

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 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 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. [Aké má FI povinnosti týkajúce sa oznamovania 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?](#)

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 ([Registrácia - PFS](#)). Registráciu je možné vykonať nasledovnými spôsobmi:

- a) registrácia prostredníctvom slovensko.sk :
 - ✓ registrácia s eID kartou – občiansky preukaz,
 - ✓ registrácia s eID kartou – zahraničný preukaz,
 - ✓ registrácia prostredníctvom aplikácie Slovensko v mobile,
- b) registrácia vyplňovaním registračného formulára.

Registrácia používateľa PFS je proces, ktorý začína na webovom sídle FS zadaním osobných údajov do registračného formulára a po ich spracovaní portálom a overením na miestne príslušnom daňovom úrade alebo colnom úrade (ďalej len „DÚ/CÚ“) sa fyzická osoba stáva používateľom elektronických služieb FS. Používateľovi je pridelený identifikátor používateľa, ktorý mu spolu s heslom, ktoré si sám zvolí, zabezpečí vstup do osobnej internetovej zóny PFS (ďalej len „OIZ“) a možnosť komunikovať s orgánmi FS elektronickou cestou.

Registrácia prostredníctvom slovensko.sk je možná v prípade, ak je používateľ vlastníkom občianskeho preukazu s aktivovaným čipom, t.j. elektronickej identifikačnej karty (eID karta) alebo prostredníctvom aplikácie Slovensko v mobile. V tomto prípade sú identifikačné údaje vyplnené do registračného formulára automaticky a prihlásenie do OIZ na PFS je možné bez návštevy DÚ/CÚ.

Detailný návod na registráciu je popísaný v príručke [Registrácia používateľa I PFS](#).

Aktuálne informácie sú zverejnené v nasledovnej sekcii: https://www.financnasprava.sk/sk/elektronicke-sluzby/elektronicka-komunikacia/elektronicka-komunikacia-dane/prirucky-a-navody/_1.

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 a o zmene a doplnení niektorých zákonov 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 správy SR prostredníctvom elektronického formulára s prílohou XML.

Ak má FI pridelené GIIN (bez ohľadu na to, či je oznamujúcou alebo neoznamujúcou FI), je povinná každoročne oznamovať údaje podľa § 14 zákona Finančnej správy SR a to aj v prípade, že žiadny účet podliehajúci oznamovaniu nevedie (podá tzv. nulové Oznámenie FATCA).

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 Z. z. 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 SR 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 najskôr na stránkach IRS, podať Oznámenie FATCA a až následne na portáli FS (inak by už podanie Oznámenia FATCA nebolo možné). 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 30.09.2025 na IRS. FI musí podať Oznámenie FATCA za oznamovacie obdobie 31.12.2025 čo najskôr po zrušení GIIN na IRS. Následne oznámi zrušenie GIIN aj na PFS.)

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 k 31.12. roku predchádzajúceho kalendárneho 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. nevediem 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. (vrátane):

- **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 neoznámenými účtami. Zrealizuje štandardné iniciálne podanie typu FATCA1 s obsahom tých dát, ktoré neboli zahrnuté v pôvodnom iniciálnom podaní. Toto druhé podanie (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)**.

V opravnom FATCA4 XML je nutné v časti MessageSpec, 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.

Nasledujúce polia nie je možné opraviť pomocou podania typu FATCA4 (ani FATCA2):

- 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.

Ak dôjde k niektorej z nasledujúcich chýb, FI musí celý záznam vymazať pomocou podania typu FATCA3 a následne oznámiť nový záznam ako iniciálne podanie FATCA1.

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. 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 realizovaný len pri týchto chybách:

- 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 pôvodné informácie o reportovanej osobe alebo entite už nie sú v platnosti. Všetky polia v odstraňovanom zázname musia mať rovnakú hodnotu ako v pôvodne podanom zázname.

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 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 MessageSpec, 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 FATCA2:

- 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.

Ak dôjde k niektorej z nasledujúcich chýb, FI musí záznam vymazať pomocou podania typu FATCA3 a následne oznámiť nový záznam ako iniciálne podanie FATCA1.

8. Aké má FI povinnosti týkajúce sa oznamovania daňového identifikačného čísla TIN (tax identification number) pre FATCA?

Oznamovacie obdobie k 31.12.2025, 31.12.2026, 31.12.2027

Za oznamovacie obdobia k **31.12.2025, 31.12.2026, 31.12.2027** FI naďalej uvádzajú v elemente TIN vo svojom XML súbore sériu kódov 9x2 – 9x7 vrátane novej série kódov 9x9 a 000222111, avšak len v prípade splnenia **nasledovných požiadaviek od FI**:

- získať a nahlásiť dátum narodenia každého majiteľa účtu, ktorý je fyzickou osobou alebo ovládajúcou osobou,
- každoročne žiadať od každého majiteľa účtu chýbajúce požadované DIČ,
- každoročne vyhľadávať chýbajúce DIČ v elektronicky dostupných údajoch, ktoré uchováva FI,
- nahlásiť presný kód TIN (z povolenej série kódov) pre každý účet, na ktorom chýba požadovaný americký TIN,
- pomocou elementu AddressFix (zároveň môže byť vyplnený aj element AdressFree) vo FATCA XML súbore, FI nahlási mesto a krajinu bydliska pre každú určenú americkú osobu s chýbajúcim požadovaným DIČ.

FI musia **viesť a uchovávať** záznamy a dokumentáciu o prijatých stratégiách a postupoch do konca kalendárneho roka **2031** vrátane vedených a uchovávaných záznamov a dokumentácie za predchádzajúce roky.

Oznamovacie obdobie k 31.12.2020, 31.12.2021, 31.12.2022

Americká daňová správa (IRS) vyžaduje uvádzanie US TIN každej osoby (držiteľa účtu aj ovládajúcej osoby) vo všetkých FATCA XML reportoch podaných **za oznamovacie obdobie 31.12.2020, 31.12.2021, 31.12.2022**. 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, FI môžu v elemente TIN držiteľa účtu v XML súbore uviesť nižšie uvedenú 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, FI 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, 31.12.2022 vrátane nových kódov 9x9 a 000222111. Toto prechodné obdobie sa predlžuje aj na oznamovacie obdobia k 31.12.2023, 31.12.2024.** Zároveň však FI 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 04.03.2025**“ na [webovej stránke FS v časti FATCA](#).

IRS v rámci FAQ číslo Q3 v časti “Reporting” v dokumente [FAQs na stránke IRS](#) uvádza, že FI 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 FI neposkytne TIN v lehote do 120 dní od generovania notifikácie, IRS preverí či FI vyvinula primerané úsilie na získanie TIN, či FI má zavedené primerané postupy na získanie TIN a akú snahu FI vyvinula

na získanie chýbajúceho TIN. Ak po preverení všetkých faktov a okolností IRS vyhodnotí významné nedodržanie požiadaviek, FI 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 FI zo zoznamu FI.

Oznamovacie obdobie k 31.12.2019 a staršie obdobia

Vo [vyhláske 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 oznamovacie obdobie k **31.12.2017, 31.12.2018 a 31.12.2019**. Kompetentné americké úrady nebudú považovať nezískanie alebo neoznámenie vyžadovaného 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 SR. Finančná inštitúcia k formuláru priloží XML prílohu, kde v položke Typ majiteľa účtu (AccountHolderType) 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 k 31.12.2016, 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. Viac informácií k elementu FilerCategory sú zverejnené v dokumente [Prehľad biznis validácií aplikovaných na podanie Oznámenia FATCA platné od 01.01.2025](#)

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