ZBIERKA ZÁKONOV
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2025

Vyhlásené: 6. 11. 2025 Vyhlásená verzia v Zbierke zákonov Slovenskej republiky

Obsah dokumentu je právne záväzný.

287

VYHLÁŠKA

Ministerstva financií Slovenskej republiky

z 29. októbra 2025,

ktorou sa mení a dopĺňa vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 446/2015 Z. z., ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov oznamujúcimi finančnými inštitúciami v znení vyhlášky č. 348/2018 Z. z.

Ministerstvo financií Slovenskej republiky podľa § 7 ods. 2 a § 15f ods. 2 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 zákona č. 200/2025 Z. z. ustanovuje:

Čl. I

Vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 446/2015 Z. z., ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov oznamujúcimi finančnými inštitúciami v znení vyhlášky č. 348/2018 Z. z. sa mení a dopĺňa takto:

1. § 1 sa dopĺňa písmenami d) až f), ktoré znejú:

   „d) podrobnosti o požiadavkách oznamovania informácií a o požiadavkách ich preverovania na účely oznamovania informácií o kryptoaktívach,

   e) podrobnosti o postupoch preverovania pre

      1. používateľov kryptoaktív, ktorí sú fyzickými osobami,

      2. používateľov kryptoaktív, ktorí sú subjektmi,

   f) požiadavky na platnosť čestných vyhlásení poskytnutých používateľmi kryptoaktív.“.

2. Doterajší text § 5 sa označuje ako odsek 1 a dopĺňa sa odsekom 2, ktorý znie:

   „(2) Na účely určenia rezidencie na daňové účely podľa odseku 1 písm. a) sa v čestnom vyhlásení uvedú všetky členské štáty alebo štáty zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy, v ktorých je držiteľ finančného účtu rezidentom na daňové účely a takýto účet je vedený ako oznamovaný účet vo vzťahu ku každému oznámenému štátu.“.

3. V § 6 ods. 1 písm. c) bode 2b. sa na konci pripája čiarka a tieto slová: „ak sú tieto postupy v súlade s osobitným predpisom[2])“.

   Poznámka pod čiarou k odkazu 2 znie:

   „[2]) Zákon č. 297/2008 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.“.

4. § 6 sa dopĺňa odsekom 4, ktorý znie:

   „(4) Ak pre oznamujúcu finančnú inštitúciu nevyplýva povinnosť uplatňovať postupy na predchádzanie a odhaľovanie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu podľa osobitného predpisu,[2]) na účely určenia ovládajúcich osôb sa uplatnia obdobné postupy.“.

5. § 7 sa dopĺňa odsekom 3, ktorý znie:

„(3) Na účely určenia rezidencie na daňové účely podľa odseku 1 písm. a) sa v čestnom vyhlásení uvedú všetky členské štáty alebo štáty zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy, v ktorých je držiteľ finančného účtu rezidentom na daňové účely a takýto účet je vedený ako oznamovaný účet vo vzťahu ku každému oznámenému štátu.“.

6. Doterajší text § 8 sa označuje ako odsek 1 a dopĺňa sa odsekmi 2 až 6, ktoré znejú:

„(2) Ak držiteľ finančného účtu alebo ovládajúca osoba poskytli dokumenty o získaní štátnej príslušnosti alebo rezidencie na základe investície a oznamujúca finančná inštitúcia má pochybnosť o primeranosti čestného vyhlásenia, použije sa postup založený na získaní odpovedí na doplňujúce otázky o

a) získaní dokladu o štátnej príslušnosti alebo rezidencie na základe investície,

b) rezidencii na daňové účely držiteľa finančného účtu alebo ovládajúcej osoby v iných štátoch,

c) zdržiavaní sa držiteľa finančného účtu alebo ovládajúcej osoby v inom štáte viac ako 90 dní počas predchádzajúceho roka a

d) podaní daňového priznania k dani z príjmov fyzických osôb v predchádzajúcom roku.

