

Zmeny v DAC2/CRS od 01.01.2026

Od roku 2026 budú slovenské finančné inštitúcie povinné v rámci CRS oznamovať nielen informácie o bežných účtoch, ale aj o elektronických peniazoch a digitálnych menách centrálnych bánk. Ide o významný krok k zvýšeniu daňovej transparentnosti v digitálnom svete. Rozšírenie povinnosti reportovania sa bude týkať aj subjektov, ktoré poskytujú služby s elektronickými peniazmi alebo digitálnymi menami centrálnych bánk, nielen tradičných bánk.

Novela zákona č. 359/2015 Z. z., ktorá rieši túto oblasť, nadobudne účinnosť 1. januára 2026 a nové pravidlá sa začnú uplatňovať od oznamovacieho obdobia za rok 2026, pričom prvá výmena informácií podľa týchto pravidiel prebehne v roku 2027.

Úpravy a rozšírenia v rámci CRS sa sústreďujú na tri hlavné oblasti:

- (i) zahrnutie digitálnych foriem peňazí do oznamovacej povinnosti,
- (ii) sprísnenie požiadaviek na oznamovanie zo strany finančných inštitúcií,
- (iii) doplnenie výkladov k pojmom a spresnenie pravidiel náležitej starostlivosti (due diligence obligations).

Banky a iné finančné inštitúcie budú musieť vo vzťahu k Finančnému riaditeľstvu SR:

- **rozšíriť svoje systémy** na spracovanie údajov o elektronických peniazoch a digitálnych menách centrálnych bánk,
- **zaviesť nové procesy KYC (poznaj svojho klienta)** aj pre klientov, ktorí používajú len elektronické peňaženky alebo digitálne meny,
- **zabezpečiť zber a oznamovanie údajov** o zostatkoch, transakciách a identifikácii klientov v súlade so štandardom CRS,
- **školiť svojich zamestnancov** a aktualizovať interné smernice.

Príklad:

Banka, ktorá ponúka predplatené karty alebo mobilné peňaženky, bude musieť identifikovať držiteľov týchto produktov, zistiť ich daňovú rezidenciu a tieto údaje oznamovať Finančnému riaditeľstvu SR.

Uvedené bude mať dopad aj na klientov bánk a finančných inštitúcií. Klienti budú musieť poskytovať osobné a daňové údaje aj pri produktoch, ktoré doteraz nevyžadovali takúto úroveň overovania, napríklad pri elektronických peňaženkách, predplatených kartách či digitálnych menách. Z dôvodu rozšírených kontrol (napr. overenie daňovej rezidencie) môže byť proces otvorenia účtu alebo registrácie v aplikácii pomalší a administratívne náročnejší. Ak klient neposkytne pravdivé alebo úplné informácie o svojej daňovej rezidencii, môže čeliť sankciám alebo obmedzeniam zo strany finančnej inštitúcie.

Všetky doterajšie oznamovacie povinnosti v rámci DAC2/CRS ostávajú zachované, dopĺňajú sa len niektoré kategórie podliehajúce oznamovaniu, čím automaticky dôjde aj k zmene biznis validácií a biznis pravidiel.

Najvýznamnejšie zmeny v DAC2/CRS, ktoré sa zavádzajú:

- technická implementácia novej CRS XML schémy verzia 3.0, ktorá sa bude používať pre všetky typy dát (t. j. preposlané dáta, nové dáta, opravné dáta, dáta na vymazanie) od 1. januára 2027,
- predmetom oznamovania budú aj elektronické peniaze a digitálne meny centrálnych bánk.

V upravenom XML formulári DAC2/CRS budú nové polia/kategórie, pričom niektoré z nich budú povinné (validation) a časť z nich bude voliteľná (optional) alebo voliteľne povinná (optional mandatory), t. j. bude sa môcť vynechať, ak nebude k dispozícii informácia.

Nové povinné atribúty v XML schéme:

1. Typ účtu (<crs: AccountType>)

Tento údaj umožňuje identifikáciu typu finančného účtu, ktorý vedie oznamujúca finančná inštitúcia pre majiteľa účtu. Povolené hodnoty pre CRS:

- CRS1101 = vkladový účet,
- CRS1102 = správcovský účet,
- CRS1103 = poisťovná zmluva s odkupnou hodnotou alebo anuitná zmluva,
- CRS1104 = dlhový alebo majetkový podiel v investičnej spoločnosti.

2. Informácia o tom, či sa jedná o nový účet (založený po 01.01.2016) alebo existujúci účet (založený do 31.12.2015) (<crs: DDProcedure >)

Tento údaj umožňuje identifikovať, či ide o existujúci účet alebo nový účet. Povolené hodnoty pre CRS:

- CRS1201 = nový účet,
- CRS1202 = existujúci účet.

3.

3.1. Informácia o tom, či majiteľ účtu poskytol čestné vyhlásenie (<crs: CrsSelfCert >)

Tento údaj umožňuje identifikovať, či majiteľ účtu poskytol platné čestné vyhlásenie. Povolené hodnoty pre CRS:

- CRS901 = true,
- CRS902 = false.

