

Osobitná časť

K Čl. I

K bodom 1 a 2 – § 1:

Predmet zákona sa dopĺňa o úpravu automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach nadväzne na rozšírenie automatickej výmeny informácií v rámci smernice Rady 2023/2226/EÚ, ktorou sa mení a dopĺňa smernica 2011/16/EÚ o administratívnej spolupráci v oblasti daní (Ú. v. EÚ L 119, 24. 10. 2023), tzv. smernica DAC8 (ďalej len „smernica (EÚ) 2023/2226“) o kryptoaktíva a prepojenie s automatickou výmenou informácií o finančných účtoch. Pravidlá upravené v predmetnej smernici vychádzajú z globálneho rámca vyvinutého na úrovni Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) pre automatickú výmenu informácií o kryptoaktívach (ďalej len „globálny štandard CARF“).

Pojem automatická výmena informácií v písm. c) v bodoch 1. až 4. zahŕňa získavanie informácií o kryptoaktívach od oznamujúcich poskytovateľov služieb kryptoaktív, oznamovanie týchto informácií príslušnému orgánu Slovenskej republiky a ich následné zasielanie príslušnému orgánu členského štátu EÚ a príslušnému orgánu zmluvného štátu. Rovnako zahŕňa aj prijímanie informácií o kryptoaktívach daňových rezidentov Slovenskej republiky príslušným orgánom Slovenskej republiky od príslušného orgánu členského štátu alebo od príslušného orgánu zmluvného štátu. Zákon upravuje rovnako ako v prípade automatickej výmeny informácií o finančných účtoch vzájomné automatické odovzdávanie informácií o kryptoaktívach. Predpokladom výmeny a zasielania zo strany príslušného orgánu Slovenskej republiky je získanie informácií zo strany oznamujúcich poskytovateľov služieb kryptoaktív v Slovenskej republike a ich následné oznamovanie príslušnému orgánu Slovenskej republiky.

K bodu 3 – § 2 písm. h):

Spresňuje sa definícia daňového identifikačného čísla podľa požiadaviek oddielu IV Prílohy VI smernice (EÚ) 2023/2226.

K bodu 4 – § 2:

Do zákona sa dopĺňajú definície pojmov potrebné v kontexte automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach. Pojmy sú zadané v súlade so smernicou (EÚ) 2023/2226 a globálnym štandardom CARF.

V písmene j) sa zavádza pojem „centrálne banky“, ktorou sa rozumie inštitúcia, ktorá je zo zákona alebo z poverenia vlády hlavným orgánom, ktorý emituje nástroje, ktoré majú obiehajú ako mena. Pre spresnenie sa uvádza, že takáto inštitúcia v rôznych štátoch môže zahŕňať pomocnú organizáciu, ktorá je oddelená od vlády a bez ohľadu na to, či ju štát úplne alebo čiastočne vlastní.

V písmene k) sa definuje pojem „oficiálna mena“, ktorou sa rozumie oficiálna (fiat) menová jednotka štátu, ktorú vydáva štát, centrálna banka alebo iný menový orgán štátu. Oficiálna mena je reprezentovaná fyzickými bankovkami, mincami alebo peniazmi v rôznych digitálnych formách (vrátane bankových rezerv a digitálnych mien centrálnych bánk). Oficiálnou menou sú aj peniaze bánk a zahraničných bánk a produkty elektronických peňazí.

V písmene l) sa definuje pojem „digitálna mena centrálnych bánk“, ktorou sa rozumie digitálna oficiálna mena vydaná centrálnou bankou alebo iným menovým orgánom.

V písmene m) sa zavádza pojem „elektronické peniaze“, ktorým je produkt spĺňajúci zákonom vymenované kumulatívne požiadavky. Je digitálnym vyjadrením oficiálnej meny, vydaný pri prijatí finančných prostriedkov na účely vykonania platobných transakcií, zastúpený

pohľadávkou voči emitentovi vyjadrenou v tej istej oficiálnej mene, akceptovaný pri platbe fyzickou osobou alebo právnickou osobou inou ako emitent a na základe regulačných požiadaviek, ktorým podlieha emitent, splatný kedykoľvek a v nominálnej hodnote za tú istú oficiálnu menu na žiadosť držiteľa produktu. Elektronickými peniazmi nie je produkt vytvorený výlučne na účely uľahčenia prevodu finančných prostriedkov od klienta na inú osobu podľa pokynov klienta. Uľahčením prevodu finančných prostriedkov sa rozumie, ak sa v rámci bežného chodu podnikania prevádzajúceho subjektu finančné prostriedky spojené s takýmto produktom držia dlhšie ako 60 dní po prijatí pokynov na uľahčenie prevodu, alebo ak sú v prípade, že neboli prijaté žiadne pokyny, finančné prostriedky spojené s takýmto produktom držané dlhšie ako 60 dní po prijatí finančných prostriedkov.

V písmene n) sa zavádza pojem „kryptoaktívum podliehajúce oznamovaniu“. Tento pojem zahŕňa kryptoaktívum podľa čl. 3 ods. 1 bod 5 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 a smerníc 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023) v platnom znení (ďalej len „nariadenie (EÚ) 2023/1114 v platnom znení“). Predmetné nariadenie definuje kryptoaktívum ako digitálne vyjadrenie hodnoty alebo práva, ktoré možno prevádzať a elektronicky uchovávať použitím technológie distribuovanej databázy transakcií alebo podobnej technológie. Pre účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach sú z definície vyňaté digitálne meny centrálnej banky, elektronické peniaze alebo kryptoaktíva, v prípade ktorých oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív primerane určil, že ho nemožno použiť na platobné alebo investičné účely. Pre takéto určenie má podľa komentára ku globálnemu štandardu CARF oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív v prvom kroku vychádzať z klasifikácie kryptoaktív, ktorá bola uskutočnená za účelom určenia, či je kryptoaktívum virtuálnym aktívom pre účely boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu podľa odporúčaní Finančnej akčnej skupiny (FATF). Ak je kryptoaktívum považované za virtuálne aktívum podľa odporúčaní FATF na základe toho, že môže byť použité na platobné alebo investičné účely, je potrebné považovať ho za relevantné pre účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach. Podľa komentára ku globálnemu štandardu CARF je v prípade, že kryptoaktívum nie je virtuálnym aktívom podľa odporúčaní FATF, oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív má posúdiť, či je možné toto kryptoaktívum využiť na platobné alebo investičné účely, pričom má vziať do úvahy nasledujúce skutočnosti:

- kryptoaktívum, ktoré je finančným aktívom alebo podlieha právnej regulácii v oblasti finančného práva, môže byť použité na platobné alebo investičné účely, a preto sa považuje za oznamované kryptoaktívum
- nezameniteľné tokeny (NFT) sú v mnohých prípadoch uvádzané na trh ako zberateľské predmety, avšak táto ich funkcia nebráni tomu, aby mohli byť použité na platobné alebo investičné účely; dôležité je zohľadniť povahu NFT a ich funkciu v praxi, nie aké terminologické alebo marketingové termíny sa používajú; oznamujúci poskytovatelia služieb kryptoaktív by mali v každom jednotlivom prípade zvážiť, či NFT možno alebo nemožno využiť na platobné alebo investičné účely, a to s ohľadom na všeobecne akceptovateľné použitie daného kryptoaktíva; NFT, ktoré sú obchodované na trhu, je možné použiť na platobné a investičné účely, a preto sa považujú za oznamované kryptoaktíva
- niektoré kryptoaktíva je možné vymeniť len obmedzene za určité tovary a služby (napr. poukážky na knihy alebo odmeny v rámci vernostných programov); tovary a služby môžu zahrňovať aj digitálny tovar a služby (napr. hudba, hry, vstupenky, softvérové

aplikácie); ak takéto kryptoaktíva fungujú v obmedzenej pevnej sieti alebo prostredí a mimo tento uzavretý systém ich nemožno predávať alebo vymieňať, takéto kryptoaktíva vo všeobecnosti nie je možné používať na platobné alebo investičné účely, a preto sa nepovažujú medzi oznamované kryptoaktíva.

V písmene o) sa definuje pojem „výmenná transakcia“, ktorou sa rozumie výmena medzi kryptoaktívami podliehajúcimi oznamovaniu a peňažnými prostriedkami vyjadrenými v oficiálnej mene a výmena medzi jednou alebo viacerými formami kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu.

V písmene p) sa zavádza pojem „identifikačná služba“, ktorým sa rozumie elektronický proces, ktorý členský štát alebo Európska únia bezodplatne sprístupňuje oznamujúcej finančnej inštitúcii na účely určenia totožnosti a daňovej rezidencie držiteľa účtu alebo ovládajúcej osoby a určenia totožnosti a daňovej rezidencie používateľa kryptoaktív.

K bodu 5 - § 3 ods. 2 písm. b)

Rozširuje sa definícia vkladovej inštitúcie s ohľadom na pokrytie elektronických peňazí a digitálnych mien centrálnych bánk, ktoré sa do rozsahu úpravy zaradili v zmysle dodatku k spoločnému štandardu oznamovania (CRS).

K bodu 6 - § 3 ods. 2 písm. c)

Aktualizuje sa definícia pojmu „investičný subjekt“ s ohľadom na zmeny vyplývajúce z rozšírenia automatickej výmeny informácií o kryptoaktíva a dodatok k spoločnému štandardu oznamovania (CRS). Zároveň sa zohľadňuje doterajšia aplikačná prax pri oznamovaní informácií o finančných účtoch zo strany finančných agentov a finančných sprostredkovateľov, ktorí nadväzujú na existujúcu legislatívu v Slovenskej republike (zákon č. 186/2009) nie sú oprávnení viesť finančné účty. Z tohto dôvodu už ďalej nie sú uvedení vo vymenovaných kategóriách investičných subjektov. Nástrojmi peňažného trhu v tomto ustanovení sa rozumejú napr. šeky, zmenky vkladové listy, deriváty.

Nadväzuje na doplnený komentár k dodatku k spoločnému rámcu oznamovania (CRS) je potrebné na účely testu hrubého príjmu, ktorý je obsiahnutý v definícii, brať do úvahy všetky odmeny za príslušné činnosti subjektu bez ohľadu na to, či sa táto odmena vypláca priamo subjektu, na ktorý sa test vzťahuje alebo inému subjektu (napr. v určitých prípadoch, keď účtovná alebo právnická firma založí pre klienta zverenecký fond a ako súčasť tohto procesu vymenuje správcu). Klient v takomto prípade zaplatí účtovníckej alebo právnickej firme za všetky služby poskytnuté v súvislosti so zriadením zvereneckého fondu, vrátane vymenovania správcu a ďalších služieb správcu. Samotný správca nedostáva za svoje služby priamu odmenu, pretože tieto sa vyplácajú účtovníckej alebo právnickej firme ako súčasť celkového balíka. Takáto situácia môže nastať aj v súvislosti so subjektmi, ktoré poskytujú služby úschovy, ak sa poplatky za takéto služby platia inému subjektu. V oboch prípadoch sa má takáto odmena brať do úvahy na účely testu hrubého príjmu.

K bodu 7 - § 3 ods. 3

Aktualizuje a spresňuje sa definícia pojmu „finančné aktívum“ s ohľadom na rozšírenie automatickej výmeny informácií o kryptoaktíva. Dopĺňa sa, že finančným aktívom je aj podiel na kryptoaktíve podliehajúcim oznamovaniu.

K bodu 8 - § 3 ods. 4

S ohľadom na definíciu investičného subjektu v § 3 ods. 2 písm. c) sa v novom odseku 4 spresňuje, že nezahŕňa subjekt, ktorý je aktívnym nefinančným subjektom, ktorý spĺňa niektoré

z kritérií, ktoré sú uvedené v § 6 ods. 2 písm. c) v bodoch 2d až 2g. Predmetné spresnenie vychádza z dodatku k spoločnému štandardu oznamovania (CRS).

K bodu 9 - § 4 ods. 1 písm. a)

Aktualizuje sa definícia neoznamujúcej finančnej inštitúcie v prípade vládneho subjektu, medzinárodnej organizácie alebo centrálnej banky s ohľadom na doplnenie štandardu spoločného štandardu oznamovania (CRS) a zaradenie digitálnych mien centrálnych bánk do rozsahu automatickej výmeny informácií o finančných účtoch.

