

FAQs - často kladené otázky k DAC2/CRS

Odkaz na stránku OECD k FAQs:

[CRS-related Frequently Asked Questions](#)

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 DAC2/CRS?](#)
3. [Aký je rozdiel medzi zoznamom zmluvných štátov na účely preverovania finančných účtov a zoznamom zmluvných štátov na účely automatickej výmeny informácií podľa zákona č. 359/2015 Z. z.¹?](#)
4. [Predchádza Oznameniu DAC2/CRS aj registrácia ako je to pri FATCA?](#)
5. [Ako si FI splní oznamovaciu povinnosť podľa zákona č. 359/2015 Z. z.?](#)
6. [Ako FI oznamuje nulové účty?](#)
7. [Ako postupovať, ak je potrebné podať viac než jedno oznámenie v rámci DAC2/CRS?](#)
8. [Ako FI realizuje opravy?](#)
9. [Ako určiť a overiť DIČ \(TIN-tax identification number, t. j. daňové identifikačné číslo\)?](#)

Špecifické otázky:

10. [Podľa zákona č. 359/2015 Z. z. sa musí oznamovať informácia o tom, že finančný účet bol zrušený. Je povinné oznamovať zostatok na účte alebo jeho hodnotu pred alebo v čase uzavretia?](#)
11. [Ak sa FI nepodarí od klienta získať DIČ, aký údaj uviesť v XML reporte?](#)
12. [Ako FI oznamuje nezdokumentované účty?](#)
13. [Ako má FI postupovať v prípade, ak klient už zomrel a jeho účty v zmysle metodiky podliehajú oznamovaniu CRS? Keďže k zrušeniu účtov zosnulého klienta vedie náročnejší proces, nie všetky účty zosnulých klientov sú ihneď zrušené.](#)
14. [Ako postupovať pri príprave DAC2/CRS XML reportu v situácií kedy „Passive NFFE“ \(pasívny nefinančný subjekt\) je daňovým rezidentom v jurisdikcii, ktorá nie je v zozname zmluvných štátov na účely automatickej výmeny informácií podľa CRS, ale ovládajúca osoba je daňový rezident v jurisdikcii, ktorá patrí do tohto zoznamu?](#)
15. [Ako FI oznamuje daňovú rezidenciu majiteľa finančného účtu, resp. ovládajúcej osoby \(príklady\)?](#)
16. [V prípade, že FI zistí, že DIČ, ktoré klient uviedol, nie je správne, ale klient s FI už nekomunikuje, pričom FI sa od klienta nepodarí získať nové čestné prehlásenie s aktuálnym správnym DIČ, ako má FI postupovať?](#)
17. [Môže sa FI spoliehať výlučne na zoznam GIIN \(Global Intermediary Identification Number\) za účelom potvrdenia správnosti čestných vyhlásení, ktoré od subjektu \(majiteľa účtu\)](#)

¹ Zákon 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. (ďalej len „zákon č. 359/2015 Z. z.“)

obdržala? Aké ďalšie skutočnosti zohľadňuje FI pri overovaní klasifikácie majiteľa účtu a určovaní, či samotný účet podlieha oznamovacej povinnosti?

Všeobecné otázky k domácejmu oznamovaniu

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 DAC2/CRS?

Posúdenie, či subjekt je alebo nie je oznamujúcou finančnou inštitúciou závisí od internej analýzy činnosti daného subjektu, či spĺňa podmienky zákona. Definícia oznamujúcej FI je uvedená v § 3 ods. 1 zákona č. 359/2015 Z. z. Ak FI nie je neoznamujúca FI a zároveň FI vedie účet, ktorý nie je vylúčeným účtom podľa § 5 ods. 3 zákona, je povinná oznámiť údaje podľa § 9 zákona Finančnej správe SR prostredníctvom elektronického formulára s prílohou XML.

