu postupy preverovania oznamujúcej finančnej inštitúcie týkajúcej sa klienta podľa požiadaviek ustanovených osobitným predpisom,⁴⁾

f) subjektom právnická osoba alebo právne usporiadanie majetku alebo právne usporiadanie osôb, ktoré nemá právnu subjektivitu,

g) prepojením subjektu s iným subjektom, ak

1. ktorýkoľvek subjekt riadi druhý subjekt; na tento účel subjekt riadi druhý subjekt, ak vlastní viac ako 50 % hlasovacích práv a majetku v druhom subjekte,

2. sú oba subjekty pod spoločnou kontrolou alebo

3. sú oba subjekty investičnými subjektmi podľa § 3 ods. 2 písm. c) druhého bodu, majú spoločné vedenie, ktoré plní povinnosti preverovania týchto investičných subjektov,

~~h) daňovým identifikačným číslom identifikačné číslo vydané v štáte rezidencie osoby podliehajúcej oznamovaniu, ktoré slúžia na daňové účely alebo je jeho ekvivalentom, ak daňové identifikačné číslo neexistuje,~~

h) daňovým identifikačným číslom kód alebo číslo, alebo ich ekvivalent, ak takýto kód alebo číslo neexistuje, používané na identifikáciu daňovníka vydané v štáte rezidencie osoby podliehajúcej oznamovaniu, ktoré slúžia na daňové účely,

i) písomnými dôkazmi

1. potvrdenie o daňovej rezidencii, ktoré vydal príslušný orgán verejnej správy členského štátu alebo zmluvného štátu, v ktorom príjemca platby uvádza, že je rezidentom,

2. pri fyzickej osobe platný identifikačný doklad, ktorý vydal príslušný orgán verejnej správy, v ktorom je uvedené meno a priezvisko fyzickej osoby, a ktorý sa obvykle používa na zisťovanie totožnosti fyzickej osoby,

3. pri subjekte úradná dokumentácia, ktorú vydal príslušný orgán verejnej správy, v ktorej je uvedený názov subjektu a adresa sídla v členskom štáte alebo adresa sídla v zmluvnom štáte, v ktorom je príjemca platby rezidentom, alebo adresa v členskom štáte alebo adresa v zmluvnom štáte, v ktorom bol subjekt zaregistrovaný alebo zriadený,

4. auditovaná účtovná závierka, úverová správa vypracovaná treťou stranou, podanie žiadosti o konkurz alebo správa regulátora trhu s cennými papiermi, alebo

5. pri existujúcom účte subjektu informácia v záznamoch oznamujúcej finančnej inštitúcie týkajúca sa držiteľa finančného účtu, zaznamenaná na základe štandardizovaného kódovacieho systému priemyselných odvetví, ktorú oznamujúca finančná inštitúcia zaznamenala na účely postupov ustanovených pre predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu alebo iných regulačných účelov pred dátumom, ktorý sa použil na zatriedenie finančného účtu ako existujúceho účtu, za predpokladu, že oznamujúca finančná inštitúcia nevie alebo nemá dôvod vedieť, že takéto zatriedenie je nesprávne alebo nespoľahlivé, pričom štandardizovaným kódovacím systémom sa rozumie kódovací systém používaný na iné ako daňové účely.

j) centrálnou bankou hlavná inštitúcia, ktorá na základe zákona, z poverenia vlády alebo iného oprávneného orgánu štátu vydáva platnú menovú jednotku štátu určenú na obchod ako mena, pričom ju môže tvoriť aj niekoľko inštitúcií podieľajúcich sa na takejto činnosti bez ohľadu na to, či sú úplne alebo čiastočne vlastnené štátom a bez ohľadu na vplyv štátu,

k) oficiálnou menou menová jednotka štátu, ktorý ju vydáva, alebo ktorú vydáva centrálna banka a ktorú tvoria bankovky, mince alebo peniaze v rôznych digitálnych formách vrátane bankových rezerv a digitálnych mien centrálnych bánk, pričom oficiálnou menou sú aj peniaze, ktoré dávajú do obehu banky a zahraničné banky, vrátane elektronických peňazí,

l) digitálnou menou centrálnej banky oficiálna mena vydaná centrálnou bankou alebo iným menovým orgánom v digitálnej forme,

m) elektronickými peniazmi produkt, ktorý je

1. digitálnym vyjadrením jednej oficiálnej meny,

2. vydaný pri prijatí finančných prostriedkov na účely vykonania platobných transakcií,

3. pohľadávkou voči emitentovi vyjadrenou v tej istej oficiálnej mene,

4. akceptovaný pri platbe fyzickou osobou alebo právnickou osobou inou ako eminent a

5. na základe regulačných požiadaviek, ktorým podlieha emitent, splatný kedykoľvek a v nominálnej hodnote za tú istú oficiálnu menu na žiadosť držiteľa produktu okrem produktu vytvoreného výlučne na účely uľahčenia prevodu finančných prostriedkov od klienta na inú osobu podľa pokynov klienta, ak sa v rámci bežného chodu podnikania prevádzajúceho subjektu finančné prostriedky spojené s takýmto produktom držia dlhšie ako 60 dní po prijatí pokynov na uľahčenie prevodu, alebo ak sú v prípade, že neboli prijaté žiadne pokyny, finančné prostriedky spojené s takýmto produktom držané dlhšie ako 60 dní po prijatí finančných prostriedkov,

n) kryptoaktívom podliehajúcim oznamovaniu kryptoaktívom^{4a}) okrem digitálnej meny centrálnej banky, elektronických peňazí alebo kryptoaktíva, pre ktoré oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív určil, že ho nemožno použiť na platobné účely alebo na investičné účely,

o) výmennou transakciou výmena medzi kryptoaktívami podliehajúcimi oznamovaniu a peňažnými prostriedkami vyjadrenými v oficiálnej mene a výmena medzi jednou alebo viacerými formami kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu,

p) identifikačnou službou elektronický proces, ktorý členský štát alebo Európska únia bezodplatne sprístupňuje oznamujúcej finančnej inštitúcii na účely určenia totožnosti a daňovej rezidencie držiteľa účtu alebo ovládajúcej osoby a určenia totožnosti a daňovej rezidencie používateľa kryptoaktív.

§ 3

Oznamujúca finančná inštitúcia

(1) Oznamujúcou finančnou inštitúciou sa rozumie finančná inštitúcia Slovenskej republiky, ktorá nie je neoznamujúcou finančnou inštitúciou podľa § 4, pričom finančnou inštitúciou Slovenskej republiky sa rozumie finančná inštitúcia, ktorá je rezidentom Slovenskej republiky, okrem pobočky uvedenej finančnej inštitúcie so sídlom mimo územia Slovenskej republiky a pobočka finančnej inštitúcie, ktorá nie je rezidentom Slovenskej republiky, ak má táto pobočka sídlo na území Slovenskej republiky.

(2) Na účely odseku 1 sa finančnou inštitúciou rozumie inštitúcia úschovy a správy finančných aktív, vkladová inštitúcia, investičný subjekt alebo špecifikovaná poisťovacia spoločnosť, pričom sa rozumie a) inštitúciou úschovy a správy finančných aktív najmä banka alebo pobočka zahraničnej banky zabezpečujúca správu cenných papierov, centrálny depozitár,⁵⁾ burza cenných papierov a iný subjekt, ktorého podstatnú časť podnikateľskej činnosti tvorí držba finančných aktív na účet iných osôb; subjekt drží finančné aktíva na účet iných ako významnú časť svojej podnikateľskej činnosti, ak jeho hrubý príjem z držby finančných aktív a súvisiacich finančných služieb sa rovná najmenej 20 % celkového hrubého príjmu počas kratšieho z týchto období:

1. trojročné obdobie, ktoré sa končí 31. decembra alebo posledným dňom hospodárskeho roka predchádzajúceho roku, v ktorom sa vypočítal podiel hrubého príjmu z držby finančných aktív a súvisiacich finančných služieb na celkovom hrubom príjme, alebo

2. obdobie, počas ktorého subjekt existoval, b) vkladovou inštitúciou najmä banka, pobočka zahraničnej banky, stavebná sporiteľňa a iný subjekt, ktorý prijíma vklady v rámci bežného podnikania v oblasti bankovníctva alebo podobného odvetvia alebo má v držbe elektronické peniaze alebo digitálne meny centrálnych bánk v prospech klientov,

~~e) investičným subjektom najmä obchodník s cennými papiermi,⁵⁾ pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, subjekt kolektívneho investovania, finančný agent, finančný poradca, viazaný finančný agent, finančná inštitúcia v súlade s odporúčaniami medzivládnej inštitúcie Finančnej akčnej skupiny a iný subjekt~~

~~1. vykonávajúci ako hlavnú podnikateľskú činnosť jednu činnosť alebo viacero z nasledujúcich činností alebo operácií pre klienta alebo v jeho mene:~~

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

~~1b. individuálnu a kolektívnu správu portfólia,⁶⁾ alebo~~

~~1c. iný spôsob investovania, správy alebo riadenia finančných aktív alebo peňažných prostriedkov v mene iných osôb, alebo~~

~~2. ktorého hrubý príjem plynie hlavne z investovania, opakovaného investovania alebo obchodovania s finančnými aktívami, ak je subjekt riadený iným subjektom, ktorý je vkladovou inštitúciou, inštitúciou správy a úschovy finančných aktív, špecifikovanou poisťovacou spoločnosťou alebo investičným subjektom určeným v prvom bode; hrubým príjmom subjektu je taký príjem, ktorý plynie hlavne z investovania a opakovaného investovania do finančných aktív alebo obchodovania s finančnými aktívami, ak sa hrubý príjem subjektu, ktorý plynie z príslušných činností, rovná najmenej 50 % hrubého príjmu subjektu počas kratšieho z týchto období:~~

~~2a. trojročné obdobie, ktoré sa končí 31. decembra roka, ktorý predchádza roku, v ktorom sa vypočítal podiel hrubého príjmu z investovania a opakovaného investovania finančných aktív alebo obchodovania s finančnými aktívami na celkovom hrubom príjme, alebo~~

~~2b. obdobie, počas ktorého subjekt existoval,~~

c) investičným subjektom najmä obchodník s cennými papiermi,⁵⁾ pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, subjekt kolektívneho investovania, finančný poradca, finančná inštitúcia v súlade s odporúčaniami medzivládnej inštitúcie Finančnej akčnej skupiny a osobitným predpisom⁴⁾ a iný subjekt

1. vykonávajúci ako hlavnú podnikateľskú činnosť jednu činnosť alebo viacero z týchto činností alebo operácií pre klienta alebo v jeho mene:

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

1b. individuálnu a kolektívnu správu portfólia,⁶⁾ alebo

1c. iný spôsob investovania, správy alebo riadenia finančných aktív, peňažných prostriedkov alebo kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu v mene iných osôb okrem poskytovania služieb, ktorými sa vykonávajú výmenné transakcie pre klientov alebo v ich mene, alebo

2. ktorého hrubý príjem plynie hlavne z investovania, opakovaného investovania alebo obchodovania s finančnými aktívami alebo kryptoaktívami podliehajúcimi oznamovaniu, ak je subjekt riadený iným subjektom, ktorý je vkladovou inštitúciou, inštitúciou správy a úschovy finančných aktív, špecifikovanou poisťovacou spoločnosťou alebo investičným subjektom uvedeným v prvom bode; hrubým príjmom subjektu je taký príjem, ktorý plynie hlavne z investovania a opakovaného investovania do finančných aktív alebo kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu alebo obchodovania s finančnými aktívami alebo kryptoaktívami podliehajúcimi oznamovaniu, ak sa hrubý príjem subjektu, ktorý plynie z príslušných činností, rovná najmenej 50 % hrubého príjmu subjektu počas kratšieho z týchto období:

2a. trojročné obdobie, ktoré sa končí 31. decembra roka, ktorý predchádza roku, v ktorom sa vypočítal podiel hrubého príjmu z investovania a opakovaného investovania finančných aktív alebo kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu alebo obchodovania s finančnými aktívami alebo kryptoaktívami podliehajúcimi oznamovaniu na celkovom hrubom príjme, alebo

~~2b. obdobie, počas ktorého subjekt existoval,~~

d) špecifikovanou poisťovacou spoločnosťou najmä poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, pobočka zahraničnej poisťovne, zaist'ovňa, pobočka zaist'ovne z iného členského štátu, pobočka zahraničnej zaist'ovne a iný subjekt, ktorý je poisťovacou spoločnosťou alebo holdingovou spoločnosťou poisťovacej spoločnosti, ktorá uzatvára poisťnú zmluvu s odkupnou hodnotou alebo anuitnú zmluvu alebo je v súvislosti s týmito zmluvami povinná vyplácať platby.

(3) Na účely odseku 2 sa finančným aktívom rozumie cenný papier, ktorým je najmä podiel v kapitálovej spoločnosti, podiel v osobnej obchodnej spoločnosti alebo na skutočnom vlastníctve v spoločnosti s veľkým počtom podielnikov alebo vo verejne obchodovateľnej spoločnosti alebo vo zvereneckom fonde, zmenka, dlhopis, dlhový cenný papier alebo iný dôkaz o zadlženosti, komodita alebo swap. Swapom sa rozumie najmä úrokový swap, menový swap, bázičský swap, určovanie stropov úrokových sadzieb, určovanie minimálnych úrokových sadzieb, komoditný swap, swap týkajúci sa akcií, swap týkajúci sa akciových indexov a podobné dohody. Finančným aktívom sa rozumie aj poisťná zmluva, anuitná zmluva, akýkoľvek podiel na cennom papieri vrátane futures, forwardovej zmluvy, alebo opcie, **podiel na kryptoaktíve podliehajúcom oznamovaniu**; podiel na osobnej obchodnej spoločnosti, podiel v komodite, swape, poisťnej zmluve alebo anuitnej zmluve. Finančným aktívom nie je nedlhový, priamy podiel na nehnuteľnom majetku.

(4) Investičným subjektom podľa odseku 2 písm. c) nie je subjekt, ktorý je aktívnym nefinančným subjektom a spĺňa niektoré z kritérií uvedené v § 6 ods. 2 písm. c) bodoch 2d až 2g.

§ 4

Neoznamujúca finančná inštitúcia

(1) Neoznamujúcou finančnou inštitúciou sa na účely § 1 písm. a) rozumie

a) verejný orgán, medzinárodná organizácia a Národná banka Slovenska v rozsahu činnosti nevzťahujúcej sa k úhrade záväzkov vzniknutých v súvislosti s obdobnou podnikateľskou činnosťou ako vykonáva špecifikovaná poisťovacia spoločnosť, inštitúcia správy a úschovy finančných aktív alebo vkladová inštitúcia **alebo činnosti uchovávaní digitálnych mien centrálnych bánk pre držiteľov účtov, ktorí nie sú finančnými inštitúciami, verejnými orgánmi, medzinárodnými organizáciami alebo centrálnymi bankami,**

b) dôchodkový fond so širokou účasťou, dôchodkový fond s úzkou účasťou, dôchodkový fond verejného orgánu, medzinárodnej organizácie alebo kvalifikovaný vydavateľ kreditných kariet,

c) iný subjekt, pri ktorom existuje nízke riziko, že sa použije na daňové úniky, a ktorý má podobné charakteristické znaky ako ktorýkoľvek zo subjektov určených v písmenách a) a b) a je zahrnutý do zoznamu neoznamujúcich finančných inštitúcií, a to za predpokladu, že postavenie tohto subjektu ako neoznamujúcej finančnej inštitúcie nemarí účely tohto zákona,

d) vyňatý subjekt kolektívneho investovania alebo

e) zverenecký fond, ak je správca zvereneckého fondu oznamujúcou finančnou inštitúciou a v súvislosti so všetkými účtami zvereneckého fondu podliehajúcimi oznamovaniu podáva všetky informácie podľa § 9.