K bodu 10 - § 5 ods. 2 písm. a)

Nadväzne na doplnenie a úpravu spoločného štandardu oznamovania (CRS) a smernice (EÚ) 2023/2226 sa rozširuje definícia pojmu „vkladový účet“. Do definície sa dopĺňa účet alebo pomyselný (notional) účet, ktorý predstavuje všetky elektronické peniaze držané v prospech klienta a účet, na ktorom sú držané jedna alebo viacero digitálnych mien centrálnych bánk v prospech klienta.

Nadväzne na doplnený komentár k dodatku k spoločnému rámcu oznamovania (CRS) všetky produkty elektronických peňazí, ktoré má subjekt v držbe v prospech zákazníka, sa spoločne považujú za vkladový účet tohto klienta. Na účely určenia hodnoty vkladového účtu oznamujúca finančná inštitúcia agreguje hodnotu všetkých produktov peňazí, ktoré má držiteľ finančného účtu u oznamujúcej finančnej inštitúcie. Podobne sa za vkladový účet považuje akákoľvek dohoda, prostredníctvom ktorej subjekt drží digitálnu menu centrálnej banky v prospech zákazníka. V prípadoch, keď boli produkt elektronických peňazí alebo digitálna mena centrálnej banky vydané ako kryptoaktívum, má sa za to, že subjekt drží takéto aktívum v prospech zákazníka v rozsahu, v akom uchováva alebo spravuje nástroje umožňujúce kontrolu nad aktívom (prostredníctvom súkromných kľúčov) a subjekt má schopnosť spravovať, obchodovať alebo previesť podkladové aktívum na tretie strany v mene takéhoto zákazníka.

K bodu 11 - § 5 ods. 3 písm. e)

Do definície vylúčeného účtu sa dopĺňa účet zriadený v súvislosti so založením a vznikom spoločnosti alebo zvýšením jej vlastného imania za predpokladu splnenia 5 kumulatívnych požiadaviek uvedených v novom piatom bode v § 5 ods. 3 písmene e). Toto doplnenie nadväzuje na doplnenie spoločného štandardu oznamovania (CRS) a smernice (EÚ) 2023/2226. V bode 5a na konci ustanovenie odkazuje na právny predpis príslušného štátu. V bode 5b sa nezávislým potvrdením rozumie potvrdenie vydané nezávislou osobou (v Slovenskej republike napr. Obchodný register).

K bodu 12 - § 5 ods. 3 písm. f)

Do § 5 ods. 3 sa vkladá nové písmeno f), kde sa pod vylúčeným účtom rozumie aj vkladový účet, ktorý predstavuje všetky elektronické peniaze držané v prospech klienta, ak kľzavý priemer celkového zostatku na účte na konci dňa za 90 dní alebo hodnota na účte počas akéhokoľvek obdobia 90 po sebe nasledujúcich dní nepresiahli 10 000 USD v ktoromkoľvek dni počas kalendárneho roka alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia. Úprava vyplýva z doplneného spoločného štandardu oznamovania (CRS) a smernice (EÚ) 2023/2226 v záujme reflektovania rozšírenia rozsahu automatickej výmeny informácií o finančných účtoch o elektronické peniaze.

K bodu 13 - § 5 ods. 3 písm. h)

Legislatívno-technická úprava s ohľadom na úpravu v bode 12 a nové označenie odsekov.

K bodu 14 - § 5 ods. 4 písm. a)

Definícia existujúceho účtu sa rozširuje s ohľadom na rozšírenie spoločného štandardu oznamovania (CRS) o účet alebo pomyselný (notional) účet, ktoré predstavujú elektronické peniaze v prospech klienta alebo účet, na ktorom je v prospech klienta držaná jedna alebo viac digitálnych mien centrálnej banky k 31. decembru 2025.

K bodu 15 - § 5 ods. 5

Definícia nového účtu sa upravuje s ohľadom na doplnenia spoločného štandardu oznamovania (CRS) a smernicu (EÚ) 2023/2226 s ohľadom na rozšírenie rozsahu automatickej výmeny informácií o finančných účtoch o elektronické peniaze a digitálne meny centrálnych bánk k 1. januáru 2026.

K bodu 16 - § 6 ods. 2 písm. a)

Aktualizuje sa definícia osoby podliehajúcej oznamovaniu s ohľadom na zmenu spoločného štandardu oznamovania (CRS) a smernice (EÚ) 2023/2226. Kľúčovou zmenou je nahradenie slova „spoločnosť“ slovom „subjekt“. Subjekt je zadefinovaný v § 2 písm. f) zákona č. 359/2015 Z. z. a subjektom je napr. obchodná spoločnosť, osobná obchodná spoločnosť, zvereňovaný fond, nadácia.

K bodu 17 - § 8 ods. 2

Upravuje a dopĺňa sa rozsah informácií, ktoré sú predmetom automatickej výmeny o finančných účtoch. V porovnaní s existujúcim rozsahom informácií sa dopĺňajú informácie o tom, či bolo poskytnuté platné čestné vyhlásenie (obsahujúce informácie pre identifikáciu daňovej rezidencie pre účely výmeny informácií), či je účet spoločným účtom, a ak je, počet držiteľov finančného účtu a v prípade ovládajúcej osoby postavenie, na základe ktorého je ovládajúcou osobou (napr. zriaďovateľ, správca, poručník). Bližšia špecifikácia ohľadom postavenia, na základe ktorého je osoba ovládajúcou osobou, bude obsiahnutá v xsd schéme pre účely automatickej výmeny o finančných účtoch, ako aj pre účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach.

K bodu 18 - § 9 ods. 1 písm. c)

V rámci informácií, ktoré sa vyžadujú pri oznamovacej povinnosti, sa pri čísle finančného účtu alebo jeho funkčnom ekvivalente vyžaduje uvedenie aj druhu účtu a skutočnosť, či ide o existujúci účet alebo nový účet.

K bodu 19 - § 9 ods. 1 písm. g)

Nadväzne na doplnenie spoločného štandardu (CRS) a smernicu (EÚ) 2023/2226 sa do rozsahu vyžadovaných informácií v rámci oznamovacej povinnosti dopĺňa, že pri majetkovom podiele držanom v investičnom subjekte, ktorý je právnym usporiadaním, sa oznamuje aj informácia o postavení, na základe ktorého je osoba podliehajúca oznamovaniu držiteľom majetkového podielu.

K bodu 20 - § 9 ods. 4

Na základe skúseností z aplikačnej praxe sa vyžaduje, aby v prípade ukončenia činnosti alebo zániku oznamujúcej finančnej inštitúcie počas oznamovacieho obdobia boli informácie, ktoré sú predmetom oznamovacej činnosti, oznámené ešte pred ukončením činnosti oznamujúcej finančnej inštitúcie alebo jej zánikom. Cieľom úpravy je zabezpečiť splnenie oznamovacej povinnosti.

K bodu 21 - § 9 ods. 5

Ide o úpravu zabezpečujúcu oznámenie informácií v prípade hrubých výnosov z predaja alebo vyplatenia finančného aktíva, keďže v takejto situácii dochádza k prieniku medzi štandardom oznamovania (CRS) a medzinárodným rámcom oznamovania kryptoaktív (CARF). Stanovuje sa, že oznamujúca finančná inštitúcia nie je povinná oznamovať hrubé výnosy z predaja alebo vyplatenia finančného aktíva v rámci automatickej výmeny informácií o finančných účtoch, pokiaľ takéto hrubé príjmy oznámi podľa rámca pre automatickú výmenu informácií o kryptoaktívach v súlade s § 15h ods. 9 tohto zákona. Túto skutočnosť oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky v rámci oznamovaných informácií podľa § 9 odsekov 1 a 2.

K bodu 22 - § 11 ods. 3

Spresňuje sa, že povinnosť oznámenia prideleného identifikačného čísla príslušnému orgánu Slovenskej republiky podľa dohody FATCA sa vzťahuje na neoznamujúcu finančnú inštitúciu, ktorá vedie účet oznamovaný Spojeným štátom americkým. Spresnením sa znižuje administratívna záťaž pre neoznamujúce finančné inštitúcie, ktoré nevedú účty, ktoré sú predmetom oznamovania príslušnému orgánu Spojených štátov amerických.

K bodom 23 - § 11 ods. 4

Ustanoveniami sa spresňuje postup pri zániku alebo ukončení činnosti oznamujúcej finančnej inštitúcie, ktorým sa zabezpečuje splnenie oznamovacej povinnosti vo vzťahu k dohode FATCA. Úpravy vyplynuli z doterajších skúseností z aplikačnej praxe.

K bodom 24 a 25 - § 13

Legislatívno-technické úpravy s cieľom spresnenia.

K bodu 26 - § 14 ods. 5

Na základe skúseností z aplikačnej praxe sa spresňuje oznamovacia povinnosť pre slovenskú neoznamujúcu finančnú inštitúciu, ktorá má pridelené identifikačné číslo podľa dohody FATCA.

K bodu 27- § 14 ods. 6

Na základe skúseností z aplikačnej praxe sa vyžaduje, aby v prípade ukončenia činnosti alebo zániku slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcie počas oznamovacieho obdobia boli informácie, ktoré sú predmetom oznamovacej činnosti, oznámené ešte pred ukončením činnosti oznamujúcej finančnej inštitúcie alebo jej zánikom. Cieľom úpravy je zabezpečiť splnenie oznamovacej povinnosti podľa dohody FATCA.

K bodu 28 - § 15a až § 15j

Do zákona sa dopĺňajú ustanovenia ohľadom automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach, ktorá sa bude uskutočňovať medzi príslušným orgánom Slovenskej republiky a príslušnými orgánmi členských štátov EÚ a príslušnými orgánmi zmluvných štátov na základe medzinárodnej dohody (Multilaterálnej dohody príslušných orgánov pre účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach (tzv. CARF MCAA)). Osoby, na ktoré sa budú vzťahovať oznamovacie povinnosti, sú oznamujúci poskytovatelia služieb kryptoaktív. Zavádza sa pre nich povinnosť každoročne v stanovenej lehote oznamovať súhrnné informácie týkajúce sa používateľov kryptoaktív a transakcií, ktoré pre používateľov uskutočnili.

§ 15a

Predmetné ustanovenie obsahuje v jednotlivých písmenách a) až i) definície pojmov používaných v oblasti automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach. Definície v rámci smernice (EÚ) 2023/2226 odkazujú na definície upravené v nariadení (EÚ) 2223/1114 v platnom znení.

Písm. a)

Definuje sa pojem „poskytovateľ služieb kryptoaktív“, ktorým je poskytovateľ služieb kryptoaktív podľa čl. 3 ods. 1 bod 15 nariadenia (EÚ) 2023/1114 v platnom znení. Ide o právnickú osobu alebo

iný podnik, ktorého povolanie alebo podnikateľská činnosť spočíva v poskytovaní jednej alebo viacerých služieb kryptoaktív klientom na profesionálnom základe a ktorý má povolenie poskytovať služby kryptoaktív v súlade s článkom 59 predmetného nariadenia EÚ. Poskytovanie služieb kryptoaktív je v zmysle nariadenia (EÚ) 2023/2226 možné len na základe takéhoto povolenia vydaného príslušným orgánom pre účely nariadenia (EÚ) 2023/1114 v platnom znení (v Slovenskej republike Národnou bankou Slovenska) alebo na základe oznámenia príslušnému orgánu podľa čl. 60 nariadenia (EÚ) 2023/1114 v platnom znení.

