

# FAQs - často kladené otázky k FATCA

Odkaz na stránku americkej daňovej správy k FAQs:

<https://www.irs.gov/businesses/corporations/fatca-faqs>

## Všeobecné otázky k domácemu oznamovaniu:

1. [Ako sa registrovať a autorizovať na portáli FS a získať prístupy k elektronickým formulárom pre výmenu informácií?](#)
2. [Podľa čoho finančná inštitúcia \(FI\) zistí či je oznamujúcou FI na účely FATCA?](#)
3. [Ako FI získa číslo GIIN?](#)
4. [Ako FI postupuje pri zrušení GIIN a ako si plní oznamovaciu povinnosť?](#)
5. [Ako si FI splní oznamovaciu povinnosť podľa zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z. n. p.?](#)
6. [Ako FI oznamuje nulové účty?](#)
7. [Ako FI realizuje opravy?](#)

## Špecifické otázky:

8. [Oznamovanie daňového identifikačného čísla TIN \(tax identification number\) pre FATCA](#)
9. [Podľa článku 4 ods. 1b\) Dohody FATCA má slovenská oznamujúca finančná inštitúcia oznámiť príslušnému orgánu SR názov každej nezúčastnenej finančnej inštitúcie, v prospech ktorej vykonala platby ako aj súhrnnú výšku týchto platieb. Znamená to, že FI oznamujú všetky platby, ktoré sa realizovali do nezúčastnených finančných inštitúcií, t. j. ktoré nemajú pridelený GIIN a nie sú ani držiteľmi účtov v danej oznamujúcej finančnej inštitúcii? Akým spôsobom sa tieto informácie oznamujú?](#)
10. [Ako má FI pre účely oznamovania FATCA vyplniť element AccountClosed a AccountBalance pre účet, ktorý bol zrušený?](#)
11. [Ako FI určí FilerCategory?](#)

---

## Všeobecné otázky k domácejmu oznamovaniu

---

### 1. Ako sa registrovať a autorizovať na portáli FS a získať prístupy k elektronickým formulárom pre výmenu informácií?

Pre podania prostredníctvom autorizovanej zóny portálu FS je potrebné najskôr sa registrovať na PFS ako používateľ/osoba (<https://www.financnasprava.sk/sk/registracia-index>). Registráciu je možné vykonať tromi spôsobmi:

- a) Registrácia s využitím občianskeho preukazu s elektronickým čipom (eID) - registrácia bez návštevy DÚ - postupujte podľa pokynov na obrazovke
- b) Registrácia s využitím kvalifikovaného elektronického podpisu (KEP) - registrácia bez návštevy DÚ - postupujte podľa pokynov na obrazovke
- c) Registrácia vyplňovaním registračného formulára - po odoslaní vyplneného registračného formulára musí správnosť zadaných osobných údajov posúdiť registrátor, preto je potrebné osobne sa dostaviť na DÚ s dokladom totožnosti.

Na zadanú e-mailovú adresu dostanete notifikačný e-mail s potvrdením registrácie a odkazom na aktivovanie registrácie (z dôvodu overenia správnosti e-mailovej adresy). Po aktivovaní registrácie je potrebné zriadiť si autorizáciu na daňový subjekt. Existujú dve možnosti:

- a) Formulárom na PFS (kliknúť na žiadosť o autorizáciu). Vo formulári je potrebné vyplniť povinné údaje a priložiť splnomocnenie alebo poverenie. Túto možnosť je možné využiť iba v prípade podpisovania eID alebo KEP.
- b) Osobne na DÚ.

Detailnejšie informácie sú zverejnené na <https://www.financnasprava.sk/sk/elektronicke-sluzby/elektronicka-komunikacia/elektronicka-komunikacia-dane>

---

### 2. Podľa čoho finančná inštitúcia (FI) zistí, či je oznamujúcou FI na účely FATCA?

Posúdenie, či subjekt je alebo nie je oznamujúcou finančnou inštitúciou, závisí od internej analýzy činnosti daného subjektu, či spĺňa podmienky zákona. V zmysle § 10 [zákona č. 359/2015 Z. z.](#) o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 359/2015 Z. z.“) sa používajú pojmy, ktoré sú obsahovo vymedzené v dohode FATCA (<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2016/48/20160101>).

Ak FI nie je neoznamujúca FI a zároveň FI vedie účet oznamovaný Spojeným štátom v zmysle dohody FATCA, je povinná oznámiť údaje podľa § 14 zákona finančnej správe SR prostredníctvom elektronického formulára s prílohou XML.

