



# SLOVAK REPUBLIK

## Primary legislation

---

Slovak **z 10. novembra 2015 o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov**

See below

English **ACT of 10 November 2015 on automatic exchange of financial account information in the field of taxation and on the amendment to certain acts**

See below

**Amendment to the 2015 Act**

See below

**More information on the AEOI portal:** <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/crs-by-jurisdiction/>

**z 10. novembra 2015**

**o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní  
a o zmene a doplnení niektorých zákonov**

Národná rada Slovenskej republiky sa uzniesla na tomto zákone:

**Čl. I**

**§ 1**

**Predmet zákona**

Tento zákon upravuje automatickú výmenu informácií o finančných účtoch na účely správy daní, ktorá zahŕňa

- a) vo vzťahu k rezidentom členských štátov Európskej únie (ďalej len „členský štát“) a rezidentom štátov, ktoré sú zmluvnou stranou medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná,<sup>1)</sup>
1. úpravu povinností oznamujúcich finančných inštitúcií pri získavaní informácií o finančných účtoch,
  2. úpravu povinností oznamujúcich finančných inštitúcií pri oznamovaní informácií o rezidentoch členských štátov a rezidentoch zmluvných štátov príslušnému orgánu Slovenskej republiky,
  3. zasielanie informácií o finančných účtoch prijatých príslušným orgánom Slovenskej republiky od finančných inštitúcií príslušnému orgánu<sup>2)</sup> členského štátu alebo príslušnému orgánu<sup>2)</sup> zmluvného štátu,
  4. prijímanie informácií o finančných účtoch príslušným orgánom Slovenskej republiky od príslušného orgánu členského štátu<sup>2)</sup> alebo od príslušného orgánu zmluvného štátu,<sup>2)</sup>

---

<sup>1)</sup> Dohovor o vzájomnej administratívnej pomoci v daňových záležitostiach v znení ustanovení Protokolu, ktorým sa mení Dohovor o vzájomnej administratívnej pomoci v daňových záležitostiach (Oznámenie Ministerstva zahraničných vecí a európskych záležitostí Slovenskej republiky č. 461/2013 Z. z.).

<sup>2)</sup> Zákon č. 442/2012 Z. z. o medzinárodnej pomoci a spolupráci pri správe daní.

- b) v nadväznosti na dohodu 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“)
1. úpravu povinností slovenských oznamujúcich finančných inštitúcií pri získavaní informácií o finančných účtoch oznamovaných Spojeným štátom americkým a pri oznamovaní týchto informácií príslušnému orgánu Slovenskej republiky,
  2. zasielanie informácií o finančných účtoch prijatých príslušným orgánom Slovenskej republiky od slovenských oznamujúcich finančných inštitúcií príslušnému orgánu Spojených štátov amerických,
  3. prijímanie informácií o finančných účtoch príslušným orgánom Slovenskej republiky od príslušného orgánu Spojených štátov amerických,
  4. povinnosti súvisiace s platbami nezúčastneným finančným inštitúciám.

**Automatická výmena informácií vo vzťahu k rezidentom členských štátov  
a rezidentom štátov, ktoré sú zmluvnou stranou medzinárodnej zmluvy,  
ktorou je Slovenská republika viazaná**

**§ 2**

**Základné ustanovenia**

Na účely automatickej výmeny informácií podľa § 1 písm. a) sa rozumie

- a) automatickou výmenou informácií systematické oznamovanie vopred určených informácií o rezidentoch členských štátov alebo o rezidentoch zmluvných štátov príslušnému orgánu členského štátu alebo príslušnému orgánu zmluvného štátu, bez predchádzajúcej žiadosti a vo vopred určených časových intervaloch,
- b) zmluvným štátom zmluvná strana medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná, s ktorou si príslušný orgán Slovenskej republiky automaticky vymieňa informácie v súlade s podmienkami upravenými dohodou a iná zmluvná strana, s ktorou má Európska únia uzavretú dohodu, podľa ktorej uvedená zmluvná strana bude poskytovať informácie uvedené v tomto zákone, a ktorá je uvedená v zozname uverejnenom Európskou komisiou; zoznam zmluvných štátov uverejní Ministerstvo financií Slovenskej republiky (ďalej len „ministerstvo financií“) na svojom webovom sídle,
- c) príslušným orgánom Slovenskej republiky ministerstvo financií alebo ním určený iný orgán štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva,<sup>3)</sup>
- d) držiteľom finančného účtu osoba, ktorú finančná inštitúcia, ktorá účet vedie, označuje ako držiteľa finančného účtu, pričom osoba, ktorá nie je finančnou inštitúciou a ktorá drží finančný účet v prospech alebo v mene inej osoby ako zástupca, správca, splnomocnenec, osoba s podpisovým právom, investičný poradca alebo sprostredkovateľ sa na účely tohto zákona nepovažuje za držiteľa finančného účtu, a za držiteľa finančného účtu sa považuje skôr uvedená iná osoba; pri poisťnej zmluve s odkupnou hodnotou alebo anuitnej zmluve je držiteľom finančného účtu akákoľvek osoba, ktorá je oprávnená na prístup k vyplateniu odkupnej hodnoty alebo na zmenu oprávnenej osoby z poisťnej zmluvy, a ak žiadna osoba nemá oprávnenie na prístup k vyplateniu odkupnej hodnoty ani na zmenu oprávnenej osoby, držiteľom finančného účtu je akákoľvek osoba uvedená v zmluve ako vlastník alebo akákoľvek osoba, ktorá má podľa zmluvných podmienok nárok na výplatu,

---

<sup>3)</sup> § 2 ods. 1 zákona č. 333/2011 Z. z. o orgánoch štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva v znení zákona č. 441/2012 Z. z.

