

**Poučenie na podanie formulára *Oznámenie FATCA*
v súvislosti s oznamovacou povinnosťou na účely dohody FATCA podľa
§ 14 zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií
o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých
zákonov**

Všeobecné informácie

1. Oznamovacia povinnosť slovenskej finančnej inštitúcie je stanovená v § 14 zákona č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“). Na splnenie tejto oznamovacej povinnosti v zmysle § 18 zákona a na účely dohody FATCA slúži formulár *Oznámenie FATCA*.
2. Všetky povinnosti, základné ustanovenia a definície pojmov sú uvedené v zákone, resp. v dohode medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi americkými na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní a na implementáciu zákona FATCA vrátane jej príloh (ďalej len „[dohoda FATCA](#)“).
3. Oznamujúca finančná inštitúcia Slovenská (podľa § 3 zákona, ďalej len „FI“), ktorá v kalendárnom roku vedie účet podliehajúci oznamovaniu (podľa § 6 zákona) oznamovaný Spojeným štátom americkým, oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky informácie uvedené v § 14 zákona. FI podá oznámenie aj v prípade, ak v kalendárnom roku nevedie žiaden účet podliehajúci oznamovaniu.
4. FI oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky informácie podľa § 14 vždy v lehote do 30. júna kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa plní oznamovacia povinnosť.
5. V prípade, že si FI nesplní povinnosti podľa § 12 až § 15 zákona, správca dane uloží oznamujúcej FI pokutu v zmysle § 23 zákona až do výšky 10 000 eur.
6. Príslušným orgánom Slovenskej republiky na účely zákona je Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky (ďalej len „FR SR“).

Postup podania

1. Portál finančnej správy (ďalej len „PFS“)

Podanie *Oznámenia FATCA* sa realizuje elektronicky prostredníctvom portálu Finančného riaditeľstva SR (<http://www.financnasprava.sk/>).

2. Registrácia na PFS

Oznámenie môže podať FI len v prípade, že je registrovaná na PFS. Postup registrácie používateľa PFS je uvedený na PFS v časti Rýchle odkazy > [Príručky a návody](#).

3. Oznámenie o pridelení GIIN

Oznámenie FATCA môže podávať len finančná inštitúcia (FI), ktorá podľa § 11 zákona oznámila príslušnému orgánu Slovenskej republiky identifikačné číslo (GIIN), pridelené príslušným orgánom Spojených štátov amerických. Oznámenie identifikačného čísla GIIN sa vykonáva jednorazovo prostredníctvom formulára *Oznámenie o pridelení (zrušení) GIIN pre FATCA*. Ak FI daný GIIN už v minulosti oznámila, ďalšie *Oznámenie o pridelení (zrušení) GIIN pre FATCA* sa nepodáva. Oznámenie identifikačného čísla GIIN podáva len tá FI, ktorá toto oznámenie v minulosti nepodala a vznikla jej oznamovacia povinnosť (povinnosť podať *Oznámenie FATCA*).

Formulár *Oznámenie o pridelení (zrušení) GIIN pre FATCA (platné od 1.5.2016)* sa nachádza v osobnej internetovej zóne (je prístupný po prihlásení na PFS), v časti Katalógy > Katalóg formulárov > Medzinárodná výmena informácií > FATCA > Registrácia FATCA > REGFATCAv16.

Poučenie k formuláru *Oznámenie o pridelení (zrušení) GIIN pre FATCA* sa nachádza na PFS v časti Infoservis > AVI – v dolnej časti obrazovky, v zložke „Dokumenty“ (<https://www.financnasprava.sk/sk/infoservis/avi>).

4. *Oznámenie FATCA*

Formulár *Oznámenie FATCA (platné od 1.1.2017)* sa nachádza v osobnej internetovej zóne (t.j. zóne prístupnej po prihlásení na PFS) v časti Katalógy > Katalóg formulárov > Medzinárodná výmena informácií > FATCA > Oznámenie FATCA > FATCAv16.