Písm. b)

Definuje sa pojem „prevádzkovateľ kryptoaktív“, ktorým je iný poskytovateľ v oblasti poskytovania služieb kryptoaktív ako je poskytovateľ služieb kryptoaktív podľa nariadenia (EÚ) 2023/114, a ktorý vykonáva jednu alebo viacero služieb kryptoaktív, ktorými sa vykonávajú výmenné transakcie pre používateľa podliehajúceho oznamovaniu alebo v jeho mene. Širšiu definíciu ako je definícia poskytovateľa služieb kryptoaktív si vyžiadala skutočnosť, že nariadenie (EÚ) 2223/1114 v platnom znení sa nevzťahuje na kryptoaktíva, ktoré sú jedinečné a nie sú zastupiteľné inými kryptoaktívami. Smernica (EÚ) 2023/2226 však takéto kryptoaktíva pre daňové účely pokrýva, za predpokladu, že ide o kryptoaktíva, ktoré je možné použiť na platobné a investičné účely.

Písm. c)

Službou kryptoaktív sa v súlade s nariadením (EÚ) 2223/1114 v platnom znení rozumejú služby podľa článku 3 ods. 1 bod 16 predmetného nariadenia. Ide o ktorúkoľvek z týchto služieb a činností súvisiacich s kryptoaktívami:

- poskytovanie úschovy a správa kryptoaktív v mene klientov
- prevádzkovanie obchodnej platformy pre kryptoaktíva
- výmena kryptoaktív za finančné prostriedky
- výmena kryptoaktív za iné kryptoaktíva
- vykonávanie príkazov týkajúcich sa kryptoaktív v mene klientov
- umiestňovanie kryptoaktív
- prijímanie a postupovanie príkazov týkajúcich sa kryptoaktív v mene klientov
- poskytovanie poradenstva v oblasti kryptoaktív
- poskytovanie riadenia portfólia kryptoaktív
- poskytovanie služieb prevodu kryptoaktív v mene klientov.

Nadväzne na smernicu (EÚ) 2023/2226 sa spresňuje, že služba kryptoaktív zahrňuje aj staking a požičiavanie. Pod pojmom „staking“ sa rozumie proces uzamknutia určitého množstva kryptomeny za odmenu. Výška odmeny závisí od množstva uzamknutej kryptomeny a doby trvania uzamknutia kryptomeny. Staking pomáha zabezpečiť a podporiť prevádzku blockchainovej siete.

Písm. d)

Definuje sa pojem „pobočka“ pre účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach. Pobočkou sa rozumie organizačná zložka, prevádzka alebo kancelária oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív, ktorá je považovaná za pobočku podľa práva štátu, v ktorom sa nachádza. V rámci jedného štátu sa zakladá fikcia, že pobočky v tomto štáte sú jednou pobočkou.

Písm. e)

Definuje sa pojem „identifikačná služba“ pre účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach. Má ísť o elektronický systém, prostredníctvom ktorého bude môcť oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív overiť totožnosť a daňovú rezidenciu používateľa kryptoaktív. Smernica (EÚ) 2023/2226 v odseku 34 odôvodnenia k smernici očakáva zriadenie takejto služby a príslušné ustanovenia reagujú na jej zriadenie. V súčasnosti má takúto identifikačnú službu zriadenú len Dánsko.

Písm. f)

Pre účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach sa využíva definícia adresy distribuovanej databázy transakcií podľa nariadenia (EÚ) 2023/1114 v platnom znení.

Písm. g)

Postupmi preverovania vo vzťahu ku klientovi sa pre účely automatickej výmeny informácií rozumejú postupy preverovania vo vzťahu ku klientovi poskytovateľa služieb kryptoaktív v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (upravené smernicou (EÚ) 2015/849, ktorá je v Slovenskej republike transponovaná do zákona č. 297/2008 Z. z.) alebo podobné požiadavky, ktorým oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív podlieha.

Písm. h)

Pre potreby definícií vyňatej osoby a aktívneho subjektu sa definuje pojem „prepojený subjekt“. Prepojenie subjektu s iným subjektom spočíva v kontrole jedného subjektu iným subjektom alebo v tom, že sa subjekty nachádzajú v rovnakom reťazci ovládaných osôb. Pre naplnenie definície je potrebné kumulatívne splnenie dvoch podmienok: držba viac ako 50% hlasovacích práv a hodnota podielu na základnom imaní vo výške viac ako 50%. Ak ide o nepriamy podiel na hlasovacích právach alebo kapitáli, pre výpočet výsledného podielu je potrebné podiely vynásobiť.

Písm. i)

Pre účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach sa definuje pojem „aktívny subjekt“ a vymenúvajú sa kritériá, ktoré musí takýto subjekt spĺňať. Kritériá sú obdobné ako v rámci definície aktívneho nefinančného subjektu pri automatickej výmene informácií o finančných účtoch. V bode 5 kritérií sa pod transakciami zabezpečenia rozumie zabezpečenie pred rizikom straty (hedžing). V bode 6 kritérií sa pod pojmom obchodný spolok rozumie združenie osôb s určitým spoločným obchodným záujmom, ktorého účelom je presadzovať takýto spoločný záujem a nie zapájať sa do bežného podnikania, ktoré sa bežne vykonáva za účelom zisku. Obchodnými spolkami sú obchodné združenia a profesijné združenia.

Nadväzne na komentár k rámcu CARF a dodatku k spoločnému štandardu oznamovania (CRS) sa pri definovaní pojmu „pasívny príjem“ má odkazovať na pravidlá konkrétneho štátu. Za pasívny príjem sa vo všeobecnosti považuje taký príjem, ktorý zahŕňa časť hrubého príjmu, ktorý pozostáva z: dividend, úrokov, príjmu ekvivalentného úrokom alebo dividendám, nájomného a licenčných poplatkov, iných ako takých, ktoré sú dosiahnuté z aktívnej činnosti aspoň čiastočne vykonávanej zamestnancami subjektu, renty, príjmu odvodeného od relevantných kryptoaktív, prebytku ziskov nad stratami z predaja a výmeny relevantných kryptoaktív alebo finančných aktív, prebytku ziskov nad stratami z transakcií (vrátane futures, forwardov, opcí a podobných transakcií) s relevantnými kryptoaktívami alebo finančnými aktívami, prebytku kurzových ziskov nad kurzovými stratami, čistého príjmu zo swapov alebo sumy prijatej na základe poisťných zmlúv s peňažnou hodnotou.

Písm. j)

Zavádza sa definícia pojmu „elektronické peniaze“ na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach. Pod týmto pojmom sa rozumie akékoľvek kryptoaktívum, ktoré spĺňa stanovené charakteristiky uvedené v bodoch 1 až 5.

§ 15b

Stanovuje sa, že oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív, ktorý je povinný plniť povinnosti oznamovania a vykonávať postupy preverovania pre účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach, je poskytovateľ služieb kryptoaktív regulovaný podľa nariadenia (EÚ) 2023/1114 v platnom znení (uvedený v § 15a písm. a)) a prevádzkovateľ kryptoaktív, ktorý nespadá pod reguláciu v rámci nariadenia (EÚ) 2023/1114 v platnom znení (uvedený v §15a písm. b)).

§ 15c

Pre účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach sa definujú oznamované transakcie. Ide o transakcie, o ktorých má oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív získavať informácie a oznamovať ich príslušnému orgánu. Oznamovanými transakciami je výmenná transakcia a prevod. Výmenné transakcie sú zadefinované v § 2 písm. o).

V odseku 2 sa zavádza definícia pojmu „prevod“. Prevodom kryptoaktív sa rozumie presun kryptoaktív na účet iného používateľa kryptoaktív alebo presun kryptoaktív na účet vedený iným poskytovateľom služieb kryptoaktív alebo na samostatnú adresu. Pojem prevod zahŕňa aj transakciu maloobchodných platieb.

V odseku 3 sa definuje transakcia maloobchodných platieb, ktorá je oznamovanou transakciou, ak ide o prevod kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu za protihodnotu vo forme tovarov alebo služieb v hodnote presahujúcej 50 000 USD uvedenej v eurách alebo inej mene.

§ 15d

Definuje sa osoba, o ktorej bude oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív oznamovať informácie príslušnému orgánu v rámci automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach.

Používateľom podliehajúcim oznamovaniu je používateľ kryptoaktív, ktorý je osobou podliehajúcou oznamovaniu alebo ktorého ovládajúca osoba je osobou podliehajúcou oznamovaniu.

Osobou podliehajúcou oznamovaniu je osoba z oznamovaného štátu s výnimkou vylúčenej osoby. Konkrétne pôjde o používateľov kryptoaktív, ktorí sú rezidentmi členských štátov Európskej únie alebo zmluvných štátov (tretích krajín), ktoré budú mať uzatvorené so Slovenskou republikou príslušnú medzinárodnú dohodu (MCAA CARF) a taktiež o rezidentov

Slovenskej republiky. Osobou z oznamovaného štátu je aj subjekt, ktorý nemá rezidenciu na daňové účely v žiadnom štáte, pokiaľ má v oznamovanom štáte miesto skutočného vedenia. Definíciou je pokrytá aj osoba, ktorej bola zverená správa dedičstva po poručiteľovi (§ 182 – § 186 zákona č. 161/2015 Z. z. Civilný mimosporový poriadok), ktorý bol rezidentom na daňové účely v oznamovanom štáte.

Používateľom kryptoaktív sa rozumie fyzická osoba alebo subjekt, ktorí sú klientmi oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív na účely vykonávania oznamovaných transakcií.

Používateľom kryptoaktív je osoba, ktorej je na základe priameho alebo nepriameho zastúpenia, služba kryptoaktív poskytovaná. Používateľom kryptoaktív teda nie je napr. zástupca, správca, poverenec, osoba s podpisovým právom, investičný poradca alebo sprostredkovateľ.

V odseku 4 sú vymenované subjekty, ktoré sa považujú za vylúčené osoby na účely automatickej výmeny informácií. Ide o subjekty, s akciami ktorých sa pravidelne obchoduje na etablovaných trhoch s cennými papiermi, subjekty prepojené s takýmito subjektmi, vládne subjekty, medzinárodné organizácie, centrálné banky alebo iné finančné inštitúcie ako sú investičné subjekty uvedené v § 3 ods. 2 zákona. Tieto subjekty a orgány predstavujú nízke riziko daňových únikov z dôvodu ich verejnoprávnej povahy alebo z dôvodu, že ich účtovníctvo podlieha auditu alebo podobnej dozornej činnosti.

Vo vzťahu k transakciám maloobchodných platieb sa za používateľa kryptoaktív považuje tiež klient obchodníka, pre ktorého oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív vykonáva transakcie maloobchodných platieb, ak je oznamujúci poskytovateľ kryptoaktív povinný overiť totožnosť takéhoto klienta podľa postupov v rámci boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

V odseku 8 sa stanovuje definícia existujúceho používateľa kryptoaktív na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach v záujme zosúladenia s úpravami v oblasti automatickej výmeny informácií o finančných účtoch. Vo vzťahu k členským štátom Európskej únie je rozhodujúcim dátumom 31. december 2025 a vo vzťahu ku kvalifikovaným zmluvným štátom 31. december roku, v ktorom sa zmluvný štát stane kvalifikovaným zmluvným štátom.

Odsek 9 reflektuje požiadavku smernice (EÚ) 2023/2226, že pojem „ovládajúca osoba“ je potrebné interpretovať spôsobom, ktorý je v súlade s pojmom „konečný užívateľ výhod“ vymedzeným v článku 3 bode 6 smernice (EÚ) 2015/849.

§ 15e

Nadväzne na § 15d sú oznamovanými štátmi členské štáty Európskej únie, zmluvné štáty na základe medzinárodnej dohody upravujúcej automatickú výmenu informácií o kryptoaktívach, ako aj Slovenská republika, keďže v súlade s cieľmi smernice (EÚ) sa predpokladá využívanie informácií o kryptoaktívach aj na domáce účely.

Zoznam zmluvných štátov zverejní Ministerstvo financií Slovenskej republiky na svojom webovom sídle nadväzne na zapojenie sa zmluvných štátov do globálneho výmenného rámca prostredníctvom podpisu medzinárodnej dohody (Multilaterálnej dohody príslušných orgánov pre účely automatickej výmeny informácií (MCAA CARF)) a aktiváciu výmenných vzťahov.