- pričom pri splatnosti poisťnej zmluvy s odkupnou hodnotou alebo anuitnej zmluvy sa každá osoba oprávnená na výplatu plnenia na základe zmluvy považuje za držiteľa finančného účtu,
- e) postupmi ustanovenými pre predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu postupy preverovania oznamujúcej finančnej inštitúcie týkajúcej sa klienta podľa požiadaviek ustanovených osobitným predpisom,<sup>4)</sup>
  - f) subjektom právnická osoba alebo právne usporiadanie majetku alebo právne usporiadanie osôb, ktoré nemá právnu subjektivitu,
  - g) prepojením subjektu s iným subjektom, ak
    1. ktorýkoľvek subjekt riadi druhý subjekt; na tento účel subjekt riadi druhý subjekt, ak vlastní viac ako 50 % hlasovacích práv a majetku v druhom subjekte,
    2. sú oba subjekty pod spoločnou kontrolou, alebo
    3. sú oba subjekty investičnými subjektmi podľa § 3 ods. 2 písm. c) druhého bodu., majú spoločné vedenie, ktoré plní povinnosti preverovania týchto investičných subjektov,
  - h) daňovým identifikačným číslom identifikačné číslo vydané v štáte rezidencie osoby podliehajúcej oznamovaniu, ktoré slúži na daňové účely alebo je jeho ekvivalentom, ak daňové identifikačné číslo neexistuje,
  - i) písomnými dôkazmi
    1. potvrdenie o daňovej rezidencii, ktoré vydal príslušný orgán verejnej správy členského štátu alebo zmluvného štátu, v ktorom príjemca platby uvádza, že je rezidentom,
    2. pri fyzickej osobe platný identifikačný doklad, ktorý vydal príslušný orgán verejnej správy, v ktorom je uvedené meno a priezvisko fyzickej osoby, a ktorý sa obvykle používa na zisťovanie totožnosti fyzickej osoby,
    3. pri subjekte úradná dokumentácia, ktorú vydal príslušný orgán verejnej správy, v ktorej je uvedený názov subjektu a adresa sídla v členskom štáte alebo adresa sídla v zmluvnom štáte, v ktorom je príjemca platby rezidentom, alebo adresa v členskom štáte alebo adresa v zmluvnom štáte, v ktorom bol subjekt zaregistrovaný alebo zriadený,
    4. auditovaná účtovná závierka, úverová správa vypracovaná treťou stranou, podanie žiadosti o konkurz alebo správa regulátora trhu s cennými papiermi, alebo
    5. pri existujúcom účte subjektu informácia v záznamoch oznamujúcej finančnej inštitúcie, týkajúca sa držiteľa finančného účtu, zaznamenaná na základe štandardizovaného kódovacieho systému priemyselných odvetví, ktorú oznamujúca finančná inštitúcia zaznamenala na účely postupov ustanovených pre predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu alebo iných regulačných účelov pred dátumom, ktorý sa použil na zatriedenie finančného účtu ako existujúceho účtu, za predpokladu, že oznamujúca finančná inštitúcia nevie alebo nemá dôvod vedieť, že takéto zatriedenie je nesprávne alebo nespoľahlivé, pričom štandardizovaným kódovacím systémom sa rozumie kódovací systém používaný na iné ako daňové účely.

---

<sup>4)</sup> 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.

### § 3

#### Oznamujúca finančná inštitúcia

- (1) Oznamujúcou finančnou inštitúciou sa rozumie finančná inštitúcia Slovenskej republiky, ktorá nie je neoznamujúcou finančnou inštitúciou podľa § 4, pričom finančnou inštitúciou Slovenskej republiky sa rozumie finančná inštitúcia, ktorá je rezidentom Slovenskej republiky, okrem pobočky uvedenej finančnej inštitúcie so sídlom mimo územia Slovenskej republiky a pobočka finančnej inštitúcie, ktorá nie je rezidentom Slovenskej republiky, ak má táto pobočka sídlo na území Slovenskej republiky.
- (2) Na účely odseku 1 sa finančnou inštitúciou rozumie inštitúcia úschovy a správy finančných aktív, vkladová inštitúcia, investičný subjekt alebo špecifikovaná poisťovacia spoločnosť, pričom sa rozumie
  - a) inštitúciou úschovy a správy finančných aktív najmä banka alebo pobočka zahraničnej banky zabezpečujúca správu cenných papierov, centrálny depozitár,<sup>5)</sup> burza cenných papierov a iný subjekt, ktorého podstatnú časť podnikateľskej činnosti tvorí držba finančných aktív na účet iných osôb; subjekt drží finančné aktíva na účet iných ako významnú časť svojej podnikateľskej činnosti, ak jeho hrubý príjem z držby finančných aktív a súvisiacich finančných služieb sa rovná najmenej 20 % celkového hrubého príjmu počas kratšieho z týchto období:
    1. trojročné obdobie, ktoré sa končí 31. decembra, alebo posledným dňom hospodárskeho roka predchádzajúceho roku, v ktorom sa vypočítal podiel hrubého príjmu z držby finančných aktív a súvisiacich finančných služieb na celkovom hrubom príjme, alebo
    2. obdobie, počas ktorého subjekt existoval,
  - b) vkladovou inštitúciou najmä banka, pobočka zahraničnej banky, stavebná sporiteľňa a iný subjekt, ktorý prijíma vklady v rámci bežného podnikania v oblasti bankovníctva alebo podobného odvetvia,
  - c) investičným subjektom najmä obchodník s cennými papiermi,<sup>5)</sup> pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, subjekt kolektívneho investovania, finančný agent, finančný poradca, viazaný finančný agent a iný subjekt
    1. vykonávajúci ako hlavnú podnikateľskú činnosť jednu činnosť alebo viacero z nasledujúcich činností alebo operácií pre klienta alebo v jeho mene
      - 1a. obchodovanie s nástrojmi peňažného trhu, s devízovými hodnotami, s nástrojmi týkajúcimi sa devízových transakcií, úrokových sadzieb a indexov, obchodovanie s prevoditeľnými cennými papiermi alebo obchodovanie s komoditnými futures,
      - 1b. individuálnu a kolektívnu správu portfólia,<sup>6)</sup> alebo
      - 1c. iný spôsob investovania, správy alebo riadenia finančných aktív alebo peňažných prostriedkov v mene iných osôb, alebo
    2. ktorého hrubý príjem plynie hlavne z investovania, opakovaného investovania alebo obchodovania s finančnými aktívami, ak je subjekt riadený iným subjektom, ktorý je vkladovou inštitúciou, inštitúciou správy a úschovy finančných aktív, špecifikovanou poisťovacou spoločnosťou alebo investičným subjektom určeným