Oznámenie FATCA pozostáva z dvoch častí - štruktúrovaného formulára a prílohy. Štruktúrovaný formulár obsahuje vopred vyplnené polia s údajmi o finančnej inštitúcii, a to konkrétne: [01] DIČ, [04] Obchodné meno, [05] - [09] Sídlo. (V prípade, že vopred vyplnené údaje nekorešpondujú so skutočnosťou, je potrebné, aby FI kontaktovala svojho správcu dane).

Nasledujúce povinné polia je potrebné vyplniť: [02] GIIN¹, [03] Oznamovacie obdobie² (uvádza sa vo formáte 31.12.RRRR).

Zaškrtávacie políčko „prehlásenie DueDiligence“ resp. „prehlásenie Non-DueDiligence“ v časti oznámenia „Prehlásenie“ je nutné zaškrtnúť v zmysle § 12 ods. 2 zákona.

K vyplnenému štruktúrovanému formuláru je nevyhnutné pripojiť prílohu – XML súbor, ktorý je neoddeliteľnou a kľúčovou súčasťou *Oznámenia FATCA*. V ľavej časti obrazovky sa nachádza odkaz „Správa príloh“, ktorý umožňuje pripojiť prílohu z disku. Štruktúra XML súboru je zverejnená na stránke daňovej správy USA (IRS) [International Revenue Service – IRS](http://www.irs.gov). Predpísanú štruktúru je nevyhnutné precízne dodržať. Povolený formát prílohy je ZIP. Rozsah prílohy je limitovaný maximálnou veľkosťou 15 MB po skomprimovaní do formátu ZIP. Ak napriek skomprimovaniu XML súboru do formátu ZIP jeho veľkosť presahuje 15 MB, je nutné, aby FI kontaktovala technický tím AVI na emailovej adrese avi.techtim@financnasprava.sk.

Nižšie uvedené pomôcky pre správne zostavenie XML súboru nájdú FI na PFS v časti Infoservis > AVI v dolnej časti obrazovky, v zložke „Dokumenty“:

1. *XMLValidator* – je validačný nástroj určený pre FI, ktorý preverí, či XML súbor, ktorý má FI pripravený, je technicky validný. Tento nástroj slúži ako pomôcka na kontrolu štruktúry XML súboru voči XSD schéme pre *Oznámenie FATCA*, rovnako, ako aj pre XSD schému - *Oznámenie DAC2/CRS*. Je preto potrebné si správne zvoliť XSD schému, voči ktorej má byť súbor validovaný. XML súbor je potrebné voči XSD schéme validovať dovtedy, dokým validácia neprebehne korektne, tzn. nástroj po skončení validácie neohlási žiadnu chybu. V zložke „Dokumenty“ na PFS je zverejnená aj „XML Validator-príručka“ k používaniu XML validátora.
2. *Dokument „Prehľad biznis validácií aplikovaných na podanie Oznámenia FATCA“* slúži tiež ako pomôcka pre FI. V dokumente sú popísané biznis validácie aplikované na podanie *Oznámenia FATCA*. Biznisové validácie spomínané v tomto dokumente validačný nástroj nevykonáva.

¹ Identifikátor pridelený finančným inštitúciami za účelom identifikácie ich registrácie v IRS pre FATCA. Každý GIIN obsahuje 19-znakov, vrátane troch bodiek (“.”). GIIN formát je teda v tvare XXXXXX.XXXXXX.XX.XXX.

² Oznamovacím obdobím je podľa zákona kalendárny rok alebo iné primerané oznamovacie obdobie.

FRSR odporúča FI poskytnúť v Oznámení FATCA všetky dostupné informácie, ktorými FI disponuje, aj napriek tomu, že niektoré elementy v XML súbore sú nepovinné, tzn. nie je nutné ich vyplniť. Je to z dôvodu, že pre účely automatickej výmeny informácií sú všetky dostupné informácie relevantné.