3.2. Informácia o tom, či ovládajúca osoba poskytla čestné vyhlásenie (<crs: CrsSelfCert >)

Tento údaj umožňuje identifikovať, či ovládajúca osoba poskytla platné čestné vyhlásenie. Povolené hodnoty pre CRS:

- CRS1001 = true,
- CRS1002 = false.

4. Typ (rola, postavenie) ovládajúcej osoby (<crs:CtrlgPersonType>)

Tento element sa mení z nepovinného na povinný. Povolené hodnoty pre CRS:

- CRS801 až CRS813.

Nové nepovinné atribúty v XML schéme:

5. Informácia o tom, či je účet spoločným účtom (<Joint Account >)

Tento údaj obsahuje počet všetkých majiteľov účtu (vrátane tých, ktorí nie sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu).

6. Číslo účtu (<crs: **AccountNumber**>)

Dopĺňa sa nová kategória: OECD606 = Specified Electronic Money Product.

7. Typ majetkovej účasti (<crs: **EquityInterestType**>)

Uvádza sa len v prípade, ak je majetková účasť držaná v investičnej spoločnosti, ktorá je právnym subjektom. Tento údaj umožňuje identifikáciu úlohy (postavenia), na základe ktorej je oznamujúca osoba držiteľom majetkovej účasti.

Povolené hodnoty:

- CRS401 = držiteľ majetkovej účasti v právnom vzťahu – zverenecký fond (trust) – zriaďovateľ (settlor),
- CRS402 = držiteľ majetkovej účasti v právnom vzťahu – zverenecký fond (trust) – správca (trustee),
- CRS403 = držiteľ majetkovej účasti v právnom vzťahu – zverenecký fond (trust) – poručník (protector),
- CRS404 = držiteľ majetkovej účasti v právnom vzťahu – zverenecký fond (trust) – oprávnená osoba (beneficiary),
- CRS405 = držiteľ majetkovej účasti v právnom vzťahu – zverenecký fond (trust) – iná osoba,
- CRS406 = držiteľ majetkovej účasti v inom právnom vzťahu – ekvivalent zriaďovateľa,
- CRS407 = držiteľ majetkovej účasti v inom právnom vzťahu – ekvivalent správcu,
- CRS408 = držiteľ majetkovej účasti v inom právnom vzťahu – ekvivalent poručníka,
- CRS409 = držiteľ majetkovej účasti v inom právnom vzťahu – ekvivalent oprávnenej osoby,
- CRS410 = držiteľ majetkovej účasti v inom právnom vzťahu – ekvivalent inej osoby.

Verzia XSD schémy

Atribút koreňového elementu CRS_OECD „version“ musí obsahovať verziu schémy, ktorá bola použitá za účelom vytvorenia DAC2/CRS XML súboru. Pre verziu schémy CRS 3.0 musí byť atribút verzie nastavený na hodnotu „3.0“.

```
<xsd:schema xmlns:crs="urn:oe.cd:ties:crs:v3"
xmlns:xsd=http://www.w3.org/2001/XMLSchema
xmlns:ftc="urn:oe.cd:ties:fatca:v1"
xmlns:cfc="urn:oe.cd:ties:commontypesfatcacrs:v2"
xmlns:stf="urn:oe.cd:ties:crsstf:v5" xmlns:iso="urn:oe.cd:ties:isocrstypes:v1"
targetNamespace="urn:oe.cd:ties:crs:v3" elementFormDefault="qualified"
attributeFormDefault="unqualified" version="3.0">
  <xsd:import namespace="urn:oe.cd:ties:isocrstypes:v1"
schemaLocation="isocrstypes_v1.1.xsd"/>
  <xsd:import namespace="urn:oe.cd:ties:crsstf:v5"
schemaLocation="oe.cdcrstypes_v5.0.xsd"/>
  <xsd:import namespace="urn:oe.cd:ties:commontypesfatcacrs:v2"
schemaLocation="CommonTypesFatcaCrs_v2.0.xsd"/>
  <xsd:import namespace="urn:oe.cd:ties:fatca:v1"
schemaLocation="FatcaTypes_v1.2.xsd"/>
```

Poznámka:

Keďže existujú určité aktíva, ktoré sa kvalifikujú ako relevantné krypto-aktíva podľa CARF a ako finančné aktíva podľa CRS (napr. akcie vydané v krypto forme) CRS obsahuje nepovinné ustanovenie možnosti neoznamovania hrubých výnosov v rámci CRS, ak sú takéto informácie oznamované v rámci CARF.

To znamená, že pokiaľ bude nejaká finančná inštitúcia spadať aj pod DAC2/CRS aj pod CARF oznamovanie, bude môcť takéto hrubé výnosy oznamovať v rámci CARF, pričom bude povinná v Oznámení DAC2/CRS označiť, že takéto údaje už oznamuje v rámci CARF. Do Oznámenia DAC2/CRS bude na tento účel doplnené zaškrŕavacie políčko.