<sup>5)</sup> § 99 až 111 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

<sup>6)</sup> § 80 až 87 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

v prvom bode; hrubým príjmom subjektu je taký príjem, ktorý plynie hlavne z investovania a opakovaného investovania do finančných aktív alebo obchodovania s finančnými aktívami, ak sa hrubý príjem subjektu, ktorý plynie z príslušných činností, rovná najmenej 50 % hrubého príjmu subjektu počas kratšieho z týchto období:

2a. trojročné obdobie, ktoré sa končí 31. decembra roka, ktorý predchádza roku, v ktorom sa vypočítal podiel hrubého príjmu z investovania a opakovaného investovania finančných aktív alebo obchodovania s finančnými aktívami na celkovom hrubom príjme, alebo

2b. obdobie, počas ktorého subjekt existoval,

- d) špecifikovanou poisťovacou spoločnosťou najmä poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa, pobočka zaistovne z iného členského štátu, pobočka zahraničnej zaistovne a iný subjekt, ktorý je poisťovacou spoločnosťou alebo holdingovou spoločnosťou poisťovacej spoločnosti, ktorá uzatvára poisťnú zmluvu s odkupnou hodnotou alebo anuitnú zmluvu alebo je v súvislosti s týmito zmluvami povinná vyplácať platby.
- (3) Na účely odseku 2 sa finančným aktívom rozumie cenný papier, ktorým je najmä podiel v kapitálovej spoločnosti, podiel v osobnej obchodnej spoločnosti alebo na skutočnom vlastníctve v spoločnosti s veľkým počtom podielnikov alebo vo verejne obchodovateľnej spoločnosti alebo vo zvereneckom fonde, zmenka, dlhopis, dlhový cenný papier alebo iný dôkaz o zadlženosti, komodita alebo swap. Swapom sa rozumie najmä úrokový swap, menový swap, bázičný swap, určovanie stropov úrokových sadzieb, určovanie minimálnych úrokových sadzieb, komoditný swap, swap týkajúci sa akcií, swap týkajúci sa akciových indexov a podobné dohody. Finančným aktívom sa rozumie aj poisťná zmluva, anuitná zmluva, akýkoľvek podiel na cennom papieri vrátane futures, forwardovej zmluvy, alebo opcie, podiel na osobnej obchodnej spoločnosti, podiel v komodite, swape, poisťnej zmluve alebo anuitnej zmluve. Finančným aktívom nie je nedlhový, priamy podiel na nehnuteľnom majetku.

## § 4

### Neoznamujúca finančná inštitúcia

- (1) Neoznamujúcou finančnou inštitúciou sa na účely § 1 písm. a) rozumie
- a) verejný orgán, medzinárodná organizácia a Národná banka Slovenska v rozsahu činnosti nevzťahujúcej sa k úhrade záväzkov vzniknutých v súvislosti s obdobnou podnikateľskou činnosťou ako vykonáva špecifikovaná poisťovacia spoločnosť, inštitúcia správy a úschovy finančných aktív alebo vkladová inštitúcia,
- b) dôchodkový fond so širokou účasťou, dôchodkový fond s úzkou účasťou, dôchodkový fond verejného orgánu, medzinárodnej organizácie alebo kvalifikovaný vydavateľ kreditných kariet,
- c) iný subjekt, pri ktorom existuje nízke riziko, že sa použije na daňové úniky, a ktorý má podobné charakteristické znaky ako ktorýkoľvek zo subjektov určených v písmenách a) a b) a je zahrnutý do zoznamu neoznamujúcich finančných inštitúcií, a to za predpokladu, že postavenie tohto subjektu ako neoznamujúcej finančnej inštitúcie nemarí účely tohto zákona,
- d) vyňatý subjekt kolektívneho investovania alebo