---

### 3. Ako FI získa číslo GIIN?

Global Intermediary Identification Number, tzv. číslo GIIN, slúži na účely oznamovacej povinnosti FATCA. Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia definovaná v dohode FATCA (<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2016/48/20160101>) podľa § 11 zákona č. 359/2015 o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov požiada príslušný orgán Spojených štátov amerických o pridelenie identifikačného čísla podľa

dohody FATCA. Odkaz k registrácii GIIN ako aj detailné poučenie k registrácii na IRS sú uvedené na týchto odkazoch:

<https://www.irs.gov/businesses/corporations/fatca-foreign-financial-institution-registration-system>  
<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p5118.pdf> )

Následne daná finančná inštitúcia oznámi pridelené GIIN Finančnej správe SR prostredníctvom elektronického formulára na portáli FS „Oznámenie o pridelení (zrušení) GIIN pre FATCA“ v časti elektronických formulárov na PFS. Po pridelení GIIN FI každoročne oznamuje americké osoby (definované v dohode FATCA), ktoré sú držiteľmi účtu v príslušnej slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcii, finančnej správe do 30.06. za oznamovacie obdobie k 31.12. predchádzajúceho kalendárneho roka prostredníctvom elektronického formulára s prílohou XML.

Bližšie informácie k registrácii GIIN sú uvedené na tomto [odkaze](#) v časti FATCA - Poučenie na podanie formulára „Oznámenie o pridelení (zrušení) GIIN pre FATCA“.

---

#### **4. Ako FI postupuje pri zrušení GIIN a ako si plní oznamovaciu povinnosť?**

Ak FI ukončí činnosť, je potrebné zrušiť číslo GIIN na stránkach IRS a na portáli FS. Bližšie informácie k zrušeniu GIIN sú na tomto [odkaze](#) v časti FATCA - Poučenie na podanie formulára „Oznámenie o pridelení (zrušení) GIIN pre FATCA“.

V prípade, že FI ukončí svoju činnosť s právnym nástupcom, povinnosť oznamovať účty na účely FATCA prechádza na právneho zástupcu. V prípade, že FI ukončí činnosť bez právneho nástupcu a účty, ktoré viedla boli uzavreté, zostáva povinnosť podať Oznámenie FATCA za rok, v ktorom účty ešte vedené boli resp. za rok, v ktorom bolo číslo GIIN zrušené. (Príklad: FI ukončila svoju činnosť bez právneho nástupcu. FI zruší GIIN k 30.09.2020 na IRS aj PFS. FI musí podať Oznámenie FATCA za oznamovacie obdobie 31.12.2020 - najskôr 01.01.2021, najneskôr 30.06.2021).

---

#### **5. Ako si FI splní oznamovaciu povinnosť podľa zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z. n. p.?**

Prostredníctvom elektronického formulára a prílohy XML súboru.

Formulár Oznámenie FATCA sa nachádza v osobnej internetovej zóne (t. j. zóne prístupnej po prihlásení na PFS) v časti Katalógy > Katalóg formulárov > Medzinárodná výmena informácií > FATCA > Oznámenie FATCA > FATCAv18.

K vyplnenému štruktúrovanému formuláru je nevyhnutné pripojiť prílohu – XML súbor v štruktúre podľa aktuálnej XSD schémy pre FATCA. Táto je zverejnená na [portáli FS](#) ako aj na stránke daňovej správy USA International Revenue Service – IRS. Povolený formát prílohy je ZIP. Rozsah prílohy je limitovaný maximálnou veľkosťou 15 MB po skomprimovaní do formátu ZIP.

Oznámenie FATCA je nutné podať v legislatívnom termíne do 30.06. za oznamovacie obdobie 31.12.XXXX predchádzajúce kalendárnemu roku, v ktorom si FI plní oznamovaciu povinnosť.

---

#### **6. Ako FI oznamuje nulové účty?**

Existujú dva spôsoby:

- a) buď FI zaškrtnie v zaškrtavacom políčku elektronického formulára Oznámenia FATCA možnosť „v zmysle §9 (2) zákona č. 359/2015 Z. z. nevedie za uvedené oznamovacie obdobie žiaden účet

podliehajúci oznamovaniu“, pričom k takémuto podaniu nesmie byť priložená príloha s FATCA XML Reportom

- b) alebo k elektronickému formuláru priloží XML súbor, v ktorom je vyplnený element NilReport (bližšie informácie sú zverejnené na tomto [odkaze](#) - v poučení na podanie formulára Oznámenie FATCA a v prehľade biznis validácií aplikovaných na podanie Oznámenia FATCA).

