

Rámec pre automatickú výmenu informácií o kryptoaktívach (globálny štandard CARF): Často kladené otázky - FAQs

(Posledná aktualizácia júl 2025)

OECD vedie a pravidelne aktualizuje zoznam často kladených otázok (FAQ) týkajúcich sa uplatňovania rámca pre automatickú výmenu informácií o kryptoaktívach (CARF). Otázky uvedené v týchto FAQs boli prijaté od obchodných a vládnych zástupcov. Odpovede na tieto otázky objasňujú rámec CARF a pomáhajú zabezpečiť konzistentnosť pri jeho implementácii.

ČASŤ I: POVINNOSTI OZNAMUJÚCICH POSKYTOVATEĽOV SLUŽIEB KRYPTOAKTÍV

1. Väzba (prepojenie) na konkrétny štát prostredníctvom pobočky

Ak oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív podlieha požiadavkám na oznamovanie a preverovanie uvedeným v Oddieloch II a III v konkrétnom štáte podľa Oddielu I(A)(4) z dôvodu, že má pobočku, ktorej obvyklé miesto podnikania je v konkrétnom štáte a zároveň nemá silnejšiu väzbu na iný štát, ktorý implementoval CARF, mal by tento oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív plniť požiadavky na oznamovanie a preverovanie v konkrétnom štáte len vo vzťahu k oznamovaným transakciám uskutočneným touto pobočkou alebo vo vzťahu ku všetkým oznamovaným transakciám uskutočneným subjektom ako takým?

Keďže najsilnejšia väzba, ktorú má oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív na štát, ktorý implementoval CARF, je prostredníctvom obvyklého miesta podnikania svojej pobočky v tomto štáte, mal by oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív plniť požiadavky oznamovania a preverovania v tomto štáte vo vzťahu ku všetkým oznamovaným transakciám uskutočneným subjektom ako takým a nielen k tým uskutočneným pobočkou. Uvedené platí v prípade, že subjekt nemá žiadnu ďalšiu pobočku v inom štáte, ktorý implementoval CARF a zároveň platia ustanovenia Oddielov I(G) alebo (H).

ČASŤ II: POŽIADAVKY NA OZNAMOVANIE

1. Požiadavky na oznamovanie v súvislosti s oznamovanými transakciami maloobchodných platieb

Aké sú požiadavky na oznamovanie v súvislosti s oznamovanými transakciami maloobchodných platieb?

Ak oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív prevádza platby vykonané v kryptoaktívach podliehajúcich oznamovaniu od klienta obchodníkovi v hodnote presahujúcej 50 000 USD ako zástupca klienta, mal by oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív takýto prevod oznamovať ako oznamovanú transakciu maloobchodných platieb.

Ak oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív koná ako zástupca obchodníka, prevod sa oznamuje ako taký a nie ako oznamovaná transakcia maloobchodných platieb. Avšak v súvislosti s takýmito prevodmi, ak sa od oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív vyžaduje overenie totožnosti klienta obchodníka podľa vnútroštátnych pravidiel pre predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, potom sa od oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív vyžaduje, aby zaobchádzal s klientom obchodníka aj ako s používateľom kryptoaktív a oznamoval transakciu ako oznamovanú transakciu maloobchodných platieb v súvislosti s klientom.

Pokiaľ ide o požiadavky na oznamovanie, súhrnné informácie o prevodoch, ktoré predstavujú oznamované transakcie maloobchodných platieb v súvislosti s konkrétnym používateľom kryptoaktív, sa vyžaduje oznamovať ako samostatnú kategóriu relevantných transakcií. Súhrnné informácie v súvislosti s prevodmi, ktoré netvoria oznamované transakcie maloobchodných platieb výlučne z dôvodu nesplnenia prahovej hodnoty de minimis, by mali byť zahrnuté do súhrnných informácií oznamovaných v súvislosti s prevodmi a nie ako oznamované transakcie maloobchodných platieb.

ČASŤ III: POSTUPY PREVEROVANIA

1. Subjekt z oznamovacej daňovej jurisdikcie bez daňovej rezidencie

Ak ide o používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom bez daňovej rezidencie – napríklad osobná obchodná spoločnosť, kapitálová obchodná spoločnosť alebo podobné právne usporiadanie – môže sa oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív spoliehať na adresu sídla subjektu na účely určenia štátu, v ktorom je subjekt rezidentom podľa pravidiel CARF?