3. Aký je rozdiel medzi zoznamom zmluvných štátov na účely preverovania finančných účtov a zoznamom zmluvných štátov na účely automatickej výmeny informácií podľa zákona č. 359/2015 Z. z.?

Zoznam štátov na účely preverovania slúži finančným inštitúciám (FI) na to, aby svojich zahraničných klientov - rezidentov krajín uvedených v zozname na účely preverovania, preverovali, t. j. aby si FI nastavili interné systémy tak, aby v budúcom alebo ďalšom roku boli schopné poskytnúť FR SR všetky požadované údaje o týchto klientoch. FI monitorujú klientov, ktorí sú rezidentmi štátov zo zoznamu na účely preverovania. Tento zoznam je širší, pretože sa na ňom nachádza viac jurisdikcií ako na zozname na účely automatickej výmeny informácií.

Zoznam na účely automatickej výmeny informácií je zoznam na účely oznamovacej povinnosti DAC2/CRS. Podľa tohto zoznamu si FI pred oznamovaním vyfiltruje tie štáty, ktorých rezidentov má povinnosť nahlásiť FR SR. Pri zostavovaní XML pre Oznámenie DAC2/CRS FI prihliada na tento tzv. užší zoznam štátov a oznamuje len klientov - rezidentov štátov, ktoré sú na zozname na účely automatickej výmeny informácií.

Oba zoznamy MF SR každoročne aktualizuje a zverejňuje na [svojej stránke](#).

4. Predchádza Oznámeniu DAC2/CRS aj registrácia ako je to pri FATCA?

Nie. Pre DAC2/CRS sa FI neregistruje, podá len Oznámenie DAC2/CRS v termíne do 30.06. nasledujúceho roka po roku, v ktorom viedla účty rezidentov zmluvných štátov.

5. Ako si FI splní oznamovaciu povinnosť podľa zákona č. 359/2015 Z. z.?

Prostredníctvom elektronického formulára a prílohy XML súboru.

Formulár Oznámenie DAC2/CRS sa nachádza v osobnej internetovej zóne (t. j. zóne prístupnej po prihlásení na PFS) v časti Katalógy > Katalóg formulárov > Medzinárodná výmena informácií > DAC2_CRS > Oznámenie DAC2/CRS > DAC_CRSv16.

K vyplnenému štruktúrovanému formuláru je nevyhnutné pripojiť prílohu – XML súbor v štruktúre podľa aktuálnej XSD schémy pre CRS. Táto je zverejnená na portáli FS. Povolený formát prílohy je ZIP. Rozsah prílohy je limitovaný maximálnou veľkosťou 15 MB po skomprimovaní do formátu ZIP.

Oznámenie DAC2/CRS je nutné podať v legislatívnom termíne do 30.06. za oznamovacie obdobie 31.12.XXXX predchádzajúce kalendárnemu roku, v ktorom si FI plní oznamovaciu povinnosť.

Oznamujúca finančná inštitúcia, ktorá ukončí činnosť alebo zanikne počas oznamovacieho obdobia, oznámi informácie za kalendárny rok alebo za iné primerané oznamovacie obdobie vo vlastnom mene, prostredníctvom právneho zástupcu alebo právneho nástupcu v lehote do 30. júna kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa plní oznamovacia povinnosť.

Oznamuje sa agregovaná suma danej platby pripísaná na účet za oznamovacie obdobie (dividendy = celková hrubá suma dividend vyplatená/pripísaná na účet počas kalendárneho roka, úroky = celkové hrubé sumy úrokov vyplatené/pripísané na účet počas kalendárneho roka, hrubé výnosy/spätné odkúpenie = celkové hrubé výnosy z predaja/spätného odkúpenia finančných aktív vyplatené/pripísané na účet počas kalendárneho roka/primeraného oznamovacieho obdobia, iné CRS = napr. iný príjem vytvorený v súvislosti s aktívami na účte; ide o akúkoľvek sumu, ktorú je možné podľa zákonov jurisdikcie, v ktorej je účet vedený, považovať za príjem, okrem sumy považovanej za úrok, dividendu, hrubý výnos alebo kapitálový výnos z predaja/spätného odkúpenia finančných aktív).

