

FAQs - často kladené otázky k DAC2/CRS

Odkaz na stránku OECD k FAQs:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/CRS-related-FAQs.pdf>

Všeobecné otázky k domácejmu 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 DAC2/CRS?](#)
3. [Aký je rozdiel medzi zoznamom zmluvných štátov na účely preverovania finančných účtov a zoznamom zmluvných štátov na účely automatickej výmeny informácií podľa zákona č. 359/2015 Z. z.¹?](#)
4. [Predchádza Oznameniu DAC2/CRS aj registrácia ako je to pri FATCA?](#)
5. [Ako si FI splní oznamovacia povinnosť podľa zákona č. 359/2015 Z. z.?](#)
6. [Ako FI oznamuje nulové účty?](#)
7. [Ako FI realizuje opravy?](#)
8. [Ako určiť a overiť DIČ \(TIN-tax identification number, t. j. daňové identifikačné číslo\)?](#)

Špecifické otázky:

9. [Podľa zákona č. 359/2015 Z. z. sa musí oznamovať informácia o tom, že finančný účet bol zrušený. Je povinné oznamovať zostatok na účte alebo jeho hodnotu pred alebo v čase uzavretia?](#)
10. [Ak sa FI nepodarí od klienta získať DIČ, aký údaj uviesť v XML reporte?](#)
11. [Ako FI oznamuje nezdokumentované účty?](#)
12. [Ako má FI postupovať v prípade, ak klient už zomrel a jeho účty v zmysle metodiky podliehajú oznamovaniu CRS? Keďže k zrušeniu účtov zosnulého klienta vedie náročnejší proces, nie všetky účty zosnulých klientov sú ihneď zrušené.](#)
13. [Ako postupovať pri príprave DAC2/CRS XML reportu v situácií kedy „Passive NFFE“ \(pasívny nefinančný subjekt\) je daňovým rezidentom v jurisdikcii, ktorá nie je v zozname zmluvných štátov na účely automatickej výmeny informácií podľa CRS, ale ovládajúca osoba je daňový rezident v jurisdikcii, ktorá patrí do tohto zoznamu?](#)
14. [V prípade, že FI zistí, že DIČ, ktoré klient uviedol, nie je správne, ale klient s FI už nekomunikuje, pričom FI sa od klienta nepodarí získať nové čestné prehlásenie s aktuálnym správnym DIČ, ako má FI postupovať?](#)

¹ Zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z. n. p. (ďalej len „zákon č. 359/2015 Z. z.“)

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 DAC2/CRS?

Posúdenie, či subjekt je alebo nie je oznamujúcou finančnou inštitúciou závisí od internej analýzy činnosti daného subjektu, či spĺňa podmienky zákona. Definícia oznamujúcej FI je uvedená v § 3 ods. 1 zákona č. 359/2015 Z. z. Ak FI nie je neoznamujúca FI a zároveň FI vedie účet, ktorý nie je vylúčeným účtom podľa § 5 ods. 3 zákona, je povinná oznámiť údaje podľa § 9 zákona Finančnej správe SR prostredníctvom elektronického formulára s prílohou XML.

3. Aký je rozdiel medzi zoznamom zmluvných štátov na účely preverovania finančných účtov a zoznamom zmluvných štátov na účely automatickej výmeny informácií podľa zákona č. 359/2015 Z. z.?

Zoznam štátov na účely preverovania slúži finančným inštitúciám (FI) na to, aby svojich zahraničných klientov - rezidentov krajín uvedených v zozname na účely preverovania, preverovali, t. j. aby si FI nastavili interné systémy tak, aby v budúcom alebo ďalšom roku boli schopné poskytnúť FR SR všetky požadované údaje o týchto klientoch. FI monitorujú klientov, ktorí sú rezidentmi štátov zo zoznamu na účely preverovania. Tento zoznam je širší, pretože sa na ňom nachádza viac jurisdikcií ako na zozname na účely automatickej výmeny informácií.

Zoznam na účely automatickej výmeny informácií je zoznam na účely oznamovacej povinnosti DAC2/CRS. Podľa tohto zoznamu si FI pred oznamovaním vyfiltruje tie štáty, ktorých rezidentov má povinnosť nahlásiť FR SR. Pri zostavovaní XML pre Oznámenie DAC2/CRS FI prihliada na tento tzv. užší zoznam štátov a oznamuje len klientov - rezidentov štátov, ktoré sú na zozname na účely automatickej výmeny informácií.

Oba zoznamy MF SR každoročne aktualizuje a zverejňuje na [svojej stránke](#).