(3) Ak v čestnom vyhlásení nie je uvedené daňové identifikačné číslo a podľa informácií uvedených na webovom sídle Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj oznamovaný štát prideľuje daňové identifikačné číslo všetkým rezidentom, zakladá táto skutočnosť pochybnosť o úplnosti čestného vyhlásenia.

(4) Ak nie sú dodatočné informácie získané na základe novelizovaných postupov na predchádzanie a odhaľovanie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu podľa osobitného predpisu[2]) v súlade s informáciami poskytnutými držiteľom finančného účtu alebo ovládajúcou osobou v čestnom vyhlásení, táto skutočnosť predstavuje zmenu okolností a oznamujúca finančná inštitúcia má dôvod považovať čestné vyhlásenie za nesprávne alebo pochybné.

(5) Ak oznamujúca finančná inštitúcia výnimočne nemôže získať čestné vyhlásenie k novému finančnému účtu včas na to, aby splnila postupy preverovania a oznamovania, ak ide o oznamovacie obdobie, počas ktorého bol finančný účet otvorený, uplatňujú sa postupy preverovania pre existujúce finančné účty až kým sa takéto čestné vyhlásenie nezíska a neoverí.

(6) Na účely odseku 2 sa primeranosť čestného vyhlásenia posudzuje na základe získaných informácií vrátane dokumentácie získanej na základe postupov preverovania vo vzťahu ku klientovi.“.

7. Za § 18a sa vkladajú § 18b až 18e, ktoré vrátane nadpisov znejú:

„§ 18b
Podrobnosti o požiadavkách preverovania a oznamovania kryptoaktív

(1) Používateľ kryptoaktív sa považuje za používateľa kryptoaktív podliehajúceho oznamovaniu podľa § 15d ods. 1 zákona odo dňa, keď bol identifikovaný ako oznamovaný podľa tejto vyhlášky. Informácie týkajúce sa používateľa kryptoaktív podliehajúceho oznamovaniu sa predkladajú raz ročne v lehote podľa § 15h ods. 13 zákona v kalendárnom roku nasledujúcom po kalendárnom roku alebo inom primeranom oznamovacom období, na ktoré sa informácie vzťahujú.

(2) Na účely postupov preverovania u oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív, ktorý je zároveň finančnou inštitúciou podľa zákona, sa môžu použiť postupy preverovania podľa tejto

vyhlášky pre oblasť výmeny informácií o finančných účtoch.

(3) Na účely postupov preverovania sa môže využiť čestné vyhlásenie, ktoré už bolo získané na iné daňové účely, ak takéto čestné vyhlásenie spĺňa požiadavky podľa § 18e.

§ 18c
Podrobnosti postupov preverovania pre používateľov kryptoaktív, ktorí sú fyzickými osobami

Na účely určenia, či je používateľ kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, používateľom podliehajúcim oznamovaniu, sa postupuje takto:

a) pri uzatvorení obchodného vzťahu s používateľom kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, alebo do 1. januára 2027 pri existujúcich používateľoch kryptoaktív, ktorí sú fyzickými osobami, sa získa čestné vyhlásenie, ktoré umožní určiť rezidenciu na daňové účely používateľa kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, a potvrdiť správnosť tohto čestného vyhlásenia na základe získaných informácií vrátane dokumentácie získanej na základe postupov preverovania vo vzťahu ku klientovi podľa § 15a písm. g) zákona,

b) ak v súvislosti s používateľom kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, dôjde k zmene okolností, na základe ktorých sa zistí alebo možno usúdiť, že pôvodné čestné vyhlásenie je nesprávne alebo pochybné, získa sa nové čestné vyhlásenie alebo primerané vysvetlenie k pôvodnému čestnému vyhláseniu a v odôvodnených prípadoch dokumentácia, ktorá potvrdzuje platnosť pôvodného čestného vyhlásenia.