XML report sa podáva za jedno oznamovacie obdobie, obsahuje údaje za všetky reportované krajiny podľa aktuálneho zoznamu štátov na výmenu DAC2/CRS.

6. Ako FI oznamuje nulové účty?

Existujú dva spôsoby:

- a) buď FI zaškrtnie v zaškrťavacom políčku elektronického formulára Oznámenia DAC2/CRS 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 priložený XML súbor, alebo
 - b) k elektronickému formuláru priloží XML súbor, v ktorom je vyplnený element NilReport (bližšie informácie sú zverejnené v dokumentoch na tomto [odkaze](#) - v poučení na podanie formulára Oznámenie DAC2/CRS a v prehľade biznis validácií aplikovaných na podanie Oznámenia DAC2/CRS).
-

7. Ako postupovať, ak je potrebné podať viac než jedno Oznámenie DAC2/CRS?

Ak FI potrebuje podať viac než jedno oznámenie (napr. z dôvodu väčšieho počtu účtov), po validnom podaní prvotného/iniciálneho Oznámenia DAC2/CRS zrealizuje ďalšie podanie typu **CRS701** s typom dát „**OECD1**“, ale so zmeneným typom ReportingFI na „**OECD0**“. Ak by zostal typ dát „**OECD1**“, nové oznámenie by úplne nahradilo prvotné oznámenie a dáta z neho by sa považovali za nepodané. Nové podanie bude obsahovať dodatočné dáta, ktoré neboli zahrnuté v prvotnom Oznámení DAC2/CRS. Toto druhé (a prípadne ďalšie) Oznámenie DAC2/CRS dopĺňa iniciálny XML report, ktorý bol prílohou pôvodného Oznámenia DAC2/CRS. Tento postup je možné uplatniť len po 30.6.

Kľúčové elementy dopĺňujúceho XML:

1. V časti `<crs:MessageSpec>` je potrebné:
 - a) uviesť novú jedinečnú hodnotu v elemente `<crs:MessageRefId>`
 - b) uviesť hodnotu **CRS701** v elemente `<crs:MessageTypeIndic>`
 2. V časti `<crs:ReportingFI>` je potrebné:
 - a) uviesť hodnotu **OECD0** v elemente `<stf:DocTypeIndic>`
 - b) v elemente `<stf:DocRefId>` uviesť **hodnotu z elementu** `<stf:DocRefId>` v časti `<crs:ReportingFI>` **iniciálneho podania**, ktoré bolo finančnou správou akceptované ako validné
 3. V časti `<crs:ReportingGroup>` je potrebné:
 - a) uviesť novú jedinečnú hodnotu v každom elemente `<stf:DocRefId>`
 - b) uviesť hodnotu **OECD1** v každom elemente `<stf:DocTypeIndic>`
-

8. Ako FI realizuje opravy?

Do 30.06. platí:

- každé Oznámenie DAC2/CRS nahrádza predošlé podané Oznámenie DAC2/CRS za predchádzajúci rok (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 DAC2/CRS len s týmito doposiaľ neoznamenými účtami. Zrealizuje štandardné iniciálne podanie typu **CRS701** s typom dát „**OECD1**“ a s typom ReportingFI „**OECD0**“ s obsahom tých dát, ktoré neboli zahrnuté v pôvodnom iniciálnom

oznámení. Toto druhé oznámenie (prípadne aj ďalšie) len dopĺňa iniciálny XML report, ktorý bol prílohou pôvodne podaného Oznámenia DAC2/CRS.

