

**Poučenie na podanie formulára *Oznámenie DAC2/CRS*
v súvislosti s oznamovacou povinnosťou podľa § 9 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 § 9 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 slúži formulár *Oznámenie DAC2/CRS*.
2. Všetky povinnosti, základné ustanovenia a definície pojmov sú uvedené v zákone, resp. vo Vyhláske MF SR č. 446/2015, ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov oznamujúcimi finančnými inštitúciami. Zoznam zmluvných štátov na účely preverovania finančných účtov je uverejnený na [webovom sídle](#) Ministerstva financií SR.
3. Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia (podľa § 3 zákona, ďalej len „FI“), ktorá vedie účet podliehajúci oznamovaniu (podľa § 6 zákona), oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky za kalendárny rok alebo za iné primerané oznamovacie obdobie informácie uvedené v § 9 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 § 9 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 § 7 až § 9 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 DAC2/CRS* 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 DAC2/CRS*

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

Oznámenie DAC2/CRS pozostáva z dvoch častí - štruktúrovaného formulára a prílohy. Štruktúrovaný formulár obsahuje vopred vyplnené polia s údajmi o finančnej inštitúcii, a to konkrétne: [01] DIČ, [03] Obchodné meno / Názov, [04] - [08] Sídlo. (V prípade, že vopred

vyplnené údaje nekorešponujú so skutočnosťou, je potrebné, aby FI kontaktovala svojho správcu dane).

Nasledujúce povinné pole je potrebné vyplniť: [02] Oznamovacie obdobie¹(uvádza sa vo formáte DD.MM.RRRR; konkrétne sa uvádza posledný deň oznamovacieho obdobia/roka).

K vyplnenému štruktúrovanému formuláru je nevyhnutné pripojiť prílohu – XML súbor, ktorý je neoddeliteľnou a kľúčovou súčasťou oznámenia. V ľavej časti obrazovky sa nachádza odkaz Prílohy > „Správa príloh“, ktorý umožňuje pripojiť prílohu z disku.

Štruktúra XML súboru je popísaná v dokumente [CRS User Guide](#). 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, nájdu 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 DAC2/CRS* rovnako, ako aj pre XSD schému *Oznámenia FATCA*. 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 DAC2/CRS“ slúži tiež ako pomôcka pre FI. V dokumente sú popísané biznis validácie aplikované na podanie *Oznámenia DAC2/CRS*. Biznisové validácie spomínané v tomto dokumente validačný nástroj nekontroluje.

FR SR odporúča FI poskytnúť v Oznámení DAC2/CRS 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 toho 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, zaškrtnie v dolnej časti formulára (pod hlavičkovými údajmi) políčko „V zmysle § 9 (2) zákona č. 359/2015 Z. z. nevediem za uvedené oznamovacie obdobie žiaden účet podliehajúci oznamovaniu“. V tomto prípade sa príloha (XML súbor) k formuláru nepridáva a FI si zaškrtnutím spomenutého políčka svoju oznamovaciu povinnosť splní.

(Upozornenie: tento postup platí len pre *Oznámenie DAC2/CRS*. Pri podávaní *Oznámenia FATCA* je postup odlišný. Pozri poučenie na podanie *Oznámenia FATCA*).

¹ Oznamovacím obdobím je podľa zákona kalendárny rok alebo iné primerané oznamovacie obdobie.

Opravy

1. Opravy *Oznámenia DAC2/CRS* v SR

Po podaní *Oznámenia DAC2/CRS* príde finančnej inštitúcii (FI) do schránky správ na PFS informácia o prijatí podania v EP (tzn. podanie bolo prijaté elektronickou podateľňou FR SR).

V prípade, že systém DAC2/CRS (systém FR SR pre spracovanie *Oznámení DAC2/CRS*) identifikuje chybu v podaní (tzn. podanie bolo vyhodnotené ako nevalidné) podanom do 30. júna za predchádzajúci rok, príde FI do schránky správ na PFS upozornenie obsahujúce predmetné chyby. V prípade, že systém DAC2/CRS vyhodnotil podanie ako validné (tzn. splňa 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 DAC2/CRS* (t.j. do 30. júna kalendárneho roka, v ktorom podáva FI *Oznámenie DAC2/CRS*) 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 poriadku² považuje za nepodané a daňový úrad udelí FI pokutu za nesplnenie povinnosti až do výšky 10 000 eur (podľa § 23 zákona).