- e) zverenecký fond, ak je správca zvereneckého fondu oznamujúcou finančnou inštitúciou a v súvislosti so všetkými účtami zvereneckého fondu podliehajúcimi oznamovaniu podáva všetky informácie podľa § 9.
- (2) Na účely odseku 1 písm. a) sa rozumie
- a) verejným orgánom štátny orgán, orgán územnej samosprávy, Exportno-importná banka Slovenskej republiky, Sociálna poisťovňa, rozpočtová organizácia alebo príspevková organizácia, ak nevykonáva podnikateľskú činnosť, a iná agentúra alebo organizácia, so 100 % majetkovou účasťou štátu alebo orgánu územnej samosprávy; verejný orgán pozostáva z neoddeliteľných súčastí, ovládaných subjektov a politických útvarov, pričom
1. neoddeliteľnou súčasťou Slovenskej republiky je osoba, agentúra, úrad, fond, organizácia alebo iný orgán, ktorý bez ohľadu na jeho názov predstavuje riadiaci orgán Slovenskej republiky a čisté príjmy tohto orgánu musia byť pripísané na jeho vlastný účet alebo na iný účet verejného orgánu, pričom žiadna ich časť nesmie plynúť v prospech súkromnej osoby; neoddeliteľnou súčasťou nie je fyzická osoba, ktorá je verejným činiteľom alebo správcom konajúcim ako súkromná osoba vo svojom osobnom záujme,
  2. ovládaným subjektom je subjekt, ktorý je formálne oddelený od Slovenskej republiky, alebo iným spôsobom predstavuje samostatný právny subjekt, ak
    - 2a. subjekt je úplne vlastnený alebo ovládaný jedným verejným orgánom alebo viacerými verejnými orgánmi priamo alebo prostredníctvom jedného ovládajúceho subjektu alebo viacerých ovládaných subjektov,
    - 2b. čisté príjmy subjektu sa pripisujú na jeho vlastný účet alebo na účty jedného verejného orgánu alebo viacerých verejných orgánov, pričom zo žiadnej časti jeho príjmov nemá prospech žiadna súkromná osoba a
    - 2c. pri zrušení tohto subjektu sa jeho aktíva zverujú jednému verejnému orgánu alebo viacerým verejným orgánom,
  3. príjem sa nepovažuje za plynúci v prospech súkromnej osoby, ak je táto osoba určeným príjemcom vládneho programu, pričom tento program sa vykonáva pre širokú verejnosť so zreteľom na všeobecný prospech alebo sa týka administratívnych činností na niektorej úrovni verejnej správy; bez ohľadu na uvedené sa však za príjem plynúci v prospech súkromnej osoby považuje taký príjem, z ktorého má prospech súkromná osoba, ak plynie z využitia verejného orgánu na vykonávanie podnikateľskej činnosti v oblasti bankovníctva, v rámci ktorého sa poskytujú finančné služby súkromnej osobe,
- b) medzinárodnou organizáciou medzinárodná organizácia alebo agentúra v jej vlastníctve alebo jej pomocná organizácia, vrátane nadnárodnej organizácie, ktorú tvoria najmä štáty, a ktorá má so Slovenskou republikou uzavretú dohodu o svojom sídle alebo podobnú dohodu, a príjmy ktorej neplnú v prospech súkromnej osoby.
- (3) Na účely odseku 1 písm. b) sa rozumie
- a) dôchodkovým fondom so širokou účasťou fond zriadený na poskytovanie dôchodkových dávok, dávok v invalidite alebo pozostalostných dávok, alebo ich kombinácie, ktoré sú určené príjemcom, ktorí sú súčasnými zamestnancami, bývalými zamestnancami, alebo osobami určenými takýmto zamestnancami jedného zamestnávateľa alebo viacerých zamestnávateľov ako odplata za poskytnuté služby, a to za predpokladu, že fond
1. nemá iba jediného príjemcu s nárokom na viac než 5 % aktív fondu,

2. podlieha štátnej regulácii a orgánom štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva poskytuje výkazy s informáciami a
3. spĺňa najmenej jednu z týchto požiadaviek:
  - 3a. je oslobodený od zdanenia príjmu z investovania alebo je zdanenie takéhoto príjmu odložené alebo sa zdaňuje zníženou sadzbou, a to z dôvodu jeho postavenia ako plánu dôchodkového alebo penzijného zabezpečenia,
  - 3b. ziskava najmenej 50 % svojich celkových príspevkov, okrem presunov aktív z iných plánov určených v písmenách a) až c) alebo z dôchodkových účtov určených v § 5 ods. 3 písm. a), od prispievajúcich zamestnávateľov,
  - 3c. výplaty alebo výbery sú povolené len, ak nastanú určené udalosti súvisiace s odchodom do dôchodku, invaliditou alebo úmrtím, okrem prevodu prostriedkov na iné fondy dôchodkového zabezpečenia určené v písmenách a) až c) alebo na dôchodkové účty určené v § 5 ods. 3 písm. a) alebo sa na výplatu alebo výber, ktorý sa uskutoční pred takýmito udalosťami, uplatní sankcia, alebo
  - 3d. príspevky, okrem niektorých povolených kompenzačných príspevkov od zamestnancov do fondu sú obmedzené výškou dosiahnutého príjmu zamestnanca alebo nemôžu presiahnuť ročne sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume 50 000 USD, pričom sa uplatňujú pravidlá zlučovania účtov a prepočtu mien uvedené v osobitnom predpise,
- b) dôchodkovým fondom s úzkou účasťou fond zriadený na poskytovanie dôchodkových dávok, dávok v invalidite alebo pozostalostných dávok, ktoré sú určené príjemcom, ktorí sú súčasnými zamestnancami, bývalými zamestnancami alebo osobami určenými takýmito zamestnancami jedného zamestnávateľa alebo viacerých zamestnávateľov, ako odplata za poskytnuté služby, ak
  1. fond má menej ako 50 účastníkov,
  2. do fondu prispieva jeden zamestnávateľ alebo viacero zamestnávateľov, ktorí nie sú investičnými subjektmi ani pasívnymi nefinančnými subjektmi,
  3. príspevky zamestnanca a zamestnávateľa do fondu, okrem presunov aktív z dôchodkových účtov určených v § 5 ods. 3 písm. a) sú obmedzené výškou dosiahnutého príjmu alebo náhrady vyplatenej zamestnancovi,
  4. účastníci, ktorí nie sú rezidentmi členského štátu alebo zmluvného štátu, v ktorom je fond zriadený, nemajú nárok na viac ako 20 % aktív fondu a
  5. fond podlieha štátnej regulácii a orgánom štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva poskytuje výkazy s informáciami,
- c) dôchodkovým fondom verejného orgánu, medzinárodnej organizácie a centrálnej banky subjekt, ktorý poskytuje dôchodkové dávky, dávky v invalidite alebo pozostalostné dávky príjemcom alebo účastníkom, ktorí sú súčasnými zamestnancami, bývalými zamestnancami alebo osobami určenými takýmito zamestnancami, alebo ktorí nie sú súčasnými ani bývalými zamestnancami, ak dávky poskytované takýmto príjemcom alebo účastníkom predstavujú odplatu za osobné služby poskytnuté verejnemu orgánu, medzinárodnej organizácii alebo centrálnej banke,
- d) kvalifikovaným vydavateľom kreditných kariet banka, pobočka zahraničnej banky platobná inštitúcia, inštitúcia elektronických peňazí<sup>6)</sup> a iná finančná inštitúcia, ktorá spĺňa tieto požiadavky:
  1. je finančnou inštitúciou výlučne z toho dôvodu, že je vydavateľom kreditných kariet, ktorý prijíma peňažné prostriedky len vtedy, ak klient v súvislosti s kartou uskutoční platbu nad rámec splatného zostatku a tento preplatok sa nevracia bezodkladne klientovi, a