Kľúčové elementy doplňujúceho XML:

4. V časti `<crs:MessageSpec>` je potrebné:
 - c) uviesť novú jedinečnú hodnotu v elemente `<crs:MessageRefId>`
 - d) uviesť hodnotu **CRS701** v elemente `<crs:MessageTypeIndic>`
5. V časti `<crs:ReportingFI>` je potrebné:
 - c) uviesť hodnotu **OECD0** v elemente `<stf:DocTypeIndic>`
 - d) v elemente `<stf:DocRefId>` uviesť **hodnotu z elementu <stf:DocRefId>** v časti `<crs:ReportingFI>` **prvého podania**, ktoré bolo finančnou správou akceptované ako validné
6. V časti `<crs:ReportingGroup>` je potrebné:
 - c) uviesť novú jedinečnú hodnotu v každom elemente `<stf:DocRefId>`
 - d) uviesť hodnotu **OECD1** v každom elemente `<stf:DocTypeIndic>`

b) Oprava/výmaz dát – z iniciatívy FI

V prípade, že FI chce po termíne 30. júna podať spontánnu opravu svojho podania (tzn. FI zistí, že určité dáta uviedla nesprávne a chce ich „opraviť“, nie „doplniť“), môže to zrealizovať kedykoľvek tak, že podá opravné *Oznámenie DAC2/CRS* **typu CRS702** s typom dát „**OECD2**“ (oprava) alebo „**OECD3**“ (výmaz) a typom ReportingFI „**OECD0**“, v ktorom musí uviesť odkaz na pôvodné podanie a záznamy, ktoré žiada opraviť/vymazať. V opravnom podaní uvedie len tie účty, ktoré chce opraviť/vymazať.

Kľúčové elementy opravného XML:

1. V časti `<crs:MessageSpec>` je potrebné:
 - a) uviesť novú jedinečnú hodnotu v elemente `<crs:MessageRefId>`
 - b) uviesť hodnotu **CRS702** v elemente `<crs:MessageTypeIndic>`
2. V časti `<crs:ReportingFI>` je potrebné:
 - a) uviesť hodnotu **OECD0** v elemente `<stf:DocTypeIndic>` (Ak FI žiada opraviť údaje uvedené v časti ReportingFI, tak v časti DocTypeIndic uvedie hodnotu OECD2.)
 - b) v elemente `<stf:DocRefId>` uviesť **hodnotu z elementu <stf:DocRefId>** v časti `<crs:ReportingFI>` **prvého podania**, ktoré bolo finančnou správou akceptované ako validné
3. V časti `<crs:ReportingGroup>` je potrebné:
 - a) uviesť novú jedinečnú hodnotu v každom elemente `<stf:DocRefId>`
 - b) ku každému elementu `<stf:DocRefId>` doplniť element `<stf:CorrDocRefId>` a uviesť v ňom **hodnotu z elementu <stf:DocRefId> konkrétneho záznamu z prvého podania**, ktoré má tento opravný záznam nahradiť
 - c) uviesť hodnotu **OECD2** v každom elemente `<stf:DocTypeIndic>`

Kľúčové elementy vymazávacieho XML:

1. V časti `<crs:MessageSpec>` je potrebné:
 - a) uviesť novú jedinečnú hodnotu v elemente `<crs:MessageRefId>`
 - b) uviesť hodnotu **CRS702** v elemente `<crs:MessageTypeIndic>`
2. V časti `<crs:ReportingFI>` je potrebné:
 - a) uviesť hodnotu **OECD0** v elemente `<stf:DocTypeIndic>` (Ak FI žiada vymazať kompletne celý report, tak v časti ReportingFI uvedie hodnotu OECD3.)
 - b) v elemente `<stf:DocRefId>` uviesť **hodnotu z elementu <stf:DocRefId>** v časti `<crs:ReportingFI>` **prvého podania**, ktoré bolo finančnou správou akceptované ako validné
3. V časti `<crs:ReportingGroup>` je potrebné:
 - a) uviesť novú jedinečnú hodnotu v každom elemente `<stf:DocRefId>`

- b) ku každému elementu <stf:DocRefId> doplniť element <stf:CorrDocRefId> a uviesť v ňom hodnotu z elementu <stf:DocRefId> konkrétneho záznamu z prvého podania, ktoré má tento opravný záznam nahradiť
- c) uviesť hodnotu OECD3 v každom elemente <stf:DocTypeIndic>

c) Oprava Oznámenia DAC2/CRS vyžiadaná zo zahraničia

Po odoslaní Oznámenia DAC2/CRS do zahraničia sa môže stať, že zahraničná daňová správa identifikuje chyby v podaní, ktoré nebolo možné zo strany FR SR odhaliť a žiada o ich dodatočnú opravu.