(2) Na účely odseku 1 písm. a) sa rozumie

a) verejným orgánom štátny orgán, orgán územnej samosprávy, Exportno-importná banka Slovenskej republiky, Sociálna poisťovňa, rozpočtová organizácia alebo príspevková organizácia, ak nevykonáva podnikateľskú činnosť, a iná agentúra alebo organizácia so 100 % majetkovou účasťou štátu alebo orgánu územnej samosprávy; verejný orgán pozostáva z neoddeliteľných súčastí, ovládaných subjektov a politických útvarov, pričom

1. neoddeliteľnou súčasťou Slovenskej republiky je osoba, agentúra, úrad, fond, organizácia alebo iný orgán, ktorý bez ohľadu na jeho názov predstavuje riadiaci orgán Slovenskej republiky a čisté príjmy tohto orgánu musia byť pripísané na jeho vlastný účet alebo na iný účet verejného orgánu, pričom žiadna ich časť nesmie plynúť v prospech súkromnej osoby; neoddeliteľnou súčasťou nie je fyzická osoba, ktorá je verejným činiteľom alebo správcom konajúcim ako súkromná osoba vo svojom osobnom záujme,

2. ovládaným subjektom je subjekt, ktorý je formálne oddelený od Slovenskej republiky alebo iným spôsobom predstavuje samostatný právny subjekt, ak

2a. subjekt je úplne vlastnený alebo ovládaný jedným verejným orgánom alebo viacerými verejnými orgánmi priamo alebo prostredníctvom jedného ovládajúceho subjektu alebo viacerých ovládaných subjektov,

2b. čisté príjmy subjektu sa pripisujú na jeho vlastný účet alebo na účty jedného verejného orgánu alebo viacerých verejných orgánov, pričom zo žiadnej časti jeho príjmov nemá prospech žiadna súkromná osoba a

2c. pri zrušení tohto subjektu sa jeho aktíva zverujú jednému verejnému orgánu alebo viacerým verejným orgánom,

3. príjem sa nepovažuje za plynúci v prospech súkromnej osoby, ak je táto osoba určeným príjemcom vládneho programu, pričom tento program sa vykonáva pre širokú verejnosť so zreteľom na všeobecný prospech alebo sa týka administratívnych činností na niektorej úrovni verejnej správy; bez ohľadu na uvedené sa však za príjem plynúci v prospech súkromnej osoby považuje taký príjem, z ktorého má prospech súkromná osoba, ak plyní z využitia verejného orgánu na vykonávanie podnikateľskej činnosti v oblasti bankovníctva, v rámci ktorého sa poskytujú finančné služby súkromnej osobe,

b) medzinárodnou organizáciou medzinárodná organizácia alebo agentúra v jej vlastníctve alebo jej pomocná organizácia vrátane nadnárodnej organizácie, ktorú tvoria najmä štáty, a ktorá má so Slovenskou republikou uzavretú dohodu o svojom sídle alebo podobnú dohodu a príjmy ktorej neplynú v prospech súkromnej osoby.

(3) Na účely odseku 1 písm. b) sa rozumie

a) dôchodkovým fondom so širokou účasťou fond zriadený na poskytovanie dôchodkových dávok, dávok v invalidite alebo pozostalostných dávok alebo ich kombinácie, ktoré sú určené príjemcom, ktorí sú súčasnými zamestnancami, bývalými zamestnancami, alebo osobami určenými takýmito

zamestnancami jedného zamestnávateľa alebo viacerých zamestnávateľov ako odplata za poskytnuté služby, a to za predpokladu, že fond

1. nemá iba jediného príjemcu s nárokom na viac než 5 % aktív fondu,
2. podlieha štátnej regulácii a orgánom štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva poskytuje výkazy s informáciami a

3. spĺňa najmenej jednu z týchto požiadaviek:

- 3a. je oslobodený od zdanenia príjmu z investovania alebo je zdanenie takéhoto príjmu odložené alebo sa zdaňuje zníženou sadzbou, a to z dôvodu jeho postavenia ako plánu dôchodkového alebo penzijného zabezpečenia,

- 3b. ziskava najmenej 50 % svojich celkových príspevkov, okrem presunov aktív z iných plánov určených v písmenách a) až c) alebo z dôchodkových účtov určených v § 5 ods. 3 písm. a), od prispievajúcich zamestnávateľov,

- 3c. výplaty alebo výbery sú povolené, len ak nastanú určené udalosti súvisiace s odchodom do dôchodku, invaliditou alebo úmrtím okrem prevodu prostriedkov na iné fondy dôchodkového zabezpečenia určené v písmenách a) až c) alebo na dôchodkové účty určené v § 5 ods. 3 písm. a) alebo sa na výplatu alebo výber, ktorý sa uskutoční pred takýmito udalosťami, uplatní sankcia, alebo

- 3d. príspevky okrem niektorých povolených kompenzačných príspevkov od zamestnancov do fondu sú obmedzené výškou dosiahnutého príjmu zamestnanca alebo nemôžu presiahnuť ročne sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume 50 000 USD, pričom sa uplatňujú pravidlá zlučovania účtov a prepočtu mien uvedené v osobitnom predpise,

- b) dôchodkovým fondom s úzkou účasťou fond zriadený na poskytovanie dôchodkových dávok, dávok v invalidite alebo pozostalostných dávok, ktoré sú určené príjemcom, ktorí sú súčasnými zamestnancami, bývalými zamestnancami alebo osobami určenými takýmito zamestnancami jedného zamestnávateľa alebo viacerých zamestnávateľov, ako odplata za poskytnuté služby, ak

1. fond má menej ako 50 účastníkov,

2. do fondu prispieva jeden zamestnávateľ alebo viacero zamestnávateľov, ktorí nie sú investičnými subjektmi ani pasívnymi nefinančnými subjektmi,

3. príspevky zamestnanca a zamestnávateľa do fondu, okrem presunov aktív z dôchodkových účtov určených v § 5 ods. 3 písm. a) sú obmedzené výškou dosiahnutého príjmu alebo náhrady vyplatenej zamestnancovi,

4. účastníci, ktorí nie sú rezidentmi členského štátu alebo zmluvného štátu, v ktorom je fond zriadený, nemajú nárok na viac ako 20 % aktív fondu a

5. fond podlieha štátnej regulácii a orgánom štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva poskytuje výkazy s informáciami,

- c) dôchodkovým fondom verejného orgánu, medzinárodnej organizácie a centrálnej banky subjekt, ktorý poskytuje dôchodkové dávky, dávky v invalidite alebo pozostalostné dávky príjemcom alebo účastníkom, ktorí sú súčasnými zamestnancami, bývalými zamestnancami alebo osobami určenými takýmito zamestnancami, alebo ktorí nie sú súčasnými ani bývalými zamestnancami, ak dávky poskytované takýmto príjemcom alebo účastníkom predstavujú odplatu za osobné služby poskytnuté verejnému orgánu, medzinárodnej organizácii alebo centrálnej banke,

- d) kvalifikovaným vydavateľom kreditných kariet banka, pobočka zahraničnej banky, platobná inštitúcia, inštitúcia elektronických peňazí⁶⁾ a iná finančná inštitúcia, ktorá spĺňa tieto požiadavky:

1. je finančnou inštitúciou výlučne z toho dôvodu, že je vydavateľom kreditných kariet, ktorý prijíma peňažné prostriedky len vtedy, ak klient v súvislosti s kartou uskutoční platbu nad rámec splatného zostatku a tento preplatok sa nevracia bezodkladne klientovi, a

2. finančná inštitúcia najneskôr do 1. januára 2016 zavedie postupy s cieľom zabrániť tomu, aby klient dosiahol preplatok presahujúci sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume 50 000 USD, alebo s cieľom zabezpečiť, že akýkoľvek preplatok klienta presahujúci uvedenú sumu sa mu vráti do 60 dní, pričom sa uplatňujú pravidlá zlučovania účtov a prepočtu mien uvedené v osobitnom predpise; na tento účel sa preplatok klienta netýka kreditných zostatkov, ak ide o poplatky, ktoré sú predmetom sporu, ale zahŕňa kreditné zostatky vyplývajúce z vrátenia tovaru.

(4) Na účely odseku 1 písm. d) sa vyňatým subjektom kolektívneho investovania rozumie investičný subjekt, ktorý je regulovaný ako subjekt kolektívneho investovania, za predpokladu, že všetky podiely v subjekte kolektívneho investovania držia fyzické osoby, subjekty alebo sú držané prostredníctvom fyzických osôb alebo subjektov, ktoré nie sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, okrem pasívnych nefinančných subjektov s ovládajúcimi osobami, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, pričom investičný subjekt, ktorý je regulovaný ako subjekt kolektívneho investovania, spĺňa podmienky aj ak emitoval listinné akcie na doručiteľa, ak

a) subjekt kolektívneho investovania neemitoval a neemituje žiadne listinné akcie na doručiteľa po 31. decembri 2015,

b) subjekt kolektívneho investovania všetky takéto akcie zruší pri ich odovzdaní,

c) subjekt kolektívneho investovania vykonáva postupy preverovania uvedené v osobitnom predpise a oznamuje všetky informácie, ktoré sa musia oznamovať, ak ide o akékoľvek takéto akcie a ak sa takéto akcie predložia na spätné odkúpenie alebo iné preplatenie a

d) subjekt kolektívneho investovania zaviedol postupy, aby zabezpečil, že takéto akcie sú splatené alebo stiahnuté najneskôr do 1. januára 2018.

§ 5

Finančný účet

(1) Finančným účtom sa na účely [§ 1 písm. a\)](#) rozumie účet, ktorý vedie finančná inštitúcia, a zahŕňa vkladový účet, správcovský účet a

a) pri investičnom subjekte akýkoľvek majetkový podiel alebo dlhový podiel vo finančnej inštitúcii; bez ohľadu na uvedené skutočnosti finančný účet nezahŕňa žiadny majetkový podiel ani dlhový podiel v subjekte, ktorý je investičným subjektom len preto, že poskytuje investičné poradenstvo klientovi a koná v jeho mene alebo spravuje portfóliá pre klienta a koná v jeho mene na účely investovania, riadenia alebo správy finančných aktív uložených v mene klienta v inej finančnej inštitúcii, ako je takýto subjekt,

b) pri finančnej inštitúcii, ktorá nie je uvedená v písmene a), majetkový podiel alebo dlhový podiel vo finančnej inštitúcii, ak bola trieda podielov vytvorená s cieľom vyhnúť sa oznamovaniu podľa tohto zákona,

c) poistnú zmluvu s odkupnou hodnotou a anuitnú zmluvu uzatvorenú alebo vedenú finančnou inštitúciou okrem zmluvy s dohodnutým poistným plnením vo forme neinvestičnej a neprevoditeľnej okamžitej renty, ktorá sa vypláca fyzickej osobe vo forme dôchodku alebo dávky v invalidite z účtu, ktorý je vylúčeným účtom.

(2) Na účely odseku 1 sa rozumie

a) vkladovým účtom najmä obchodný účet, bežný účet,⁷⁾ sporiaci účet, termínovaný účet,⁸⁾ záložný účet, alebo účet, ktorý je doložený vkladovým listom,⁹⁾ záložným listom, investičným certifikátom, dlhovým certifikátom alebo iným podobným nástrojom¹⁰⁾ vedeným finančnou inštitúciou ~~v rámci bežného podnikania v oblasti bankovníctva alebo podobného odvetvia~~; vkladový účet zahŕňa aj finančnú sumu v držbe poisťovne na základe zaručenej investičnej zmluvy alebo podobnej dohody o vyplatení alebo pripísaní úroku z tejto sumy, **účet alebo pomyselný účet, ktorý predstavuje elektronické peniaze držané v prospech klienta a účet, na ktorom sa drží jedna alebo viacero digitálnych mien centrálnych bánk v prospech klienta,**

b) správcovským účtom účet iný ako poistná zmluva alebo anuitná zmluva, na ktorom sa nachádza jedno alebo viacero finančných aktív v prospech inej osoby,

c) majetkovým podielom pri osobnej obchodnej spoločnosti, ktorá je finančnou inštitúciou, podiel na imaní alebo na zisku spoločnosti, pri zvereneckom fonde, ktorý je finančnou inštitúciou, podiel v držbe osoby, ktorá sa považuje za zriaďovateľa alebo oprávnenú osobu celého zvereneckého fondu alebo jeho časti alebo za inú osobu vykonávajúcu najvyššiu kontrolu nad zvereneckým fondom; osoba podliehajúca oznamovaniu sa považuje za oprávnenú osobu zvereneckého fondu, ak má takáto osoba podliehajúca oznamovaniu nárok priamo alebo nepriamo, napríklad prostredníctvom poverenca na

povinné vyplatenie zisku alebo ktorej môže byť priamo alebo nepriamo dobrovoľne vyplatený zisk zo zvereneckého fondu,

d) poisťnou zmluvou¹¹⁾ zmluva iná ako anuitná zmluva, ktorou sa jej poistiteľ zaväzuje vyplatiť určitú finančnú sumu, ak dôjde k vzniku určenej poisťnej udalosti vrátane úmrtia, choroby, nehody, zodpovednosti za škodu alebo škody na majetku,

e) anuitnou zmluvou zmluva, ktorou sa jej poistiteľ zaväzuje vyplácať platby počas určitého časového obdobia definovaného vcelku alebo sčasti na základe predpokladanej dĺžky života jednej fyzickej osoby alebo viacerých fyzických osôb; tento pojem zahŕňa aj zmluvu, ktorá sa považuje za anuitnú zmluvu v súlade s právnymi predpismi členského štátu alebo zmluvného štátu alebo praxou uplatňovanou v členskom štáte alebo v zmluvnom štáte, v ktorom bola táto zmluva uzatvorená, a ktorou sa jej poistiteľ zaväzuje vyplácať platby počas obdobia niekoľkých rokov,

f) poisťnou zmluvou s odkupnou hodnotou poisťná zmluva iná ako zaist'ovacia zmluva uzavretá medzi dvoma poisťovňami, ktorá má odkupnú hodnotu, pričom

1. odkupnou hodnotou je vyššia z týchto súm:

1a. suma, na ktorú má poistník nárok pri odstúpení od poisťnej zmluvy alebo pri jej ukončení bez odpočítania poplatku za odstúpenie alebo úveru z poisťného, alebo

1b. suma, ktorú si poistník môže požičať podľa poisťnej zmluvy alebo v súvislosti s ňou,

2. odkupná hodnota nie je suma, ktorú možno vyplatiť podľa poisťnej zmluvy

2a. len z dôvodu úmrtia fyzickej osoby poisťnej v rámci zmluvy o životnom poistení,

2b. ako plnenie pri úraze alebo chorobe alebo iné plnenie, ktoré predstavuje odškodnenie za ekonomickú stratu vzniknutú pri poisťnej udalosti,

2c. ako refundáciu už zaplateného poisťného zníženú o poisťovacie poplatky bez ohľadu na to, či boli skutočne uložené na základe poisťnej zmluvy inej, ako je investičné životné poistenie alebo anuitná zmluva z dôvodu zrušenia alebo ukončenia zmluvy, zníženia poisťného rizika počas obdobia platnosti zmluvy alebo z dôvodu opravy účtovnej alebo podobnej chyby týkajúcej sa poisťného súvisiaceho s touto zmluvou,

2d. ako podiel poistníka na zisku, iný ako podiel pri ukončení zmluvy za predpokladu, že podiel na zisku sa týka poisťnej zmluvy, podľa ktorej sú jediné dávky, ktoré sa môžu vyplatiť, uvedené v bode 2b, alebo

2e. ako vrátenie poisťného zaplateného vopred alebo vkladu určeného na zaplatenie poisťného v súvislosti s poisťnou zmluvou, pri ktorej sa poisťné platí najmenej raz ročne, ak suma poisťného zaplateného vopred alebo vkladu určeného na zaplatenie poisťného nepresahuje nasledujúce ročné poisťné, ktoré sa má podľa zmluvy zaplatiť.