4. Predchádza Oznámeniu DAC2/CRS aj registrácia ako je to pri FATCA?

Nie. Pre DAC2/CRS sa FI neregistruje, podá len Oznámenie DAC2/CRS v termíne do 30.06. nasledujúceho roka po roku, v ktorom viedla účty rezidentov zmluvných štátov.

5. Ako si FI splní oznamovaciu povinnosť podľa zákona č. 359/2015 Z. z.?

Prostredníctvom elektronického formulára a prílohy XML súboru.

Formulár Oznámenie DAC2/CRS sa nachádza v osobnej internetovej zóne (t. j. zóne prístupnej po prihlásení na PFS) v časti Katalógy > Katalóg formulárov > Medzinárodná výmena informácií > DAC2_CRS > Oznámenie DAC2/CRS > DAC_CRsv16.

K vyplnenému štruktúrovanému formuláru je nevyhnutné pripojiť prílohu – XML súbor v štruktúre podľa aktuálnej XSD schémy pre CRS. Táto je zverejnená [na portáli FS](#). Povolený formát prílohy je ZIP. Rozsah prílohy je limitovaný maximálnou veľkosťou 15 MB po skomprimovaní do formátu ZIP.

Oznámenie DAC2/CRS 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.

XML report sa podáva za jedno oznamovacie obdobie, obsahuje údaje za všetky reportované krajiny podľa aktuálneho zoznamu štátov na výmenu DAC2/CRS.

6. Ako FI oznamuje nulové účty?

Existujú dva spôsoby:

- a) buď FI zaškrtnie v zaškrtačovacom políčku elektronického formulára Oznámenia DAC2/CRS možnosť „V zmysle §9 (2) zákona č. 359/2015 Z. z. nevediem za uvedené oznamovacie obdobie žiaden účet podliehajúci oznamovaniu“, pričom k takémuto podaniu nesmie byť priložený XML súbor, alebo
 - b) k elektronickému formuláru priloží XML súbor, v ktorom je vyplnený element NilReport (bližšie informácie sú zverejnené v dokumentoch na tomto [odkaze](#) - v poučení na podanie formulára Oznámenie DAC2/CRS a v prehľade biznis validácií aplikovaných na podanie Oznámenia DAC2/CRS).
-

7. Ako FI realizuje opravy?

Do 30.06. platí:

- každé Oznámenie DAC2/CRS nahrádza predošlé podané Oznámenie DAC2/CRS za predchádzajúci rok (platí pre iníciaľne podania podané za predchádzajúci kalendárny rok).

Po 30.06. platí:

- a) Doplnenie nových účtov

Ak FI zistí, že niektoré účty neoznámila, podá nové Oznámenie DAC2/CRS len s týmito doposiaľ neoznámenými účtami. Zrealizuje štandardné iniciálne podanie typu **CRS701** s typom dát „**OECD1**“ a s typom ReportingFI „**OECD0**“ 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 DAC2/CRS.

Kľúčové elementy doplňujúceho XML:

1. V časti `<crs:MessageSpec>` je potrebné:
 - a) uviesť novú jedinečnú hodnotu v elemente `<crs:MessageRefId>`
 - b) uviesť hodnotu **CRS701** v elemente `<crs:MessageTypeIndic>`
2. V časti `<crs:ReportingFI>` je potrebné:
 - a) uviesť hodnotu **OECD0** v elemente `<stf:DocTypeIndic>`
 - b) v elemente `<stf:DocRefId>` uviesť hodnotu z elementu `<stf:DocRefId>` v časti `<crs:ReportingFI>` **prvého podania**, ktoré bolo finančnou správou akceptované ako validné
3. V časti `<crs:ReportingGroup>` je potrebné:
 - a) uviesť novú jedinečnú hodnotu v každom elemente `<stf:DocRefId>`
 - b) uviesť hodnotu **OECD1** v každom elemente `<stf:DocTypeIndic>`

b) Oprava/výmaz dát – z iniciatívy FI

V prípade, že FI chce po termíne 30. júna podať spontánnu opravu svojho podania (tzn. FI zistí, že určité dáta uviedla nesprávne a chce ich „opraviť“, nie „doplniť“), môže to zrealizovať kedykoľvek tak, že podá opravné *Oznámenie DAC2/CRS* typu **CRS702** s typom dát „**OECD2**“ (oprava) alebo „**OECD3**“ (výmaz) a typom ReportingFI „**OECD0**“, v ktorom musí uviesť odkaz na pôvodné podanie a záznamy, ktoré žiada opraviť/vymazať. V opravnom podaní uvedie len tie účty, ktoré chce opraviť/vymazať.