## 7. Ako FI realizuje opravy?

**Do 30.06. každé Oznámenie FATCA nahrádza predošlé podané Oznámenie FATCA (platí pre iniciálne podania podané za predchádzajúci kalendárny rok).**

**Po 30.06. platí:**

### a) Doplnenie nových účtov

Ak FI zistí, že niektoré účty neoznámila, podá nové Oznámenie FATCA len s týmito doposiaľ neoznamenými účtami. Zrealizuje štandardné iniciálne podanie typu FATCA1 s obsahom tých dát, ktoré neboli zahrnuté v pôvodnom iniciálnom oznámení. Toto druhé oznámenie (prípadne aj ďalšie) len dopĺňa iniciálny XML report, ktorý bol prílohou pôvodne podaného Oznámenia FATCA.

### b) Oprava údajov – z iniciatívy FI

FI musí počkať na validnú notifikáciu z IRS, t. j. musí počkať, kým do svojej schránky správ na PFS obdrží správu „Akceptovanie oznámenia FATCA v IRS“. Následne (cca v októbri) môže FI iniciovať opravu vytvorením opravného podania typu **FATCA4 (spontánna oprava)**.

Nasledujúce polia nie je možné opraviť pomocou podania typu FATCA4 ani FATCA2. Ak dôjde k niektorej z nasledujúcich chýb, FI musí záznam vymazať pomocou podania typu FATCA3 a následne odoslať nový záznam ako iniciálne podanie FATCA1. Pri týchto chybách nie je možné podať opravu:

- No TIN of Account Holder or Substantial US Owner
- Incorrect TIN of Account Holder or Substantial US Owner
- Incorrect Name of Account Holder or Substantial US Owner
- Incorrect Name and Address for Account Holder or Substantial US Owner

V opravnom FATCA4 XML je nutné v časti AccountReport aj v časti ReportingFI v DocSpec uviesť:

- ✓ DocTypeIndic element musí byť FATCA4, aby bolo jasné, že sa jedná o spontánnu opravu,
- ✓ CorrMessageRefID element musí byť zhodný s “MessageRefID” pôvodného podania, ktorý FI žiada opraviť,
- ✓ CorrDocRefID element musí byť zhodný s “DocRefID” pôvodného podania, ktorý FI žiada opraviť,
- ✓ ostatné relevantné elementy v zmysle platnej FATCA XSD schémy.

### c) Výmaz dát – z iniciatívy FI

FI musí počkať na validnú notifikáciu z IRS, t. j. musí počkať, kým do svojej schránky správ na PFS obdrží správu „Akceptovanie oznámenia FATCA v IRS“. Následne (cca v októbri) môže FI iniciovať opravu vytvorením opravného podania typu **FATCA3 (výmaz dát)**. Pôvodné záznamy budú znovu odoslané do IRS s kódom **FATCA3**, ktorý inštruuje IRS, aby zrušil pôvodné iniciálne XML. Po vymazaní záznamov je potrebné zostaviť nové iniciálne XML s revidovanými záznamami, teda podať nové dáta typu FATCA1.

- Výmaz záznamu môže FI zrealizovať kedykoľvek po prijatí notifikácie k Oznámeniu FATCA do svojej schránky správ na PFS alebo ak zistí, že poskytla nesprávne údaje.

- Výmaz môže byť podaný v prípade, že celý záznam bol podaný chybné.
- Výmaz môže byť podaný v týchto prípadoch, následne je potrebné podať iniciálne FATCA1 dáta:
  - No Account Holder or Substantial US Owner TIN
  - Incorrect Account Holder or Substantial US Owner TIN
  - Incorrect Account Holder or Substantial US Owner Name
  - Incorrect Account Holder or Substantial US Owner Name and Address
- Pred tým, než FI vymaže záznam, musí si byť istá, že pôvodný záznam už nie je v platnosti. Všetky dáta sa musia zhodovať s originálnym pôvodným záznamom.

FI následne môže podať iniciálne XML (FATCA1) na nahradenie predošlých vymazaných záznamov, ak je to potrebné.

Vo vymazávacom FATCA3 XML je nutné v časti AccountReport aj v časti ReportingFI v DocSpec uviesť:

- ✓ DocTypeIndic element musí byť FATCA3, aby bolo jasné, že sa jedná o výmaz,
- ✓ CorrMessageRefID element musí byť zhodný s "MessageRefID" pôvodného podania, ktorého záznam FI žiada vymazať,
- ✓ CorrDocRefID element musí byť zhodný s "DocRefID" pôvodného podania, ktorého záznam FI žiada vymazať,
- ✓ ostatné relevantné elementy v zmysle platnej FATCA XSD schémy.