V odseku 3 sa definuje kvalifikovaný zmluvný štát, ktorý je štát mimo Európskej únie, ktorý má uzavretú medzinárodnú dohodu v oblasti automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach s príslušnými orgánmi všetkých členských štátov Európskej únie. Zmluvný štát ich uvedie vo svojom zozname výmenných partnerov, ktorý zverejní podľa stanovených domácich pravidiel. V odseku 4 sa definuje dohoda príslušných orgánov na účely odseku 3. Ide o dohodu medzi príslušnými orgánmi Slovenskej republiky a zmluvného štátu, ktorou sa vyžaduje automatická výmena informácií o kryptoaktívach, ktoré sú ekvivalentné k informáciám vymieňaným podľa

§ 15h ods. 9. Keďže rozhodnutím na úrovni G20/OECD bol uznaný globálny štandard pre oznamovanie a automatickú výmenu informácií o kryptoaktívach (CARF) za minimálny štandard, nie je v zmysle smernice (EÚ) 2023/2226 potrebné, aby Európska komisia prostredníctvom vykonávacieho aktu určila, či podmienky výmeny a vymieňané informácie zodpovedajú smernici (EÚ) 2023/2226. Túto dohodu je možné považovať za takú, na základe ktorej sa vymieňajú zodpovedajúce/ekvivalentné informácie tým, ktoré sa vymieňajú podľa smernice (EÚ) 2023/2226.

§ 15f

Podobne ako v prípade automatickej výmeny informácií o finančných účtoch sa zavádza povinnosť pre oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív každoročne preverovať, či v oznamovanom období uskutočnil oznamované transakcie pre používateľov podliehajúcich oznamovaniu a nadväzne na toto preverenie vykonať postupy preverovania na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach. Podrobnosti o požiadavkách na oznamovanie a postupoch preverovania, ako aj požiadavkách na platnosť čestných vyhlásení potrebných na účely preverenia budú upravené vo všeobecne záväznom právnom predpise (vyhláske Ministerstva financií Slovenskej republiky).

§ 15g

Upravuje sa povinnosť pre oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív získavať informácie o kryptoaktívach v súvislosti s používateľmi podliehajúcimi oznamovaniu a ovládajúcimi osobami, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu.

V odseku 2 sú taxatívne vymenované informácie, ktoré má oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív získavať.

V prípade fyzickej osoby ide o meno a priezvisko, adresu bydliska, daňové identifikačné číslo pridelené v štáte daňovej rezidencie (alebo ekvivalent identifikačného čísla, ktoré sa používa v štáte daňovej rezidencie na daňové účely), označenie štátu rezidencie na daňové účely, dátum a miesto narodenia a v prípade ovládajúcej osoby aj postavenie, na základe ktorého sa považuje za ovládajúcu osobu subjektu.

V prípade subjektu je povinnosť získavať obchodné meno alebo názov subjektu, sídlo, daňové identifikačné číslo pridelené v štáte daňovej rezidencie (alebo ekvivalent identifikačného čísla, ktoré sa používa v štáte daňovej rezidencie na daňové účely), označenie štátu rezidencie na daňové účely.

V prípade, ak má fyzická osoba alebo subjekt pridelené viaceré daňové identifikačné čísla z viacerých štátov, na účely automatickej výmeny informácií sa získavajú všetky takto pridelené daňové identifikačné čísla alebo ich ekvivalenty spolu s identifikovaním štátu, ktorý daňové identifikačné číslo prideliť.

V odseku 3 sa upravuje zoznam informácií, ktoré je povinný oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív získavať v situácii, ak na priame potvrdenie totožnosti a štátu daňovej rezidencie využíva identifikačnú službu. V tomto prípade ide o meno a priezvisko alebo obchodné meno/názov, identifikátor identifikačnej služby a členský štát vydania identifikátora, ako aj postavenie, na základe ktorého je osoba podliehajúca oznamovaniu ovládajúcou osobou subjektu.

§ 15h

V odsekoch 1 a 2 sa stanovujú pravidlá, kedy je oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív povinný vykonávať postupy preverovania a oznamovať informácie o kryptoaktívach v Slovenskej republike. Ide o prípady, keď je regulovaným subjektom, ktorému Národná banka

Slovenska vydala povolenie podľa nariadenia (EÚ) 2023/1114 v platnom znení, alebo ktorý môže poskytovať služby kryptoaktív na základe oznámenia Národnej banke Slovenska podľa predmetného nariadenia. Takéto subjekty majú silný nexus (prepojenie) so Slovenskou republikou, ktoré vyplýva z nariadenia (EÚ) 2023/1114 v platnom znení.

V prípadoch, ak nejde o regulované subjekty podľa nariadenia (EÚ) 2023/1114 v platnom znení, je nexus nastavený v súlade s globálnym štandardom CARF. Povinnosť vykonávať postupy preverovania a oznamovať informácie o kryptoaktívach v Slovenskej republike má:

- subjekt alebo fyzická osoba, ktorá je rezidentom na daňové účely v Slovenskej republike,
- subjekt, ktorý je zaregistrovaný v registri právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci podľa zákona č. 272/2015 Z. z. alebo zriadený podľa právnych predpisov Slovenskej republiky a má právnu subjektivitu v Slovenskej republike alebo má povinnosť podávať daňové priznania v Slovenskej republike,
- subjekt riadený zo Slovenskej republiky alebo
- subjekt alebo fyzická osoba, ktoré majú obvyklé miesto podnikania v Slovenskej republike.

V zmysle komentára ku globálnemu štandardu CARF (časť I) sa pojem „riadený z“ chápe širšie ako miesto skutočného vedenia a pokrýva nielen miesto skutočného vedenia, ale aj akékoľvek iné miesto vedenia subjektu. Mal by pokrývať situácie, keď zverenecký fond (alebo funkčne podobný subjekt), ktorý je oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív, je riadený správcom (alebo funkčne podobným zástupcom), ktorý je rezidentom na daňové účely v inom štáte.

Pojem „obvyklé miesto podnikania“ je v zmysle komentára ku globálnemu štandardu CARF potrebné chápať tak, že zahŕňa pobočku, stálu prevádzkareň a akékoľvek iné miesto, z ktorého sa pravidelne vykonáva činnosť, pričom nemusí byť obmedzené na fixné/stále miesto podnikania.

V rámci pravidiel podľa smernice (EÚ) 2023/2226 sa stanovuje, že oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív vykonáva postupy preverovania a oznamuje informácie o kryptoaktívach v Slovenskej republike vo vzťahu k oznamovaným transakciám, ktoré sú uskutočnené prostredníctvom pobočky nachádzajúcej sa v Slovenskej republike.

V odsekoch 3 až 6 sa ustanovuje hierarchia pre účely oznamovania informácií o kryptoaktívach a vykonávanie postupov preverovania v prípade splnenia vyššieho nexusu (prepojenia) k iným členským štátom alebo kvalifikovanému zmluvnému štátu. Hierarchia nexusu vychádza z § 15h ods. 1 písm. b) bodov 1 až 4, pričom za najvyšší nexus sa považuje rezidencia na daňové účely, nižším nexusom je zaregistrovanie alebo zriadenie podľa právnych predpisov príslušného štátu, ešte nižším nexusom je situácia, ak je subjekt riadený z príslušného štátu a najnižším nexusom je obvyklé miesto podnikania v štáte. Pravidlá uvedené v odsekoch 3 až 6 vo všeobecnosti stanovujú, že oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív nie je povinný oznamovať informácie a vykonávať postupy preverovania v Slovenskej republike v prípadoch, ak je vyšší nexus v inom členskom štáte alebo kvalifikovanom zmluvnom štáte.

V odseku 7 sa ustanovuje postup v súlade so smernicou (EÚ) 2023/2226, keď oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív nie je povinný oznamovať informácie a vykonávať postupy preverovania v Slovenskej republike, kde spĺňa niektorú z podmienok uvedených v § 15 h ods. 1 písm. b) v bodoch 1 až 4, ak elektronicky v stanovenej lehote podá príslušnému orgánu Slovenskej republiky oznámenie, v ktorom potvrdí, že tieto povinnosti plní v členskom štáte alebo kvalifikovanom zmluvnom štáte. Formulár k tomuto oznámeniu zverejní príslušný orgán Slovenskej republiky na svojom webovom sídle.

Rovnako v odseku 8 sa upravuje, že oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív nie je povinný oznamovať informácie a vykonávať postupy preverovania v prípade oznamovaných transakcií, ktoré vykonáva prostredníctvom pobočky v členskom štáte alebo kvalifikovanom zmluvnom štáte, za podmienky, ak takáto pobočka plní uvedené povinnosti v týchto štátoch.

V odseku 9 sa uvádza zoznam informácií, ktoré má oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív povinnosť oznámiť príslušnému orgánu Slovenskej republiky za kalendárny rok alebo iné primerané oznamovacie obdobie v súvislosti s používateľmi podliehajúcimi oznamovaniu a ovládajúcimi osobami, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu. Individuálne identifikačné číslo pridelené pri registrácii na účely výmeny informácií o kryptoaktívach a globálny identifikátor právneho subjektu oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív sa oznamujú, ak sú k dispozícii. Adresou sa rozumie v prípade fyzických osôb adresa bydliska a v prípade subjektu sídlo alebo miesto podnikania.

V zmysle komentára k rámcu CARF súhrnné hrubé prijaté/zaplatené sumy neobsahujú poplatky za transakciu.

V odsekoch 10 až 12 sa uvádzajú spresnenia ohľadom oceňovania a oznamovania informácií o kryptoaktívach v oficiálnej mene.

V zmysle komentára k rámcu CARF sa pri spôsobe ocenenia reálnej trhovej hodnoty použije primeraná metóda oceňovania, ktorá sa zameriava na súčasné dôkazy o hodnote v čase každej príslušnej transakcie, a to spôsobom, ktorý oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív dôsledne uplatňuje. Pri vykonávaní takéhoto oceňovania môže oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív použiť ako referenciu hodnoty obchodných párov relevantných kryptoaktív a oficiálnej meny, ktoré vedie, aby určil reálnu trhovú hodnotu kryptoaktíva v čase jeho prevodu. Pokiaľ takéto nevedie, použije jednu z nasledovných metód oceňovania:

- ako prvé sa použijú účtovné hodnoty z interného účtovníctva, ktorú prevádzkovateľ služieb kryptoaktív používa v súvislosti s kryptoaktívami,
- pokiaľ nie sú účtovné hodnoty k dispozícii, použijú sa hodnoty poskytnuté tretími stranami (spoločnosti, webové stránky), ktoré agregujú aktuálne ceny kryptoaktív, pokiaľ je možné predpokladať, že tieto poskytnú spoľahlivý ukazovateľ hodnoty,
- ak nie je k dispozícii ani jedno z vyššie uvedeného, použije najaktuálnejšie ocenenie kryptoaktíva, ktorú tento prevádzkovateľ naposledy použil,
- ak hodnotu nemožno stále priradiť, môže sa použiť primeraný odhad.

Uvedenú metódu oceňovania uvedie do XML schémy.

V odseku 13 sa zavádza povinnosť pre oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív oznámiť získané a preverené informácie o kryptoaktívach príslušnému orgánu Slovenskej republiky v lehote do 31. mája kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa plní oznamovacia povinnosť. Medzi oznamované informácie patria aj skutočnosti, ak v kalendárnom roku alebo inom primeranom období neuskutočnil žiadnu oznamovanú transakciu pre žiadneho používateľa podliehajúceho oznamovaniu a skutočnosť, že informácie podľa § 15h ods. 9 podala pobočka v inom členskom štáte alebo kvalifikovanom zmluvnom štáte. Lehota je stanovená s ohľadom na zabezpečenie dostatočného časového priestoru pre príslušný orgán informácie skontrolovať a pripraviť na zaslanie partnerským príslušným orgánom na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach.

V odseku 14 sa v súlade so smernicou (EÚ) 2023/2226 upravuje situácia v prípade oznamovania informácií v štáte mimo Európskej únie, na ktorý sa vzťahuje dohoda príslušných orgánov.

V odseku 15 sa nadväzne na potrebu zabezpečenia plnenia oznamovacích povinností zavádza povinnosť pre oznamujúcich poskytovateľov služieb kryptoaktív oznámiť požadované informácie v rozsahu podľa § 15h ods. 9 pred ukončením činnosti alebo zánikom.

