**Osobitná časť**

**K Čl. I**

**K bodu 1 – § 1:**

Predmet vyhlášky sa dopĺňa o podrobnosti preverovania na účely oznamovania 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 kryptoaktívach a prepojenie s automatickou výmenou informácií o finančných účtoch. Pravidlá upravené v predmetnej smernici vychádzajú z globálneho rámca vytvoreného na úrovni Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) pre automatickú výmenu informácií o kryptoaktívach (ďalej len „globálny rámec CARF“).

**K bodu 2 – § 5 ods. 2:**

Spresňujú sa požiadavky na údaj o daňovej rezidencii v čestnom vyhlásení pri otváraní nového finančného účtu fyzickej osoby. Držiteľ finančného účtu – fyzická osoba môže byť rezidentom pre daňové účely vo viacerých krajinách na základe ich vnútroštátnych zákonov, ktoré stanovujú podmienky alebo formy väzby, na základe ktorých sa má s fyzickou osobou v danej krajine zaobchádzať ako s daňovým rezidentom. V čestnom vyhlásení sa uvedú všetky štáty, v ktorých je fyzická osoba rezidentom pre daňové účely. Spresnenie vychádza z požiadaviek dodatku k spoločnému štandardu oznamovania (CRS).

**K bodu 3 – § 6 ods. 1 písm. c) bod 2b:**

Spresnenie vychádza z požiadaviek dodatku a komentára k CRS a smernice (EÚ) 2023/2226.

**K bodu 4 - § 6 ods. 4:**

Na účely určenia ovládajúcich osôb držiteľa účtu sa oznamujúca finančná inštitúcia môže spoliehať na informácie zhromaždené a uchovávané podľa postupov na predchádzanie a odhaľovanie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Ak oznamujúca finančná inštitúcia nie je povinnou osobou podľa zákona č. 279/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 297/2008 Z. z.“), uplatnia sa v podstate (substantívne) podobné postupy, ako sú uvedené v zákone č. 297/2008 Z. z..

**K bodu 5 - § 7 ods. 3:**

V súlade s požiadavkami dodatku a komentára k CRS sa spresňujú požiadavky na údaj o daňovej rezidencii v čestnom vyhlásení pri otváraní nového finančného účtu subjektu. Obdobne ako fyzická osoba, aj subjekt môže byť rezidentom pre daňové účely vo viac ako jednej krajine. Vnútroštátne zákony rôznych štátov stanovujú podmienky, za ktorých sa má subjekt považovať za daňového rezidenta v danom štáte. Vo všeobecnosti môže byť subjekt rezidentom na daňové účely v danej krajine z dôvodu sídla, miesta vedenia alebo založenia spoločnosti alebo akéhokoľvek iného kritéria podobnej povahy, a nielen na základe príjmov zo zdrojov v tejto krajine. V čestnom vyhlásení sa uvedú všetky štáty, v ktorých je subjekt rezidentom pre daňové účely. Spresnenie vychádza z požiadaviek dodatku k CRS a príslušného komentára.

**K bodu 6 - § 8 ods. 2 až 5:**

Spresňujú sa osobitné pravidlá preverovania finančných účtov pre niektoré konkrétne situácie, ktoré môžu nastať, ako ich upravuje dodatok k CRS a príslušné komentáre.

**§ 8 ods. 2:**

Upravuje sa postup v prípade, ak držiteľ finančného účtu alebo ovládajúca osoba získali štátnu príslušnosť alebo rezidenciu na základe investície (CBI/RBI schémy). Takáto situácia si vyžaduje dôkladnejšie preskúmanie, keďže CBI/RBI schémy môžu byť potenciálne využité na obchádzanie oznamovacích povinností podľa CRS. Postup detailnejšieho preverovania je obsiahnutý v Informácii a odporúčanom postupe detailnejšieho preverenia v prípade schém získania štátnej príslušnosti alebo rezidencie na základe investície zverejnenom na webovej stránke Ministerstva financií Slovenskej republiky a je založený na zodpovedaní štyroch otázok týkajúcich sa dokladov na základe CBI/RBI schém, daňovej rezidencie v iných štátoch, zdržiavania sa v iných štátoch a podávania daňových priznaní v iných štátoch.

