
Oznamovanie nezdokumentovaných účtov v rámci DAC2/CRS

Finančná inštitúcia je 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, **povinná oznamovať nezdokumentované účty nasledovne:**

Existujúce finančné účty fyzických osôb s nízkou hodnotou

Nezdokumentovaný účet, ktorý sa považuje za účet s nízkou hodnotou, môže byť oznamovaný výlučne vtedy, **ak sú splnené všetky nasledovné kritériá:**

- 1. Zistený je len pokyn na úschovu pošty alebo len adresa na úschovy pošty** v zmluvnom štáte podliehajúcim oznamovaniu, ktoré má finančná inštitúcia k dispozícii prostredníctvom elektronickej databázy.
- 2. Nebola identifikovaná žiadna ďalšia adresa držiteľa účtu ani žiadne ďalšie skutočnosti** týkajúce sa držiteľa účtu:
 - identifikácia držiteľa finančného účtu ako rezidenta členského štátu alebo rezidenta štátu zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy,
 - súčasná poštová adresa alebo adresa miesta podnikania v inom členskom štáte alebo v štáte zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy,
 - existencia telefónneho čísla v členskom štáte alebo v štáte zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy a neexistencia telefónneho čísla v štáte, v ktorom je oznamujúca finančná inštitúcia rezidentom,
 - trvalý príkaz na prevod finančných prostriedkov na účet vedený v členskom štáte alebo v štáte zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy okrem toho, ktorý sa týka vkladového účtu,
 - plnomocenstvo alebo podpisové právo udelené osobe s adresou v členskom štáte alebo v štáte zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy.
- 3. Čestné vyhlásenie alebo písomné dôkazy o rezidencii na daňové účely nebolo možné získať** od držiteľa finančného účtu alebo v jeho spisovej dokumentácii nebolo možné nájsť **nasledovné dokumenty:**
 - aktuálne písomné dokumenty získané v súvislosti s finančným účtom,
 - aktuálna zmluva o zriadení finančného účtu alebo dokumentácia k finančnému účtu,
 - aktuálna dokumentácia získaná postupmi na predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu alebo na iné zákonné účely,
 - plnomocenstvo alebo podpisové právo,
 - platné trvalé príkazy na prevod finančných prostriedkov okrem tých, ktoré sa týkajú vkladového účtu.

Existujúce finančné účty fyzických osôb vysokou hodnotou

Nezdokumentovaný účet, ktorý sa považuje za účet s vysokou hodnotou, môže byť oznamovaný výlučne vtedy, ak sú splnené všetky nasledovné kritériá:

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

Spôsob oznamovania a preverovania nezdokumentovaných účtov

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

Nezdokumentované účty je možné oznámiť dvoma spôsobmi:

- a) **v prípade neznámej adresy držiteľa finančného účtu** – vo svojom XML v časti AccountHolder alebo ControllingPerson uvedie v elemente kódu krajiny rezidencie majiteľa účtu (element ResCountryCode) kód krajiny „SK“;
- b) **v prípade neznámeho čísla finančného účtu** – vo svojom XML v časti AccountReport/AccountNumber uvedie do atribútu „UndocumentedAccount“ hodnotu „true“.

Finančná inštitúcia je povinná použiť postupy preverovania jednotlivých účtov s vysokou hodnotou každoročne, až pokiaľ takýto finančný účet prestane byť nezdokumentovaný účet.