Nadväzne na ustanovenia smernice (EÚ) 2023/2226 sa ustanovuje, že príslušný orgán Slovenskej republiky má v centrálnom registri, v ktorom sa budú zaznamenávať informácie o kryptoaktívach, prístup len k informáciám týkajúcim sa používateľov podliehajúcich oznamovaniu a osôb podliehajúcich oznamovaniu s bydliskom alebo sídlom v Slovenskej republike.

V odseku 17 sa špecifikuje spôsob elektronického oznamovania informácií pre prevádzkovateľa kryptoaktív, ktorý nemá pridelené daňové identifikačné číslo v Slovenskej republike. Na takúto komunikáciu sa nevzťahuje doručovanie písomností podľa daňového poriadku. Ostatní oznamujúci poskytovatelia služieb kryptoaktív budú oznamovať informácie v súlade s daňovým poriadkom.

V odseku 18 sa z dôvodu prieniku medzi rámcom CARF a spoločným štandardom CRS ustanovuje, že v rámci oznamovaných informácií podľa § 15h ods. 9 poskytovateľ služieb kryptoaktív uvedie aj skutočnosť, ak hrubé výnosy z predaja alebo vyplatenia finančného aktíva oznámil podľa § 9 ods. 5 zákona v rámci automatickej výmeny informácií o finančných účtoch.

§ 15i

Registračná povinnosť sa vzťahuje na prevádzkovateľov kryptoaktív podľa § 15a písm. b), keďže tieto fyzické osoby a subjekty nie sú regulované podľa nariadenia (EÚ) 2023/1114 v platnom znení. O registráciu v Slovenskej republike má povinnosť požiadať prevádzkovateľ kryptoaktív, ak tu spĺňa niektorú z podmienok uvedených v § 15h ods. 1 písm. b) v bodoch 1 až 4 alebo sa na neho vzťahuje § 15h ods. 2 ohľadom oznamovaných transakcií vykonávaných prostredníctvom pobočky na území Slovenskej republiky. Lehota na požiadanie o registráciu je stanovená do 31. marca po skončení oznamovacieho obdobia a o registráciu sa elektronicky žiada u správcu dane, ktorým je Daňový úrad Bratislava. Formulár žiadosti zverejní Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky na svojom webovom sídle.

V zmysle smernice (EÚ) 2023/2226, ak prevádzkovateľ kryptoaktív spĺňa vyššie uvedené podmienky vo viacerých členských štátoch, má povinnosť zaregistrovať sa u príslušného orgánu jedného z týchto členských štátov, a to ešte pred uplynutím lehoty na oznámenie informácií o kryptoaktívach. V odseku 2 sa ďalej ustanovuje, že ak sa v takejto situácii rozhodne pre registráciu v Slovenskej republike, požiada o registráciu u správcu dane, ktorým je Daňový úrad Bratislava v lehote, formáte a štruktúre, ako sú ustanovené pre registráciu v Slovenskej republike.

Ak prevádzkovateľ kryptoaktív oznamuje informácie o kryptoaktívach a vykonáva postupy preverovania v inom členskom štáte alebo kvalifikovanom zmluvnom štáte, nie je povinný registrovať sa u príslušného orgánu Slovenskej republiky, keďže tu nie povinný oznamovať informácie a vykonávať postupy preverovania.

V odseku 4 sú uvedené informácie, ktoré musia byť obsiahnuté v žiadosti o registráciu. Pri písmene d) sa uvedie DIČ, IČ DPH alebo iné identifikačné číslo.

V odseku 5 sa ustanovuje povinnosť pre správcu dane, ktorým je Daňový úrad Bratislava, aby do 15 dní odo dňa podania žiadosti alebo odo dňa odstránenia nedostatkov podania zaregistroval prevádzkovateľa kryptoaktív, ak spĺňa podmienky na registráciu. Pri registrácii mu prideli a oznámi individuálne identifikačné číslo, ktoré bude prevádzkovateľ kryptoaktív používať na účely komunikácie ohľadom automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach.

V odseku 6 je upravená situácia, ak prevádzkovateľ kryptoaktív nespĺňa podmienky na registráciu. V takomto prípade správca dane, ktorým je Daňový úrad Bratislava, vydá rozhodnutie o nesplnení podmienok.

Podľa odseku 7 sa vydané individuálne identifikačné číslo elektronicky oznamuje príslušným orgánom členských štátov cez register prevádzkovateľov kryptoaktív, ktorý vedie Európska komisia.

V odseku 8 sa zavádza povinnosť pre prevádzkovateľa kryptoaktív oznamovať správcovi dane, ktorým je Daňový úrad Bratislava, zmenu skutočností uvedených v žiadosti o registráciu, ako aj zmeny, ktoré majú za následok zrušenie registrácie, a to do 15 dní odo dňa, keď zmeny nastali. Zmenu skutočností bude možné vykonať v rámci úprav registračného formulára.

V odseku 9 sa upravuje doručovanie písomností prevádzkovateľovi kryptoaktív, ktorý nemá pridelené daňové identifikačné číslo v Slovenskej republike, zo strany správcu dane, ktorým je Daňový úrad Bratislava.

V odseku 10 sa upravuje povinnosť pre prevádzkovateľa kryptoaktív, ktorý nemá pridelené daňové identifikačné číslo v Slovenskej republike, oznamovať skutočnosti správcovi dane, ktorým je Daňový úrad Bratislava elektronickými prostriedkami, pričom na takúto komunikáciu sa nevzťahuje spôsob doručovania písomností podľa daňového poriadku. Oznamovanie skutočností sa uskutoční formou registračného formulára cez Portál FS.

V odseku 11 sa ustanovujú okolnosti, za ktorých správca dane, ktorým je Daňový úrad Bratislava, zruší registráciu prevádzkovateľovi kryptoaktív. Zrušenie registrácie je naviazané na opakované nesplnenie povinnosti oznamovania.

V odseku 12 sú upravené okolnosti, za akých správca dane povolí opätovnú registráciu. Pridelenie individuálneho identifikačného čísla pri opätovnej registrácii bude realizované podľa technických požiadaviek EK.

V odseku 13 sú uvedené prípady, kedy môže príslušný orgán Slovenskej republiky vymazať prevádzkovateľa kryptoaktív z registra prevádzkovateľov kryptoaktív zriadeného Európskou komisiou. Ide o prípady, keď prevádzkovateľ kryptoaktív oznámi, že už na území Slovenskej republiky nemá používateľov podliehajúcich oznamovaniu, alebo je dôvod predpokladať, že prevádzkovateľ kryptoaktív ukončil svoju činnosť, alebo prevádzkovateľ už nespĺňa podmienky uvedené v definícii prevádzkovateľa kryptoaktív, alebo príslušný správca dane zrušil prevádzkovateľovi kryptoaktív registráciu.

V odseku 14 sa ukladá povinnosť príslušnému orgánu Slovenskej republiky bezodkladne informovať Európsku komisiu o prevádzkovateľovi kryptoaktív, ktorý má používateľov podliehajúcich oznamovaniu, ktorí sú daňovými rezidentmi v niektorom členskom štáte, a ktorý nie je zaregistrovaný na území Slovenskej republiky.

V odseku 15 sa upravuje užšia spolupráca vo forme spoločnej koordinácie príslušných orgánov členských štátov v prípade nesplnenia registračnej povinnosti prevádzkovateľom kryptoaktív na území Európskej únie. Spoločná koordinácia je nevyhnutná pre zabezpečenie riadneho plnenia registračných a oznamovacích povinností v oblasti automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach.

§ 15j

V súlade so smernicou (EÚ) 2023/2226 sa umožňuje Ministerstvu financií Slovenskej republiky požiadať Európsku komisiu o posúdenie, či informácie, ktoré sa automaticky vymieňajú podľa dohody medzi príslušným orgánom Slovenskej republiky a zmluvným štátom sú rovnocenné k informáciám (resp. či zodpovedajú informáciám), ktoré sa oznamujú podľa § 15h ods. 9. Nadväzne na uznanie globálneho rámca CARF ako minimálneho štandardu sa informácie vymieňané na základe mnohostrannej dohody príslušných orgánov považujú za zodpovedajúce výmene informácií podľa smernice 2023/2226 a nie je potrebné v tomto prípade žiadať Európsku komisiu o posúdenie rovnocennosti informácií. V odseku 2 sa ustanovuje

povinnosť pre ministerstvo financií poskytnúť Európskej komisii nevyhnutnú súčinnosť pri takomto posúdení.

K bodu 29 - § 16

Nadväzne na rozšírenie predmetu zákona sa upravuje, že aj pri automatickej výmene informácií o kryptoaktívach sa primerane postupuje podľa zákona č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) (ďalej len „daňový poriadok“) a o zmene a doplnení niektorých zákonov a zákona č. 442/2012 Z. z. o medzinárodnej pomoci a spolupráci pri správe daní (ďalej len „zákon č. 442/2012 Z. z.“).

K bodu 30 - § 17

Ustanovuje sa povinnosť pre používateľa podliehajúceho oznamovaniu poskytnúť nevyhnutnú súčinnosť oznamujúcemu poskytovateľovi služieb kryptoaktív na účely plnenia povinností podľa tohto zákona. Ide predovšetkým o poskytnutie čestného vyhlásenia a súčinnosť pri aktualizácii poskytnutých informácií pre účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach.

K bodu 31 - § 18 ods. 1

Doručovanie oznámenia príslušnému orgánu Slovenskej republiky elektronickými prostriedkami sa vzťahuje aj na automatickú výmenu informácií o kryptoaktívach.

K bodu 32 - § 18 ods. 2

Legislatívno-technická úprava, zavedenie legislatívnej skratky.

K bodu 33 - § 19 ods. 1

V súlade so smernicou (EÚ) 2023/2226 sa do ustanovenia dopĺňa, že aj oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív sa považuje za prevádzkovateľa pre účely ochrany osobných údajov v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (Ú. v. EÚ L 119, 4. 5. 2016) (ďalej len „nariadenie (EÚ) 2016/679“).

K bodu 34 - § 19 ods. 2

Do účelu spracovania informácií sa dopĺňa aj účel poskytnutia informácií o kryptoaktívach členskému štátu EÚ daňovej rezidencie používateľa kryptoaktív a zmluvnému štátu daňovej rezidencie používateľa kryptoaktív nadväzne na rozšírenie predmetu zákona o automatickú výmenu informácií o kryptoaktívach.

K bodu 35 - § 19 ods. 3

Do rozsahu spracúvaných osobných údajov sa dopĺňa aj § 15g, ktorý upravuje rozsah pre oblasť automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach.

K bodu 36 - § 19 ods. 4 a 5

V súlade so smernicou (EÚ) 2023/2226 sa v odseku 4 stanovuje minimálna a maximálna lehota, počas ktorej oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív spracúva informácie pre účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach. Záznamy u oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív majú byť k dispozícii dostatočne dlhý čas, v každom prípade najmenej 5

rokov, ale nie dlhšie ako 10 rokov po skončení obdobia, v rámci ktorého sa od neho vyžaduje, aby informácie oznamoval.

V odseku 5 sa v zmysle smernice (EÚ) 2023/2226 upravuje povinnosť pre oznamujúcu finančnú inštitúciu, slovenskú oznamujúcu inštitúciu a oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív informovať každú dotknutú osobu, že informácie, ktoré sa jej týkajú, sa budú získavať a zasielať na účely automatickej výmeny informácií o finančných účtoch, na účely dohody FATCA alebo na účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach. Zároveň majú dotknutej fyzickej osobe poskytnúť všetky informácie tak, aby mohla uplatniť svoje práva na ochranu osobných údajov v zmysle nariadenia (EÚ) 2016/679 pred zaslaním informácií.

K bodu 37 - § 20a

Ustanovuje sa povinnosť pre príslušný orgán Slovenskej republiky zaslať elektronicky informácie, ktoré oznámili oznamujúci poskytovatelia služieb kryptoaktív do 30. septembra kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa plní oznamovacia povinnosť. Lehota pre automatickú výmenu informácií o kryptoaktívach je zosúladená s lehotou pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch.