V prípade, že FI v príslušnom kalendárnom roku nevedie žiaden účet podliehajúci oznamovaniu, do prílohy formulára *Oznámenie FATCA* priloží XML súbor, v ktorom je vyplnený element NilReport.

Opravy

1. Oznámenie o zrušení GIIN

V prípade, že FI ruší svoju registráciu GIIN, urobí tak:

1. na stránke americkej daňovej správy (IRS);
2. na portáli finančnej správy (PFS).

1. Zrušenie GIIN na IRS:

Podrobný postup je uvedený na webovej stránke IRS: <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p5118.pdf> (konkrétne v bode 5.3.3 na strane 64 – Cancel Registration Agreement).

2. Oznámenie zrušenia GIIN cez PFS:

FI oznámi FR SR zrušenie GIIN podaním formulára *Oznámenie o pridelení (zrušení) GIIN pre FATCA* na PFS tak, že zaškrtnie políčko „zrušenie“ v hornej časti formulára.

(formulár sa nachádza v osobnej internetovej zóne v časti Katalógy > Katalóg formulárov > Medzinárodná výmena informácií > FATCA > Registrácia FATCA > REGFATCAv16.) Zrušením GIIN sa zruší prístup na formulár *Oznámenie FATCA*.

2. Opravy Oznámenia FATCA pred odoslaním do IRS

Po podaní *Oznámenia FATCA* príde finančnej inštitúcií (FI) do schránky správ na PFS informácia o prijatí podania v EP (tzn. podanie bolo prijaté elektronickou podateľňou FR SR).

V prípade, že systém FATCA (systém FR SR pre spracovanie *Oznámení FATCA*) identifikuje chybu v podaní (tzn. podanie bolo vyhodnotený ako nevalidný) podanom do 30. júna za predchádzajúci rok, príde FI do schránky správ na PFS upozornenie obsahujúce predmetné chyby. V prípade, že systém FATCA vyhodnotil podanie ako validné (tzn. spĺňa kritériá technickej aj biznisovej validácie), príde FI do schránky správ informácia o akceptovaní podania.

Vzhľadom na skutočnosť, že FI obdrží do schránky správ informáciu/upozornenie v oboch spomenutých prípadoch, je dôležité si svoju schránku správ po odoslaní podania do systému FR SR skontrolovať.

V prípade, že FI do 30. júna uskutoční viac ako jedno podanie za príslušný oznamovaný kalendárny rok, platí, že každé ďalšie podanie podané do 30. júna v plnom rozsahu nahrádza predchádzajúce podanie.

Ak po uplynutí zákonnej lehoty na podanie *Oznámenia FATCA* (t.j. do 30. júna kalendárneho roka, v ktorom FI podáva *Oznámenie FATCA*) FR SR eviduje posledné podanie od FI s chybou (nevalidné), t.j. s neopravenými chybami, správca dane zašle FI výzvu na odstránenie nedostatkov podania, v ktorej stanoví lehotu na ich odstránenie. Ak FI v stanovenej lehote nedostatky podania neodstráni v požadovanom rozsahu, toto podanie sa podľa § 13 daňového poriadku³ považuje za

³ Zákon č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

nepodané a daňový úrad udelí FI pokutu za nesplnenie povinnosti až do výšky 10 000 eur (§ 23 zákona).

FI je podľa § 14 zákona povinná do termínu 30. júna oznámiť FR SR všetky účty podliehajúce oznamovaniu. Ak FI po termíne 30. júna zistí, že eviduje účty, ktoré nezahrnula do *Oznámenia FATCA* (t.j. do validného podania podaného pred 30. júnom), je povinná bezodkladne podať nové *Oznámenie FATCA* s typom dát FATCA1 (uviesť v elemente „DocTypeIndic“). Uvedenie tohto typu dát v súbore XML zabezpečí, že každé ďalšie podanie podané po termíne 30. júna dopĺňa pôvodné podanie, tzn., že pôvodné podanie zostáva tiež v platnosti.