Áno, ak oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív nemá k dispozícii inú dokumentáciu na určenie miesta skutočného vedenia subjektu, môže sa spoliehať na adresu jeho hlavného sídla na účely určenia štátu, v ktorom je subjekt rezidentom podľa pravidiel CARF.

2. Spoliehanie sa na postupy preverovania používateľov kryptoaktív – subjekty, ktoré boli preverené predchádzajúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív v súvislosti s akvizíciami podnikov.

Odsek 53 komentára k Oddielu III rámca CARF vo všeobecnosti umožňuje oznamujúcemu poskytovateľovi služieb kryptoaktív, ktorý získava podnik iného oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív, ktorý dokončil všetky postupy preverovania podľa Oddielu III vo vzťahu k prevereným používateľom kryptoaktív, ktorí sú fyzickými osobami, spoliehať sa na určenie štatútu týchto používateľov kryptoaktív prevodcom, pokiaľ nadobúdateľ nevie alebo nemá dôvod domnievať sa, že štatút je nepresný alebo medzičasom nastala zmena okolností. Bolo by vhodné, aby implementujúce štáty stanovili, že oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív, ktorý získava podnik iného oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív, ktorý dokončil všetky postupy preverovania podľa Oddielu III vo vzťahu k prevádzaným používateľom kryptoaktív, ktorí sú subjektmi, by mal mať tiež vo všeobecnosti povolené spoliehať sa na určenie štatútu takýchto používateľov kryptoaktív, ktorí sú subjektmi (vrátane ich ovládajúcich osôb), pokiaľ nadobúdateľ nevie alebo nemá dôvod domnievať sa, že štatút je nepresný alebo medzičasom nastala zmena okolností?

Áno, oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív sa vo všeobecnosti umožňuje spoliehať sa na určenie štatútu takýchto používateľov kryptoaktív, ktorí sú subjektmi (vrátane ich ovládajúcich osôb) prevodcom v týchto prípadoch, pokiaľ nadobúdateľ nevie alebo nemá dôvod domnievať sa, že štatút je nepresný alebo medzičasom nastala zmena okolností.

ČASŤ IV: VYMEDZENÉ POJMY

1. Služby bez úschovy (Non-custodial services)

Vylučuje definícia oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív ustanovená v Oddiele IV(B)(1) z oznamovacej povinnosti služby bez úschovy uskutočňujúce výmenné transakcie (tzn. non-custodial services)?

Nie. V súlade s Oddielom IV(B)(1) oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív znamená „akúkoľvek fyzickú osobu alebo subjekt, ktorý ako podnikateľskú činnosť poskytuje službu uskutočňujúcu výmenné transakcie pre zákazníkov alebo v ich mene, vrátane pôsobenia ako protistrana alebo sprostredkovateľ týchto výmenných transakcií alebo sprístupnením obchodnej platformy“. Na tento účel môže obchodnú platformu sprístupniť fyzická osoba alebo subjekt s poskytovaním kustomizovaných služieb alebo bez neho.

Fyzická osoba alebo subjekt sa bude považovať za subjekt sprístupňujúci obchodnú platformu v rozsahu, v akom uplatňuje kontrolu alebo dostatočný vplyv nad platformou, čo mu umožňuje dodržiavať povinnosti v oblasti preverovania a oznamovania s ohľadom na výmenné transakcie uzavreté na platforme. Konkrétne v kontexte decentralizovaných finančných (DeFi) usporiadaní môže implementujúca jurisdikcia prijať rozhodnutie, či subjekt sprístupňuje obchodnú platformu na základe výsledku „testu kontroly a dostatočného vplyvu“ nad danou obchodnou platformou.

2. Wrapping a likvidný staking

Niektoré oznamované transakcie zahŕňajú výmenu kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu za token, ktorý reprezentuje vymenené kryptoaktíva podliehajúce oznamovaniu. To zahŕňa prípady, keď kryptoaktívum podliehajúce oznamovaniu na jednom blockchaine reprezentuje kryptoaktívum podliehajúce oznamovaniu z iného blockchainu alebo vytvorenie kryptoaktíva podliehajúceho oznamovaniu na tom istom blockchaine, ktoré sa môže použiť v automaticky vykonávanej transakcii, v ktorej pôvodné kryptoaktívum podliehajúce oznamovaniu nemôže byť použité. Nové kryptoaktívum podliehajúce oznamovaniu má zodpovedať hodnote aktíva, ktoré reprezentuje a môže byť kedykoľvek vykúpené. Podobne používateľ kryptoaktív môže previesť kryptoaktíva podliehajúce oznamovaniu do automaticky vykonávaného kontraktu za účelom ich použitia ako súčasť mechanizmu konsenzu na princípe Proof-of-Stake na overovanie transakcií v distribuovanej databáze transakcií. Výmenou môže byť používateľovi kryptoaktív vydaná tokenizovaná verzia jeho kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu, ktorá má rovnakú hodnotu a je prevoditeľná alebo obchodovateľná. Sú takéto transakcie, ako je opísané vyššie, výmenné transakcie?