K bodu 38 - § 21a

V §21a sa ustanovuje povinnosť pre príslušný orgán Slovenskej republiky prijať informácie o kryptoaktívach, ktoré mu zašlú príslušné orgány členských štátov a príslušné orgány zmluvných štátov.

K bodu 39 - § 22 ods. 1

Do ustanovenia § 22 ods. 1 sa dopĺňa, že ani oznamujúci poskytovatelia služieb kryptoaktív a používatelia kryptoaktív nesmú prijímať opatrenia a vykonávať postupy, ktorých účelom je vyhnúť sa plneniu povinností.

K bodu 40 - § 22 ods. 2 a ods. 3

V súlade so smernicou (EÚ) 2023/2226 sa upravuje minimálna a maximálna lehota uchovávanía záznamov a písomných dôkazov na účely automatickej výmeny o finančných účtoch. Lehota je stanovená na minimálne 5 rokov a nie dlhšie ako 10 rokov. Lehota uchovávanía údajov je stanovená na 10 rokov, ktorá je v súlade s daňovým poriadkom Slovenskej republiky a právom na vyrubenie dane pri uplatnení medzinárodných zmlúv. Rovnaká lehota sa vzťahuje aj na uchovávanie záznamov a písomných dôkazov pre účely dohody FATCA.

K bodu 41 - § 22 ods. 4

Do § 22 sa dopĺňa nový odsek 4, ktorý upravuje minimálnu a maximálnu lehodu uchovávanía záznamov a písomných dôkazov pre účely automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach. Táto lehota je nastavená rovnako ako v prípade automatickej výmeny informácií o finančných účtoch v bode 38.

K bodu 42 – § 22 ods. 7

Doplnenie sa do § 22 ods. 7 navrhuje na základe odporúčenia Globálneho fóra pre transparentnosť a výmenu informácií z partnerského hodnotenia Slovenskej republiky pre účely automatickej výmeny informácií o finančných účtoch na základe spoločného štandardu oznamovania (CRS). S ohľadom na prepojenie automatickej výmeny informácií o finančných účtoch a problematiky boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu

je žiaduce zdieľanie relevantných informácií medzi Finančným riaditeľstvom SR a Národnou bankou Slovenska ako orgánu, ktorý zabezpečuje dohľad nad finančným trhom. Oznamenie informácií zistených pri kontrole dodržiavania povinností a relevantných pre vykonávanie dohľadu nad finančným trhom sa nepovažuje za porušenie daňového tajomstva podľa daňového poriadku.

K bodu 43 – § 22 ods. 8

Splnenie postupov preverovania a oznamovania môžu oznamujúce finančné inštitúcie a oznamujúci poskytovatelia zabezpečiť prostredníctvom tretích strán, ktoré konajú v ich mene, avšak zodpovednosť za splnenie postupov zostáva na oznamujúcich finančných inštitúciách a oznamujúcich poskytovateľoch služieb kryptoaktív.

K bodu 44 - § 22 ods. 10

Úprava sa navrhuje nadväzne na zmenu smernice (EÚ) 2023/2226 v čl. 8 odseku 7a a opatrenia, ktoré sa od členských štátov vyžadujú s ohľadom na neoznamujúce finančné inštitúcie a vylúčené účty. Zoznam typov neoznamujúcich finančných inštitúcií a zoznam typov vylúčených účtov v súlade so spoločným štandardom oznamovania (CRS) bude Ministerstvo financií Slovenskej republiky zverejňovať na svojom webovom sídle.

K bodu 45 - § 22 ods. 11 až 18

Dopĺňajú sa ustanovenia zabezpečujúce účinné uplatňovanie zákona.

Úprava v odseku 11 rovnako ako úprava v odseku 10 vyplýva z čl. 8 odseku 7a smernice (EÚ) 2023/2226. V rámci opatrení v Slovenskej republike Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky každý rok (do 30. apríla) preverí, či neoznamujúce finančné inštitúcie a vylúčené účty spĺňajú príslušné požiadavky podľa zákona. Ak sa pri preverení zistí, že tieto požiadavky nie sú splnené, Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky oznámi túto skutočnosť Ministerstvu financií Slovenskej republiky, ktoré nadväzne upraví zoznam zverejňovaný podľa § 22 ods. 10. V odseku 12 sa stanovuje povinnosť pre Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky v súlade so smernicou (EÚ) 2023/2226 zaviesť účinný mechanizmus na zabezpečenie využívania informácií získaných z automatickej výmeny informácií o finančných účtoch ako aj z automatickej výmeny o kryptoaktívach. Takéto informácie sa budú využívať na účely správy daní s cieľom určenia správnej výšky daní. Mechanizmus využívania informácií si vyžiada úpravu v interných riadiacich aktoch a prepojenie informačných systémov (nových modulov s existujúcimi informačnými systémami), ktoré umožní v súlade s ustanoveniami daňového poriadku stotožnenie daňovníka a kontrolu riadneho plnenia daňových povinností.

V rámci ustanovení na účinné uplatňovanie zákona sa v odseku 13 dopĺňa ustanovenie, ktoré spresňuje, že informácie o finančných účtoch a kryptoaktívach prijaté od členských štátov a zmluvných štátov v rámci automatických výmen o finančných účtoch a kryptoaktívach môžu byť sprístupnené na účely, ktoré sú uvedené v čl. 14 ods. 1 zákona č. 442/2012 Z. z..

V odseku 14 sa objasňuje, že informácie získané o používateľoch podliehajúcich oznamovaniu a ovládajúcich osobách, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, ktorí sú daňovými rezidentmi Slovenskej republiky, budú využívané na účely správy daní v súlade s daňovým poriadkom, ktorý obsahuje oprávnenia na zhromažďovanie informácií o daňových subjektoch, vyhľadávanie neprihlásených alebo neregistrovaných daňových subjektov, overovanie úplnosti a správnosti evidencie alebo registrácie daňových subjektov a zisťovanie ďalších skutočností rozhodujúcich pre správne vyrubenie dane, zabezpečenie jej úhrady a vymáhanie daňového

nedoplatku. Ustanovenie je v súlade s cieľmi smernice, ktoré predpokladajú využívanie informácií aj na domáce účely.

Nadväzne na požiadavky doplneného spoločného štandardu oznamovania (CRS) a smernice (EÚ) 2023/2226 sa v odseku 15 upravuje postup ohľadom vynaloženia primeraného úsilia, ak nie je známe daňové identifikačné číslo a dátum narodenia. Stanovuje sa, že oznamujúca finančná inštitúcia je povinná vynaložiť primerané úsilie na to, aby do konca druhého kalendárneho roka nasledujúceho po roku, v ktorom sa takéto účty identifikovali ako účty podliehajúce oznamovaniu, tieto údaje získala a vždy, keď sa vyžaduje aktualizácia informácií týkajúcich sa existujúceho účtu podľa postupov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

V odseku 16 sa ustanovuje sankčný postup v prípade, ak používateľ kryptoaktív neposkytne informácie o kryptoaktívach ani po dvoch výzvach, ktoré nasledujú po prvej žiadosti oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív (nie však skôr ako uplynie 60 dní). V takomto prípade má oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív povinnosť zabrániť nespokupracujúcemu používateľovi kryptoaktív vo vykonávaní transakcií.

Odsek 17 upravuje situáciu, ak príslušný orgán Slovenskej republiky zistí, že oznámené informácie sú neúplné alebo chybné. Príslušný správca dane v takomto prípade vyzve oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív na ich opravu alebo doplnenie. Procesne sa postupuje primerane podľa daňového poriadku.

V zmysle požiadavky smernice v oddiele V Prílohy IV sa v odseku 18 ustanovuje, že Národná banka Slovenska ako príslušný orgán Slovenskej republiky pre udelenie povolenia podľa nariadenia (EÚ) 2023/1114 v platnom znení bude každoročne, vždy do 31. decembra príslušného kalendárneho roka, zasielať Finančnému riaditeľstvu Slovenskej republiky zoznam všetkých poskytovateľov služieb kryptoaktív, ktorým vydala povolenie alebo ktorí môžu poskytovať služby kryptoaktív na základe oznámenia podľa predmetného nariadenia EÚ.

K bodu 46 - § 23 ods. 1

Na základe poznatkov z aplikačnej praxe sa upravujú pokuty osobitne pre oznamujúce a neoznamujúce finančné inštitúcie s ohľadom na relevantnosť konkrétnych povinností, ktoré sa ich týkajú. Z dôvodu zmeny úrovne cien od roku 2015 sa zároveň upravuje výška pokút na 15 000 eur (vychádzajúc z inflačnej kalkulačky INEKO).

K bodu 47 - § 23 ods. 2

Doplnenie je potrebné s ohľadom na navrhované zmeny v § 17.

K bodu 48 - § 23 ods. 3 až 7

Odsek 3 sa navrhuje na základe odporúčenia Globálneho fóra OECD pre transparentnosť a výmenu informácií z partnerského hodnotenia pre účely automatickej výmeny informácií o finančných účtoch. V rámci medzinárodného štandardu sa požaduje spresnenie, že v prípade právnych usporiadaní majetku alebo právnych usporiadaní osôb, ktoré nemajú právnu subjektivitu, sa pokuta uloží správcovi takéhoto usporiadania, a konkrétne v prípade zvereneckého fondu správcovi zvereneckého fondu.

V odseku 4 sa ustanovujú pokuty v prípade nesplnenia konkrétnych povinností v oblasti automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach. Pokuty sú rozdelené osobitne pre oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív a prevádzkovateľa kryptoaktív, ktorý má povinnosť registrácie. Výška pokút sa navrhuje s ohľadom na predmet automatickej výmeny, jeho rizikovejší charakter v porovnaní s finančnými účtami a dotknuté oznamujúce subjekty.

Nadväzne na prepojenosť a podobné požiadavky podľa medzinárodných štandardov pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch (CRS) a automatickú výmenu informácií o kryptoaktívach (CARF) sa v odseku 5 dopĺňa ustanovenie ohľadom uloženia pokuty v prípade právnych usporiadaní majetku alebo právnych usporiadaní osôb, ktoré nemajú právnu subjektivitu.

V odseku 6 sa ustanovuje pokuta pre používateľa podliehajúceho oznamovaniu, ak neposkytne súčinnosť podľa § 17 ods. 2 uvedením nepravdivých informácií (najmä v súvislosti s čestným vyhlásením). Osoba používateľa podliehajúceho oznamovaniu je zafinancovaná v § 15d ods. 1. V odseku 7 sa dopĺňa, že na konanie o správnom delikte a ukladanie pokút sa vzťahuje daňový poriadok.

K bodu 49 - § 24b

V § 24b je upravené prechodné ustanovenie týkajúce sa oznamovania informácií o postavení, na základe ktorého je osoba podliehajúca oznamovaniu ovládajúcou osobou alebo držiteľom majetkového podielu subjektu. V súvislosti s účtom podliehajúcim oznamovaniu, ktorý vedie oznamujúca finančná inštitúcia k 31. decembru 2025 a za oznamovacie obdobia končiace sa druhým kalendárnym rokom po tomto dátume, je oznamujúca finančná inštitúcia povinná oznamovať informácie týkajúce sa postavenia, na základe ktorého je jednotlivá osoba podliehajúca oznamovaniu ovládajúcou osobou alebo držiteľom majetkového podielu subjektu, len ak sú dostupné v údajoch uchovávaných oznamujúcou finančnou inštitúciou, ktoré možno elektronicky vyhľadávať.

Prvé oznamovacie obdobie, za ktoré sa budú informácie v zmysle doplneného štandardu oznamovania (CRS) a informácie o kryptoaktívach oznamovať, je kalendárny rok alebo iné primerané oznamovacie obdobie, ktoré začína od 1. januára 2026.

K bodu 50 – Príloha k zákonu

Do zoznamu príloh sa dopĺňa smernica (EÚ) 2023/2226.

