



Finančné riaditeľstvo SR

Povinnosti poskytovateľov služieb kryptoaktív a ich používateľov od 1.1.2026

Dňa 1.1.2026 nadobudla účinnosť novela 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“). Touto novelou sa na území Slovenskej republiky implementuje európska smernica DAC8 a globálny štandard CARF (OECD) týkajúci sa automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach.

Zákon zavádza povinnosť poskytovateľom služieb súvisiacich s kryptoaktívami oznamovať Finančnej správe údaje o týchto aktívach do 31. mája 2027 (prvý krát v roku 2027 za oznamovacie obdobie r. 2026). V dôsledku toho je nevyhnutné, aby sa poskytovatelia takýchto služieb pripravili na implementáciu príslušných právnych požiadaviek už v priebehu roka 2026.

Novela vyhlášky č. 446/2015 Z. z. (ďalej len „vyhláška“) od 1.1.2026 ustanovuje sprísnené požiadavky v oblasti postupov preverovania (Due diligence) pre používateľov kryptoaktív. Medzi tieto požiadavky patrí napr. identifikácia používateľov a transakcií, ktoré podliehajú oznamovaniu; zavedenie postupov overovania totožnosti a daňovej rezidencie (vrátane identifikácie ovládajúcich osôb u právnických osôb); posúdenie, či ide o vylúčenú alebo aktívnu osobu; overovanie platnosti čestných vyhlásení u existujúcich klientov a ďalšie.

Poskytovatelia služieb kryptoaktív sú povinní upraviť interné systémy výkazníctva a procesy v oblasti KYC tak, aby umožnili zber a správne formátovanie požadovaných údajov – vrátane identifikácie používateľov, typu, objemu a hodnoty transakcií a prevodov – v súlade s § 15h ods.9 zákona, s cieľom zabezpečiť úplné a presné oznamovanie finančnej správe. Oznamenie DAC8/CARF bude mať podobu štruktúrovaného formulára, ku ktorému sa bude prikladať XML príloha. Vytvorenie XML súboru je v kompetencii oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív. Povolený formát prílohy je ZIP. Štruktúra XML súboru je definovaná v dokumentoch [Crypto-Asset Reporting Framework XML Schema](#) a [CARF XSD v1.5](#) zverejnených na PFS AVI - PFS (financnasprava.sk) v časti DAC8/CARF. Vzory XML správ vrátane poučení zverejní Finančné riaditeľstvo SR v priebehu roka 2026.

Povinnosti vyplývajúce z vyhlášky

§ 18b vyhlášky: Podrobnosti o požiadavkách preverovania a oznamovania kryptoaktív

1. Kedy sa klient považuje za „oznamovaného“ používateľa?

Od momentu, keď ho poskytovateľ služieb (napr. burza alebo peňaženka) identifikuje ako osobu, ktorá podlieha oznamovaniu alebo ktorého ovládajúca osoba je osobou podliehajúcou oznamovaniu.

Poskytovateľ služieb je povinný predkladať Finančnému riaditeľstvu SR informácie o takýchto klientoch – vždy do 31. mája kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa plní oznamovacia povinnosť. Uvedená povinnosť platí aj pre tzv. „nulové oznámenie“, t. j. oznámi aj skutočnosť, že počas oznamovaného obdobia neuskutočnil žiadnu oznamovanú transakciu pre žiadneho používateľa.

2. Použitie existujúcich AML/KYC postupov

Ak je poskytovateľ služieb kryptoaktív zároveň bankou alebo inou finančnou inštitúciou, môže pri preverovaní klienta využiť už zavedené postupy, ktoré používa pri výmene informácií o finančných účtoch.

3. Využitie čestných vyhlásení

Namiesto ďalších formulárov môže poskytovateľ použiť čestné vyhlásenie, ktoré získal z iných daňových procesov – ak spĺňa požiadavky definované v § 18e (napr. ohľadom obsahu, formátu, a pravdivosti údajov).

§ 18c vyhlášky: Overovanie fyzických osôb

1. Na začiatku vzťahu (a do 1.1.2027 pre existujúcich klientov)

Pri prvom kontakte s klientom (alebo pre existujúcich klientoch do 1.1.2027) musí klient vyplniť čestné vyhlásenie, ktoré potvrdí jeho daňovú rezidenciu.

Poskytovateľ overí správnosť, napríklad porovnaním s dokladmi (občiansky preukaz, cestovný pas) alebo inými informáciami získanými počas overovania identity.

2. Pri zmene okolností

Ak sa v priebehu vzťahu objavia informácie, že čestné vyhlásenie už nie je pravdivé či dôveryhodné (napr. klient zmenil rezidenciu), je potrebné požadovať aktualizované čestné vyhlásenie, prípadne vysvetlenie od klienta a ak treba – aj ďalšiu dokumentáciu podporujúcu tento stav.

§ 18d vyhlášky: Overovanie právnických osôb (subjektov)

1. Určenie rezidencie subjektu

a) Na začiatku (a do 1.1.2027 pre existujúcich klientov)

Pri nadviazaní obchodného vzťahu (alebo pri existujúcich klientoch do 1.1.2027) musí subjekt vyplniť čestné vyhlásenie o tom, kde je jeho daňová rezidencia.