2. finančná inštitúcia najneskôr do 1. januára 2016 zavedie postupy s cieľom zabrániť tomu, aby klient dosiahol preplatok presahujúci sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume 50 000 USD, alebo s cieľom zabezpečiť, že akýkoľvek preplatok klienta presahujúci uvedenú sumu sa mu vráti do 60 dní, pričom sa uplatňujú pravidlá zlučovania účtov a prepočtu mien uvedené v osobitnom predpise; na tento účel sa preplatok klienta netýka kreditných zostatkov, ak ide o poplatky, ktoré sú predmetom sporu, ale zahŕňa kreditné zostatky vyplývajúce z vrátenia tovaru.
- (4) Na účely odseku 1 písm. d) sa vyňatým subjektom kolektívneho investovania rozumie investičný subjekt, ktorý je regulovaný ako subjekt kolektívneho investovania, za predpokladu, že všetky podiely v subjekte kolektívneho investovania držia fyzické osoby, subjekty alebo sú držané prostredníctvom fyzických osôb alebo subjektov, ktoré nie sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, okrem pasívnych nefinančných subjektov s ovládajúcimi osobami, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, pričom investičný subjekt, ktorý je regulovaný ako subjekt kolektívneho investovania, spĺňa podmienky aj ak emitoval listinné akcie na doručiteľa, ak
- a) subjekt kolektívneho investovania neemitoval a neemituje žiadne listinné akcie na doručiteľa po 31. decembri 2015,
  - b) subjekt kolektívneho investovania všetky takéto akcie zruší pri ich odovzdaní,
  - c) subjekt kolektívneho investovania vykonáva postupy preverovania uvedené v osobitnom predpise a oznamuje všetky informácie, ktoré sa musia oznamovať, ak ide o akékoľvek takéto akcie a ak sa takéto akcie predložia na spätné odkúpenie alebo iné preplatenie a
  - d) subjekt kolektívneho investovania zaviedol postupy, aby zabezpečil, že takéto akcie sú splatené alebo stiahnuté najneskôr do 1. januára 2018.

## § 5

### Finančný účet

- (1) Finančným účtom sa na účely § 1 písm. a) rozumie účet, ktorý vedie finančná inštitúcia, a zahŕňa vkladový účet, správcovský účet a
  - a) pri investičnom subjekte akýkoľvek majetkový podiel alebo dlhový podiel vo finančnej inštitúcii; bez ohľadu na uvedené skutočnosti finančný účet nezahŕňa žiadny majetkový podiel ani dlhový podiel v subjekte, ktorý je investičným subjektom len preto, že poskytuje investičné poradenstvo klientovi a koná v jeho mene alebo spravuje portfóliá pre klienta a koná v jeho mene na účely investovania, riadenia alebo správy finančných aktív uložených v mene klienta v inej finančnej inštitúcii, ako je takýto subjekt,
  - b) pri finančnej inštitúcii, ktorá nie je uvedená v písmene a) majetkový podiel alebo dlhový podiel vo finančnej inštitúcii, ak bola trieda podielov vytvorená s cieľom vyhnúť sa oznamovaniu podľa tohto zákona,
  - c) poisťnú zmluvu s odkupnou hodnotou a anuitnú zmluvu uzatvorenú alebo vedenú finančnou inštitúciou, okrem zmluvy s dohodnutým poisťným plnením vo forme neinvestičnej a neprevoditeľnej okamžitej renty, ktorá sa vypláca fyzickej osobe vo forme dôchodku alebo dávky v invalidite z účtu, ktorý je vylúčeným účtom.
- (2) Na účely odseku 1 sa rozumie