**§ 8 ods. 3:**

Oznamujúca finančná inštitúcia môže považovať čestné vyhlásenie za nesprávne alebo pochybné, ak neobsahuje daňové identifikačné číslo (DIČ), pričom informácie uvedené na webovom sídle OECD indikujú, že oznamovaný štát vydáva DIČ všetkým daňovým rezidentom. Oznamujúce finančné inštitúcie môžu v rámci postupov preverovania použiť tiež regionálne a národné webové stránky, ktoré poskytujú nástroje na kontrolu DIČ na účely ďalšieho overenia správnosti DIČ uvedeného v čestnom vyhlásení (napr. webové sídlo Európskej komisie (TIN on the Web)).

**§ 8 ods. 4:**

Upravuje sa postup v prípade zmien v postupoch na predchádzanie a odhaľovanie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, ktorým oznamujúca finančná inštitúcia podlieha. Dodatočné informácie získané podľa týchto aktualizovaných postupov sa využijú za účelom určenia, či došlo k zmene okolností držiteľov účtov a/alebo ovládajúcich osôb. Ak sú získané dodatočné informácie v rozpore s tvrdeniami uvedenými v čestnom vyhlásení, potom došlo k zmene okolností a oznamujúca finančná inštitúcia môže považovať čestné vyhlásenie za nesprávne alebo pochybné.

**§ 8 ods. 5:**

Odsek obsahuje osobitný postup, ktorý sa dočasne uplatňuje za výnimočných okolností (napr. nedostupnosť fyzickej osoby z dôvodu choroby alebo núdzovej situácie, komplexnosť klienta z hľadiska určenia daňovej rezidencie), keď oznamujúca finančná inštitúcia nemôže včas získať a overiť čestné vyhlásenie v súvislosti s novým účtom, aby splnila povinnosti vyplývajúce z postupov preverovania a oznamovania týkajúce sa oznamovaného obdobia, počas ktorého bol účet otvorený. Ak čestné vyhlásenie nemožno získať a overiť v súvislosti s novým účtom fyzickej osoby, dočasne sa uplatnia postupy pre existujúce účty fyzických osôb. Podobne, ak nemožno získať a overiť čestné vyhlásenie v súvislosti s novým účtom subjektu, dočasne sa uplatnia postupy pre existujúce účty subjektov.

**K bodu 7 - § 18b až 18d:**

Nadväzne na rozšírenie rozsahu zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 359/2015 Z. z.) o oblasť automatickej výmeny informácií o kryptoaktívach sa vyhláška dopĺňa o ustanovenia o podrobnostiach týkajúcich sa požiadaviek a postupov preverovania a oznamovania o kryptoaktívach a požiadaviek na platnosť čestných vyhlásení.

**§ 18b:**

Upravuje podrobnosti o požiadavkách preverovania a oznamovania kryptoaktív.

V odseku 1 sa stanovuje, že používateľ kryptoaktív sa považuje za používateľa podliehajúceho oznamovaniu od dátumu, keď je identifikovaný ako oznamovaný podľa vyhlášky. Stanovujú sa aj podmienky oznamovania informácií o používateľovi podliehajúcom oznamovaniu.

Odsek 2 umožňuje oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív, ktorí sú zároveň finančnou inštitúciou podľa zákona (napr. banky), použiť postupy preverovania pre oblasť výmeny informácií o finančných účtoch a využiť čestné vyhlásenie poskytnuté k finančnému účtu, ak spĺňa požiadavky uvedené v § 18e vyhlášky.

V odseku 3 sa umožňuje využitie čestného vyhlásenia, ktoré už bolo získané na iné daňové účely (napr. na účely automatickej výmeny informácií o finančných účtoch). Takéto čestné vyhlásenie však musí spĺňať požiadavky uvedené v § 18e.

**§ 18c**

Upravuje podrobnosti postupov preverovania pre používateľov kryptoaktív, ktorí sú fyzickými osobami.

V písmene a) sa stanovuje postup určenia, či používateľ kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, je používateľom podliehajúcim oznamovaniu, na základe čestného vyhlásenia, ktoré umožní určiť rezidenciu na daňové účely. Čestné vyhlásenie sa v prípade nových používateľov kryptoaktív získa pri uzatvorení obchodného vzťahu (napr. pri prvotnej registrácii na webovom sídle poskytovateľa služieb kryptoaktív alebo kryptoburze) a v prípade existujúcich používateľov kryptoaktív do 1. januára 2027. Primeranosť takéhoto čestného vyhlásenia sa potvrdí na základe získaných informácií vrátane dokumentácie zozbieranej na základe postupov 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 v podstate podobnými postupmi.

Bod b) stanovuje postup v situácii, ak sa čestné vyhlásenie stane nesprávnym alebo pochybným z dôvodu zmeny okolností.

