
Informácie k oznamovaniu nezdokumentovaných účtov v rámci DAC2/CRS¹

Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky upozorňuje na postupy preverovania CRS pri určovaní tzv. „nezdokumentovaných účtov“. V zmysle *Vyhlášky Ministerstva financií SR č. 446/2015 Z. z., ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov oznamujúcimi finančnými inštitúciami v znení neskorších predpisov (ďalej len „Vyhláška“)*, je finančná inštitúcia povinná oznamovať nezdokumentované účty. Okolnosti, za ktorých sa účet považuje za nezdokumentovaný, sú uvedené nižšie:

Pri existujúcich finančných účtoch fyzických osôb s nízkou hodnotou²

sa za nezdokumentovaný účet považuje účet s nízkou hodnotou, ktorý spĺňa všetky nasledovné kritériá:

1. Zistený je len pokyn na úschovu pošty alebo len adresa na úschovy pošty v zmluvnom štáte podliehajúcom oznamovaniu³, ktoré má finančná inštitúcia k dispozícii z elektronickej databázy.
2. Nebola identifikovaná žiadna ďalšia adresa držiteľa účtu ani žiadne ďalšie skutočnosti týkajúce sa držiteľa finančného účtu:
 - o identifikácia držiteľa finančného účtu ako rezidenta členského štátu alebo rezidenta štátu zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy (ďalej len „iného štátu“),
 - o súčasná poštová adresa, adresa bydliska alebo adresa miesta podnikania v inom štáte,
 - o existencia telefónneho čísla v inom štáte a neexistencia telefónneho čísla v štáte, v ktorom je oznamujúca finančná inštitúcia rezidentom,
 - o trvalý príkaz na prevod finančných prostriedkov na účet vedený v inom štáte okrem toho, ktorý sa týka vkladového účtu,
 - o plnomocenstvo alebo podpisové právo udelené osobe s adresou v inom štáte.
3. Čestné vyhlásenie o rezidencii na daňové účely nebolo možné získať od držiteľa finančného účtu alebo jeho rezidenciu na daňové účely nebolo možné získať z písomných dôkazov v jeho spisovej dokumentácii, a to konkrétne z nasledovných dokumentov:
 - o aktuálnych písomných dokumentov získaných v súvislosti s finančným účtom,
 - o aktuálnej zmluvy o zriadení finančného účtu alebo dokumentácie k finančnému účtu,
 - o aktuálnej dokumentácie získanej postupmi na predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu alebo na iné zákonné účely,
 - o plnomocenstva alebo podpisového práva,
 - o platných trvalých príkazov na prevod finančných prostriedkov okrem tých, ktoré sa týkajú vkladového účtu.

¹ Oznamovanie nezdokumentovaných účtov vychádza zo štandardu CRS a týka sa len výmeny DAC2/CRS. Koncept nezdokumentovaných účtov neexistuje vo výmene FATCA a FATCA XML schéma oznamovanie takýchto účtov neumožňuje.

² Finančný účet fyzickej osoby s nízkou hodnotou je definovaný ako finančný účet fyzických osôb s celkovou hodnotou zostatku finančného účtu alebo celkovou hodnotou finančného účtu, ktorá k 31. decembru 2015 alebo k 31. decembru roka, v ktorom sa štát stal zmluvnou stranou medzinárodnej zmluvy, nepresahuje sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume 1 000 000 USD (§ 3 Vyhlášky).

³ Zoznam štátov na účely automatickej výmeny informácií každoročne aktualizuje MF SR a zverejňuje na tomto odkaze: <https://www.mfsr.sk/sk/dane-cla-uctovnictvo/priame-dane/dane-z-prijmu/zoznam-zmluvnych-statov-ucely-preverovania-financnych-uctov-podla-zakona-c-359/2015-z-z/>

V prípade, že u držiteľa finančného účtu **dôjde k zmene skutočností a získajú sa nové písomné dôkazy** (napr. adresa trvalého pobytu z občianskeho preukazu, opakovane používaný telefón, bankový účet s predvoľbou/IBAN iného štátu), **potom podmienky pre nezdokumentovaný účet nie sú splnené**. Držiteľ finančného účtu sa **považuje za rezidenta daného štátu podliehajúceho oznamovaniu** v rámci DAC2/CRS. Čestné vyhlásenie sa vyžaduje vtedy, ak sa zmenia okolnosti v súvislosti s adresou bydliska a v dôsledku tejto zmeny možno usúdiť, že pôvodné písomné dôkazy alebo iná rovnocenná dokumentácia je nesprávna alebo nespoľahlivá (§ 12 ods. 2 Vyhlášky).