(3) Finančný účet nezahŕňa vylúčený účet, ktorým sa rozumie ktorýkoľvek z týchto účtov:

a) účet, ktorý spĺňa tieto požiadavky:

1. podlieha regulácii ako osobný dôchodkový účet alebo je súčasťou registrovaného alebo regulovaného plánu dôchodkového alebo penzijného zabezpečenia na poskytovanie dôchodkových dávok alebo penzijných dávok vrátane dávok v invalidite alebo pozostalostných dávok,

2. je daňovo zvýhodnený, to znamená, že príspevky platené na účet, ktoré by za iných okolností podliehali dani, sú odpočítateľné alebo vyňaté z hrubého príjmu držiteľa finančného účtu alebo sú zdaňované zníženou sadzbou, alebo je zdaňovanie príjmu z účtu odložené, alebo sa takýto príjem zdaňuje zníženou sadzbou,

3. vyžaduje sa poskytovanie výkazov s informáciami orgánom štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva,

4. výbery sú podmienené dosiahnutím presne určeného veku odchodu do dôchodku, invaliditou alebo úmrtím, inak sa na výbery uskutočnené pred takýmito presne určenými udalosťami uplatňujú sankcie, a

5. buď sú ročné príspevky obmedzené na sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume najviac 50 000 USD, alebo existuje maximálny limit príspevkov na účet počas života vo výške sumy uvedenej v eurách zodpovedajúcej sume najviac 1 000 000 USD, pričom sa uplatňujú pravidlá zlučovania účtov a prepočtu mien uvedené v osobitnom predpise; finančný účet, ktorý inak spĺňa túto požiadavku aj ak na neho sú pripísané aktíva alebo finančné prostriedky presunuté z jedného alebo viacerých finančných účtov,

ktoré spĺňajú požiadavky uvedené v písmenách a) a b) alebo z jedného fondu alebo z viacerých fondov dôchodkového, alebo penzijného zabezpečenia, ktoré spĺňajú požiadavky podľa § 4 ods. 3 písm. a) až c),

b) účet, ktorý spĺňa tieto požiadavky:

1. podlieha regulácii ako investičný nástroj na iné účely, než je dôchodok, a pravidelne sa s ním obchoduje na regulovanom trhu s cennými papiermi, alebo účet podlieha regulácii ako sporiaci nástroj na iné účely, než je dôchodok,

2. je daňovo zvýhodnený, to znamená, že príspevky platené na účet, ktoré by za iných okolností podliehali dani, sú odpočítateľné alebo vyňaté z hrubého príjmu držiteľa finančného účtu alebo sú zdaňované zníženou sadzbou, alebo je zdaňovanie príjmu z účtu odložené, alebo sa takýto príjem zdaňuje zníženou sadzbou,

3. výbery sú podmienené splnením špecifických kritérií súvisiacich s účelom investičného účtu alebo sporiaceho účtu, napríklad poskytovanie dávok na vzdelanie alebo lekársku starostlivosť; ak sa takéto kritériá nespĺňajú, na uskutočnené výbery sa uplatňujú sankcie, a

4. ročné príspevky sú obmedzené na sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume najviac 50 000 USD, pričom sa uplatňujú pravidlá zlučovania účtov a prepočtu mien uvedené v osobitnom predpise; finančný účet spĺňa túto požiadavku aj ak sa na takýto finančný účet pripíšu aktíva alebo finančné prostriedky presunuté z jedného finančného účtu alebo z viacerých finančných účtov, ktoré spĺňajú požiadavky uvedené v písmenách a) a b) alebo z jedného fondu alebo z viacerých fondov dôchodkového zabezpečenia alebo penzijného zabezpečenia, ktoré spĺňajú požiadavky podľa § 4 ods. 3 písm. a) až c), c) zmluva o životnom poistení s obdobím poistného krytia, ktoré sa skončí pred tým, ako poistená fyzická osoba dosiahne vek 90 rokov, a to za predpokladu, že zmluva spĺňa tieto požiadavky:

1. pravidelné poistné, ktoré sa v priebehu času neznižuje, sa platí najmenej raz ročne počas obdobia trvania zmluvy alebo dovtedy, kým poistený nedosiahne vek 90 rokov, podľa toho, ktoré obdobie je kratšie,

2. zmluva nemá žiadnu kapitálovú hodnotu, ku ktorej môže mať akákoľvek osoba prístup výberom, úverom alebo inak bez toho, aby sa zmluva neukončila,

3. suma, okrem pozostalostnej dávky, ktorá sa má vyplatiť pri zrušení alebo ukončení zmluvy, nemôže presiahnuť celkové poistné zaplatené pri danej zmluve znížené o sumu za úmrtnosť a chorobnosť a poplatky týkajúce sa výdavkov bez ohľadu na to, či boli skutočne uložené počas obdobia alebo v období trvania zmluvy a akékoľvek sumy vyplatené pred zrušením alebo ukončením zmluvy a

4. zmluva nie je v držbe nadobúdateľa po prevode zmluvy za odplatu,

d) účet, ktorý je vedený výlučne pozostalými osobami, ak dokumentácia k takému účtu zahŕňa kópiu závetu alebo úmrtného listu zosnulého,

e) účet zriadený v súvislosti s ktoroukoľvek z týchto skutočností:

1. súdny príkaz alebo rozsudok súdu,

2. predaj, zámena alebo prenájom nehnuteľného majetku alebo hnuteľného majetku, ak účet spĺňa tieto podmienky:

2a. účet je financovaný výhradne zálohovou platbou, preddavkom, vkladom vo výške primeranej na zabezpečenie záväzku, ktorý priamo súvisí s transakciou, alebo podobnou platbou alebo je financovaný finančným aktívom, ktoré je vložené na účet v súvislosti s predajom, zámenou alebo prenájomom majetku,

2b. účet je zriadený a používa sa výhradne na zabezpečenie záväzku kupujúceho zaplatiť kúpnu cenu za majetok, záväzku predávajúceho zaplatiť akékoľvek podmienené záväzky alebo záväzku prenajímateľa alebo nájomcu zaplatiť za akékoľvek škody týkajúce sa prenajatého majetku vyplácané na základe zmluvy o prenájme,

2c. aktíva na účte vrátane príjmu, ktorý na ňom vznikol, sa vyplatia alebo iným spôsobom rozdelia v prospech kupujúceho, predávajúceho, prenajímateľa alebo nájomcu a to aj s cieľom splniť záväzok takejto osoby, keď sa majetok predá, zamení alebo odovzdá, alebo keď sa ukončí prenájom,

2d. účet nie je maržovým účtom ani podobným účtom zriadeným v súvislosti s predajom alebo zámenou finančného aktíva,

2e. účet nesúvisí s účtom podľa písmena f),

3. povinnosť finančnej inštitúcie, ktorá spravuje úver zabezpečený nehnuteľnosťou, vyčleniť časť platby výhradne na neskoršiu platbu daní alebo poistenia, ktoré sa týkajú nehnuteľnosti,

4. povinnosť finančnej inštitúcie zabezpečiť výhradne neskoršiu platbu daní,

5. založenie a vznik spoločnosti alebo zvýšenie vlastného imania vkladom, ak účet spĺňa tieto požiadavky:

5a. účet sa používa výlučne na uloženie peňažného vkladu, ktorý sa má použiť na účely založenia spoločnosti alebo zvýšenia jej vlastného imania podľa právneho predpisu príslušného štátu,

5b. všetky sumy držané na účte sú zablokované dovtedy, kým oznamujúca finančná inštitúcia nezíska nezávislé potvrdenie týkajúce sa založenia alebo zvýšenia vlastného imania,

5c. účet je po založení alebo zvýšení vlastného imania zatvorený alebo transformovaný na účet v mene spoločnosti,

5d. akékoľvek vrátené platby vyplývajúce z neplatného založenia alebo zvýšenia vlastného imania, po odpočítaní poplatkov pre poskytovateľa služieb a podobných poplatkov, sa vyplácajú výlučne osobám, ktoré prevzali záväzok na vklad, a

5e. účet nebol zriadený pred viac ako 12 mesiacmi,

f) vkladový účet, ktorý predstavuje všetky elektronické peniaze držané v prospech klienta, ak kľavý priemer celkového zostatku na účte na konci dňa za 90 dní alebo hodnota na účte počas akéhokoľvek obdobia 90 po sebe nasledujúcich dní nepresiahli 10 000 USD v ktoromkoľvek dni počas kalendárneho roka alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia,

fg) vkladový účet, ktorý spĺňa tieto požiadavky:

1. účet existuje výhradne z toho dôvodu, že klient uskutoční platbu nad rámec splatného zostatku, ak ide o kreditnú kartu alebo iný revolvingový úverový nástroj, a preplatok sa nevracia bezodkladne klientovi, a

2. od 1. januára 2016 alebo pred týmto dátumom finančná inštitúcia zavedie postupy s cieľom zabrániť tomu, aby klient dosiahol preplatok presahujúci sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume 50 000 USD alebo s cieľom zabezpečiť, že akýkoľvek preplatok klienta presahujúci uvedenú sumu sa mu vráti do 60 dní, pričom sa uplatňujú pravidlá zlučovania účtov a prepočtu mien uvedené v osobitnom predpise; na tento účel sa preplatok klienta netýka kreditných zostatkov, ak ide o poplatky, ktoré sú predmetom sporu, ale zahŕňa kreditné zostatky vyplývajúce z vrátenia tovaru,

gh) iný účet, v súvislosti s ktorým existuje nízke riziko, že sa použije na daňové úniky, má podobné charakteristické znaky ako ktorýkoľvek z účtov ~~podľa písmen a) až f)~~ podľa písmen a) až g) a je zahrnutý do zoznamu vylúčených účtov, a to za predpokladu, že postavenie takéhoto účtu ako vylúčeného účtu nemarí účel tohto zákona.

(4) Existujúcim účtom fyzickej osoby sa rozumie existujúci účet, ktorého držiteľom je jedna fyzická osoba alebo viac fyzických osôb, a existujúcim účtom subjektu sa rozumie existujúci účet, ktorého držiteľom je jeden alebo viac subjektov, pričom existujúcim účtom sa rozumie

a) finančný účet, ktorý vedie oznamujúca finančná inštitúcia k 31. decembru 2015 **alebo, ak sa finančný účet považuje za účet alebo pomyselný účet, ktorý predstavuje elektronické peniaze v prospech klienta alebo účet, na ktorom je v prospech klienta držaná jedna alebo viac digitálnych mien centrálnej banky k 31. decembru 2025,**

b) finančný účet držiteľa účtu bez ohľadu na dátum zriadenia takéhoto finančného účtu, ak

1. držiteľ finančného účtu má v oznamujúcej finančnej inštitúcii alebo v prepojenom subjekte v rámci Slovenskej republiky aj finančný účet, ktorý je existujúcim účtom uvedeným v písmene a),

2. na účely splnenia pravidiel v osobitnom predpise a na účely určenia zostatku na finančných účtoch alebo ich hodnoty pri uplatňovaní prahových hodnôt týkajúcich sa účtu, oznamujúca finančná inštitúcia alebo prepojený subjekt v rámci Slovenskej republiky zaobchádza s oboma účtami alebo s ďalšími finančnými účtami držiteľa účtu, ktoré sa považujú za existujúce účty podľa tohto písmena, ako s jedným finančným účtom,

3. oznamujúca finančná inštitúcia v súvislosti s finančným účtom podliehajúcim postupom ustanoveným pre predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu,⁴⁾ dodrží postupy pre finančný účet podľa všeobecne záväzného právneho predpisu, aj ak

použije postupy ustanovené pre predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu pri existujúcom účte podľa písmena a), a

4. otvorenie finančného účtu si nevyžaduje, aby držiteľ účtu poskytoval nové, dodatočné alebo zmenené informácie o sebe ako klientovi okrem tých, ktoré sú ustanovené týmto zákonom.

(5) Novým účtom fyzickej osoby sa rozumie nový účet, ktorého držiteľom je jedna fyzická osoba alebo viac fyzických osôb, a novým účtom subjektu nový účet, ktorého držiteľom je jeden subjekt alebo viac subjektov, pričom novým účtom sa rozumie finančný účet, ktorý vedie oznamujúca finančná inštitúcia a ktorý sa zriadil 1. januára 2016 alebo neskôr, ~~ak sa nepovažuje za existujúci účet podľa odseku 4 písm. b)~~ alebo ak sa účet považuje za finančný účet alebo pomyselný účet, ktoré predstavuje elektronické peniaze v prospech klienta alebo účet, na ktorom je v prospech klienta držaná jedna alebo viac digitálnych mien centrálnej banky 1. januára 2026 alebo neskôr.

§ 6

Účet podliehajúci oznamovaniu

(1) Účtom podliehajúcim oznamovaniu sa na účely [§ 1 písm. a\)](#) rozumie finančný účet, ktorý vedie oznamujúca finančná inštitúcia a ktorého držiteľom je jedna osoba alebo viacero osôb podliehajúcich oznamovaniu alebo pasívny nefinančný subjekt s jednou ovládajúcou osobou alebo s viacerými ovládajúcimi osobami, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, a to za predpokladu, že sa identifikoval podľa postupov preverovania ustanovených v osobitnom predpise podľa [§ 7 ods. 2](#).