**§ 18d:**

Upravuje podrobnosti postupov preverovania pre používateľov kryptoaktív, ktorí sú subjektmi.

V odseku 1 písm. a) sa stanovuje postup určenia, či používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, je používateľom podliehajúcim oznamovaniu alebo subjektom iným ako vylúčená osoba alebo aktívny subjekt s jednou alebo viacerými ovládajúcimi osobami, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, na základe čestného vyhlásenia, ktoré umožní určiť rezidenciu (rezidencie) na daňové účely. Čestné vyhlásenie sa v prípade nových používateľov kryptoaktív získa pri uzatvorení obchodného vzťahu a v prípade existujúcich používateľov kryptoaktív do 1. januára 2027. Primeranosť čestného vyhlásenia sa potvrdí na základe získaných informácií vrátane dokumentácie zozbieranej na základe postupov v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu alebo v podstate podobnými postupmi.

V odseku 1 písm. b) sa ustanovuje postup v situácii, ak používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, potvrdí v čestnom vyhlásení, že nemá rezidenciu na daňové účely. V tomto prípade možno na účely určenia rezidencie na daňové účely využiť miesto jeho skutočného vedenia alebo adresu sídla.

V písmene c) sa ustanovuje postup, ak používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, potvrdí v čestnom vyhlásení, že je rezidentom na daňové účely v oznamovanom štáte, považuje sa za používateľa podliehajúceho oznamovaniu, pokiaľ sa na základe čestného vyhlásenia alebo z informácií, ktoré sú k dispozícii alebo sú verejne dostupné, neurčí, že je vylúčená osoba.

V odseku 2 sa stanovuje postup určenia, či je používateľ, ktorý je subjektom, používateľom kryptoaktív s jednou alebo viacerými ovládajúcimi osobami, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu.

V odseku 3 sa upravuje postup v prípade zmeny okolností u používateľa kryptoaktív alebo jeho ovládajúcich osôb. Ak sa v dôsledku zmeny okolností zistí, že pôvodné čestné vyhlásenie je nesprávne alebo pochybné, získa sa nové čestné vyhlásenie alebo odôvodnenie k pôvodnému čestnému vyhláseniu a v náležitých prípadoch dokumentácia, ktorá potvrdzuje platnosť pôvodného čestného vyhlásenia.

**§ 18e:**

Upravuje požiadavky na platnosť čestných vyhlásení poskytnutých používateľmi kryptoaktív.

Odsek 1 stanovuje náležitosti platného čestného vyhlásenia poskytnutého používateľom kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou alebo ovládajúcou osobou, a to obsah, dátum a spôsob potvrdenia čestného vyhlásenia.

Odsek 2 stanovuje náležitosti platného čestného vyhlásenia poskytnutého používateľom kryptoaktív, ktorý je subjektom, a to obsah, dátum a spôsob potvrdenia čestného vyhlásenia. Ďalej sa stanovujú náležitosti čestného vyhlásenia pre ovládajúce osoby subjektu, ktorý je iný než aktívny subjekt alebo vylúčená osoba.

**K bodu 8 - § 20a**

Obsahuje prechodné ustanovenia v súvislosti rozšírením rozsahu automatickej výmeny o finančných účtoch o elektronické peniaze a digitálne meny centrálnych bánk v zmysle dodatku CRS a doplnením definície existujúceho finančného účtu v § 5 ods. 4 písm. a) zákona č. 359/2015 Z. z. s účinnosťou od 1. januára 2026. V záujme poskytnutia právnej istoty pre oznamujúce finančné inštitúcie sa upravujú lehoty týkajúce sa špecificky tých existujúcich finančných účtov, ktoré predstavujú elektronické peniaze v prospech klienta, alebo účty, na ktorých je v prospech klienta držaná jedna alebo viac digitálnych mien centrálnej banky k 31. decembru 2025.

Aplikovaním všeobecných pravidiel CRS uvedených v časti III (D) a (E) sa stanovuje lehota pre takéto existujúce finančné účty fyzických osôb s vysokou hodnotou na uplatnenie postupov preverovania do 31. decembra 2026, pre existujúce účty fyzických osôb s nízkou hodnotu do 31. decembra 2027 a pre existujúce finančné účty subjektov do 31. decembra 2027.

**K bodu 9 - Príloha**

Príloha k vyhláške sa dopĺňa o smernicu (EÚ) 2023/2226.

**K Čl. II**

Ustanovuje sa účinnosť zákona.