K Čl. II

K bodu 1 - § 18 ods. 2

Úprava povinnosti zachovávať mlčanlivosť pri výkone činnosti daňového poradcu ako profesijnej činnosti reaguje na zmeny súvisiace s úpravou v článku III bode 17 tejto novely (§ 8b ods. 2 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 znení neskorších predpisov) a rovnako reaguje na rozsudok Súdneho dvora Európskej únie vo veci C-623/22 Belgian Association of Tax Lawyers a i. v. Premier ministre/Eerste Minister.

Súdny dvor v predmetnom konaní vyjadril názor, že výnimka z podávania informácií sa vzťahuje len na osoby, ktoré vykonávajú svoju profesijnú činnosť pod niektorým z profesijných titulov uvedených v článku 1 ods. 2 písm. a) smernice Európskeho parlamentu a Rady 98/5/ES zo 16. februára 1998 o uľahčení trvalého výkonu právnického povolania v inom členskom štáte ako v tom, kde bola získaná kvalifikácia. Rovnako sa tak v predmetnom konaní vyjadrila aj Rada Európskej únie, ktorá uviedla, že pokiaľ ide o povinnosť zachovávať mlčanlivosť, nie je odôvodnené priznať sprostredkovateľom, ktorí nie sú advokátmi, rovnakú ochranu ako advokátom.

Preto je za účelom zabezpečenia plnenia úloh vyplývajúcich zo smernice Rady (EÚ) 2018/822 z 25. mája 2018, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ, pokiaľ ide o povinnú automatickú výmenu informácií v oblasti daní v súvislosti s cezhraničnými opatreniami podliehajúcimi

oznamovaníu (ďalej len „smernica 2018/822“), potrebné upraviť aj povinnosť zachovávať mlčanlivosť pri profesijnej činnosti daňového poradcu.

Úprava sa vykonáva so zreteľom na vyššie uvedené skutočnosti a tiež vzhľadom na odporúčania OECD vyplývajúce z partnerského hodnotenia (peer review) Globálneho fóra pre daňovú transparentnosť a výmenu informácií, podľa ktorého je potrebné, aby Slovenská republika vo svojich domácich vnútroštátnych právnych predpisoch ďalej obmedzila rozsah ochrany pod pojmom „služobné (profesijné) tajomstvo“ tak, aby bola v súlade so štandardom na účely dohôd o výmene informácií.

Daňový poradca už nebude povinný zachovávať mlčanlivosť na účely poskytovania medzinárodnej pomoci pri správe daní v súvislosti s plnením povinností vyplývajúcich s osobitných predpisov ako napríklad zákon č. 442/2012 Z. z. o medzinárodnej pomoci a spolupráci pri správe daní v znení neskorších predpisov v spojení s Daňovým poriadkom, a musí byť súčinný s príslušným orgánom finančnej správy na účely poskytovania medzinárodnej pomoci pri správe daní. Navrhovanou zmenou nevzniká daňovému poradcovi nová povinnosť súčinnosti. Takáto súčinnosť je potrebná napríklad v situácii, keď príslušný orgán Slovenskej republiky dostane žiadosť v rámci výmeny informácií na požiadanie (§ 6 zákona č. 442/2012 Z. z.) a požadované informácie alebo dokumenty sú k dispozícii u daňového poradcu. Daňový poradca musí v tomto prípade požadované informácie poskytnúť a nemôže ju odmietnuť s odvolaním sa na povinnosť mlčanlivosti. Navrhovaná zmena sleduje zvýšenie efektivity pri cezhraničnej výmene informácií, ako aj v boji proti nežiadúcemu správaniu subjektov v daňovej oblasti.

K bodu 2 - § 28 sa ods. 6

Za účelom „uvoľnenia“ možnosti vykonávať profesijnú činnosť daňového poradcu sa navrhuje úprava podmienky bezúhonnosti pre výkon tejto profesie. Navrhuje sa, aby daňovým poradcom mohla byť osoba, ktorá spáchala určitý trestný čin napríklad dvojmanželstvo alebo neoprávnené uskutočňovanie stavby. Spáchanie takýchto trestných činov, aj keď spoločensky neprípustné, nemá priamo nič spoločné s charakterom činnosti daňového poradcu a takáto osoba, aj keď odsúdená, by nemala byť automaticky považovaná za nevhodnú pre výkon takejto profesie. Naopak naďalej nebude umožnené vykonávať činnosť daňového poradcu osobám, ktoré boli odsúdené za trestné činy proti majetku, hospodárske, republike a proti verejným veciam. Tak isto nebude môcť vykonávať činnosť daňového poradcu osoba, ktorá spáchala trestný čin, ktorý sa podľa Trestného zákona považuje za obzvlášť závažný zločin.

K Čl. III

K bodu 1 - § 2 písm. k) prvý bod

§ 2 písm. k) sa v prvom bode dopĺňa na základe rozšírenia rozsahu automatickej výmeny o cezhraničných záväzných stanoviskách aj na záväzné stanoviská vydané fyzickým osobám, v ktorých sa posudzuje otázka, či je fyzická osoba rezidentom na daňové účely v Slovenskej republike.

K bodu 2 - § 2 písm. o)

Úprava sa navrhuje s ohľadom na pripomienku Európskej komisie k implementácii smernice 2021/514/EÚ (tzv. DAC7) v Slovenskej republike, že definíciu týkajúcu sa porušenia ochrany údajov je potrebné vnímať širšie a nezužovať ju len na ochranu osobných údajov, keďže informácie vymieňané podľa smernice 2011/16/EÚ o administratívnej spolupráci v oblasti daní (ďalej len „smernica (EÚ) 2011/16“) nie sú obmedzené len na údaje o fyzických osobách

a prípadné porušenie iných ako osobných údajov môže mať rovnako poškodzujúci dopad. Porušenie sa môže týkať dôvernosti, dostupnosti a integrity údajov.

K bodu 3 - § 2 písm. p) a q)

Do § 2 sa dopĺňajú nové definície nadväzne na rozšírenie automatickej výmeny informácií o ďalšie kategórie príjmov podľa smernice (EÚ) 2011/16.

V písmene p) sa zavádza definícia pojmu „príjem z dividendy, ktorý je vyplatený na iný ako správcovský účet“. Takýmto príjmom sa rozumie dividenda alebo iný príjem, ktorý sa v členskom štáte platiteľa považuje za dividendu, a ktorý sa vypláca alebo pripisuje na iný ako správcovský účet. Správcovským účtom sa rozumie správcovský účet podľa § 5 ods. 2 písm. b) zákona č. 359/2015 Z. z.. Predmetom výmeny podľa písmena p) majú byť príjmy z dividend, ktoré nie sú pokryté v rámci automatickej výmeny informácií podľa smernice 2014/107/EÚ (tzv. DAC2).

V písmene q) sa zavádza definícia pojmu „produkt životného poistenia, na ktorý sa nevzťahuje automatická výmena informácií podľa osobitného predpisu ani podobné opatrenia“. Takýmto produktom je poisťná zmluva, ktorá je iná ako poisťná zmluva s odkupnou hodnotou, ktorá je predmetom automatickej výmeny informácií podľa § 5 ods. 2 písm. f) zákona č. 359/2015 Z. z., pri ktorej sú dávky vyplývajúce zo zmluvy splatné v prípade smrti poistníka. Predmetom výmeny podľa písmena q) majú byť poisťné zmluvy s odkupnou hodnotou, ktoré nie sú pokryté v rámci automatickej výmeny informácií podľa smernice 2014/107/EÚ (tzv. DAC2).

K bodu 4 - § 4 ods. 2

Legislatívno-technická úprava súvisiaca s doplnením zákona o automatickú výmenu informácií oznamovaných prevádzkovateľmi platforiem (§ 22h až § 22p).

K bodu 5 – § 7 ods. 1

Spresnenie na základe skúseností z aplikačnej praxe a doposiaľ uskutočnených automatických výmen s členskými štátmi EÚ.

K bodu 6 - § 7 ods. 1 písm. c)

Úprava nadväzne na zavedenú definíciu v § 2 písm. r).

K bodu 7 - § 7 písm. g)

Kategórie príjmov, ktoré sú predmetom automatickej výmeny informácií podľa smernice (EÚ) 2011/16, sa rozširujú o novú kategóriu príjmov z dividend, ktoré sú vyplatené na iný ako správcovský účet. V rámci spresnenia rozsahu sa špecifikuje, že predmetom výmeny sú príjmy z dividend, ktoré nie sú pokryté smernicou (EÚ) 2014/107 a taktiež tie príjmy z dividend, ktoré sú oslobodené do dane z príjmov právnických osôb podľa § 3 ods. 1 písm. e) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov (smernica v tomto kontexte uvádza články 4, 5 a 6 smernice 2011/96/EÚ o spoločnom systéme zdaňovania uplatňovanom v prípade materských a dcérskych spoločností v rozličných členských štátoch).

K bodu 8 - § 7 ods. 4

V súlade s cieľmi smernice (EÚ) 2023/2226 a podporou výmeny daňových identifikačných čísel medzi príslušnými orgánmi členských štátov sa zavádza ustanovenie, ktorým sa ukladá príslušnému orgánu Slovenskej republiky oznamovať daňové identifikačné čísla (identifikačné čísla používané na daňové účely) pri automatickej výmene informácií pri týchto druhoch príjmov: príjmy zo závislej činnosti, tantiémy a dôchodky, ak tieto druhy informácií patria

medzi druhy informácií, ktoré príslušný orgán Slovenskej republiky oznámi Európskej komisii ako vymieňané druhy informácií. Pri ostatných druhoch informácií uvedených v § 7 ods. 1 sa bude poskytovať daňové identifikačné číslo (identifikačné číslo používané na daňové účely), ak bolo pridelené v štáte rezidencie. Predmetná povinnosť sa má vzťahovať na zdaňovacie obdobia po 1. januári 2030.

Daňové identifikačné číslo je kľúčový identifikátor pre jednoznačné určenie osoby, ku ktorej sa vymieňané informácie vzťahujú, a tým umožňuje vyššiu využiteľnosť zasielaných informácií. Alternatívou k daňovému identifikačnému číslu môže byť obdobné číslo používané v štáte rezidencie na daňové účely, napr. rodné číslo, pokiaľ má v tomto štáte funkciu daňového identifikačného čísla a umožňuje jednoznačnú identifikáciu daňovníka, alebo môže ísť o číslo sociálneho zabezpečenia alebo iné podobné číslo využívané v štáte rezidencie na identifikáciu daňovníka.

K bodu 9 - § 8 ods. 1

Legislatívno-technická úprava súvisiaca s vložením nového odseku 2 do § 8.

K bodu 10 - § 8 ods. 2

Doposiaľ boli predmetom automatickej výmeny informácií podľa smernice (EÚ) 2015/2376/EÚ (tzv. DAC3) len cezhraničné záväzné stanoviská týkajúce sa právnických osôb. Nadväzne na rozšírenie rozsahu automatickej výmeny informácií o cezhraničných záväzných stanoviskách v zmysle smernice (EÚ) 2023/2226 o presne špecifikované záväzné stanoviská týkajúce sa fyzických osôb sa do § 8 vkladá nový odsek 2. Predmetom automatickej výmeny budú aj cezhraničné záväzné stanoviská týkajúce sa fyzických osôb spĺňajúce tieto charakteristiky:

- suma transakcie alebo súboru transakcií, na ktoré sa vzťahuje cezhraničné záväzné stanovisko, presahuje 1 500 000 eur alebo ekvivalentnú sumu v inej mene, ak je takáto suma uvedená v záväznom stanovisku, alebo
- sa v cezhraničnom záväznom stanovisku určuje, či osoba je alebo nie je rezidentom na daňové účely v Slovenskej republike, okrem záväzných stanovísk týkajúcich sa zdanenia v štáte zdroja, ak ide o príjmy zo závislej činnosti, tantiémy alebo dôchodky nerezidentov na daňové účely.

Štátom zdroja sa rozumie štát, v ktorom vzniká príjem.

K bodom 11 a 14 - § 8 ods. 3 a ods. 4 až 6

Legislatívno-technická úprava nadväzne na vloženie nového odseku 2 do § 8.