(2) Na účely odseku 1 sa rozumie

~~a) osobou podliehajúcou oznamovaniu osoba z iného členského štátu alebo osoba z iného zmluvného štátu vrátane osoby za podmienok ustanovených všeobecne záväzným právnym predpisom vydaným podľa § 7 ods. 2, ktorá nie je~~

~~1. spoločnosť, s akciami ktorej sa pravidelne obchoduje na jednom regulovanom trhu alebo na viacerých regulovaných trhoch s cennými papiermi,~~

~~2. akákoľvek spoločnosť, ktorá je prepojeným subjektom spoločnosti uvedenej v prvom bode,~~

~~3. verejný orgán,~~

~~4. medzinárodná organizácia,~~

~~5. centrálna banka alebo~~

~~6. finančná inštitúcia,~~

a) osobou podliehajúcou oznamovaniu osoba z iného členského štátu alebo osoba zo zmluvného štátu vrátane osoby za podmienok ustanovených všeobecne záväzným právnym predpisom vydaným podľa § 7 ods. 2, ktorá nie je

1. subjekt, s akciami ktorého sa pravidelne obchoduje na jednom regulovanom trhu alebo na viacerých regulovaných trhoch s cennými papiermi,

2. subjekt, ktorý je prepojeným subjektom subjektu uvedeného v prvom bode,

3. verejný orgán,

4. medzinárodná organizácia,

5. centrálna banka alebo

6. finančná inštitúcia,

b) ovládajúcou osobou fyzická osoba alebo viaceré fyzické osoby, ktoré vykonávajú kontrolu nad subjektom; pri zvereneckom fonde je ovládajúcou osobou zriaďovateľ, správca, poručník, oprávnená osoba alebo trieda príjemcov a akákoľvek iná fyzická osoba, ktorá vykonáva najvyššiu kontrolu nad zvereneckým fondom, a pri inom právnom subjekte, ako je zverenecký fond, je ovládajúcou osobou osoba v rovnocenných alebo podobných pozíciách,

c) nefinančným subjektom subjekt, ktorý nie je finančnou inštitúciou, pričom

1. pasívnym nefinančným subjektom je nefinančný subjekt, ktorý nie je aktívnym nefinančným subjektom, alebo investičný subjekt podľa § 3 ods. 2 písm. c) druhého bodu, ktorý nie je finančnou inštitúciou z členského štátu alebo zo zmluvného štátu,

2. aktívnym nefinančným subjektom je nefinančný subjekt, ktorý spĺňa ktorékoľvek z týchto kritérií:

2a. menej ako 50 % hrubého príjmu nefinančného subjektu za predchádzajúci kalendárny rok alebo iné primerané oznamovacie obdobie je pasívnym príjmom a menej ako 50 % aktív, ktoré nefinančný subjekt držal počas predchádzajúceho kalendárneho roku alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia, sú aktíva, z ktorých plyní pasívny príjem alebo sa držia s cieľom dosahovať pasívny príjem,

2b. s akciami nefinančného subjektu sa pravidelne obchoduje na regulovanom trhu s cennými papiermi alebo nefinančný subjekt je subjektom prepojeným so subjektom, s akciami ktorého sa pravidelne obchoduje na regulovanom trhu s cennými papiermi,

2c. je verejným orgánom, medzinárodnou organizáciou, centrálnou bankou alebo subjektom, ktorý je v úplnom vlastníctve jedného z nich,

2d. všetky činnosti nefinančného subjektu pozostávajú z úplnej alebo čiastočnej držby emitovaných akcií jednej dcérskej spoločnosti alebo viacerých dcérskych spoločností alebo z financovania alebo poskytovania služieb jednej dcérskej spoločnosti alebo viacerým dcérskym spoločnostiam, ktoré obchodujú alebo vykonávajú inú podnikateľskú činnosť, než je podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie; subjekt nie je aktívnym nefinančným subjektom, ak plní funkciu investičného fondu alebo vystupuje ako investičný fond, akým je napríklad fond súkromného kapitálu, fond rizikového kapitálu, fond na dlhové akvizície alebo akýkoľvek investičný nástroj, ktorého cieľom je nadobudnúť alebo financovať spoločnosti a následne držať podiely v týchto spoločnostiach ako kapitálové aktíva na investičné účely,

2e. v období 24 mesiacov nasledujúcich po jeho zriadení nevykonáva podnikateľskú činnosť a v minulosti nevykonával žiadnu činnosť, ale investuje kapitál do aktív s cieľom vykonávať inú podnikateľskú činnosť, než je podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie,

2f. nebol finančnou inštitúciou v posledných piatich rokoch a je v procese likvidácie svojich aktív alebo sa reorganizuje s tým úmyslom, že bude pokračovať v podnikateľskej činnosti alebo opätovne začne podnikateľskú činnosť, ktorá je iná ako podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie,

2g. zapája sa hlavne do transakcií financovania a zaisťovania s prepojenými subjektmi, ktoré nie sú finančnými inštitúciami, alebo pre tieto prepojené subjekty, a neposkytuje služby financovania ani zaisťovania žiadnemu subjektu, ktorý nie je prepojeným subjektom, za predpokladu, že skupina akýchkoľvek takýchto súvisiacich subjektov sa zapája hlavne do podnikateľskej činnosti, ktorá je iná než podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie, alebo

2h. spĺňa súčasne tieto požiadavky:

2ha. je zriadený a vykonáva činnosť v členskom štáte rezidencie alebo zmluvnom štáte rezidencie výlučne na náboženské, charitatívne, vedecké, umelecké, kultúrne, športové alebo vzdelávacie účely, alebo je zriadený a vykonáva činnosť vo svojom členskom štáte rezidencie alebo v zmluvnom štáte rezidencie a ide o profesijnú organizáciu, obchodný spolok, obchodnú komoru, organizáciu práce, poľnohospodársku organizáciu alebo záhradnícku organizáciu, občiansky spolok alebo organizáciu, ktorá vykonáva výhradne všeobecne prospešné služby,

2hb. je oslobodený od dane z príjmov vo svojom členskom štáte rezidencie alebo v zmluvnom štáte rezidencie,

2hc. nemá žiadnych akcionárov ani členov, ktorí majú vlastnícky podiel alebo, ktorí sú skutočnými vlastníckmi príjmu alebo majetku,

2hd. právne predpisy členského štátu rezidencie alebo zmluvného štátu rezidencie nefinančného subjektu alebo zakladajúce dokumenty nefinančného subjektu neumožňujú, aby sa akýkoľvek príjem alebo majetok nefinančného subjektu distribuovali alebo použili v prospech súkromnej osoby alebo necharitatívneho subjektu; to neplatí, ak sa tak uskutoční v rámci výkonu charitatívnych činností nefinančného subjektu alebo ako platba primeranej protihodnoty za poskytnuté služby alebo ako platba, ktorá predstavuje primeranú trhovú hodnotu majetku, ktorý nefinančný subjekt kúpil,

2he. právne predpisy členského štátu rezidencie alebo zmluvného štátu rezidencie nefinančného subjektu alebo zakladajúce dokumenty nefinančného subjektu vyžadujú, aby sa pri likvidácii alebo zrušení nefinančného subjektu všetky jeho aktíva distribuovali verejnému orgánu alebo inej neziskovej organizácii alebo by prepadol v prospech štátu členského štátu rezidencie alebo zmluvného štátu rezidencie nefinančného subjektu alebo v prospech jeho politického útvaru.

(3) Na účely odseku 2 sa osobou z členského štátu a osobou zo zmluvného štátu rozumie fyzická osoba alebo subjekt, ktorý je rezidentom členského štátu alebo zmluvného štátu podľa daňových zákonov uvedeného členského štátu alebo zmluvného štátu, alebo pozostalosť zosnulého, ktorý bol rezidentom členského štátu alebo zmluvného štátu; na tento účel sa subjekt, akým je osobná obchodná spoločnosť, osobná spoločnosť s ručením obmedzeným alebo podobné právne usporiadanie, ktorý nie je rezidentom na daňové účely, považuje za rezidenta toho štátu, v ktorom sa nachádza miesto skutočného vedenia.

§ 7

Preverovanie finančných účtov

(1) Oznamujúca finančná inštitúcia je povinná preverovať, či v kalendárnom roku vedie účet podliehajúci oznamovaniu.

(2) Podrobnosti o požiadavkách oznamovania a o požiadavkách preverovania, postupoch preverovania pri existujúcich účtoch fyzických osôb a existujúcich účtoch subjektov, postupoch preverovania pri nových účtoch fyzických osôb a nových účtoch subjektov a osobitné pravidlá preverovania ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo financií.

§ 8

Získavanie informácií o finančných účtoch

(1) Oznamujúca finančná inštitúcia je povinná získať informácie o rezidentovi členského štátu alebo rezidentovi štátu, ktorý je zmluvnou stranou medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná.

~~(2) Informáciami podľa odseku 1 sú~~

~~a) pri fyzickej osobe, ktorá je držiteľom finančného účtu alebo ovládajúcou osobou,~~

~~1. meno a priezvisko,~~

~~2. adresa bydliska,~~

~~3. daňové identifikačné číslo, ak jej bolo pridelené,~~

~~4. názov štátu rezidencie na daňové účely,~~

~~5. dátum a miesto narodenia,~~

~~6. iné údaje ustanovené všeobecne záväzným právnym predpisom vydaným podľa § 7 ods. 2,~~

~~b) pri subjekte, ktorý je držiteľom finančného účtu,~~

~~1. obchodné meno alebo názov,~~

~~2. sídlo,~~

~~3. daňové identifikačné číslo, ak mu bolo pridelené,~~

~~4. názov štátu rezidencie na daňové účely.~~

(2) Informáciami podľa odseku 1 sú

a) pri fyzickej osobe, ktorá je držiteľom finančného účtu alebo ovládajúcou osobou,

1. meno a priezvisko,

2. adresa bydliska,

3. daňové identifikačné číslo alebo identifikačné číslo používané v členskom štáte alebo zmluvnom štáte na daňové účely,

4. označenie štátu rezidencie na daňové účely,

5. dátum a miesto narodenia,

6. informácia, či bolo poskytnuté platné čestné vyhlásenie o daňovej rezidencii,

7. informácia, či je finančný účet spoločným účtom, vrátane počtu držiteľov finančného účtu,

8. pri ovládajúcej osobe informácia o postavení, na základe ktorého je ovládajúcou osobou subjektu, ktorý je držiteľom finančného účtu,

- b) pri subjekte, ktorý je držiteľom finančného účtu,
1. obchodné meno alebo názov,
 2. sídlo,
 3. daňové identifikačné číslo alebo identifikačné číslo používané v členskom štáte alebo zmluvnom štáte na daňové účely,
 4. označenie štátu rezidencie na daňové účely,
 5. informácia, či bolo poskytnuté platné čestné vyhlásenie o daňovej rezidencii,
 6. informácia, či je finančný účet spoločným účtom, vrátane počtu držiteľov finančného účtu.

§ 9

Oznamovacia povinnosť

(1) Oznamujúca finančná inštitúcia oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky za kalendárny rok alebo za iné primerané oznamovacie obdobie v súvislosti s osobou podliehajúcou oznamovaniu a účtom podliehajúcim oznamovaniu tieto informácie:

a) obchodné meno alebo názov, identifikačné číslo a daňové identifikačné číslo oznamujúcej finančnej inštitúcie,

b) údaje o každom držiteľovi finančného účtu alebo ovládajúcej osobe v rozsahu podľa § 8 ods. 2,

c) číslo finančného účtu alebo jeho funkčný ekvivalent, **druh účtu a informáciu o tom, či ide o existujúci účet alebo nový účet,**

d) zostatok na finančnom účte alebo hodnotu finančného účtu vrátane odkupnej hodnoty pri poistnej zmluve s odkupnou hodnotou alebo odkupnej hodnoty pri anuitnej zmluve ku koncu príslušného kalendárneho roka alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia, alebo ak bol finančný účet zrušený, informáciu tom, že účet bol zrušený,

e) pri správcovskom účte

1. celkovú hrubú sumu úrokov, celkovú hrubú sumu dividend a celkovú hrubú sumu iných príjmov, ktoré vznikli v súvislosti s aktívami držanými na správcovskom účte, vyplatenú alebo pripísanú na správcovský účet alebo v súvislosti so správcovským účtom počas kalendárneho roka alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia a

2. celkové hrubé výnosy z predaja alebo spätného odkúpenia finančných aktív vyplatené alebo pripísané na správcovský účet počas kalendárneho roka alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia, v súvislosti s ktorými oznamujúca finančná inštitúcia pôsobila ako správca, maklér, poverenec alebo inak ako zástupca držiteľa finančného účtu,

f) pri vkladovom účte celkovú hrubú sumu úrokov vyplatených alebo pripísaných na vkladový účet počas kalendárneho roka alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia,

g) postavenie, na základe ktorého je osoba podliehajúca oznamovaniu držiteľom majetkového podielu, pri majetkovom podiele držanom v investičnom subjekte, ktorý je právnym usporiadaním ez právnej subjektivity,

gh) pri finančnom účte, ktorý nie je uvedený v písmene e) alebo písmene f), celkovú hrubú sumu vyplatenú alebo pripísanú v prospech držiteľa finančného účtu v súvislosti s týmto účtom počas kalendárneho roka alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia, vo vzťahu ku ktorému vystupuje oznamujúca finančná inštitúcia ako povinná strana alebo dlžník, vrátane súhrnnej sumy akýchkoľvek platieb v rámci spätného odkúpenia vykonaných v prospech držiteľa finančného účtu počas kalendárneho roka alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia.

(2) Ak oznamujúca finančná inštitúcia z preverovania zistí, že v kalendárnom roku alebo inom primeranom oznamovacom období nevedie žiaden účet podliehajúci oznamovaniu, oznámi túto skutočnosť príslušnému orgánu Slovenskej republiky v lehote podľa odseku 3.

(3) Oznamujúca finančná inštitúcia oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky údaje podľa odsekov 1 a 2 vždy v lehote do 30. júna kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa plní oznamovacia povinnosť. Túto lehotu nemožno predĺžiť.

(4) Oznamujúca finančná inštitúcia, ktorá ukončí činnosť alebo zanikne počas oznamovacieho obdobia, oznámi informácie podľa odseku 1 za kalendárny rok alebo za iné primerané oznamovacie obdobie vo vlastnom mene, prostredníctvom právneho zástupcu alebo právneho nástupcu ~~v lehote do 30. júna kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa plní oznamovacia povinnosť~~ pred ukončením činnosti alebo zánikom.

(5) Oznamujúca finančná inštitúcia v súvislosti s identifikovanou skupinou účtov nie je povinná oznamovať hrubé výnosy z predaja alebo vyplatenia finančného aktíva, ak takéto hrubé výnosy z predaja alebo vyplatenia finančného aktíva oznámi v súlade s § 15h ods. 9. Túto skutočnosť oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky spolu s informáciami oznamovanými podľa § 9 ods. 1 a 2.

§ 9a

Ročné hodnotenie automatickej výmeny informácií medzi členskými štátmi

Príslušný orgán Slovenskej republiky oznamuje každoročne Európskej komisii ročné hodnotenie efektívnosti a dosiahnuté výsledky automatickej výmeny informácií.

Automatická výmena informácií v nadväznosti na dohodu FATCA

§ 10

Vymedzenie pojmov na účely dohody FATCA

Na účely tohto zákona sa používajú pojmy, ktoré sú obsahovo vymedzené v dohode FATCA.