- a) vkladovým účtom najmä obchodný účet, bežný účet,<sup>7)</sup> sporiaci účet, termínovaný účet,<sup>8)</sup> záložný účet, alebo účet, ktorý je doložený vkladovým listom,<sup>9)</sup> záložným listom, investičným certifikátom, dlhovým certifikátom alebo iným podobným nástrojom<sup>10)</sup> vedeným finančnou inštitúciou v rámci bežného podnikania v oblasti bankovníctva alebo podobného odvetvia; vkladový účet zahŕňa aj finančnú sumu v držbe poisťovne na základe zaručenej investičnej zmluvy alebo podobnej dohody o vyplatení alebo pripísaní úroku z tejto sumy,
- b) správcovským účtom účet iný ako poistná zmluva alebo anuitná zmluva, na ktorom sa nachádza jedno alebo viacero finančných aktív v prospech inej osoby,
- c) majetkovým podielom pri osobnej obchodnej spoločnosti, ktorá je finančnou inštitúciou, podiel na imaní alebo na zisku spoločnosti, pri zvereneckom fonde, ktorý je finančnou inštitúciou, podiel v držbe osoby, ktorá sa považuje za zriaďovateľa alebo oprávnenú osobu celého zvereneckého fondu alebo jeho časti alebo za inú osobu vykonávajúcu najvyššiu kontrolu nad zvereneckým fondom; osoba podliehajúca oznamovaniu sa považuje za oprávnenú osobu zvereneckého fondu, ak má takáto osoba podliehajúca oznamovaniu nárok priamo alebo nepriamo, napríklad prostredníctvom poverenca na povinné vyplatenie zisku alebo ktorej môže byť priamo alebo nepriamo dobrovoľne vyplatený zisk zo zvereneckého fondu,
- d) poistnou zmluvou<sup>11)</sup> zmluva iná ako anuitná zmluva, ktorou sa jej poistiteľ zaväzuje vyplatiť určitú finančnú sumu, ak dôjde k vzniku určenej poistnej udalosti vrátane úmrtia, choroby, nehody, zodpovednosti za škodu alebo škody na majetku,
- e) anuitnou zmluvou zmluva, ktorou sa jej poistiteľ zaväzuje vyplácať platby počas určitého časového obdobia definovaného vcelku alebo sčasti na základe predpokladanej dĺžky života jednej fyzickej osoby alebo viacerých fyzických osôb; tento pojem zahŕňa aj zmluvu, ktorá sa považuje za anuitnú zmluvu v súlade s právnymi predpismi členského štátu alebo zmluvného štátu alebo praxou uplatňovanou v členskom štáte alebo v zmluvnom štáte, v ktorom bola táto zmluva uzatvorená, a ktorou sa jej poistiteľ zaväzuje vyplácať platby počas obdobia niekoľkých rokov,
- f) poistnou zmluvou s odkupnou hodnotou poistná zmluva iná ako zaisťovacia zmluva uzavretá medzi dvoma poisťovňami, ktorá má odkupnú hodnotu, pričom
  - 1. odkupnou hodnotou je vyššia z týchto súm:
    - 1a. suma, na ktorú má poistník nárok pri odstúpení od poistnej zmluvy alebo pri jej ukončení bez odpočítania poplatku za odstúpenie alebo úveru z poistného, alebo
    - 1b. suma, ktorú si poistník môže požičať podľa poistnej zmluvy alebo v súvislosti s ňou,
  - 2. odkupná hodnota nie je suma, ktorú možno vyplatiť podľa poistnej zmluvy
    - 2a. len z dôvodu úmrtia fyzickej osoby poistenej v rámci zmluvy o životnom poistení,
    - 2b. ako plnenie pri úraze alebo chorobe alebo iné plnenie, ktoré predstavuje odškodnenie za ekonomickú stratu vzniknutú pri poistnej udalosti,

<sup>7)</sup> § 708 až 715 Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

<sup>8)</sup> § 716 až 719a Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

<sup>9)</sup> § 778 až 786 Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.

<sup>10)</sup> Napríklad § 787 Občianskeho zákonníka v znení zákona č. 509/1991 Zb.

<sup>11)</sup> Napríklad § 788 až 791 Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.

- 2c. ako refundáciu už zaplateného poistného zníženú o poisťovacie poplatky bez ohľadu na to, či boli skutočne uložené na základe poistnej zmluvy inej, ako je investičné životné poistenie alebo anuitná zmluva z dôvodu zrušenia alebo ukončenia zmluvy, zníženia poistného rizika počas obdobia platnosti zmluvy alebo z dôvodu opravy účtovnej alebo podobnej chyby týkajúcej sa poistného súvisiaceho s touto zmluvou,
- 2d. ako podiel poistníka na zisku, iný ako podiel pri ukončení zmluvy za predpokladu, že podiel na zisku sa týka poistnej zmluvy, podľa ktorej sú jediné dávky, ktoré sa môžu vyplatiť uvedené v bode 2b, alebo
- 2e. ako vrátenie poistného zaplateného vopred alebo vkladu určeného na zaplatenie poistného v súvislosti s poistnou zmluvou, pri ktorej sa poistné platí najmenej raz ročne, ak suma poistného zaplateného vopred alebo vkladu určeného na zaplatenie poistného nepresahuje nasledujúce ročné poistné, ktoré sa má podľa zmluvy zaplatiť.