K bodom 12 a 13 - § 8 ods. 3 písm. a) a § 8 ods. 3 písm. k)

Úprava ustanovenia vzhľadom na rozšírenie automatickej výmeny informácií o cezhraničných stanoviskách aj na špecifické cezhraničné záväzné stanoviská týkajúce sa fyzických osôb.

K bodu 15 - § 8 ods. 8 a 9

Do § 8 sa dopĺňa odsek 8 objasňujúci hodnotu záväzného stanoviska pri súbore transakcií týkajúcich sa rôzneho tovaru, služieb alebo majetku. Táto hodnota zahŕňa celkovú hodnotu všetkých transakcií, a ak sú tie isté tovary, služby alebo majetok predmetom viacerých transakcií, sumy sa nespočítavajú.

V odseku 9 sa spresňuje, že identifikačným údajom pre účely automatickej výmeny informácií o cezhraničných záväzných stanoviskách je aj daňové identifikačné číslo (identifikačné číslo

používané na daňové účely) vydané v štáte rezidencie. Toto daňové identifikačné číslo bude povinne súčasťou vymieňaných informácií od 1. januára 2028.

K bodu 16 – poznámka pod čiarou k odkazu 12b

Úprava znenia poznámky pod čiarou v záujme jej spresnenia.

K bodu 17 - § 8a písm. h)

Do § 8a sa dopĺňa definícia pojmu „klient“ pre účely automatickej výmeny informácií o cezhraničných opatreniach podliehajúcich oznamovaniu podľa smernice 2018/822 (tzv. DAC6). Klientom je sprostredkovateľ alebo používateľ, ktorý prijíma služby, pomoc, odporúčania, poradenstvo alebo usmernenia od sprostredkovateľa, na ktorého sa vzťahuje povinnosť zachovávať mlčanlivosť v súvislosti s cezhraničným opatrením podliehajúcim oznamovaniu.

K bodu 18 - § 8b ods. 2

Znenie odseku 2 sa spresňuje nadväzne na rozsudok Súdneho dvora Európskej únie vo veci C-623/22 Belgian Association of Tax Lawyers a i. v. Premier ministre/ Eerste Minister, v rámci ktorého bolo potvrdené, že výnimka z oznamovacej povinnosti (podľa čl. 8ab ods. 5 smernice 2018/822) sa vzťahuje len na osoby, ktoré vykonávajú svoju profesijnú činnosť pod niektorým z profesijných titulov uvedených v článku 1 ods. 2 písm. a) smernice Európskeho parlamentu a Rady 98/5/ES zo 16. februára 1998 o uľahčení trvalého výkonu právnického povolania v inom členskom štáte ako v tom, kde bola získaná kvalifikácia. V prípade Slovenskej republiky je v predmetnej smernici uvedená profesia advokát/komerčný právnik. Nadväzne na uvedené sa upravuje poznámka pod čiarou, do ktorej sa uvádza len zákon č. 586/2003 Z. z. o advokácii a výnimka z oznamovacej povinnosti sa bude vzťahovať len na túto profesiu. Pôvodná poznámka pod čiarou sa vypúšťa.

K bodu 19 - § 8d

Nadväzne na rozsudok Súdneho dvora vo veci C-694/20, Orde van Vlaamse Balies a ďalší sa smernica (EÚ) 2011/16/EÚ zmenila tak, aby jej ustanovenia nemali za následok, že sa od advokátov konajúcich ako sprostredkovateľov vyžadovalo, aby v prípade, že sú oslobodení od povinnosti oznamovania z dôvodu povinnosti zachovávať mlčanlivosť, ktorou sú viazaní, oznámili každému sprostredkovateľovi, ktorý nie je ich klientom, povinnosti oznamovania, ktoré takémuto sprostredkovateľovi prislúchajú. Všetci sprostredkovatelia, ktorí sú oslobodení od povinnosti oznamovania z dôvodu povinnosti zachovávať mlčanlivosť, ktorou sú viazaní, by však mali mať naďalej povinnosť bezodkladne informovať svojho klienta o jeho oznamovacích povinnostiach. Preto sa v § 8d upravuje povinnosť sprostredkovateľa s povinnosťou zachovania mlčanlivosti bezodkladné informovanie klienta (iného sprostredkovateľa alebo daňovníka) o oznamovacích povinnostiach podľa § 8c ods. 1 zákona č. 442/2012 Z. z..

K bodu 20 – § 8f písm. a)

Spresňuje sa text ohľadom daňového identifikačného čísla v nadväznosti na cieľ smernice (EÚ) 2023/2226 zvýšiť poskytovanie daňových identifikačných čísel v rámci všetkých druhov automatickej výmeny informácií.

K bodu 21 - § 8f písm. c)

Znenie ustanovenia sa spresňuje s ohľadom na znenie smernice (EÚ) 2023/2226.

K bodu 22 - § 8f, nový odsek 2

Nadväzne na rozsudok Súdneho dvora EÚ vo veci C-694/20 a úpravu smernice (EÚ) 2023/2226 sa nebudú oznamovať identifikačné údaje sprostredkovateľa s povinnosťou mlčanlivosti.

K bodom 23 a 24 - §14 ods. 1

Rozširuje sa zoznam účelov, na ktoré môže byť sprístupnená informácia prijatá od príslušného orgánu členského štátu. V zmysle doplnenia smernice bude možné od 1. januára 2026 informácie sprístupniť aj na účely správy cieľ a na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

Zároveň sa odsek 1 dopĺňa o nové písmeno d), v rámci ktorého sa umožňuje sprístupnenie informácie prijatej od príslušného orgánu členského štátu aj príslušnému orgánu zodpovednému za uplatňovanie reštriktívnych opatrení podľa zákona č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií.

K bodu 25 - § 14 ods. 2

Zosúladenie s požiadavkou smernice (EÚ) 2023/2226. Lehota na odmietnutie sprístupnenia informácií sa upravuje z 10 pracovných dní na 15 kalendárnych dní.

K bodu 26 - § 20 ods. 3

V zmysle požiadavky smernice (EÚ) 2023/2226 sa upravuje povinnosť pre príslušný orgán Slovenskej republiky monitorovať a posudzovať účinnosť administratívnej spolupráce a všetkých druhov automatických výmen a každoročne Európskej komisii oznámiť výsledky posúdenia. Výsledky sa oznamujú elektronicky vo forme vyplneného štandardného formulára.

K bodu 27 - § 20 ods. 7 a 8

V odseku 7 sa ukladá v súlade so smernicou (EÚ) 2023/2226 povinnosť pre príslušný orgán Slovenskej republiky zaviesť účinný mechanizmus na zabezpečenie používania informácií získaných v rámci všetkých druhov automatických výmen.

V odseku 8 sa v súlade so smernicou (EÚ) 2023/2226 upravuje, že príslušný orgán Slovenskej republiky umožní prostredníctvom elektronického nástroja poskytnutého Európskou komisiou, aby oznamujúci subjekt mohol elektronickými prostriedkami získať potvrdenie platnosti informácií o daňovom identifikačnom čísle daňovníka podliehajúceho výmene informácií a sú presne stanovené údaje, správnosť ktorých sa môže overovať cez tento elektronický nástroj Európskej komisie.

K bodu 28 – § 22b ods. 3

Obsah správy podľa jednotlivých štátov sa aktualizuje s ohľadom na povinnosť poskytovať daňové identifikačné čísla vyplývajúcu zo smernice (EÚ) 2023/2226. Z tohto dôvodu sa do odseku 3 dopĺňa samostatné písmeno c), v rámci ktorého sa požaduje oznamovať povinne aj daňové identifikačné číslo pridelené základným subjektom v štáte, v ktorom sú predmetom zdanenia z dôvodu bydliska, stáleho pobytu, sídla alebo miesta skutočného vedenia.

K bodu 29 - § 22h písm. aa)

Dopĺňa sa definícia pojmu „identifikačná služba“, ktorý sa používa v kontexte automatickej výmeny informácií oznamovaných digitálnymi platformami (podľa smernice 2021/514/EÚ tzv. DAC7). Ide o elektronický proces, ktorý bezodplatne sprístupňuje členský štát alebo Európska

únia oznamujúcemu prevádzkovateľovi platformy na účely určenia totožnosti a daňovej rezidencie predávajúceho, ktorý dosahuje príjmy prostredníctvom digitálnej platformy.

K bodu 30 - § 22j ods. 8

Spresnenie vyplývajúce zo smernice (EÚ) 2023/2226.

K bodu 31 - § 22k ods. 4

Ustanovenie upravuje oznamovanie informácií v prípade, ak oznamujúci prevádzkovateľ platformy používa identifikačnú službu a priame potvrdenie totožnosti a rezidencie vykonáva cez túto identifikačnú službu. V tomto prípade nie je povinný oznamovať informácie, ktorých získavanie sa vyžaduje podľa § 22k ods. 2 a 3, ale oznamuje názov (meno, obchodný názov), identifikátor identifikačnej služby a členský štát vydania identifikátora.

K bodu 32 - § 22l ods. 2 písm. m)

Do rozsahu oznamovaných informácií pre účely automatickej výmeny informácií oznamovaných digitálnymi platformami sa dopĺňa identifikátor identifikačnej služby a členský štát vydania identifikátora, ak sa na priame potvrdenie totožnosti a daňovej rezidencie predávajúceho použila identifikačná služba. V tomto prípade sa neoznamujú informácie uvedené v § 22l v písmenách c) až g).

K bodu 33 - § 22n ods. 1

Spresnenie vyplývajúce z aplikačnej praxe.

K bodu 34 - § 23 ods. 3 a 4

Doplnenie v odseku 3 vyplýva zo skúseností z aplikačnej praxe a doterajšej realizácie automatických výmen podľa zákona č. 442/2012 Z. z. ako aj zákona č. 359/2015 Z. z., vrátane zabezpečenia plnenia oznamovacích povinností vyplývajúcich z jednotlivých výmen informácií.

Na zabezpečenie efektívnej komunikácie ohľadom správneho plnenia oznamovacích povinností sa do odseku 4 dopĺňa možnosť elektronickej komunikácie medzi Finančným riaditeľstvom Slovenskej republiky a dotknutými oznamujúcimi subjektmi. Takáto komunikácia sa zabezpečí cez dohodnutú emailovú adresu.

K bodu 35 – prechodné ustanovenia

Prechodné ustanovenia v § 24e súvisia s požiadavkou smernice (EÚ) 2023/2226 týkajúcou sa povinného získavania a oznamovania daňového identifikačného čísla príslušnému orgánu zo strany oznamujúcich subjektov a následne jeho zasielanie zo strany príslušného orgánu príslušným orgánom členských štátov s účinnosťou od 1. januára 2028. Cieľom smernice je podporiť získavanie a zasielanie daňových identifikačných čísel ako kľúčového prvku pri stotožňovaní a využívaní informácií z výmeny informácií. Konkrétne v týchto ustanoveniach ide o povinné získavanie a zasielanie daňového identifikačného čísla pre účely automatickej výmeny o cezhraničných záväzných stanoviskách, správach o jednotlivých štátoch (CbCR) a cezhraničných opatreniach podliehajúcich oznamovaniu (daňovo-plánovacie schémy).

Prechodné ustanovenie v § 24f taktiež súvisí s požiadavkou smernice (EÚ) 2023/2226, ktorá sa týka povinného získavania a zasielania daňového identifikačného čísla pri kategóriách príjmov, ktorými sú príjmy zo závislej činnosti, tantiémy a dôchodky, a to s účinnosťou od 1. januára 2030. Získavanie daňových identifikačných čísel v prípade príjmov zo závislej činnosti a tantiém je možné realizovať v požadovanom termíne podľa smernice, keďže informácie sú

súčasťou tlačív, ktoré sa podávajú finančnej správe. Legislatívne a praktické možnosti získavania daňových identifikačných čísel v prípade dôchodkov vyplácaných nerezidentom je potrebné ešte zanalyzovať v spolupráci s Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky a Sociálnou poisťovňou, aby bolo možné splniť transpozičný termín k 1. januáru 2030.

K bodu 36 – Príloha č. 2

Do zoznamu preberaných právne záväzných aktov Európskej únie sa dopĺňa smernica (EÚ) 2023/2226.

K Čl. IV

Ustanovuje sa účinnosť zákona.