§ 11

Povinnosť získať identifikačné číslo na účely dohody FATCA

(1) Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia požiada príslušný orgán Spojených štátov amerických o pridelenie identifikačného čísla podľa dohody FATCA.

(2) Slovenská neoznamujúca finančná inštitúcia, ktorá vedie účet oznamovaný Spojeným štátom americkým, požiada príslušný orgán Spojených štátov amerických o pridelenie identifikačného čísla, ak jej má byť pridelené podľa dohody FATCA.

(3) Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia a slovenská neoznamujúca finančná inštitúcia, **ktorá vedie účet oznamovaný Spojeným štátom americkým**, oznámi pridelené identifikačné číslo príslušnému orgánu Slovenskej republiky najneskôr do 31. mája kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa plní oznamovacia povinnosť.

(4) Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia a slovenská neoznamujúca finančná inštitúcia, ktorá ~~zanikla alebo ukončila~~ **zanikne alebo ukončí** svoju činnosť, oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky zrušenie registračného čísla bezodkladne po jeho zrušení príslušným orgánom Spojených štátov amerických. **Zánik alebo ukončenie činnosti sa môže uskutočniť až po zrušení registračného čísla príslušným orgánom Spojených štátov amerických.**

§ 12

Preverovanie účtov na účely dohody FATCA

(1) Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná preverovať, či v kalendárnom roku vedie účet oznamovaný Spojeným štátom americkým a účet, ktorého držiteľom je nezúčastnená finančná inštitúcia.

(2) Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia postupuje pri vykonávaní preverovania podľa postupov preverovania uvedených v dohode FATCA alebo iných obdobných pravidiel, použitie ktorých umožňuje dohoda FATCA, pričom použitie iných obdobných pravidiel oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky v lehote podľa § 14 ods. 4.

§ 13

Získavanie informácií o finančných účtoch na účely dohody FATCA

(1) Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná získať informácie o každom držiteľovi účtu oznamovanom Spojeným štátom americkým, ktorým je

- a) určená americká osoba,
- b) neamerický subjekt, ktorého ovládajúcou osobou je určená americká osoba ~~(ďalej len „ovládajúca osoba“)~~.

(2) Informáciami o držiteľovi účtu oznamovaného Spojeným štátom americkým sú údaje uvedené v dohode FATCA, pričom tieto informácie sa zisťujú aj od ovládajúcej osoby **podľa odseku 1 písm. b).**

§ 14

Oznamovacia povinnosť na účely dohody FATCA

(1) Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia, ktorá v kalendárnom roku vedie účet oznamovaný Spojeným štátom americkým, oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky tieto informácie:

- a) obchodné meno alebo názov, identifikačné číslo a daňové identifikačné číslo slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcie,
- b) identifikačné číslo pridelené na účely dohody FATCA,
- c) informácie podľa dohody FATCA.

(2) Ak slovenská oznamujúca finančná inštitúcia a slovenská neoznamujúca finančná inštitúcia, ktorá má pridelené identifikačné číslo podľa dohody FATCA, z preverovania zistí, že v kalendárnom roku nevedie žiaden účet oznamovaný Spojeným štátom americkým, oznámi túto skutočnosť príslušnému orgánu Slovenskej republiky.

(3) Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia, ktorá v kalendárnom roku vedie účet, ktorého držiteľom je nezúčastnená finančná inštitúcia, oznámi túto skutočnosť príslušnému orgánu Slovenskej republiky.

(4) Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky údaje podľa odsekov 1 až 3 vždy v lehote do 30. júna kalendárneho roku nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa plní oznamovacia povinnosť. Túto lehotu nemožno predĺžiť.

(5) Slovenská neoznamujúca finančná inštitúcia, ktorá má pridelené identifikačné číslo podľa dohody FATCA, oznámi údaje podľa odseku 2 príslušnému orgánu Slovenskej republiky vždy v lehote do 30. júna kalendárneho roku nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa plní oznamovacia povinnosť. Túto lehotu nemožno predĺžiť.

(56) Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia, ktorá ukončí činnosť alebo zanikne počas oznamovacieho obdobia, oznámi informácie podľa odseku 1 za kalendárny rok alebo za primerané oznamovacie obdobie vo vlastnom mene alebo prostredníctvom právneho zástupcu alebo právneho nástupcu ~~v lehote do 30. júna kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa plní oznamovacia povinnosť~~ pred ukončením činnosti oznamujúcej finančnej inštitúcie alebo jej zánikom.

§ 15

Platby nezúčastneným finančným inštitúciám

Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia, ktorá nezúčastnenej finančnej inštitúcii poukáže alebo sprostredkuje platbu zo zdrojov na území Spojených štátov amerických,

- a) poskytne tomu, od koho platbu na poukázanie alebo sprostredkovanie prijala, informácie potrebné pre oznamovanie súvisiace s touto platbou a zrazenie dane Spojených štátov amerických podľa dohody FATCA, alebo
- b) zrazí daň Spojených štátov amerických podľa dohody FATCA a odvedie ju príslušnému orgánu Spojených štátov amerických.

Automatická výmena informácií o kryptoaktívach vo vzťahu k rezidentom členských štátov a rezidentom zmluvných štátov

§ 15a

Vymedzenie pojmov

Na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach sa rozumie

- a) poskytovateľom služieb kryptoaktív poskytovateľ služieb kryptoaktív podľa osobitného predpisu,^{11a)}
- b) prevádzkovateľom kryptoaktív iný poskytovateľ v oblasti poskytovania služieb kryptoaktív ako je uvedený v písmene a), ktorý vykonáva jednu alebo viacero služieb kryptoaktív, ktorými sa vykonávajú výmenné transakcie pre používateľa podliehajúceho oznamovaniu alebo v jeho mene,
- c) službou kryptoaktív služba kryptoaktív podľa osobitného predpisu^{11b)} vrátane stakingu a požičiavania,
- d) pobočkou organizačná zložka, prevádzka alebo kancelária oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív, ktorá je považovaná za pobočku podľa práva štátu, v ktorom je umiestnená; pobočky oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív umiestnené v jednom štáte sa považujú za jednu pobočku,
- e) identifikačnou službou v oblasti kryptoaktív elektronický proces, ktorý členský štát alebo Európska únia bezodplatne sprístupňuje oznamujúcemu poskytovateľovi služieb kryptoaktív na účely určenia totožnosti a daňovej rezidencie používateľa kryptoaktív,
- f) adresou distribuovanej databázy transakcií adresa distribuovanej databázy transakcií podľa osobitného predpisu,^{11c)}
- g) postupmi preverovania vo vzťahu ku klientovi postupy preverovania vo vzťahu ku klientovi oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív podľa osobitného predpisu⁴⁾ alebo podobné požiadavky, ktorým takýto oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív podlieha,
- h) prepojeným subjektom subject prepojený s iným subjektom, ak jeden zo subjektov ovláda druhý subjekt, alebo ak sú obidva subjekty pod spoločnou kontrolou, pričom kontrola zahŕňa priame alebo nepriame vlastníctvo viac ako 50 % podielu na hlasovacích právach a 50% podielu na základnom imaní v danom subjekte,
- i) aktívnym subjektom subjekt, ktorý spĺňa ktorékoľvek z týchto kritérií:
 - 1. menej ako 50 % hrubého príjmu subjektu za predchádzajúci kalendárny rok alebo iné primerané oznamovacie obdobie je pasívnym príjmom a menej ako 50 % aktív, ktoré subjekt držal počas predchádzajúceho kalendárneho roku alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia, sú aktíva, z ktorých plynie pasívny príjem alebo sa držia s cieľom dosahovať pasívny príjem,
 - 2. všetky činnosti subjektu pozostávajú z úplnej alebo čiastočnej držby emitovaných akcií aspoň jednej dcérskej spoločnosti alebo z financovania alebo poskytovania služieb jednej dcérskej spoločnosti alebo viacerým dcérskym spoločnostiam, ktoré obchodujú alebo vykonávajú inú podnikateľskú činnosť, ako je podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie; subjekt nie je aktívnym subjektom, ak plní funkciu investičného fondu alebo vystupuje ako investičný fond, akým je napríklad fond súkromného kapitálu, fond rizikového kapitálu, fond na dlhové akvizície alebo akýkoľvek investičný nástroj, ktorého cieľom

je nadobudnúť alebo financovať spoločnosti a následne držať podiely v týchto spoločnostiach ako kapitálové aktíva na investičné účely,

3. subjekt v období 24 mesiacov nasledujúcich po jeho vzniku nevykonáva podnikateľskú činnosť a v minulosti nevykonával žiadnu činnosť, ale investuje kapitál do aktív s cieľom vykonávať inú podnikateľskú činnosť, ako je podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie,

4. subjekt nebol finančnou inštitúciou v posledných piatich rokoch a je v procese likvidácie, alebo premeny alebo zmeny právnej formy s úmyslom pokračovať v podnikateľskej činnosti alebo opätovne začať vykonávať podnikateľskú činnosť, ktorá je iná ako podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie,

5. vykonáva hlavne transakcie financovania a zabezpečenia s prepojenými subjektmi, ktoré nie sú finančnými inštitúciami, alebo pre tieto prepojené subjekty, a neposkytuje služby financovania ani zabezpečenia subjektu, ktorý nie je prepojeným subjektom, ak skupina takýchto prepojených subjektov podniká hlavne v inom predmete podnikania, ako je predmet podnikania finančnej inštitúcie, alebo

6. subjekt spĺňa súčasne tieto požiadavky:

6a. vznikol a vykonáva činnosť v členskom štáte rezidencie alebo zmluvnom štáte rezidencie výlučne na náboženské, charitatívne, vedecké, umelecké, kultúrne, športové alebo vzdelávacie účely, alebo je zriadený a vykonáva činnosť vo svojom členskom štáte rezidencie alebo v zmluvnom štáte rezidencie a ide o profesijnú organizáciu, obchodný spolok, obchodnú komoru, organizáciu práce, poľnohospodársku organizáciu alebo záhradnícku organizáciu, občiansky spolok alebo organizáciu, ktorá vykonáva výhradne všeobecne prospešné služby,

6b. je oslobodený od dane z príjmov vo svojom členskom štáte rezidencie alebo v zmluvnom štáte rezidencie,

6c. nemá žiadnych akcionárov, spoločníkov, členov, zakladateľov alebo zriaďovateľov, ktorí vlastnia podiel v tomto subjekte, alebo ktorí sú skutočnými vlastníkmi príjmu alebo majetku tohto subjektu,

6d. právne predpisy členského štátu rezidencie alebo zmluvného štátu rezidencie subjektu alebo zakladajúce dokumenty subjektu neumožňujú, aby sa zisk, príjem alebo majetok subjektu rozdelili alebo použili v prospech súkromnej osoby alebo v prospech necharitatívneho subjektu; to neplatí, ak sa tak uskutoční v rámci výkonu charitatívnych činností subjektu alebo ako platba primeranej protihodnoty za poskytnuté služby alebo ako platba, ktorá predstavuje primeranú trhovú hodnotu majetku, ktorý subjekt nadobudol kúpou,

6e. právne predpisy členského štátu rezidencie alebo zmluvného štátu rezidencie subjektu alebo zakladajúce dokumenty subjektu vyžadujú, aby sa pri likvidácii alebo zrušení subjektu bez likvidácie všetky jeho aktíva rozdelili verejnému orgánu alebo inej neziskovej organizácii alebo by prepadli v prospech členského štátu rezidencie alebo zmluvného štátu rezidencie subjektu alebo v prospech jeho územného celku,

j) elektronickými peniazmi v oblasti kryptoaktív kryptoaktívum, ktoré je

1. digitálnym vyjadrením jednej oficiálnej meny,

2. vydané pri prijatí finančných prostriedkov na účely vykonania platobných transakcií,

3. pohľadávkou voči emitentovi vyjadrenou v tej istej oficiálnej mene,

4. akceptované pri platbe fyzickou osobou alebo právnickou osobou inou ako eminent a

5. na základe regulačných požiadaviek, ktorým podlieha emitent, splatné kedykoľvek a v nominálnej hodnote za tú istú oficiálnu menu na žiadosť držiteľa produktu okrem produktu vytvoreného výlučne na účely uľahčenia prevodu finančných prostriedkov od klienta na inú osobu podľa pokynov klienta, ak sa v rámci bežného chodu podnikania prevádzajúceho subjektu finančné prostriedky spojené s takýmto produktom držia dlhšie ako 60 dní po prijatí pokynov na uľahčenie prevodu, alebo ak sú v prípade, že neboli prijaté žiadne pokyny, finančné prostriedky spojené s takýmto produktom držané dlhšie ako 60 dní po prijatí finančných prostriedkov.

Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív

Oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív je na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach

- a) poskytovateľ služieb kryptoaktív,
- b) prevádzkovateľ kryptoaktív.

§ 15c

Oznamovaná transakcia

(1) Oznamovanou transakciou na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach je

- a) výmenná transakcia,
- b) prevod kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu.

(2) Prevodom kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach je transakcia, pri ktorej dochádza k presunu kryptoaktíva podliehajúceho oznamovaniu

a) z adresy alebo účtu používateľa kryptoaktíva vedeného oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív na

- 1. adresu alebo účet iného používateľa kryptoaktív, alebo
- 2. adresu alebo účet, ktoré nie sú vedené týmto oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív,

b) na adresu alebo účet používateľa kryptoaktív vedeného oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív z

- 1. adresy alebo účtu iného používateľa kryptoaktív, alebo
- 2. adresy alebo účtu, ktoré nie sú vedené týmto oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív, pričom na základe poznatkov, ktoré oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív mal v čase transakcie, nemožno určiť, že je transakcia výmennou transakciou.

(3) Oznamovanou transakciou maloobchodných platieb na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach je prevod kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu za protihodnotu tovaru alebo služby v hodnote presahujúcej sumu uvedenú v eurách alebo v inej mene zodpovedajúcu sume 50 000 USD.

§ 15d

Používateľ podliehajúci oznamovaniu

(1) Používateľ podliehajúci oznamovaniu je na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach používateľ kryptoaktív, ktorý je osobou podliehajúcou oznamovaniu alebo ktorého ovládajúca osoba je osobou podliehajúcou oznamovaniu.

(2) Osobou podliehajúcou oznamovaniu na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach je osoba z oznamovaného štátu iná ako vylúčená osoba.

(3) Osobou z oznamovaného štátu na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach je

- a) fyzická osoba alebo subjekt, ktoré sú rezidentmi na daňové účely v tomto štáte,

- b) subjekt, ktorý nie je rezidentom na daňové účely v žiadnom štáte, ak má v oznamovanom štáte miesto skutočného vedenia, alebo
- c) osoba, ktorej bola zverená správa dedičstva po poručiťovi, ktorý bol rezidentom na daňové účely v oznamovanom štáte.

(4) Vylúčenou osobou na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach je

- a) subjekt, s akciami ktorého sa pravidelne obchoduje aspoň na jednom regulovanom trhu s cennými papiermi,
- b) subjekt, ktorý je prepojeným subjektom subjektu uvedeného v písmene a),
- c) verejný orgán,
- d) medzinárodná organizácia,
- e) centrálna banka, alebo
- f) iná finančná inštitúcia ako investičný subjekt uvedený v § 3 ods. 2 písm. c).