Áno. Keďže zahŕňajú výmenu kryptoaktíva podliehajúceho oznamovaniu za iné kryptoaktívum podliehajúce oznamovaniu, považujú sa za výmenné transakcie. A to bez ohľadu na to, či výmenná transakcia zakladá daňovú povinnosť podľa uplatniteľných daňových predpisov.

3. Úvery zabezpečené kolaterálom

Má sa oznamovaná transakcia, pri ktorej sa kryptoaktíva podliehajúce oznamovaniu prevádzajú ako kolaterál výmenou za transakciu označenú ako úver kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu alebo peňažných prostriedkov vyjadrených v oficiálnej mene, a ktorej podmienky dohody vyžadujú vrátenie kolaterálu a požičaných kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu alebo peňažných prostriedkov vyjadrených v oficiálnej mene, oznamovať ako výmenná transakcia alebo ako prevod?

Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív musí oznamovanú transakciu považovať za výmennú transakciu len vtedy, ak na základe svojich vedomostí v čase oznamovanej transakcie môže určiť, že transakcia spočíva v nadobudnutí alebo v odpredaji jedného alebo viacerých kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu ako kompenzácie za peňažné prostriedky vyjadrené v oficiálnej mene alebo iné kryptoaktíva podliehajúce oznamovaniu. Ak sa kryptoaktíva podliehajúce oznamovaniu prevádzajú ako úver alebo ako kolaterál, neprevádzajú sa ako kompenzácia za nadobudnutie iných kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu. Preto v takýchto prípadoch, alebo ak oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív nemá vedomosti o charakteristikách oznamovanej transakcie, musí ju oznamovať ako prevod.

Ak oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív má vedomosť o tom, že uskutočňované oznamované transakcie spočívajú v prevode kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu ako kolaterálu výmenou za úver kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu, aké typy prevodov by mal použiť na oznamovanie takýchto transakcií počas trvania úveru?

Prevody uskutočnené pri požičaní a vrátení požičaných kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu musia byť oznamované ako typ prevodu „Kryptoúver“ (Crypto loan). Prevod kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu v súvislosti s uložením a vrátením kolaterálu musí byť oznamovaný ako typ prevodu „Kolaterál“ (Collateral). Ak sa oddelene od vrátenia požičaných kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu suma kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu prevedie veriteľovi ako kompenzácia za úver, takýto prevod musí byť oznamovaný ako typ prevodu „Iné“ (Other)

4. Postupy preverovania ku klasifikácii finančných inštitúcií

Ak oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív, ktorý je zároveň aj oznamujúcou finančnou inštitúciou, určil, že subjekt je finančnou inštitúciou na účely CRS na základe verejne dostupných informácií alebo informácií, ktoré má k dispozícii, môže sa na takéto informácie spoľahnúť pri určení, že ten istý subjekt je vylúčenou osobou na účely CARF?

Áno, za predpokladu, že takéto informácie umožňujú oznamujúcemu poskytovateľovi služieb kryptoaktív s konečnou platnosťou určiť, že subjekt je finančnou inštitúciou inou ako investičný subjekt opísaný v Oddiele IV(E)(5)(b) CARF.

5. Nezameniteľné tokeny (NFTs)

Ako môže oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív primerane určiť v kontexte oznamovanej transakcie, že kryptoaktívum, ktoré je nezameniteľným tokenom (NFT), nemôže byť použité na platobné alebo investičné účely?

Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív môže primerane určiť, že NFT, ku ktorému vykonáva transakciu, nemôže byť použité na platobné alebo investičné účely za predpokladu, že:

1. nereprezentuje finančné aktíva ani zameniteľné kryptoaktíva,
2. nie je propagované ako investičný produkt ani nepodlieha finančnej regulácii,
3. nie je virtuálnym aktívom na účely AML/KYC podľa odporúčaní FATF a
4. na základe primeraných vedomostí oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív v čase oznamovania má nízku hodnotu (napr. neobchodovalo sa s ním v sume presahujúcej 200 USD) a žiadny zmysluplný objem obchodovania z hľadiska hodnoty a počtu transakcií.