Kľúčové elementy opravného XML:

1. V časti `<crs:MessageSpec>` je potrebné:
 - a) uviesť novú jedinečnú hodnotu v elemente `<crs:MessageRefId>`
 - b) uviesť hodnotu **CRS702** v elemente `<crs:MessageTypeIndic>`
2. V časti `<crs:ReportingFI>` je potrebné:
 - a) uviesť hodnotu **OECD0** v elemente `<stf:DocTypeIndic>` (Ak FI žiada opraviť údaje uvedené v časti ReportingFI, tak v časti DocTypeIndic uvedie hodnotu OECD2.)
 - b) v elemente `<stf:DocRefId>` uviesť hodnotu z elementu `<stf:DocRefId>` v časti `<crs:ReportingFI>` **prvého podania**, ktoré bolo finančnou správou akceptované ako validné
3. V časti `<crs:ReportingGroup>` je potrebné:
 - a) uviesť novú jedinečnú hodnotu v každom elemente `<stf:DocRefId>`
 - b) ku každému elementu `<stf:DocRefId>` doplniť element `<stf:CorrDocRefId>` a uviesť v ňom hodnotu z elementu `<stf:DocRefId>` konkrétneho záznamu z **prvého podania**, ktoré má tento opravný záznam nahradiť
 - c) uviesť hodnotu **OECD2** v každom elemente `<stf:DocTypeIndic>`

Kľúčové elementy vymazávacieho XML:

1. V časti `<crs:MessageSpec>` je potrebné:
 - a) uviesť novú jedinečnú hodnotu v elemente `<crs:MessageRefId>`
 - b) uviesť hodnotu **CRS702** v elemente `<crs:MessageTypeIndic>`
2. V časti `<crs:ReportingFI>` je potrebné:
 - a) uviesť hodnotu **OECD0** v elemente `<stf:DocTypeIndic>` (Ak FI žiada vymazať kompletne celý report, tak v časti ReportingFI uvedie hodnotu OECD3.)

- b) v elemente <stf:DocRefId> uviesť hodnotu z elementu <stf:DocRefId> v časti <crs:ReportingFI> prvého podania, ktoré bolo finančnou správou akceptované ako validné
- 3. V časti <crs:ReportingGroup> je potrebné:
 - a) uviesť novú jedinečnú hodnotu v každom elemente <stf:DocRefId>
 - b) ku každému elementu <stf:DocRefId> doplniť element <stf:CorrDocRefId> a uviesť v ňom hodnotu z elementu <stf:DocRefId> konkrétneho záznamu z prvého podania, ktoré má tento opravný záznam nahradiť
 - c) uviesť hodnotu OECD3 v každom elemente <stf:DocTypeIndic>

c) Oprava Oznámenia DAC2/CRS vyžiadaná zo zahraničia

Po odoslaní Oznámenia DAC2/CRS do zahraničia sa môže stať, že zahraničná daňová správa identifikuje chyby v podaní, ktoré nebolo možné zo strany FR SR odhaliť a žiada o ich dodatočnú opravu.

FI zrealizuje opravu podaním opravného Oznámenia DAC2/CRS typu CRS702 s typom dát „OECD2“ a s typom ReportingFI „OECD0“, v ktorom musí uviesť odkaz na pôvodné podanie, ktoré opravuje.

Kľúčové elementy opravného XML:

- 1. V časti <crs:MessageSpec> je potrebné:
 - a) uviesť novú jedinečnú hodnotu v elemente <crs:MessageRefId>
 - b) uviesť hodnotu CRS702 v elemente <crs:MessageTypeIndic>
- 2. V časti <crs:ReportingFI> je potrebné:
 - a) uviesť hodnotu OECD0 v elemente <stf:DocTypeIndic>
 - b) v elemente <stf:DocRefId> uviesť hodnotu z elementu <stf:DocRefId> v časti <crs:ReportingFI> prvého podania, ktoré bolo finančnou správou akceptované ako validné
- 3. V časti <crs:ReportingGroup> je potrebné:
 - a) uviesť novú jedinečnú hodnotu v každom elemente <stf:DocRefId>
 - b) ku každému elementu <stf:DocRefId> doplniť element <stf:CorrDocRefId> a uviesť v ňom hodnotu z elementu <stf:DocRefId> konkrétneho záznamu z prvého podania, ktoré má tento opravný záznam nahradiť
 - c) uviesť hodnotu OECD2 v každom elemente <stf:DocTypeIndic>

8. Ako určiť a overiť DIČ (TIN-tax identification number, t. j. daňové identifikačné číslo)?

DIČ oznamovanej osoby má byť vydaný v krajine, v ktorej má oznamovaná osoba rezidenciu na daňové účely. Správnosť štruktúry DIČ je možné overiť v rámci DAC2 (t. j. členské štáty EÚ) pomocou modulu na on-line overovanie DIČ. Modul na on-line overovanie DIČ zverejnila Európska komisia na svojom webe https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/

Ako pomôcka pre správne vyplnenie DIČ slúžia aj popis DIČ podľa krajín na:

https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html a formát a štruktúra daňových identifikačných čísel (DIČ) v EÚ podľa Úradného vestníka Európskej únie (2016/C 481/08) je uvedená na: [http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/PDF/?uri=CELEX:52016XC1223\(02\)&from=EN](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/PDF/?uri=CELEX:52016XC1223(02)&from=EN).