(3) Finančný účet nezahŕňa vylúčený účet, ktorým sa rozumie ktorýkoľvek z týchto účtov:

a) účet, ktorý spĺňa tieto požiadavky:

1. podlieha regulácii ako osobný dôchodkový účet alebo je súčasťou registrovaného alebo regulovaného plánu dôchodkového alebo penzijného zabezpečenia na poskytovanie dôchodkových dávok alebo penzijných dávok vrátane dávok v invalidite alebo pozostalostných dávok,
2. je daňovo zvýhodnený, to znamená, že príspevky platené na účet, ktoré by za iných okolností podliehali dani, sú odpočítateľné alebo vyňaté z hrubého príjmu držiteľa finančného účtu alebo sú zdaňované zníženou sadzbou, alebo je zdaňovanie príjmu z účtu odložené, alebo sa takýto príjem zdaňuje zníženou sadzbou,
3. vyžaduje sa poskytovanie výkazov s informáciami orgánom štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva,
4. výbery sú podmienené dosiahnutím presne určeného veku odchodu do dôchodku, invaliditou alebo úmrtím, inak sa na výbery uskutočnené pred takýmito presne určenými udalosťami uplatňujú sankcie, a
5. buď sú ročné príspevky obmedzené na sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume najviac 50 000 USD, alebo existuje maximálny limit príspevkov na účet počas života vo výške sumy uvedenej v eurách zodpovedajúcej sume najviac 1 000 000 USD, pričom sa uplatňujú pravidlá zlučovania účtov a prepočtu mien uvedené v osobitnom predpise; finančný účet, ktorý inak spĺňa túto požiadavku aj ak na neho sú pripísané aktíva alebo finančné prostriedky presunuté z jedného alebo viacerých finančných účtov, ktoré spĺňajú požiadavky uvedené v písmenách a) a b) alebo z jedného fondu alebo z viacerých fondov dôchodkového, alebo penzijného zabezpečenia, ktoré spĺňajú požiadavky podľa § 4 ods. 3 písm. a) až c),

b) účet, ktorý spĺňa tieto požiadavky:

1. podlieha regulácii ako investičný nástroj na iné účely, než je dôchodok, a pravidelne sa s ním obchoduje na regulovanom trhu s cennými papiermi, alebo účet podlieha regulácii ako sporiaci nástroj na iné účely, než je dôchodok,
2. je daňovo zvýhodnený, to znamená, že príspevky platené na účet, ktoré by za iných okolností podliehali dani, sú odpočítateľné alebo vyňaté z hrubého príjmu držiteľa finančného účtu alebo sú zdaňované zníženou sadzbou, alebo je zdaňovanie príjmu z účtu odložené, alebo sa takýto príjem zdaňuje zníženou sadzbou,
3. výbery sú podmienené splnením špecifických kritérií súvisiacich s účelom investičného účtu alebo sporiaceho účtu, napríklad poskytovanie dávok na

- vzdelanie alebo lekársku starostlivosť; ak sa takéto kritériá nesplnia, na uskutočnené výbery sa uplatňujú sankcie, a
4. ročné príspevky sú obmedzené na sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume najviac 50 000 USD, pričom sa uplatňujú pravidlá zlučovania účtov a prepočtu mien uvedené v osobitnom predpise; finančný účet spĺňa túto požiadavku aj ak sa na takýto finančný účet pripíšu aktíva alebo finančné prostriedky presunuté z jedného finančného účtu alebo z viacerých finančných účtov, ktoré spĺňajú požiadavky uvedené v písmenách a) a b) alebo z jedného fondu alebo z viacerých fondov dôchodkového zabezpečenia alebo penzijného zabezpečenia, ktoré spĺňajú požiadavky podľa § 4 ods. 3 písm. a) až c),
- c) zmluva o životnom poistení s obdobím poistného krytia, ktoré sa skončí pred tým, ako poistená fyzická osoba dosiahne vek 90 rokov, a to za predpokladu, že zmluva spĺňa tieto požiadavky:
1. pravidelné poistné, ktoré sa v priebehu času neznižuje, sa platí najmenej raz ročne počas obdobia trvania zmluvy alebo dovtedy, kým poistený nedosiahne vek 90 rokov, podľa toho, ktoré obdobie je kratšie,
  2. zmluva nemá žiadnu kapitálovú hodnotu, ku ktorej môže mať akákoľvek osoba prístup výberom, úverom alebo inak bez toho, aby sa zmluva neukončila,
  3. suma, okrem pozostalostnej dávky, ktorá sa má vyplatiť pri zrušení alebo ukončení zmluvy, nemôže presiahnuť celkové poistné zaplatené pri danej zmluve znížené o sumu za úmrtnosť a chorobnosť a poplatky týkajúce sa výdavkov bez ohľadu na to, či boli skutočne uložené počas obdobia alebo v období trvania zmluvy a akékoľvek sumy vyplatené pred zrušením alebo ukončením zmluvy a
  4. zmluva nie je v držbe nadobúdateľa po prevode zmluvy za odplatu,
- d) účet, ktorý je vedený výlučne pozostalými osobami, ak dokumentácia k takému účtu zahŕňa kópiu závetu alebo úmrtného listu zosnulého,
- e) účet zriadený v súvislosti s ktoroukoľvek z týchto skutočností:
1. súdny príkaz alebo rozsudok súdu,
  2. predaj, zámena alebo prenájom nehnuteľného majetku alebo hnutel'ného majetku, ak účet spĺňa tieto podmienky:
    - 2a. účet je financovaný výhradne zálohovou platbou, preddavkom, vkladom vo výške primeranej na zabezpečenie záväzku, ktorý priamo súvisí s transakciou, alebo podobnou platbou alebo je financovaný finančným aktívom, ktoré je vložené na účet v súvislosti s predajom, zámenou alebo prenájomom majetku,
    - 2b. účet je zriadený a používa sa výhradne na zabezpečenie záväzku kupujúceho zaplatiť kúpnu cenu za majetok, záväzku predávajúceho zaplatiť akékoľvek podmienené záväzky alebo záväzku prenajímateľa alebo nájomcu zaplatiť za akékoľvek škody týkajúce sa prenajatého majetku vyplácané na základe zmluvy o prenájme,
    - 2c. aktíva na účte vrátane príjmu, ktorý na ňom vznikol, sa vyplatia alebo iným spôsobom rozdelia v prospech kupujúceho, predávajúceho, prenajímateľa alebo nájomcu a to aj s cieľom splniť záväzok takejto osoby, keď sa majetok predá, zamení alebo odovzdá, alebo keď sa ukončí prenájom,
    - 2d. účet nie je maržovým účtom ani podobným účtom zriadeným v súvislosti s predajom alebo zámenou finančného aktíva,
    - 2e. účet nesúvisí s účtom podľa písmena f),
  3. povinnosť finančnej inštitúcie, ktorá spravuje úver zabezpečený nehnuteľnosťou, vyčleniť časť platby výhradne na neskoršiu platbu daní alebo poistenia, ktoré sa týkajú nehnuteľnosti,
  4. povinnosť finančnej inštitúcie zabezpečiť výhradne neskoršiu platbu daní,