FI zrealizuje opravu podaním opravného Oznámenia DAC2/CRS typu CRS702 s typom dát „OECD2“ a s typom ReportingFI „OECD0“, v ktorom musí uviesť odkaz na pôvodné podanie, ktoré opravuje.

Kľúčové elementy opravného XML:

1. V časti <crs:MessageSpec> je potrebné:
 - a) uviesť novú jedinečnú hodnotu v elemente <crs:MessageRefId>
 - b) uviesť hodnotu CRS702 v elemente <crs:MessageTypeIndic>
2. V časti <crs:ReportingFI> je potrebné:
 - a) uviesť hodnotu OECD0 v elemente <stf:DocTypeIndic>
 - b) v elemente <stf:DocRefId> uviesť hodnotu z elementu <stf:DocRefId> v časti <crs:ReportingFI> prvého podania, ktoré bolo finančnou správou akceptované ako validné
3. V časti <crs:ReportingGroup> je potrebné:
 - a) uviesť novú jedinečnú hodnotu v každom elemente <stf:DocRefId>
 - b) ku každému elementu <stf:DocRefId> doplniť element <stf:CorrDocRefId> a uviesť v ňom hodnotu z elementu <stf:DocRefId> konkrétneho záznamu z prvého podania, ktoré má tento opravný záznam nahradiť
 - c) uviesť hodnotu OECD2 v každom elemente <stf:DocTypeIndic>

9. Ako určiť a overiť DIČ (TIN-tax identification number, t. j. daňové identifikačné číslo)?

DIČ oznamovanej osoby má byť vydaný v krajine, v ktorej má oznamovaná osoba rezidenciu na daňové účely. Správnosť štruktúry DIČ je možné overiť v rámci DAC2 (t. j. členské štáty EÚ) pomocou modulu na on-line overovanie DIČ. Modul na on-line overovanie DIČ zverejnila Európska komisia na svojom webe https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/

Ako pomôcka pre správne vyplnenie DIČ slúžia aj popis DIČ podľa krajín na:

https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html a formát a štruktúra daňových identifikačných čísel (DIČ) v EÚ podľa Úradného vestníka Európskej únie (2016/C 481/08) je uvedená na: [http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/PDF/?uri=CELEX:52016XC1223\(02\)&from=EN](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/PDF/?uri=CELEX:52016XC1223(02)&from=EN).

V rámci štátov OECD sú informácie o DIČ v jednotlivých krajinách OECD uverejnené na: [Tax identification numbers \(TINs\) - Organisation for Economic Co-operation and Development](#)

Špecifické otázky

10. Podľa zákona č. 359/2015 Z. z. sa musí oznamovať informácia o tom, že finančný účet bol zrušený. Je povinné oznamovať zostatok na účte alebo jeho hodnotu pred alebo v čase uzavretia?

Zákon č. 359/2015 Z. z. uvádza, že FI má povinnosť oznamovať informáciu o tom, že finančný účet bol zrušený. To, že FI má povinnosť oznamovať sumu zrušeného účtu zákon neustanovuje. FI vyplní element AccountClosed a do AccountBalance uvedie 0.

11. Ak sa FI nepodarí od klienta získať DIČ, aký údaj uviesť v XML reporte?

Údaj DIČ predstavuje daňové identifikačné číslo (TIN), čo je v prípade rezidenta členského štátu alebo zmluvného štátu príslušné daňové identifikačné číslo (DIČ) vydané držiteľovi účtu v štáte jeho daňovej rezidencie, nie v SR.