#### d) Oprava Oznámenia FATCA vyžiadaná z IRS

Ak IRS vyžiada opravu Oznámenia FATCA, FI musí svoj iniciálny FATCA report opraviť, a to tak, že podá opravné podanie typu **FATCA2 (oprava)**, v ktorom opraví len tie chyby/účty/záznamy, na ktoré IRS poukázalo. Opravené podanie FATCA2 sa môže používať iba ako reakcia na žiadosť IRS o opravu údajov, t. j. po prijatí jednej z nasledujúcich správ do schránky správ na PFS:

- Žiadosť o opravu Oznámenia FATCA z dôvodu akceptácie s chybou,
- Žiadosť o opravu Oznámenia FATCA z dôvodu zamietnutia v IRS.

V opravnom FATCA2 XML je nutné v časti AccountReport aj v časti ReportingFI v DocSpec uviesť:

- ✓ DocTypeIndic element musí byť FATCA2, aby bolo jasné, že sa jedná o opravu,
- ✓ CorrMessageRefID element musí byť zhodný s "MessageRefID" pôvodného podania, v ktorom IRS identifikovalo chybu,
- ✓ CorrDocRefID element musí byť zhodný s "DocRefID" pôvodného podania, v ktorom IRS identifikovalo chybu,
- ✓ ostatné relevantné elementy v zmysle platnej FATCA XSD schémy.

Nasledujúce polia nie je možné opraviť pomocou podania typu FATCA4 ani FATCA2. Ak dôjde k niektorej z nasledujúcich chýb, FI musí záznam vymazať pomocou podania typu FATCA3 a následne odoslať nový záznam ako iniciálne podanie FATCA1. Pri týchto chybách nie je možné podať opravu:

- No TIN of Account Holder or Substantial US Owner
- Incorrect TIN of Account Holder or Substantial US Owner
- Incorrect Name of Account Holder or Substantial US Owner
- Incorrect Name and Address for Account Holder or Substantial US Owner

---

## Špecifické otázky

---

### 8. Oznamovanie daňového identifikačného čísla TIN (tax identification number) pre FATCA

#### Oznamovacie obdobie k 31.12.2022, 31.12.2021, 31.12.2020

Americká daňová správa (IRS) vyžaduje uvádzanie US TIN každej osoby (držiteľa účtu aj ovládajúcej osoby) vo všetkých FATCA XML reportoch podaných za oznamovacie obdobie **31.12.2022, 31.12.2021, 31.12.2020**. US TIN je tiež vyžadované u právnických osôb, ktoré sú identifikované ako americké osoby. Ak je držiteľom účtu neamerický subjekt a preto nemá US TIN, FFI môžu v elemente TIN držiteľa účtu v XML súbore uviesť nasledovnú špecifickú sériu kódov. Daňová správa USA (IRS) v rámci [FAQ číslo Q6](#) v časti **doplnila a aktualizovala povolenú sériu špecifických kódov**, ktoré môžu finančné inštitúcie uvádzať v elemente TIN vo svojom FATCA XML súbore za oznamovacie obdobie k **31.12.2022**. **Nakoľko oznamovacie obdobie k 31.12.2022 IRS považuje za prechodné obdobie, FFI môžu aj naďalej uvádzať v elemente TIN vo svojom XML súbore sériu kódov 9x2 – 9x7, ktorá je platná za oznamovacie obdobie k 31.12.2020, 31.12.2021, 31.12.2022 vrátane novej série kódov 9x2 - 9x9, 000222111, ktorá je platná za oznamovacie obdobie k 31.12.2022, 31.12.2023, 31.12.2024**. Od oznamovacieho obdobia k 31.12.2023 a novšie budú v platnosti už len **nová séria kódov 9x9, 000222111**. Zároveň však FFI musí uviesť US TIN ovládajúcej osoby, ktorá je identifikovaná ako americká osoba. Bližšie informácie k povoleným kódom v elemente TIN FATCA XML súboru sú zverejnené v dokumente „**Pokyny k oznamovaniu TIN pre FATCA od 27.1.2023**“ na [webovej stránke FS v časti FATCA](#).

IRS v rámci FAQ číslo Q3 v časti “Reporting” v dokumente [FAQs na stránke IRS](#) uvádza, že FFI reportujúca podľa Modelu 1 nemusí okamžite uzavrieť alebo zadržať účty, ku ktorým neeviduje TIN. Chýbajúce TIN (alebo vymyslené TIN typu 123456789 alebo 987654321) vo FATCA XML reporte však spôsobí generovanie nevalidnej notifikácie so žiadosťou o opravu do 120 dní.