§ 18d
Podrobnosti postupov preverovania pre používateľov kryptoaktív, ktorí sú subjektmi

(1) Na účely určenia, či je používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, používateľom podliehajúcim oznamovaniu alebo subjektom iným ako vylúčená osoba alebo aktívny subjekt s jednou alebo viacerými ovládajúcimi osobami, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, sa postupuje takto:

a) pri uzatvorení obchodného vzťahu s používateľom kryptoaktív, ktorý je subjektom, alebo do 1. januára 2027 pri existujúcich používateľoch kryptoaktív, ktorí sú subjektmi, sa získa čestné vyhlásenie, ktoré umožní určiť rezidenciu na daňové účely používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom, a potvrdiť primeranosť tohto čestného vyhlásenia na základe získaných informácií vrátane dokumentácie získanej na základe postupov preverovania vo vzťahu ku klientovi,

b) ak používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, potvrdí v čestnom vyhlásení, že nemá žiadnu rezidenciu na daňové účely, možno pri určení rezidencie používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom, využiť miesto jeho skutočného vedenia alebo adresu sídla,

c) ak z čestného vyhlásenia vyplýva, že používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, je rezidentom na daňové účely v oznamovanom štáte, zaobchádza sa s používateľom kryptoaktív, ktorý je subjektom, ako s používateľom podliehajúcim oznamovaniu, ak sa na základe čestného vyhlásenia alebo na základe informácií, ktoré sú k dispozícii, alebo ktoré sú verejne dostupné, odôvodnene neurčí, že používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, je vylúčená osoba.

(2) Na účely určenia, či je používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, používateľom kryptoaktív s jednou alebo viacerými ovládajúcimi osobami, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, sa postupuje takto:

a) pri používateľovi kryptoaktív, ktorý je subjektom, a ktorý nie je vylúčenou osobou, sa určí, či má jednu alebo viaceré ovládajúce osoby, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, ak

sa na základe čestného vyhlásenia tohto používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom, neurčí, že je aktívnym subjektom,

b) na účely určenia ovládajúcich osôb používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom, možno využiť informácie získané a uchovávané podľa postupov preverovania vo vzťahu ku klientovi, ak sú takéto postupy v súlade s osobitným predpisom,[2])

c) ak oznamujúcemu poskytovateľovi služieb kryptoaktív nevyplýva povinnosť uplatňovať postupy na predchádzanie a odhaľovanie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu podľa osobitného predpisu,[2]) na účely určenia ovládajúcich osôb sa uplatnia obdobné postupy,

d) na účely určenia, či je ovládajúca osoba osobou podliehajúcou oznamovaniu, sa využíva čestné vyhlásenie používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom, alebo tejto ovládajúcej osoby, ktoré umožní určiť rezidenciu ovládajúcej osoby na daňové účely, a potvrdiť primeranosť tohto čestného vyhlásenia na základe získaných informácií vrátane dokumentácie získanej na základe postupov preverovania vo vzťahu ku klientovi.

(3) Ak dôjde k zmene okolností u používateľa kryptoaktív alebo jeho ovládajúcich osôb, na základe ktorých sa zistí alebo možno usúdiť, že pôvodné čestné vyhlásenie je nesprávne alebo pochybné, získa sa nové čestné vyhlásenie alebo primerané vysvetlenie k pôvodnému čestnému vyhláseniu a v odôvodnených prípadoch dokumentácia, ktorá potvrdzuje platnosť pôvodného čestného vyhlásenia.

§ 18e
Požiadavky na platnosť čestných vyhlásení poskytnutých používateľmi kryptoaktív

(1) Čestné vyhlásenie poskytnuté používateľom kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou alebo ovládajúcou osobou, je platné, ak je podpísané alebo inak potvrdené používateľom kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou alebo ovládajúcou osobou, je datované najneskôr v deň doručenia a obsahuje meno a priezvisko, dátum narodenia, adresu bydliska, oznamovaný štát rezidencie na daňové účely a daňové identifikačné číslo alebo identifikačné číslo používané na daňové účely každej osoby podliehajúcej oznamovaniu pre každý jednotlivý oznamovaný štát; bydliskom sa rozumie adresa miesta, kde sa táto osoba trvale zdržiava alebo obvykle zdržiava.