Na účely opravy sa validným (bezchybným) podaním rozumie *Oznámenie FATCA*, ktoré obsahuje všetky informácie z pôvodného podania so všetkými následne opravenými chybami, ktoré boli uvedené vo výzve správcu dane. To znamená, že ide o technicky aj biznisovo validné podanie, ku ktorému FI obdrží do svojej schránky správ informáciu o tom, že dané *Oznámenie FATCA* bolo systémom FR SR akceptované.

Oprava chybného podania sa realizuje len podaním validného (bezchybného) *Oznámenia FATCA* v plnom rozsahu, tzn. odstránením všetkých chýb. Ak FI odstráni len časť avizovaných chýb, oprava chybného podania sa nepovažuje za uskutočnenú.

Príklad 1: FI podá XML súbor s počtom účtov sto, pričom v dvadsiatich z nich je chyba. FI musí opraviť svoje podanie tak, že opäť podá XML súbor so všetkými sto účtami s tým, že opraví všetky chyby v predmetných dvadsiatich účtoch, tzn., že všetkých sto účtov bude bezchybných.

Príklad 2: FI podá XML súbor s počtom účtov sto, pričom zistí, že ďalších dvadsať uviesť zabudla. FI oznámi tieto účty tak, že podá XML súbor len s predmetnými dvadsiatimi účtami.

Príklad 3: FI podá XML súbor s počtom účtov sto, pričom dvadsať z nich uviedla omylom (FI uviedla aj účty, ktoré nepodliehajú oznamovaniu). V tomto prípade musí FI počkať až na notifikáciu z IRS a podať oznámenie s typom dát FATCA3 (popis jednotlivých notifikácii z IRS a typov dát FATCA je uvedený v nasledujúcej časti poučenia).

FR SR následne po prijatí validného podania od finančnej inštitúcie odošle toto podanie do IRS v lehote stanovenej v § 20 zákona.

3. Opravy *Oznámenia FATCA* po odoslaní do IRS

Po odoslaní *Oznámenia FATCA* do IRS obdrží FI do svojej schránky správ na PFS jednu z troch typov správ:

- a) Akceptovanie oznámenia FATCA v IRS
- b) Žiadosť o opravu *Oznámenia FATCA* z dôvodu akceptácie s chybou
- c) Žiadosť o opravu *Oznámenia FATCA* z dôvodu zamietnutia v IRS

Akceptovanie oznámenia FATCA v IRS

Oznámenie FATCA bolo daňovou správou USA (IRS) akceptované bez chýb. Na základe tejto akceptácie je možné vykonávať spontánne opravy nasledovne:

- V prípade, že FI zistí, že v predmetnom oznámení má chyby, podá *Oznámenie FATCA* s typom dát **FATCA4**, v ktorom uvedie len opravené účty s odkazom na pôvodné chybné účty.
- V prípade, že FI zabudla uviesť nejaké účty podliehajúce oznamovaniu, podá *Oznámenie FATCA* s typom dát **FATCA1**.
- V prípade, že FI uviedla omylom aj účty, ktoré oznamovaniu nepodliehajú, podá FI *Oznámenie FATCA* s typom dát **FATCA3** (pozri bod 4 poučenia).

Žiadosť o opravu *Oznámenia FATCA* z dôvodu akceptácie s chybou

Po odoslaní *Oznámenia FATCA* do IRS sa môže stať, že americká daňová správa identifikuje chyby v podaní, ktoré nebolo možné zo strany FR SR odhaliť (väčšinou sa jedná o obsahové chyby) a žiada o ich dodatočnú opravu. V takomto prípade je FI do schránky správ na PFS doručené upozornenie popisujúce predmetné chyby. Je nevyhnutné opraviť všetky chyby vyžiadané z IRS. FI zrealizuje opravu podaním *Oznámenia FATCA* s typom dát „opravné“, t.j. **FATCA2**,

v ktorom musí uviesť odkaz na pôvodné podanie, ktoré opravuje. Podanie predmetného opravného podania je nutné zrealizovať bezodkladne, preto je dôležité schránku správ na PFS priebežne kontrolovať.