(5) Používateľom kryptoaktív je na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach fyzická osoba alebo subjekt, ktorí sú klientmi oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív na účely vykonávania oznamovaných transakcií.

(6) Ak ide o fyzickú osobu alebo subjekt iný ako finančná inštitúcia alebo o oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív, ktorý koná ako používateľ kryptoaktív v prospech alebo na účet inej fyzickej osoby alebo subjektu ako zástupca, správca, poverenec, osoba s podpisovým právom, investičný poradca alebo sprostredkovateľ, je na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach používateľom kryptoaktív len fyzická osoba alebo subjekt, za ktorých alebo v prospech ktorých sa koná.

(7) Na účely oznamovaných transakcií maloobchodných platieb oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív zaobchádza s klientom obchodníka ako s používateľom podliehajúcim oznamovaniu, ak je oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív povinný overiť totožnosť takéhoto klienta podľa postupov ustanovených pre predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.⁴⁾

(8) Existujúcim používateľom kryptoaktív na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach je používateľ kryptoaktív, ktorý je klientom oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív

- a) k 31. decembru 2025 v prípade používateľa z členského štátu,
- b) k 31. decembru roku, v ktorom sa zmluvný štát stal kvalifikovaným zmluvným štátom podľa § 15e ods. 3, ak ide o používateľa zo zmluvného štátu.

(9) Na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach sa za ovládajúcu osobu podľa § 6 ods. 2 písm. b) považuje konečný užívateľ výhod podľa osobitného predpisu.^{11d)}

§ 15e

Oznamovaný štát

(1) Oznamovaným štátom na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach je

- a) Slovenská republika,
- b) iný členský štát,

c) zmluvný štát.

(2) Ministerstvo financií zverejní zoznam zmluvných štátov podľa odseku 1 písm. c) na svojom webovom sídle.

(3) Kvalifikovaným zmluvným štátom na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach je štát mimo Európskej únie, ktorý má uzavretú dohodu príslušných orgánov s príslušnými orgánmi všetkých členských štátov, ktoré sú uvedené ako oznamované štáty v zozname uverejnenom zmluvným štátom.

(4) Dohodou príslušných orgánov na účely odseku 3 je dohoda medzi príslušnými orgánmi Slovenskej republiky a zmluvného štátu, ktorou sa vyžaduje automatická výmena informácií, ktoré zodpovedajú informáciám uvedeným v §15 h ods. 9; takouto dohodou je aj mnohostranná dohoda príslušných orgánov na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach na základe štandardu vydaného medzinárodnou organizáciou.

§ 15f

Preverovanie informácií o kryptoaktívach

(1) Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív je povinný preverovať, či v kalendárnom roku uskutočňuje oznamovanú transakciu pre používateľa podliehajúceho oznamovaniu a vykonávať postupy preverovania na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach.

(2) Podrobnosti o požiadavkách oznamovania informácií o kryptoaktívach a o požiadavkách preverovania, postupoch preverovania pre používateľov kryptoaktív, ktorí sú fyzickými osobami, používateľov kryptoaktív, ktorí sú subjektmi a podrobnosti o požiadavkách na platnosť čestných vyhlásení ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo financií.

§ 15g

Získavanie informácií o kryptoaktívach

(1) Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív je povinný získavať informácie o kryptoaktívach v súvislosti s používateľmi kryptoaktív, ktorí sú používateľmi podliehajúcimi oznamovaniu alebo ktorí majú ovládajúce osoby, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu.

(2) Informáciami podľa odseku 1 sú

a) pri fyzickej osobe, ktorá je používateľom kryptoaktív alebo ovládajúcou osobou,

1. meno a priezvisko,

2. adresa bydliska,

3. daňové identifikačné číslo alebo identifikačné číslo používané v členskom štáte alebo zmluvnom štáte na daňové účely,

4. označenie štátu rezidencie na daňové účely,

5. dátum a miesto narodenia,

6. pri ovládajúcej osobe informácia o postavení, na základe ktorého je ovládajúcou osobou subjektu,

b) pri subjekte, ktorý je používateľom kryptoaktív,

1. obchodné meno alebo názov,

2. sídlo,

3. daňové identifikačné číslo alebo identifikačné číslo používané v členskom štáte alebo zmluvnom štáte na daňové účely,
4. označenie štátu rezidencie na daňové účely.

(3) Ak oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív využíva na priame potvrdenie totožnosti a štátu rezidencie na daňové účely identifikačnú službu, informácie podľa odseku 1 zahŕňajú meno a priezvisko alebo obchodné meno alebo názov, identifikátor identifikačnej služby, členský štát vydania a postavenie, na základe ktorého je osoba podliehajúca oznamovaniu ovládajúcou osobou subjektu.

§ 15h

Oznamovacia povinnosť

(1) Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív vykonáva postupy preverovania a oznamuje informácie o kryptoaktívach v Slovenskej republike, ak

a) je subjektom, ktorému Národná banka Slovenska vydala povolenie podľa osobitného predpisu,^{11e)} alebo ktorý môže poskytovať služby kryptoaktív na základe oznámenia Národnej banke Slovenska podľa osobitného predpisu,^{11f)} alebo

b) nie je subjektom podľa písmena a) a je

1. subjektom alebo fyzickou osobou, ktorí sú rezidentmi na daňové účely v Slovenskej republike,
2. subjektom, ktorý je zapísaný v registri právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci podľa osobitného predpisu^{11g)} alebo zriadený podľa právnych predpisov Slovenskej republiky a má právnu subjektivitu v Slovenskej republike alebo má povinnosť podávať daňové priznania alebo podania s daňovými informáciami v súvislosti so svojimi príjmami daňovým orgánom v Slovenskej republike,
3. subjektom riadeným zo Slovenskej republiky alebo
4. subjektom alebo fyzickou osobou, ktoré majú obvyklé miesto podnikania v Slovenskej republike.

(2) Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív vykonáva postupy preverovania podľa § 15f a oznamuje informácie o kryptoaktívach v Slovenskej republike vo vzťahu k oznamovaným transakciám, ktoré sú uskutočnené prostredníctvom pobočky nachádzajúcej sa v Slovenskej republike.

(3) Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív, ktorý je subjektom spĺňajúcim niektorú z podmienok uvedených v odseku 1 písm. b) druhom bode, treťom bode alebo štvrtom bode v Slovenskej republike, nie je povinný oznamovať informácie o kryptoaktívach a vykonávať postupy preverovania podľa § 15f v Slovenskej republike, ak plní tieto povinnosti v členskom štáte alebo v kvalifikovanom zmluvnom štáte na základe toho, že je v tomto členskom štáte alebo kvalifikovanom zmluvnom štáte rezidentom na daňové účely.

(4) Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív, ktorý je subjektom spĺňajúcim niektorú z podmienok uvedených v odseku 1 písm. b) treťom bode alebo štvrtom bode v Slovenskej republike, nie je povinný oznamovať informácie o kryptoaktívach a vykonávať postupy preverovania podľa § 15f v Slovenskej republike, ak plní tieto povinnosti v členskom štáte alebo v kvalifikovanom zmluvnom štáte na základe toho, že je subjektom, ktorý je zaregistrovaný alebo zriadený podľa právnych predpisov takéhoto členského štátu alebo kvalifikovaného zmluvného štátu a má právnu subjektivitu v tomto členskom štáte alebo v kvalifikovanom zmluvnom štáte, alebo má v súvislosti so svojimi príjmami povinnosť podávať daňové priznania alebo podania s daňovými informáciami daňovým orgánom v tomto členskom štáte alebo v kvalifikovanom zmluvnom štáte.

(5) Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív, ktorý je subjektom spĺňajúcim podmienku uvedenú v odseku 1 písm. b) štvrtom bode v Slovenskej republike, nie je povinný oznamovať

informácie o kryptoaktívach a vykonávať postupy preverovania podľa § 15f v Slovenskej republike, ak plní tieto povinnosti v členskom štáte alebo v kvalifikovanom zmluvnom štáte na základe toho, že je riadený z tohto členského štátu alebo z tohto kvalifikovaného zmluvného štátu.

(6) Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou spĺňajúcou podmienku uvedenú v odseku 1 písm. b) štvrtom bode v Slovenskej republike, nie je povinný oznamovať informácie o kryptoaktívach a vykonávať postupy preverovania podľa § 15f v Slovenskej republike, ak plní tieto povinnosti v členskom štáte alebo v kvalifikovanom zmluvnom štáte na základe toho, že je v tomto členskom štáte alebo v tomto kvalifikovanom zmluvnom štáte rezidentom na daňové účely.

(7) Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív spĺňajúci niektorú z podmienok uvedených v odseku 1 písm. b) prvom bode až štvrtom bode, nie je povinný oznamovať informácie o kryptoaktívach a vykonávať postupy preverovania uvedené v § 15f v Slovenskej republike, ak do 31. mája kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa plní oznamovacia povinnosť, podal príslušnému orgánu Slovenskej republiky elektronickými prostriedkami oznámenie potvrdzujúce, že plní tieto povinnosti podľa pravidiel členského štátu alebo kvalifikovaného zmluvného štátu v súlade s obdobnými podmienkami uvedenými v odseku 1 písm. b) prvom bode až štvrtom bode. Formulár oznámenia zverejní Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky (ďalej len „finančné riaditeľstvo“) na svojom webovom sídle.

(8) Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív nie je povinný oznamovať informácie o kryptoaktívach a vykonávať postupy preverovania uvedené v § 15f v Slovenskej republike, ak ide o oznamované transakcie, ktoré vykonáva prostredníctvom pobočky v členskom štáte alebo v kvalifikovanom zmluvnom štáte, ak táto pobočka plní tieto povinnosti v členskom štáte alebo v kvalifikovanom zmluvnom štáte.

(9) Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky za kalendárny rok alebo za iné primerané oznamovacie obdobie v súvislosti s používateľmi kryptoaktív, ktorí sú používateľmi podliehajúcimi oznamovaniu alebo ktorí majú ovládajúce osoby, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, tieto informácie:

a) identifikačné údaje fyzických osôb a subjektov, ktorí sú používateľmi podliehajúcimi oznamovaniu a ovládajúcich osôb, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, ktoré boli získané podľa § 15g,

b) meno a priezvisko, alebo názov alebo obchodné meno, adresa, daňové identifikačné číslo, a ak je k dispozícii, individuálne identifikačné číslo pridelené pri registrácii na účely výmeny informácií o kryptoaktívach a globálny identifikátor právneho subjektu oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív,

c) pri každom type kryptoaktíva podliehajúceho oznamovaniu, v súvislosti s ktorým oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív vykonal počas príslušného kalendárneho roka alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia oznamované transakcie

1. úplný názov typu kryptoaktíva podliehajúceho oznamovaniu,

2. súhrnnú hrubú zaplatenú sumu, súhrnný počet jednotiek a počet oznamovaných transakcií v súvislosti s nadobudnutím kryptoaktív výmenou za oficiálnu menu,

3. súhrnnú hrubú prijatú sumu, súhrnný počet jednotiek a počet oznamovaných transakcií v súvislosti s výmenou kryptoaktív za oficiálnu menu,

4. súhrnnú reálnu trhovú hodnotu, súhrnný počet jednotiek a počet oznamovaných transakcií v súvislosti s nadobudnutím kryptoaktív výmenou za iné kryptoaktíva podlieajúce oznamovaniu,

5. súhrnnú reálnu trhovú hodnotu, súhrnný počet jednotiek a počet oznamovaných transakcií v súvislosti s odpredajmi výmenou kryptoaktív za iné kryptoaktíva podliehajúce oznamovaniu,

6. súhrnnú reálnu trhovú hodnotu, súhrnný počet jednotiek a počet oznamovaných transakcií maloobchodných platieb,

7. súhrnnú reálnu trhovú hodnotu, súhrnný počet jednotiek a počet oznamovaných transakcií rozdelených podľa druhu prevodu, ak sú známe oznamujúcemu poskytovateľovi služieb kryptoaktív, v súvislosti s prevodmi používateľovi podliehajúcemu oznamovaniu, na ktorého sa nevzťahujú druhý bod a štvrtý bod,

8. súhrnnú reálnu trhovú hodnotu, súhrnný počet jednotiek a počet oznamovaných transakcií rozdelených podľa druhu prevodu, ak sú známe oznamujúcemu poskytovateľovi služieb kryptoaktív, v súvislosti s prevodmi, ktoré vykonáva používateľ podliehajúci oznamovaniu, na ktorého sa nevzťahujú tretí bod, piaty bod a šiesty bod,

9. súhrnnú reálnu trhovú hodnotu, ako aj súhrnný počet jednotiek prevodov vykonaných oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív na adresy distribuovanej databázy transakcií, o ktorých nie je známe, že by boli prepojené s poskytovateľom služieb kryptoaktív alebo finančnou inštitúciou.

(10) Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív uvádza oficiálnu menu, v ktorej sú jednotlivé sumy oznamované.

(11) Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív oznamuje zaplatenú alebo prijatú sumu v oficiálnej mene, v ktorej bola zaplatená alebo prijatá. Ak boli sumy zaplatené alebo prijaté vo viacerých oficiálnych menách, oznámi ich v jednej oficiálnej mene, pričom zvyšné meny sa prepočítavajú v čase každej oznamovanej transakcie spôsobom, ktorý oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív uplatňuje konzistentne.

(12) Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív určuje a oznamuje reálnu trhovú hodnotu v jednej oficiálnej mene, pričom ocenenie vykoná v čase každej oznamovanej transakcie spôsobom, ktorý oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív uplatňuje konzistentne.

(13) Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky elektronickými prostriedkami údaje podľa odseku 9 a § 15g ods. 3, ako aj skutočnosť, ak v kalendárnom roku alebo inom primeranom období neuskutočnil žiadnu oznamovanú transakciu pre žiadneho používateľa podliehajúceho oznamovaniu a skutočnosť, že informácie podľa odseku 9 oznámila pobočka v inom členskom štáte alebo kvalifikovanom zmluvnom štáte, vždy do 31. mája kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa plní oznamovacia povinnosť. Túto lehotu nemožno predĺžiť.

(14) Od oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív spĺňajúceho niektorú z podmienok uvedených v odseku 1 písm. b) prvom bode až štvrtom bode sa nevyžaduje, aby poskytoval informácie podľa odseku 9 v súvislosti s používateľom podliehajúcim oznamovaniu alebo ovládajúcou osobou, ktorá je osobou podliehajúcou oznamovaniu, ak oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív oznámi takéto informácie v kvalifikovanom zmluvnom štáte, na ktorý sa vzťahuje dohoda príslušných orgánov so štátom rezidencie používateľa podliehajúceho oznamovaniu alebo ovládajúcej osoby podliehajúcej oznamovaniu.

(15) Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív, ktorý ukončí činnosť alebo zanikne počas oznamovacieho obdobia, oznámi informácie podľa odseku 9 za kalendárny rok alebo za iné primerané oznamovacie obdobie vo vlastnom mene, prostredníctvom právneho zástupcu alebo právneho nástupcu pred ukončením činnosti alebo zánikom.