Pri identifikácii účtu podliehajúceho oznamovaniu s nízkou hodnotou má finančná inštitúcia v zmysle štandardu CRS (The Common Reporting Standard) **vynakladať primerané úsilie na získanie TIN (DIČ) alebo DOB (dátum narodenia) do konca druhého obdobia po roku**, kedy finančný účet bol identifikovaný ako finančný účet podliehajúci oznamovaniu (§ 18 ods. 2). Finančná inštitúcia môže v tomto primeranom úsilí **pokračovať aj v ďalšom období**. Opakované kontaktovanie držiteľa finančného účtu z dôvodu získania čestného vyhlásenia sa dôrazne odporúča.

Pri existujúcich finančných účtoch fyzických osôb s vysokou hodnotou⁴

sa za nezdokumentovaný účet považuje účet s vysokou hodnotou, ktorý spĺňa všetky nasledovné kritériá:

- 1. Zistený je len pokyn na úschovu pošty alebo len adresa na úschovy pošty** v zmluvnom štáte podliehajúcom oznamovaniu⁵, ktoré má finančná inštitúcia k dispozícii z elektronickej databázy.
- 2. Nebola identifikovaná žiadna ďalšia adresa držiteľa účtu ani žiadne ďalšie skutočnosti** týkajúce sa držiteľa finančného účtu:
 - o identifikácia držiteľa finančného účtu ako rezidenta iného štátu,
 - o súčasná poštová adresa, adresa bydliska alebo adresa miesta podnikania v inom štáte,
 - o existencia telefónneho čísla v inom štáte a neexistencia telefónneho čísla v štáte, v ktorom je oznamujúca finančná inštitúcia rezidentom,
 - o trvalý príkaz na prevod finančných prostriedkov na účet vedený v inom štáte okrem toho, ktorý sa týka vkladového účtu,
 - o plnomocenstvo alebo podpisové právo udelené osobe s adresou v inom štáte.
- 3. Čestné vyhlásenie o rezidencii na daňové účely nebolo možné získať** od držiteľa finančného účtu alebo jeho rezidenciu na daňové účely nebolo možné získať z písomných dôkazov v jeho spisovej dokumentácii.

Finančná inštitúcia je povinná podľa Vyhlášky použiť **postupy preverovania jednotlivých finančných účtov s vysokou hodnotou každoročne, až pokým takýto finančný účet prestane byť nezdokumentovaný účet (§ 4 ods. 4 Vyhlášky)**.

⁴ Finančný účet fyzickej osoby s vysokou hodnotou je definovaný ako finančný účet fyzických osôb s celkovou hodnotou zostatku finančného účtu alebo celkovou hodnotou finančného účtu, ktorá k 31. decembru 2015 alebo k 31. decembru roka, v ktorom sa štát stal zmluvnou stranou medzinárodnej zmluvy, alebo k 31. decembru ktoréhokoľvek nasledujúceho roka presahuje sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume 1 000 000 USD (§ 4 Vyhlášky).

⁵ Zoznam štátov na účely automatickej výmeny informácií každoročne aktualizuje MF SR a zverejňuje na tomto odkaze: <https://www.mfsr.sk/sk/dane-cla-uctovnictvo/priame-dane/dane-z-prijmu/zoznam-zmluvnych-statov-ucely-preverovania-financnych-uctov-podla-zakona-c-359/2015-z-z/>

Spôsob oznamovania a preverovania nezdokumentovaných účtov

V prípade, že finančná inštitúcia v rámci postupov preverovania identifikovala nezdokumentovaný účet na účely DAC2/CRS, má povinnosť takýto účet oznámiť finančnej správe v Oznámení DAC2/CRS za príslušné oznamovacie obdobie.

Nezdokumentovaný účet sa v XML oznamuje nasledovne:

- a) v časti AccountReport/AccountNumber uviesť v atribúte „UndocumentedAccount“ hodnotu „**true**“

a súčasne

- b) v časti AccountHolder uviesť v elemente kódu krajiny rezidencie (ResCountryCode) kód krajiny „**SK**“.

Postupy podávania oznámenia DAC2/CRS sú uvedené na Portály Finančnej správy v časti [Inforservis – AVI](#).

Vypracovalo: Finančné riaditeľstvo SR Banská Bystrica

apríl 2022