Ak FFI neposkytne TIN v lehote do 120 dní od generovania notifikácie, IRS preverí či FFI vyvinula primerané úsilie na získanie TIN, či FFI má zavedené primerané postupy na získanie TIN a akú snahu FFI vyvinula na získanie chýbajúceho TIN. Ak po preverení všetkých faktov a okolností IRS vyhodnotí významné nedodržanie požiadaviek, FFI bude mať 18 mesiacov od prijatia notifikácie o nespolupráci na to, aby získala chýbajúce TIN, pred tým ako IRS podnikne ďalšie kroky ako napr. odstránenie GIIN príslušnej FFI zo zoznamu FFI.

#### Oznamovacie obdobie r. 2019 a staršie obdobia

Vo [vyhláške IRS 2017-46](#) poskytuje IRS návod pre vybrané zahraničné finančné inštitúcie (FFI), ktoré majú povinnosť oznamovať americké TIN pre vybrané účty podľa Modelu 1 IGA. Predovšetkým sa jedná o oznamovanie účtov, ktoré sú vedené k určitému dátumu špecifikovanému v Modeli 1 IGA (t. j. **existujúce účty**) za kalendárne roky **2017, 2018 a 2019**. Kompetentné americké úrady nebudú považovať nezískanie alebo neoznámenie vyžiadaného TIN za významné nedodržanie požiadaviek vyplývajúcich z Modelu 1 IGA, s ohľadom na FFI reportujúcu podľa Modelu 1 IGA, **za predpokladu**, že táto FFI:

1. bude získavať a oznamovať **dátumy narodenia** všetkých držiteľov účtov a ovládajúcich osôb, ktorých americké TIN nie je oznámené,

2. bude od všetkých majiteľov účtu **každý rok vyžadovať** chýbajúce americké TIN,
3. bude pred oznamovaním informácií FATCA prislúchajúcich kalendárnemu roku 2017 TIN **v dátach elektronicky vyhľadávať**.

Na základe v. u. môže oznamujúca FI v Oznámení FATCA v elemente TIN uviesť buď:

- a) **správne číslo TIN** alebo
- b) **9xA** a zároveň dátum narodenia všetkých držiteľov účtu a ovládajúcich osôb (elementy AccountHolder a SubstantialOwner).

---

**9. Podľa článku 4 ods. 1b) Dohody FATCA má slovenská oznamujúca finančná inštitúcia oznámiť príslušnému orgánu SR názov každej nezúčastnenej finančnej inštitúcie, v prospech ktorej vykonala platby ako aj súhrnnú výšku týchto platieb. Znamená to, že FI oznamujú všetky platby, ktoré sa realizovali do nezúčastnených finančných inštitúcií, t. j. ktoré nemajú pridelený GIIN a nie sú ani držiteľmi účtov v danej oznamujúcej finančnej inštitúcii? Akým spôsobom sa tieto informácie oznamujú?**

Na oznamovanie slúži formulár Oznámenie FATCA zverejnený na portáli Finančnej správy. Finančná inštitúcia k formuláru priloží XML prílohu, kde v položke Typ majiteľa účtu (AcctHolderType) uvedie možnosť „FATCA 103“ = Non-participating FFI. Číslo účtu je v tomto prípade „NANUM“. Povinný element je Payment.

---

**10. Ako má FI pre účely oznamovania FATCA vyplniť element AccountClosed a AccountBalance pre účet, ktorý bol zrušený?**

Pre oznamovanie elementu AccountClosed platí, že ak bol účet zatvorený alebo prevedený celý spravidla do inej FI v priebehu kalendárneho roka, mala by FI do elementu AccountBalance uviesť tú sumu, ktorá bola vyplatená alebo prevedená v súvislosti so zrušením účtu alebo prevodom. To sa netýka situácie, ak sú prostriedky prevedené z jedného účtu na iný účet v rámci jednej FI.

---

**11. Ako FI určí FilerCategory?**

Element FilerCategory je povinný element FATCA XSD schémy od oznamovacieho obdobia r. 2016, ktorý určuje kód kategórie reportujúcej finančnej inštitúcie. Je na zvážení a rozhodnutí samotnej reportujúcej FI, ktorý kód z číselníka kódov FilerCategory ju najlepšie identifikuje. Ten potom použije v podávanom XML.

---

V prípade, že ste nenašli odpoveď na Vašu otázku, neváhajte nás kontaktovať na emailovej adrese [avi.biznistim@financnasprava.sk](mailto:avi.biznistim@financnasprava.sk).