V prípade, ak FI nezíska od klienta príslušné DIČ, môže uviesť iné identifikačné číslo – iný jednoznačný identifikátor osoby vydaný v krajine daňovej rezidencie držiteľa účtu.

12. Ako FI oznamuje nezdokumentované účty?

Ak FI oznamuje nezdokumentované účty, do ResCountryCode pre elementy AccountHolder uvedie hodnotu „SK“ a zároveň v časti AccountReport uvedie do atribútu „UndocumentedAccount“ hodnotu „true“. Takýto účet sa považuje za nezdokumentovaný bez ohľadu na hodnoty uvedené v elemente ControllingPerson.

13. Ako má FI postupovať v prípade, ak klient už zomrel a jeho účty v zmysle metodiky podliehajú oznamovaniu CRS?

V prípade, že klient, ktorého účet podlieha oznamovaniu (DAC2/CRS alebo FATCA) umrie, tieto účty sa neoznamujú, kým sú zablokované, teda kým neskončí dedičské konanie. Po ukončení dedičského konania finančná inštitúcia musí opäť posúdiť, či sa jedná o účet podliehajúci oznamovaniu alebo nie.

14. Ako postupovať pri príprave DAC2/CRS XML reportu v situácií kedy „Passive NFFE“ (pasívny nefinančný subjekt) je daňovým rezidentom v jurisdikcii, ktorá nie je v zozname zmluvných štátov na účely automatickej výmeny informácií podľa CRS, ale ovládajúca osoba je daňový rezident v jurisdikcii, ktorá patrí do tohto zoznamu?

Kód krajiny rezidencie - „ResCountryCode“ je povinný element, preto musí byť vyplnený. Platí pravidlo, že kód krajiny rezidencie v zázname s oznamovaným účtom musí byť aspoň pri jednej entite (majiteľ účtu alebo ovládajúca osoba) zhodný s krajinou príjemcu XML Reportu. Vo v. u. prípade je štát rezidencie ovládajúcej osoby zo zoznamu štátov na výmenu. Pre pasívny nefinančný subjekt je preto možné uviesť kód štátu, ktorý sa na zozname pre výmenu DAC2/CRS pre daný rok nenachádza.

15. Ako FI oznamuje daňovú rezidenciu majiteľa finančného účtu, resp. ovládajúcej osoby (príklady)?

Príklad č. 1: Subjekt (právnická osoba, entita, majiteľ účtu) je pasívny nefinančný subjekt a daňovým rezidentom SR. Má iba jednu ovládajúcu osobu, ktorá je daňovým rezidentom krajiny A (krajina podliehajúca oznamovaniu).

Subjekt nie je osobou podliehajúcou oznamovaniu, ale ovládajúca osoba podlieha oznamovaniu. Typ majiteľa účtu je CRS101 (informácie týkajúce sa ovládajúcej osoby subjektu).

Príklad č. 2: Subjekt je pasívny nefinančný subjekt s daňovou rezidenciou v krajine A (krajina podliehajúca oznamovaniu). Má len jednu ovládajúcu osobu, ktorá je daňovým rezidentom SR.

Subjekt je osobou podliehajúcou oznamovaniu, ale ovládajúca osoba nepodlieha oznamovaniu. Typ majiteľa účtu je CRS103 (informácie týkajúce sa subjektu), t.j. ovládajúca osoba sa neoznamuje.

Príklad č. 3: Subjekt je pasívny nefinančný subjekt a má iba jednu ovládajúcu osobu. Subjekt aj jeho ovládajúca osoba sú daňovými rezidentmi krajiny A (krajina podliehajúca oznamovaniu).

Subjekt aj ovládajúca osoba sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu. Finančná inštitúcia má dve možnosti oznamovania: buď oznámi informácie iba ako typ majiteľa účtu (i) CRS101 alebo (ii) CRS101 spolu s CRS103 (informácie sa týkajú dvoch účtov).