Poskytovateľ overí, že toto vyhlásenie zodpovedá reálnym údajom – na základe dokumentov a postupov, ktoré používa na overovanie klienta.

b) Pri absencii rezidencie

Ak subjekt v čestnom vyhlásení tvrdí, že nemá žiadnu daňovú rezidenciu, môže sa za rezidenciu považovať miesto jeho skutočného vedenia alebo adresa sídla.

c) Ak je subjekt rezident v „oznamovanej krajine“

Ak čestné vyhlásenie (alebo verejne dostupná informácia) potvrdí, že subjekt je daňovým rezidentom krajiny, pre ktorú sa oznamovanie vykonáva, poskytovateľ s ním zaobchádza ako s klientom, ktorého transakcie treba oznamovať – pokiaľ sa nevyskytne dôvod, že je subjekt nespĺňa definíciu oznamujúceho používateľa kryptoaktív (napr. rezident krajiny, ktorá nie je súčasťou výmeny).

Poznámka:

Oznamujúci poskytovateľ kryptoaktív oznamuje údaje o všetkých svojich používateľoch, vrátane tých, ktorí majú daňovú rezidenciu v SR.

2. Ovládajúce osoby

a) Identifikácia ovládajúcich osôb

Ak subjekt nie je vylúčeným subjektom alebo nie je aktívnym subjektom, oznamujúci poskytovateľ kryptoaktív musí zistiť, či má jednu alebo viaceré ovládajúce osoby poliehajúce oznamovaniu.

b) Zdroj údajov

Na účely určenia ovládajúcich osôb sa môžu použiť informácie, ktoré poskytovateľ kryptoaktív získava – napr. pri overovaní zakladateľských dokumentov, zmenu štatutárov, informácie z obchodného registra, prípadne podľa zákonov o prevencii prania špinavých peňazí (ak sa na ne vzťahujú).

c) Ak poskytovateľ nemá AML/CFT povinnosť

Aj keď daný poskytovateľ kryptoaktív nespadá pod AML zákon, musí pri zisťovaní ovládajúcich osôb postupovať podľa podobných princípov ako tie inštitúcie, ktoré AML povinnosť majú.

d) Rezidencia ovládajúcich osôb

Pri zisťovaní daňovej rezidencie ovládajúcej osoby, poskytovateľ kryptoaktív používa čestné vyhlásenie priamo od tejto osoby (príp. cez subjekt), pričom overí jeho dôveryhodnosť/primeranosť.

3. Zmena okolností

Akonáhle sa počas obchodného vzťahu zmenia okolnosti, napr. napríklad subjekt zmení sídlo, identitu ovládajúcich osôb alebo sa objavia pochybnosti – poskytovateľ je povinný:

- ✓ požiadať o nové, aktualizované čestné vyhlásenie alebo
- ✓ získať primerané vysvetlenie existujúceho vyhlásenia a
- ✓ ak je to potrebné, doplniť dokumentáciu na potvrdenie platnosti prvého čestného vyhlásenia.

§18e vyhlášky: Požiadavky na platnosť čestných vyhlásení

1. Fyzická osoba alebo ovládajúca osoba

Čestné vyhlásenie je platné, ak:

- je podpísané alebo inak potvrdené (napr. elektronicky) osobou, ktorá ho poskytuje,
- je datované – najneskôr v deň, keď ho doručí poskytovateľovi,
- obsahuje tieto údaje:
 - meno a priezvisko,
 - dátum narodenia,
 - adresu bydliska (adresa, kde sa osoba trvale alebo obvykle zdržiava),
 - štát daňovej rezidencie (oznamovaný štát),
 - DIČ alebo iné číslo používané na daňové účely v každom štáte, kde je osoba rezidentom.

2. Subjekt (právnická osoba)

Čestné vyhlásenie je platné, ak:

- je podpísané alebo inak potvrdené (napr. elektronicky) subjektom,
- je datované – najneskôr v deň, keď ho doručí poskytovateľovi,

- obsahuje:
 - obchodné meno alebo názov firmy,
 - sídlo,
 - štát daňovej rezidencie,
 - DIČ alebo iné daňové číslo pre každý oznamovaný štát.

Ak ide o subjekt, ktorá nie je aktívnym subjektom alebo vylúčenou osobou, musí vyhlásenie obsahovať aj:

- údaje o ovládajúcich osobách (rovnaké ako pri fyzických osobách – meno, dátum narodenia, adresa, rezidencia, DIČ),
- informáciu, na základe čoho je konkrétna osoba „ovládajúcou osobou“ (napr. vlastník, štatutár),
- prípadne informácie, ktoré dokazujú, že subjekt spĺňa kritériá na to, aby bol považovaný za aktívny subjekt alebo vylúčenú osobu (ak to tvrdí).

Podrobné informácie sú k dispozícii na webovej stránke Finančnej správy v časti „[AVI - PFS](#)“.