V rámci štátov OECD sú informácie o DIČ v jednotlivých krajinách OECD uverejnené na: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>.

Špecifické otázky

9. Podľa zákona č. 359/2015 Z. z. sa musí oznamovať informácia o tom, že finančný účet bol zrušený. Je povinné oznamovať zostatok na účte alebo jeho hodnotu pred alebo v čase uzavretia?

Zákon č. 359/2015 Z. z. uvádza, že FI má povinnosť oznamovať informáciu o tom, že finančný účet bol zrušený. To, že FI má povinnosť oznamovať sumu zrušeného účtu zákon neustanovuje. FI vyplní element AccountClosed a do AccountBalance uvedie 0.

10. Ak sa FI nepodarí od klienta získať DIČ, aký údaj uviesť v XML reporte?

Údaj DIČ predstavuje daňové identifikačné číslo (TIN), čo je v prípade rezidenta členského štátu alebo zmluvného štátu príslušné daňové identifikačné číslo (DIČ) vydané držiteľovi účtu v štáte jeho daňovej rezidencie, nie v SR.

V prípade, ak FI nezíska od klienta príslušné DIČ, môže uviesť iné identifikačné číslo – iný jednoznačný identifikátor osoby vydaný v krajine daňovej rezidencie držiteľa účtu.

11. Ako FI oznamuje nezdokumentované účty?

Ak FI oznamuje nezdokumentované účty, do ResCountryCode pre elementy AccountHolder alebo ControllingPerson môže v tomto prípade uviesť hodnotu „SK“. Druhou možnosťou oznámenia nezdokumentovaného účtu je, že FI v časti AccountReport uvedie do atribútu „UndocumentedAccount“ hodnotu „true“.

12. Ako má FI postupovať v prípade, ak klient už zomrel a jeho účty v zmysle metodiky podliehajú oznamovaniu CRS?

V prípade, že klient, ktorého účet podlieha oznamovaniu (DAC2/CRS alebo FATCA) umrie, tieto účty sa neoznamujú, kým sú zablokované, teda kým neskončí dedičské konanie. Po ukončení dedičského konania finančná inštitúcia musí opäť posúdiť, či sa jedná o účet podliehajúci oznamovaniu alebo nie.

13. Ako postupovať pri príprave DAC2/CRS XML reportu v situácií kedy „Passive NFFE“ (pasívny nefinančný subjekt) je daňovým rezidentom v jurisdikcii, ktorá nie je v zozname zmluvných štátov na účely automatickej výmeny informácií podľa CRS, ale ovládajúca osoba je daňový rezident v jurisdikcii, ktorá patrí do tohto zoznamu?

Kód krajiny rezidencie - „ResCountryCode“ je povinný element, preto musí byť vyplnený. Platí pravidlo, že kód krajiny rezidencie v zázname s oznamovaným účtom musí byť aspoň pri jednej entite (majiteľ účtu alebo ovládajúca osoba) zhodný s krajinou príjemcu XML Reportu. Vo v. u. prípade je štát rezidencie ovládajúcej osoby zo zoznamu štátov na výmenu. Pre pasívny nefinančný subjekt je preto možné uviesť kód štátu, ktorý sa na zozname pre výmenu DAC2/CRS pre daný rok nenachádza.

14. V prípade, že FI zistí, že DIČ, ktoré klient uviedol, nie je správne, ale klient s FI už nekomunikuje, pričom FI sa od klienta nepodarí získať nové čestné prehlásenie s aktuálnym správnym DIČ, ako má FI postupovať?

FI má prioritne oznamovať DIČ vydané v krajine daňovej rezidencie klienta, prípadne akýkoľvek iný jednoznačný identifikátor vydaný v krajine daňovej rezidencie klienta, ktorým FI disponuje. Ak sa FI nepodarí získať aktuálny identifikátor, môže použiť aj historický údaj. Finančná inštitúcia je povinná oznamovať DIČ a dátum narodenia, ak takýmito údajmi disponuje.

V prípade, že ste nenašli odpoveď na Vašu otázku, neváhajte nás kontaktovať na emailovej adrese avi.biznistim@financnasprava.sk.