Ak IRS opravu akceptuje s chybou, je potrebné opravu s typom dát **FATCA2** opakovať.

Poznámka: Po akceptovaní opravy v IRS je možné vykonávať spontánne opravy s typom dát **FATCA4**.

Dôležité upozornenie: Typ dát **FATCA2** sa používa na opravy *Oznámenia FATCA* vyžiadané z IRS a typ dát **FATCA4** na spontánnu opravu po akceptovaní FATCA v IRS.

Žiadosť o opravu Oznámenia FATCA z dôvodu zamietnutia z IRS

Oznámenie FATCA bolo daňovou správou USA (IRS) zamietnuté a je potrebné podať bezchybné *Oznámenie FATCA* s typom dát **FATCA1** v plnom rozsahu.

4. Dáta na vymazanie (void data FATCA3)

V prípade, že FI po termíne 30. júna zistí, že do podania omylom uviedla aj účty, ktoré oznamovaniu nepodliehajú a chce ich zo svojho podania vymazať, musí počkať na prijatie validnej notifikácie z IRS. Po prijatí notifikácie z IRS môže FI tieto záznamy vymazať tak, že všetky dátové elementy vymazávaného záznamu musia mať rovnakú hodnotu ako pôvodný záznam, t.j. v *Oznámení FATCA* obsahujúcom typ dát **FATCA3** musia byť uvedené iba vymazávané záznamy.

Špecifické informácie

1. Zdroj informácií pre FI

Na PFS v časti Infoservis > AVI – v dolnej časti obrazovky, v zložke „Dokumenty“ sú zverejnené dokumenty, ktoré slúžia ako informačný materiál a pomôcka pre FI k plneniu ich legislatívnych povinností v oblasti AVI – <https://www.financnasprava.sk/sk/infoservis/avi>
FI tu nájdu:

- Informácie k XSD schémam;
- Poučenia k podávaniu Oznámení;
- XML Validator;
- Prehľad biznis validácií aplikovaných na podanie DAC2/CRS aj FATCA;
- FAQ - často kladené otázky;
- a iné informácie.

Dokumenty pre FI v časti Infoservis > AVI sú priebežne aktualizované na produkčnom prostredí portálu finančnej správy www.financnasprava.sk. Avšak dokumenty na testovacom prostredí portálu finančnej správy <https://tpfs.financnasprava.sk> nie sú aktualizované priebežne.

FR SR odporúča FI využívať vyššie uvedené zdroje informácií. V prípade, ak si FI napriek využitiu uvedených zdrojov nevie poradiť, kontaktuje FR SR na telefónnom čísle 048/43 17 222 alebo elektronicky na <https://www.financnasprava.sk/sk/kontakt/ako-s-nami-komunikovat>, kde jej budú poskytnuté potrebné informácie.

Upozornenie: Na produkčnom prostredí (<https://www.financnasprava.sk/sk/titulna-stranka>) je potrebné pre typ dát v zázname (DocTypeIndic) používať iba hodnoty „FATCA1 = nové dáta, FATCA2 = opravné dáta, FATCA3 = zrušené dáta, FATCA4 = zmenené dáta“, ktoré reprezentujú reálne dáta. Na testovacom prostredí (<https://tpfs.financnasprava.sk/sk/titulna-stranka>) je potrebné používať iba hodnoty „FATCA11 = nové dáta testovacie, FATCA12 = opravné dáta testovacie, FATCA13 = zrušené dáta testovacie, FATCA14 = zmenené dáta testovacie“, ktoré reprezentujú testovacie dáta. Všetky ostatné podania budú systémom zamietnuté, o čom bude používateľ informovaný vo svojej schránke správ.