(2) Čestné vyhlásenie poskytnuté používateľom kryptoaktív, ktorý je subjektom, je platné, ak je podpísané alebo inak potvrdené používateľom kryptoaktív, ktorý je subjektom, je datované najneskôr v deň doručenia a obsahuje obchodné meno alebo názov, sídlo, oznamovaný štát rezidencie na daňové účely, daňové identifikačné číslo alebo identifikačné číslo používané na daňové účely každej osoby podliehajúcej oznamovaniu pre každý jednotlivý oznamovaný štát, a ak ide o používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom iným než aktívnym subjektom alebo vylúčenou osobou, aj informácie podľa odseku 1 o každej ovládajúcej osobe, ak táto ovládajúca osoba neposkytla čestné vyhlásenie podľa odseku 1, aj postavenie, na základe ktorého je každá jednotlivá osoba podliehajúca oznamovaniu ovládajúcou osobou subjektu, ak už neboli určené na základe postupov preverovania vo vzťahu ku klientovi, a prípadne informácie o kritériách, ktoré používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom spĺňa na to, aby sa s ním mohlo zaobchádzať ako s aktívnym subjektom alebo vylúčenou osobou.“.

8. Za § 20 sa vkladá § 20a, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 20a
Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 1. januára 2026

(1) Postup preverovania existujúceho finančného účtu fyzickej osoby s vysokou hodnotou, ktorý predstavuje elektronické peniaze v prospech klienta alebo na ktorom je v prospech klienta držaná jedna alebo viac digitálnych mien centrálnej banky k 31. decembru 2025, sa uplatní

najneskôr do 31. decembra 2026. Každý finančný účet fyzickej osoby s vysokou hodnotou, ktorý bol postupmi preverovania identifikovaný ako účet podliehajúci oznamovaniu, sa považuje za účet podliehajúci oznamovaniu dovtedy, kým držiteľ finančného účtu neprestane byť osobou podliehajúcou oznamovaniu.

(2) Postup preverovania existujúceho finančného účtu fyzickej osoby s nízkou hodnotou, ktorý predstavuje elektronické peniaze v prospech klienta alebo na ktorom je v prospech klienta držaná jedna alebo viac digitálnych mien centrálnej banky k 31. decembru 2025, sa uplatní najneskôr do 31. decembra 2027. Každý finančný účet fyzickej osoby s nízkou hodnotou, ktorý bol postupmi preverovania identifikovaný ako účet podliehajúci oznamovaniu, sa považuje za účet podliehajúci oznamovaniu dovtedy, kým držiteľ finančného účtu neprestane byť osobou podliehajúcou oznamovaniu.

(3) Postup preverovania existujúceho finančného účtu subjektu, ktorý predstavuje elektronické peniaze v prospech klienta alebo na ktorom je v prospech klienta držaná jedna alebo viac digitálnych mien centrálnej banky k 31. decembru 2025, s celkovým zostatkom alebo hodnotou, ktorá k 31. decembru 2025 presahuje sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume 250 000 USD, sa uplatní najneskôr do 31. decembra 2027.“.

9. Doterajší text v prílohe sa označuje ako prvý bod a dopĺňa sa druhým bodom, ktorý znie:

„2. Smernica Rady (EÚ) 2023/2226 zo 17. októbra 2023, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ o administratívnej spolupráci v oblasti daní (Ú. v. EÚ L, 2023/2226, 24. 10. 2023).“.

Čl. II

Táto vyhláška nadobúda účinnosť 1. januára 2026.

v z. Daniela Klučková v. r.

Vydavateľ Zbierky zákonov Slovenskej republiky, správca obsahu a prevádzkovateľ právneho a informačného portálu Slov-Lex dostupného na webovom sídle www.slov-lex.sk je
Ministerstvo spravodlivosti Slovenskej republiky, Račianska 71, 813 11 Bratislava,
tel.: +421 2 888 91 864, +421 2 888 91 865, e-mail: helpdesk@slov-lex.sk.