Príklad č. 4: Subjekt je pasívny nefinančný subjekt a má iba jednu ovládajúcu osobu. Subjekt a jeho ovládajúca osoba sú daňovým rezidentom krajiny A (krajina podliehajúca oznamovaniu) a zároveň aj krajiny B (krajina podliehajúca oznamovaniu).

Subjekt ako aj jeho ovládajúca osoba podliehajú oznamovaniu. Finančná inštitúcia by mala oznamovať informácie ako typ majiteľa účtu CRS101 (informácie týkajúce sa ovládajúcej osoby subjektu) a takisto oznamovať informácie o subjekte ako typ majiteľa účtu 103 (informácie týkajúce sa subjektu).

Príklad č. 5: Subjekt je aktívny nefinančný subjekt a daňovým rezidentom krajiny A (krajina podliehajúca oznamovaniu).

Subjekt podlieha oznamovaniu pod typom majiteľa účtu CRS102. Nie je potrebné sa zameriavať na identifikáciu ovládajúcej osoby.

16. V prípade, že FI zistí, že DIČ, ktoré klient uviedol, nie je správne, ale klient s FI už nekomunikuje, pričom FI sa od klienta nepodarí získať nové čestné prehlásenie s aktuálnym správnym DIČ, ako má FI postupovať?

FI má prioritne oznamovať DIČ vydané v krajine daňovej rezidencie klienta, prípadne akýkoľvek iný jednoznačný identifikátor vydaný v krajine daňovej rezidencie klienta, ktorým FI disponuje. V prípade, že FI nedisponuje informáciou o TIN/IN, môže nateraz do elementu TIN uviesť napr. NoTIN alebo Unknown. Avšak, FI by mala vynakladať primerané úsilie na získanie chýbajúceho TIN. V prípade uvedenia hodnoty NoTIN alebo Unknown v elemente TIN pre fyzickú osobu musí byť uvedený korektný dátum v elemente BirthDate. Finančná inštitúcia je povinná oznamovať DIČ a dátum narodenia, ak takýmito údajmi disponuje.

17. Môže sa FI spoliehať výlučne na zoznam GIIN (Global Intermediary Identification Number) za účelom potvrdenia správnosti čestných vyhlásení, ktoré od subjektu (majiteľa účtu) obdržala? Aké ďalšie skutočnosti zohľadňuje FI pri overovaní klasifikácie majiteľa účtu a určovaní, či samotný účet podlieha oznamovacej povinnosti?

GIIN (Global Intermediary Identification Number) je identifikačné číslo, ktoré prideliuje americký daňový úrad (IRS). To, že inštitúcia má pridelené GIIN a je zapísaná v tzv. "GIIN liste", dokazuje iba jej status pre potreby FATCA. Dohoda FATCA je americký zákon a zameriava sa výlučne na zisťovanie daňových rezidentov USA. CRS je globálny štandard OECD a zameriava sa na daňových rezidentov záujmových krajín a pri DAC2 na rezidentov členských štátov EÚ. Z uvedeného vyplýva, že overenie statusu klienta v jednom systéme automaticky neznamená splnenie povinností v druhom systéme. Zápis v GIIN liste nehovorí nič o daňovej rezidencii subjektu ani o jeho klasifikácii podľa pravidiel CRS.

Príklad: Určitý typ investičnej entity môže byť pod FATCA oslobodený od niektorých povinností, zatiaľ čo pod CRS bude považovaný za oznamujúcu finančnú inštitúciu alebo pasívnu nefinančnú entitu (Passive NFE).

Preto musia FI vždy získať od klienta čestné vyhlásenie, aktívne preveriť indície daňovej rezidencie (napr. adresu, telefónne číslo, trvalý pobyt) vo vzťahu ku všetkým participujúcim záujmovým krajinám a členským štátom, nielen k USA a správne určiť typ subjektu (FI/NFE).

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