(16) Príslušný orgán Slovenskej republiky má v centrálnom registri pre administratívnu spoluprácu v oblasti daní, v ktorom sa zaznamenávajú informácie o kryptoaktívach v štruktúre podľa odseku 9, prístup len k informáciám týkajúcim sa používateľov podliehajúcich oznamovaniu a osôb podliehajúcich oznamovaniu s bydliskom alebo sídlom v Slovenskej republike.

(17) Prevádzkovateľ kryptoaktív, ktorý nemá pridelené daňové identifikačné číslo v Slovenskej republike, je povinný oznamovať skutočnosti podľa odsekov 7, 13 a 15 príslušnému orgánu Slovenskej republiky elektronickými prostriedkami, pričom na takéto oznamovanie skutočností sa nevzťahuje spôsob doručovania písomností podľa osobitného predpisu.¹⁴⁾

(18) Ak oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív oznámi hrubé výnosy z predaja alebo vyplatenia finančného aktíva podľa § 9 ods. 5, uvedie túto skutočnosť v oznámení podľa odseku 9.

§ 15i

Registračná povinnosť

(1) Prevádzkovateľ kryptoaktív je povinný elektronickými prostriedkami požiadať o registráciu u správcu dane, ktorým je Daňový úrad Bratislava, ak v Slovenskej republike spĺňa niektorú z podmienok uvedených v § 15h ods. 1 písm. b) prvom bode až štvrtom bode alebo postupuje podľa § 15h ods. 2 v lehote do 31. marca po skončení oznamovacieho obdobia. Formulár žiadosti o registráciu zverejní na svojom webovom sídle finančné riaditeľstvo.

(2) Ak prevádzkovateľ kryptoaktív spĺňa niektorú z podmienok uvedených v § 15h ods. 1 písm. b) prvom bode až štvrtom bode alebo postupuje podľa § 15h ods. 2 vo viac ako jednom členskom štáte, zaregistruje sa u príslušného orgánu jedného z týchto členských štátov pred uplynutím lehoty, v ktorej má prevádzkovateľ kryptoaktív povinnosť oznámiť informácie o kryptoaktívach; ak spĺňa podmienky v Slovenskej republike a rozhodne sa zaregistrovať v Slovenskej republike, požiada o registráciu u správcu dane, ktorým je Daňový úrad Bratislava, v lehote podľa odseku 1 a štruktúre podľa odseku 4.

(3) Ak prevádzkovateľ kryptoaktív vykonáva postupy preverovania a plní požiadavky na oznamovanie v inom členskom štáte alebo kvalifikovanom zmluvnom štáte, nie je povinný sa registrovať u správcu dane, ktorým je Daňový úrad Bratislava.

(4) V žiadosti o registráciu podľa odseku 1 prevádzkovateľ kryptoaktív uvádza tieto informácie:

- a) meno a priezvisko, alebo obchodné meno alebo názov,
- b) adresu,
- c) elektronickú adresu vrátane webových sídiel,
- d) všetky pridelené daňové identifikačné čísla,
- e) členské štáty, v ktorých sú podľa postupov preverovania podľa všeobecne záväzného právneho predpisu vydaného podľa § 15f ods. 2 oznamujúci používatelia rezidentmi na daňové účely,
- f) kvalifikované zmluvné štáty, ak sa uplatňujú § 15h ods. 3 až 7.

(5) Správca dane, ktorým je Daňový úrad Bratislava, zaregistruje prevádzkovateľa kryptoaktív do 15 dní odo dňa podania žiadosti o registráciu alebo odo dňa odstránenia nedostatkov podania, ak spĺňa podmienky na registráciu podľa odsekov 1 a 2. Správca dane, ktorým je Daňový úrad Bratislava, oznámi prevádzkovateľovi kryptoaktív splnenie podmienok pre registráciu a súčasne mu prideli individuálne identifikačné číslo. Proti tomuto rozhodnutiu nemožno podať odvolanie.

(6) Ak prevádzkovateľ kryptoaktív nespĺňa podmienky pre registráciu, správca dane, ktorým je Daňový úrad Bratislava, vydá rozhodnutie o nesplnení podmienok. Proti tomuto rozhodnutiu môže prevádzkovateľ kryptoaktív podať odvolanie.

(7) Príslušný orgán Slovenskej republiky elektronicky oznámi individuálne identifikačné číslo príslušným orgánom členských štátov prostredníctvom registra prevádzkovateľov kryptoaktív Európskej komisie.

(8) Ak nastanú zmeny skutočností uvedených v odseku 4 vrátane zmien, ktoré majú za následok zrušenie registrácie, prevádzkovateľ kryptoaktív ich oznámi správcovi dane, ktorým je Daňový úrad Bratislava, elektronickými prostriedkami do 15 dní odo dňa, kedy nastali.

(9) Správca dane, ktorým je Daňový úrad Bratislava, doručuje prevádzkovateľovi kryptoaktív, ktorý nemá pridelené daňové identifikačné číslo v Slovenskej republike, a ktorý požiadal o registráciu podľa odsekov 1 a 2, písomnosti na elektronickú adresu uvedenú v žiadosti o registráciu podľa odseku 4. Za deň doručenia sa považuje deň odoslania dátovej správy na elektronickú adresu.

(10) Prevádzkovateľ kryptoaktív, ktorý nemá pridelené daňové identifikačné číslo v Slovenskej republike, je povinný oznamovať skutočnosti podľa odsekov 4, 8 a 12 správcovi dane, ktorým je Daňový úrad Bratislava, elektronickými prostriedkami, pričom na takéto oznamovanie skutočností sa nevzťahuje spôsob doručovania písomností podľa osobitného predpisu.¹⁴⁾

(11) Ak prevádzkovateľ kryptoaktív nesplní oznamovacie povinnosti podľa § 15h ani po dvoch písomných výzvach správcu dane, zruší správca dane, ktorým je Daňový úrad Bratislava, registráciu tohto prevádzkovateľa kryptoaktív. Registrácia sa zruší najneskôr po uplynutí 90 dní odo dňa doručenia prvej výzvy, nie však skôr ako uplynie 30 dní od doručenia druhej výzvy. Zrušenie registrácie nemá vplyv na uplatnenie sankcií podľa § 23.

(12) Ak správca dane, ktorým je Daňový úrad Bratislava, zrušil registráciu podľa odseku 11 prevádzkovateľovi kryptoaktív, tento správca dane opätovnú registráciu povolí, ak prevádzkovateľ kryptoaktív oznámi elektronickými prostriedkami, že prijal opatrenia nevyhnutné k náprave nedostatkov, ktoré spôsobili zrušenie registrácie, vrátane podrobného opisu prijatých opatrení, a zaplatí pokutu uloženú podľa § 23.

(13) Príslušný orgán Slovenskej republiky môže vymazať prevádzkovateľa kryptoaktív z registra prevádzkovateľov kryptoaktív Európskej komisie, ak

- a) prevádzkovateľ kryptoaktív oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky, že už na území Európskej únie nemá používateľov podliehajúcich oznamovaniu,
- b) nebolo doručené oznámenie podľa písmena a) a je dôvod predpokladať, že prevádzkovateľ kryptoaktív ukončil svoju činnosť,
- c) prevádzkovateľ kryptoaktív nespĺňa podmienky uvedené v § 15a písm. b),
- d) správca dane, ktorým je Daňový úrad Bratislava, zrušil registráciu podľa odseku 11.

(14) Príslušný orgán Slovenskej republiky bezodkladne informuje Európsku komisiu o prevádzkovateľovi kryptoaktív, ktorý má používateľov podliehajúcich oznamovaniu, ktorí sú rezidentmi na daňové účely v členskom štáte, a ktorý nie je zapísaný v registri právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci podľa osobitného predpisu^{11g)} na území Slovenskej republiky podľa § 15i.

(15) Pri nesplnení registračnej povinnosti prevádzkovateľom kryptoaktív na území Európskej únie podľa odseku 2 sa príslušný orgán Slovenskej republiky a príslušné orgány členských štátov dohodnú na spoločnej koordinácii pri zabezpečení dodržiavania registračnej povinnosti prevádzkovateľa kryptoaktív podľa § 15i.

Posúdenie dohôd príslušných orgánov

- (1) Ministerstvo financií môže podať Európskej komisii odôvodnenú žiadosť o posúdenie, či informácie, ktoré sa automaticky vymieňajú podľa dohody medzi príslušným orgánom Slovenskej republiky a zmluvným štátom, zodpovedajú informáciám oznamovaným podľa § 15h ods. 9, pričom informácie vymieňané podľa mnohostrannej dohody príslušných orgánov sa považujú za informácie, ktoré zodpovedajú informáciám podľa § 15 ods. 9 a nevyžaduje sa posúdenie Európskej komisie.
- (2) Ministerstvo financií poskytne súčinnosť Európskej komisii pri posúdení informácií podľa odseku 1.

Spoločné, prechodné a záverečné ustanovenia

§ 16

Vzt'ah k iným právnym predpisom

Pri automatickej výmene informácií o finančných účtoch a automatickej výmene informácií o kryptoaktívach na účely správy daní sa primerane postupuje podľa osobitných predpisov.¹²⁾

§ 17

Súčinnosť

- (1) Držiteľ finančného účtu alebo ovládajúca osoba je povinná poskytnúť nevyhnutnú súčinnosť oznamujúcej finančnej inštitúcií a slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcií na účely plnenia jej povinností podľa tohto zákona.
- (2) Používateľ podliehajúci oznamovaniu je povinný poskytnúť nevyhnutnú súčinnosť oznamujúcemu poskytovateľovi služieb kryptoaktív na účely plnenia jeho povinností podľa tohto zákona.

§ 18

Spôsob doručenia oznámenia

- (1) Oznámenie podľa ~~§ 9 a 14~~ § 9, § 14, § 15h a 15i sa doručuje príslušnému orgánu Slovenskej republiky elektronickými prostriedkami v určenej lehote.
- (2) Formát a štruktúra oznámenia sa uverejňuje na webovom sídle ~~Finančného riaditeľstva Slovenskej republiky~~ finančného riaditeľstva.

§ 19

Spracúvanie osobných údajov

- (1) Oznamujúca finančná inštitúcia, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia, oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív a príslušný orgán Slovenskej republiky sa na účely tohto zákona považujú za prevádzkovateľov, ktorých práva, povinnosti a zodpovednosť pri spracúvaní osobných údajov ustanovuje osobitný predpis.¹³⁾

(2) Osobné údaje sa spracúvajú na účel poskytnutia informácií o finančných účtoch členskému štátu daňovej rezidencie fyzickej osoby, zmluvnému štátu daňovej rezidencie fyzickej osoby a Spojeným štátom americkým **a na účel poskytnutia informácií o kryptoaktívach členskému štátu daňovej xciel'om správneho vyrubenia daňovej povinnosti. Rozsah spracúvaných osobných údajov je uvedený v ~~§ 8 a 13~~ § 8, § 13 a 15g.**

(3) Oznamujúca finančná inštitúcia a slovenská oznamujúca finančná inštitúcia spracúvajú údaje uvedené v ~~§ 8 a 13~~ § 8, § 13 a 15g na účel tohto zákona a dohody FATCA **najmenej päť rokov a nie dlhšie ako** desať rokov od konca kalendárneho roka, v ktorom sa údaje podľa § 9 a 14 oznámili.

(4) Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív spracúva údaje uvedené v § 15h ods. 9 na účel tohto zákona **najmenej päť rokov a nie dlhšie ako** desať rokov od konca kalendárneho roka, v ktorom sa údaje podľa § 15h oznámili.

(5) Oznamujúca finančná inštitúcia, slovenská oznamujúca inštitúcia a oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív sú povinní informovať každú dotknutú fyzickú osobu, že informácie, ktoré sa jej týkajú, sa budú ziskávať a oznamovať v súlade s týmto zákonom a poskytnúť jej všetky informácie, na ktoré má právo od prevádzkovateľa¹³⁾ tak, aby mohla uplatniť práva na ochranu svojich osobných údajov podľa osobitného predpisu¹³⁾ pred oznámením týchto informácií.

§ 20

Zasielanie informácií o finančných účtoch

Príslušný orgán Slovenskej republiky zašle informácie oznámené podľa § 9 a 14 príslušnému orgánu²⁾ členského štátu, príslušnému orgánu²⁾ zmluvného štátu alebo príslušnému orgánu Spojených štátov amerických do 30. septembra kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa plní oznamovacia povinnosť.

§ 20a

Zasielanie informácií o kryptoaktívach

Príslušný orgán Slovenskej republiky zašle elektronicky prostredníctvom automatickej výmeny informácie o kryptoaktívach oznámené podľa § 15h ods. 13 príslušnému orgánu²⁾ členského štátu alebo príslušnému orgánu²⁾ zmluvného štátu do 30. septembra kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa plní oznamovacia povinnosť.

§ 21

Prijímanie informácií o finančných účtoch

Príslušný orgán Slovenskej republiky prijíma informácie od príslušného orgánu²⁾ členského štátu, príslušného orgánu²⁾ zmluvného štátu alebo príslušného orgánu Spojených štátov amerických.

§ 21a

Prijímanie informácií o kryptoaktívach

Príslušný orgán Slovenskej republiky prijíma informácie o kryptoaktívach od príslušného orgánu²⁾ členského štátu alebo príslušného orgánu²⁾ zmluvného štátu.

§ 22

Ustanovenia na účinné uplatňovanie tohto zákona

(1) Oznamujúca finančná inštitúcia, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia, držiteľ finančného účtu, ~~oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív, používateľ kryptoaktív~~, osoba konajúca v mene držiteľa finančného ~~účtu,^{13a)}~~ účtu,^{13a)} ~~oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív, používateľ kryptoaktív~~ a ovládajúca osoba nesmú prijímať opatrenia a vykonávať postupy, ktorých účelom je vyhnúť sa plneniu povinností podľa tohto zákona.

(2) Oznamujúca finančná inštitúcia vedie záznamy o postupoch preverovania a oznamovania podľa tohto zákona a uchováva písomné dôkazy, ktoré pri preverovaní získala. Tieto záznamy a písomné dôkazy je povinná uchovávať **najmenej päť rokov a nie dlhšie ako desať rokov** od konca kalendárneho roka, v ktorom sa údaje podľa § 9 oznámili.

(3) Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia vedie záznamy o postupoch preverovania a oznamovania podľa tohto zákona a podľa dohody FATCA a uchováva písomné dôkazy, ktoré pri preverovaní získala. Tieto záznamy a písomné dôkazy je povinná uchovávať **najmenej päť rokov a nie dlhšie ako desať rokov** od konca kalendárneho roka, v ktorom sa údaje podľa § 14 oznámili.

(4) ~~Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív je povinný viesť záznamy o plnení povinností podľa § 15g a uchovávať ich po dobu najmenej päť rokov a nie dlhšie ako desať rokov po skončení oznamovacieho obdobia, v rámci ktorého sa od oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív vyžaduje, aby informácie podľa § 15h ods. 9 oznamoval.~~

(45) Neoznamujúca finančná inštitúcia má odo dňa, keď začne viesť účet podliehajúci oznamovaniu alebo začne vykonávať podnikateľskú činnosť rovnakého druhu ako oznamujúce finančné inštitúcie, rovnaké povinnosti ustanovené týmto zákonom ako oznamujúca finančná inštitúcia.