FI je podľa § 9 zákona povinná do termínu 30. júna oznámiť FR SR všetky účty podliehajúce oznamovaniu. Ak FI po tomto termíne zistí, že eviduje účty, ktoré nezahrnula do *Oznámenia DAC2/CRS* (t.j. do validného podania podaného pred 30. júnom), je povinná bezodkladne podať nové *Oznámenie DAC2/CRS* s typom dát **CRS701** (uviesť v elemente „MessageTypeIndic“). 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.

V prípade, že FI chce po termíne 30. júna podať spontánnu opravu svojho podania (tzn. FI zistí, že nejaké dáta uviedla nesprávne a chce ich „opraviť“, nie „doplniť“), môže to zrealizovať tak, že podá *Oznámenie DAC2/CRS* s typom dát „opravné“, t.j. **CRS702**, v ktorom musí uviesť odkaz na pôvodné podanie, ktoré chce opraviť. V opravnom podaní uvedie len tie účty, ktoré chce opraviť.

Na účely opravy sa validným (bezchybným) podaním rozumie *Oznámenie DAC2/CRS*, ktoré obsahuje všetky informácie z pôvodného podania so všetkými následne opravenými chybami, ktoré boli uvedené vo výzve správcu dane. To znamená, že sa jedná o technicky aj biznisovo validné podanie, ku ktorému FI obdrží do svojej schránky správ informáciu o tom, že dané *Oznámenie DAC2/CRS* bolo systémom FR SR akceptované.

Oprava chybného podania sa realizuje len podaním validného (bezchybného) *Oznámenia DAC2/CRS* v plnom rozsahu, tzn. odstránením všetkých chýb. Ak FI odstráni len časť avizovaných chýb, podanie sa považuje za nevalidné. Príklad: 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.

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

2. Opravy *Oznámenia DAC2/CRS* vyžiadané zo zahraničia

Po odoslaní *Oznámenia DAC2/CRS* do zahraničia sa môže stať, že zahraničná daňová správa identifikuje chyby v podaní, ktoré nebolo možné zo strany FR SR odhaliť (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 zo zahraničia. FI zrealizuje opravu podaním *Oznámenia DAC2/CRS* s typom dát „opravné“, t.j. **CRS702**, 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.

Špecifické informácie

1. TIN

V rámci automatickej výmeny informácií (AVI) sa používa údaj „TIN“ (Tax Identification Number), ktorý je pre identifikáciu daňového subjektu kľúčovým údajom. Pre účely automatickej výmeny informácií TIN nemusí výlučne znamenať, že sa jedná len o daňové identifikačné číslo (DIČ). Pre subjekty, ktoré nemajú daňové identifikačné číslo, môže TIN predstavovať aj iné referenčné číslo. Napr. v SR sa na účely AVI ako TIN používa DIČ (pri subjektoch, ktoré DIČ majú) alebo rodné číslo uvádzané na dokladoch totožnosti (pri osobách, ktoré DIČ nemajú).

Čo presne TIN v jednotlivých krajinách predstavuje a akú má štruktúru, je uvedené na nasledujúcich odkazoch, vrátane modulu na on-line overovanie DIČ. FR SR odporúča FI využívať tieto informácie pri zadávaní TIN do XML.

Popis DIČ/TIN podľa jednotlivých krajín:

https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html

Formát a štruktúra daňových identifikačných čísel (DIČ) v EÚ podľa Úradného vestníka Európskej únie (2016/C 481/08):

[http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/PDF/?uri=CELEX:52016XC1223\(02\)&from=EN](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/PDF/?uri=CELEX:52016XC1223(02)&from=EN)

Modul na on-line overovanie DIČ:

https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/

2. 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, že FI si 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 používať pre typ dát v zázname (<stf:DocTypeIndic>) iba hodnoty „OECD0 = Preposlané dáta, OECD1 = Nové dáta, OECD2 = Opravné dáta, OECD3 = Dáta na vymazanie“, ktoré reprezentujú reálne dáta. Na testovacom prostredí (<https://tpfs.financnasprava.sk/sk/titulna-stranka>) je potrebné použiť iba hodnoty „OECD10 = Preposlané dáta testovacie, OECD11 = Nové dáta testovacie, OECD12 = Opravné dáta testovacie, OECD13 = Dáta na vymazanie testovacie“, ktoré reprezentujú testovacie dáta. Všetky ostatné podania budú systémom zamietnuté, o čom bude používateľ informovaný vo svojej schránke správ.*