

---

# 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:
  - o identifikácia držiteľa finančného účtu ako rezidenta členského štátu alebo rezidenta štátu zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy,
  - o súčasná poštová adresa alebo adresa miesta podnikania v inom členskom štáte alebo v štáte zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy,
  - o 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,
  - o 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,
  - o 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:**
  - o aktuálne písomné dokumenty získané v súvislosti s finančným účtom,
  - o aktuálna zmluva o zriadení finančného účtu alebo dokumentácia k finančnému účtu,
  - o aktuálna dokumentácia získaná postupmi na predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu alebo na iné zákonné účely,
  - o plnomocenstvo alebo podpisové právo,
  - o 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.

**Nezdokumentovaný účet je možné oznámiť v XML jednou z nižšie uvedených možností:**

- a) v časti AccountHolder uviesť v elemente kódu krajiny rezidencie (element ResCountryCode) kód krajiny „SK“;
- b) v časti AccountReport/AccountNumber uviesť v atribúte „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.