(56) Slovenská neoznamujúca finančná inštitúcia má odo dňa, keď začne viesť účet podliehajúci oznamovaniu alebo začne vykonávať podnikateľskú činnosť rovnakého druhu ako slovenské oznamujúce finančné inštitúcie, rovnaké povinnosti ustanovené týmto zákonom a dohodou FATCA ako slovenská oznamujúca finančná inštitúcia.

(67) Kontrolu dodržiavania povinností ustanovených týmto zákonom vykonáva ~~Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky~~ **finančné riaditeľstvo** alebo daňový úrad, pričom postupuje podľa osobitného predpisu.¹⁴⁾ ~~Ak finančné riaditeľstvo alebo daňový úrad pri kontrole dodržiavania povinností zistí informácie potrebné na vykonávanie dohľadu nad finančným trhom podľa osobitného predpisu,¹⁵⁾ oznámi tieto informácie Národnej banke Slovenska. Takéto oznámenie sa nepovažuje za porušenie daňového tajomstva podľa osobitného predpisu.¹⁴⁾~~

(78) ~~Oznamujúca finančná inštitúcia môže zabezpečiť splnenie postupov preverovania a postupov oznamovania prostredníctvom poskytovateľov služieb, ktorí konajú v jej mene. Oznamujúca finančná inštitúcia je zodpovedná za splnenie postupov preverovania a postupov oznamovania. Oznamujúca finančná inštitúcia a oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív môžu zabezpečiť splnenie postupov preverovania a postupov oznamovania prostredníctvom tretích strán, ktoré konajú v jej mene. Oznamujúca finančná inštitúcia a oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív sú zodpovední za splnenie postupov preverovania a postupov oznamovania.~~

(89) Na prepočet inej meny, ako je mena euro, sa použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platný k poslednému dňu kalendárneho roka alebo k poslednému dňu iného primeraného oznamovacieho obdobia.

(910) Zoznam neoznamujúcich finančných inštitúcií podľa § 4 ods. 1 písm. c) a zoznam vylúčených finančných účtov podľa ~~§ 5 ods. 3 písm. g)~~ § 5 ods. 3 písm. h) ministerstvo financií uverejní ~~vo Finančnom spravodajcovi~~ na svojom webovom sídle.

(11) Finančné riaditeľstvo každoročne do 30. apríla preverí, či neoznamujúce finančné inštitúcie, ktoré sa majú považovať za neoznamujúce finančné inštitúcie, spĺňajú požiadavky podľa § 4, a účty, ktoré sa majú považovať za vylúčené účty, spĺňajú požiadavky podľa § 5 ods. 3; ak na základe preverenia finančné riaditeľstvo zistí, že tieto požiadavky nie sú splnené, oznámi túto skutočnosť ministerstvu financií, ktoré s ohľadom na toto oznámenie upraví zoznam podľa odseku 10.

(12) Finančné riaditeľstvo využíva informácie získané z automatickej výmeny informácií podľa tohto zákona v rámci správy daní na určenie správnej výšky dane.

(13) Informácia o finančných účtoch a kryptoaktívach prijatá od príslušného orgánu²⁾ členského štátu alebo príslušného orgánu²⁾ zmluvného štátu môže byť sprístupnená v súlade s osobitným predpisom.¹⁶⁾

(14) Informácie získané podľa § 15h ods. 9 o používateľoch podliehajúcich oznamovaniu a ovládajúcich osobách, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, ktorí sú rezidentmi na daňové účely v Slovenskej republike, sa použijú na účely správy daní v súlade s osobitným predpisom.¹⁴⁾

(15) Ak oznamujúcej finančnej inštitúcii nie je známe daňové identifikačné číslo a dátum narodenia, je povinná vynaložiť primerané úsilie na to, aby do konca druhého kalendárneho roka nasledujúceho po roku, v ktorom sa takéto účty identifikovali ako účty podliehajúce oznamovaniu, tieto údaje získala a vždy, keď sa vyžaduje aktualizácia informácií týkajúcich sa existujúceho účtu podľa postupov ustanovených pre predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.⁴⁾

(16) Ak používateľ kryptoaktív neposkytne informácie podľa § 15h ods. 9 po dvoch výzvach nasledujúcich po prvej žiadosti oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív, nie však skôr ako uplynie 60 dní odo dňa odoslania žiadosti, oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív zabráni používateľovi kryptoaktív vo vykonávaní oznamovaných transakcií.

(17) Ak príslušný orgán Slovenskej republiky zistí, že informácie oznámené podľa § 15h ods. 9 sú neúplné alebo chybné, prostredníctvom správcu dane vyzve oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív na ich opravu alebo doplnenie, pričom postupuje primerane podľa osobitného predpisu.¹⁴⁾

(18) Národná banka Slovenska každoročne najneskôr do 31. decembra príslušného kalendárneho roka oznámi finančnému riaditeľstvu zoznam poskytovateľov služieb kryptoaktív, ktorým Národná banka Slovenska vydala povolenie podľa osobitného predpisu,^{11e)} alebo ktorí môžu poskytovať služby kryptoaktív na základe oznámenia Národnej banke Slovenska podľa osobitného predpisu.^{11f)}

§ 23

Sankcia za nesplnenie povinnosti

(1) — Za nesplnenie povinností podľa § 7 až 9, § 12 až 15 a § 22 ods. 2 a 3 a dohody FATCA daňový úrad uloží oznamujúcej finančnej inštitúcii pokutu vo výške až do 10 000 eur, a to aj opakovane.

(1) Daňový úrad uloží pokutu

a) oznamujúcej finančnej inštitúcii za nesplnenie povinností podľa § 7 až 9, § 12 až 15 a § 22 ods. 2 a 3 a dohody FATCA do 15 000 eur, a to aj opakovane,

b) neoznamujúcej finančnej inštitúcii za nesplnenie povinností podľa § 7 a 8, § 9 ods. 1, 3 až 5, § 12 až 15 a § 22 ods. 2 a 3 a dohody FATCA do 15 000 eur, a to aj opakovane.

(2) Ak príslušný orgán Slovenskej republiky na základe informácie od príslušného orgánu zmluvného štátu zistí, že držiteľ finančného účtu alebo ovládajúca osoba nesplnila povinnosť poskytnúť súčinnosť podľa § 17 ods. 1 uvedením nepravdivých údajov, daňový úrad uloží držiteľovi finančného účtu alebo ovládajúcej osobe pokutu do výšky 3 000 eur, a to aj opakovane.

(3) Ak je oznamujúcou finančnou inštitúciou a neoznamujúcou finančnou inštitúciou právne usporiadanie majetku alebo právne usporiadanie osôb, ktoré nemajú právnu subjektivitu, daňový úrad uloží pokutu podľa odseku 1 správcovi tohto právneho usporiadania, pričom v súvislosti so zvereneckým fondom sa pokuta uloží správcovi zvereneckého fondu.

(4) Daňový úrad uloží

a) oznamujúcemu poskytovateľovi služieb kryptoaktív pokutu za nesplnenie povinností podľa § 15f až 15h a § 22 ods. 4 do 30 000 eur, a to aj opakovane,

b) prevádzkovateľovi kryptoaktív za nesplnenie povinností podľa § 15i do 15 000 eur, a to aj opakovane.

(5) Ak je oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív alebo prevádzkovateľom kryptoaktív právne usporiadanie majetku alebo právne usporiadanie osôb, ktoré nemajú právnu subjektivitu, daňový úrad uloží pokutu podľa odseku 4 správcovi tohto právneho usporiadania, pričom v súvislosti so zvereneckým fondom sa pokuta uloží správcovi zvereneckého fondu.

(6) Ak príslušný orgán Slovenskej republiky na základe informácie od príslušného orgánu zmluvného štátu zistí, že používateľ podliehajúci oznamovaniu nesplnil povinnosť poskytnúť súčinnosť podľa § 17 ods. 2 uvedením nepravdivých údajov, daňový úrad mu uloží pokutu do výšky 3 000 eur, a to aj opakovane.

(7) Na konanie o správnom delikte a ukládanie pokút sa vzťahuje osobitný predpis.¹⁴⁾

§ 24

Prechodné ustanovenia

(1) Vo vzťahu k automatickej výmene informácií podľa § 1 písm. a) oznamujúca finančná inštitúcia oznamuje údaje uvedené v § 9 za kalendárny rok 2016, pričom oznamujúca finančná inštitúcia v súvislosti s oznamovaným finančným účtom, ktorý viedla k 31. decembru 2015, nie je povinná oznamovať príslušnému orgánu Slovenskej republiky daňové identifikačné číslo a dátum narodenia o osobe podliehajúcej oznamovaniu, ak jej takéto informácie nie sú známe; ak oznamujúcej finančnej inštitúcii nie sú známe takéto údaje, je povinná vynaložiť primerané úsilie na to, aby do konca kalendárneho roka nasledujúceho po roku, v ktorom sa takéto účty identifikovali ako účty podliehajúce oznamovaniu, tieto údaje získala. V súvislosti s oznamovaným finančným účtom, ktorý oznamujúca finančná inštitúcia viedla k 31. decembru 2015, nie je povinná uvádzať miesto narodenia, ak jej takéto informácie nie je známa.

(2) Ak slovenská oznamujúca finančná inštitúcia alebo slovenská neoznamujúca finančná inštitúcia požiadala príslušný orgán Spojených štátov amerických o pridelenie identifikačného čísla podľa § 11

pred nadobudnutím účinnosti tohto zákona, jeho pridelenie oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky do 15 dní odo dňa účinnosti tohto zákona.

(3) Vo vzťahu k automatickej výmene informácií podľa § 1 písm. b) slovenská oznamujúca finančná inštitúcia oznamuje údaje uvedené v § 14 v súlade s dohodou FATCA; slovenská oznamujúca finančná inštitúcia v súlade s dohodou FATCA oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky v lehote podľa § 14 ods. 4 názov nezúčastnenej finančnej inštitúcie a súhrnnú výšku platieb za kalendárne roky 2015 a 2016, ktoré jej v týchto kalendárnych rokoch poukázala alebo sprostredkovala.

(4) Pri existujúcom účte, ktorý slovenská oznamujúca finančná inštitúcia viedla ku dňu uvedenému v dohode FATCA, nie je povinná do dňa uvedeného v dohode FATCA zisťovať a oznamovať daňové identifikačné číslo alebo iné identifikačné číslo používané na daňové účely, ak jej táto informácia nie je známa; ak slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcii nie je informácia podľa prvej vety známa, oznámi namiesto tejto informácie dátum narodenia, ak jej je známy.

(5) Pri účte, ktorý slovenská oznamujúca finančná inštitúcia viedla ku dňu uvedenému v dohode FATCA, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia zistí požadované informácie najneskôr do dňa uvedeného v dohode FATCA.

§ 24a

Prechodné ustanovenie k úpravám účinným od 1. januára 2017

Príslušný orgán Slovenskej republiky poskytne Európskej komisii do 31. decembra 2017 štatistické údaje o automatickej výmene informácií medzi členskými štátmi a informácie o administratívnych nákladoch a iných nákladoch, prínosoch a zmenách, ktoré súvisia s uskutočnenými výmenami týchto informácií, ak ich má príslušný orgán Slovenskej republiky k dispozícii.

§ 24b

Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 1. januára 2026

(1) V súvislosti s účtom podliehajúcim oznamovaniu, ktorý vedie oznamujúca finančná inštitúcia k 31. decembru 2025 a za oznamovacie obdobia končiace sa druhým kalendárnym rokom nasledujúcim po tomto dátume, je oznamujúca finančná inštitúcia povinná oznamovať informácie týkajúce sa postavenia, na základe ktorého je jednotlivá osoba podliehajúca oznamovaniu ovládajúcou osobou alebo držiteľom majetkového podielu subjektu, len ak sú takéto informácie dostupné v údajoch uchovávaných oznamujúcou finančnou inštitúciou, ktoré možno vyhľadávať elektronicky.

(2) Prvé informácie o finančných účtoch podľa zákona účinného od 1. januára 2026 a informácie o kryptoaktívach podľa § 15h ods. 9 sa oznamujú za príslušný kalendárny rok alebo iné primerané oznamovacie obdobie začínajúce od 1. januára 2026.“.

§ 25

Týmto zákonom sa preberajú právne záväzné akty Európskej únie uvedené v prílohe.

Príloha k zákonu č. 359/2015 Z. z.

ZOZNAM PREBERANÝCH PRÁVNE ZÁVÄZNÝCH AKTOV EURÓPSKEJ ÚNIE

1. 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 znení smernice Rady 2014/107/EÚ z 9. decembra 2014 (Ú. v. EÚ L 359, 16. 12. 2014).

2. Smernica Rady (EÚ) 2015/2376 z 8. decembra 2015, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ, pokiaľ ide o povinnú automatickú výmenu informácií v oblasti daní (Ú. v. EÚ L 332, 18. 12. 2015).

3. Smernica Rady (EÚ) 2021/514 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).

4. 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 119, 24. 10. 2023).

1) Dohovor o vzájomnej administratívnej pomoci v daňových záležitostiach v znení ustanovení Protokolu, ktorým sa mení Dohovor o vzájomnej administratívnej pomoci v daňových záležitostiach (Oznámenie Ministerstva zahraničných vecí a európskych záležitostí Slovenskej republiky č. 461/2013 Z. z.).

2) Zákon č. 442/2012 Z. z. o medzinárodnej pomoci a spolupráci pri správe daní.

3) § 2 ods. 1 zákona č. 333/2011 Z. z. o orgánoch štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva v znení zákona č. 441/2012 Z. z.

4) 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.

4a) Čl. 3 ods. 1 bod 5 nariadenia 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.

5) § 99 až 111 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

6) § 80 až 87 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

7) § 708 až 715 Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

8) § 716 až 719a Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

9) § 778 až 786 Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.

10) Napríklad § 787 Občianskeho zákonníka v znení zákona č. 509/1991 Zb.

11) Napríklad § 788 až 791 Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.

11a) Čl. 3 ods. 1 bod 15 nariadenia (EÚ) 2023/1114 v platnom znení.

11b) Čl. 3 ods. 1 bod 16 nariadenia (EÚ) 2023/1114 v platnom znení.

11c) Nariadenie (EÚ) 2023/1114 v platnom znení.

11d) § 6a zákona č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov.

11e) Čl. 63 nariadenia (EÚ) 2023/1114 v platnom znení.

11f) Čl. 60 nariadenia (EÚ) 2023/1114 v platnom znení.

11g) Zákon č. 272/2015 Z. z. o registri právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

12) Zákon č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zákon č. 442/2012 Z. z.

13) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (Ú. v. EÚ L 119, 4. 5. 2016) v platnom znení.

13a) Napríklad § 5 ods. 1 písm. j) zákona č. 297/2008 Z. z. v znení zákona č. 52/2018 Z. z.

14) Zákon č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

- 15) Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohlade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 16) § 14 ods. 1 zákona č. 442/2012 Z. z. v znení neskorších predpisov.