- f) vkladový účet, ktorý spĺňa tieto požiadavky:
1. účet existuje výhradne z toho dôvodu, že klient uskutoční platbu nad rámec splatného zostatku, ak ide o kreditnú kartu alebo iný revolvingový úverový nástroj, a preplatok sa nevracia bezodkladne klientovi, a
  2. od 1. januára 2016 alebo pred týmto dátumom finančná inštitúcia zavedie postupy s cieľom zabrániť tomu, aby klient dosiahol preplatok presahujúci sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume 50 000 USD alebo s cieľom zabezpečiť, že akýkoľvek preplatok klienta presahujúci uvedenú sumu sa mu vráti do 60 dní, pričom sa uplatňujú pravidlá zlučovania účtov a prepočtu mien uvedené v osobitnom predpise; na tento účel sa preplatok klienta netýka kreditných zostatkov, ak ide o poplatky, ktoré sú predmetom sporu, ale zahŕňa kreditné zostatky vyplývajúce z vrátenia tovaru,
- g) iný účet, v súvislosti s ktorým existuje nízke riziko, že sa použije na daňové úniky, má podobné charakteristické znaky ako ktorýkoľvek z účtov podľa písmen a) až f) a je zahrnutý do zoznamu vylúčených účtov, a to za predpokladu, že postavenie takéhoto účtu ako vylúčeného účtu nemarí účel tohto zákona.
- (4) Existujúcim účtom fyzickej osoby sa rozumie existujúci účet, ktorého držiteľom je jedna fyzická osoba alebo viac fyzických osôb a existujúcim účtom subjektu sa rozumie existujúci účet, ktorého držiteľom je jeden alebo viac subjektov, pričom existujúcim účtom sa rozumie
- a) finančný účet, ktorý vedie oznamujúca finančná inštitúcia k 31. decembru 2015,
  - b) finančný účet držiteľa účtu bez ohľadu na dátum zriadenia takéhoto finančného účtu, ak
1. držiteľ finančného účtu má v oznamujúcej finančnej inštitúcii alebo v prepojenom subjekte v rámci Slovenskej republiky aj finančný účet, ktorý je existujúcim účtom uvedeným v písmene a),
  2. na účely splnenia pravidiel v osobitnom predpise a na účely určenia zostatku na finančných účtoch alebo ich hodnoty pri uplatňovaní prahových hodnôt týkajúcich sa účtu, oznamujúca finančná inštitúcia alebo prepojený subjekt v rámci Slovenskej republiky zaobchádza s oboma účtami alebo s ďalšími finančnými účtami držiteľa účtu, ktoré sa považujú za existujúce účty podľa tohto písmena, ako s jedným finančným účtom,
  3. oznamujúca finančná inštitúcia v súvislosti s finančným účtom podliehajúcim postupom ustanoveným pre predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu,<sup>4)</sup> dodrží postupy pre finančný účet podľa všeobecne záväzného právneho predpisu, aj ak použije postupy ustanovené pre predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu pri existujúcom účte podľa písmena a), a
  4. otvorenie finančného účtu si nevyžaduje, aby držiteľ účtu poskytoval nové, dodatočné alebo zmenené informácie o sebe ako klientovi, okrem tých, ktoré sú ustanovené týmto zákonom.
- (5) Novým účtom fyzickej osoby sa rozumie nový účet, ktorého držiteľom je jedna fyzická osoba alebo viac fyzických osôb a novým účtom subjektu nový účet, ktorého držiteľom je jeden subjekt alebo viac subjektov, pričom novým účtom rozumie finančný účet, ktorý vedie oznamujúca finančná inštitúcia a ktorý sa zriadil 1. januára 2016 alebo neskôr, ak sa nepovažuje za existujúci účet podľa odseku 4 písm. b).

## § 6

### Účet podliehajúci oznamovaniu

- (1) Účtom podliehajúcim oznamovaniu sa na účely § 1 písm. a) rozumie finančný účet, ktorý vedie oznamujúca finančná inštitúcia a ktorého držiteľom je jedna osoba alebo viacero osôb podliehajúcich oznamovaniu alebo pasívny nefinančný subjekt s jednou ovládajúcou osobou alebo s viacerými ovládajúcimi osobami, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, a to za predpokladu, že sa identifikoval podľa postupov preverovania ustanovených v osobitnom predpise podľa § 7 ods. 2.
- (2) Na účely odseku 1 sa rozumie
  - a) osobou podliehajúcou oznamovaniu osoba z členského štátu a osoba zo zmluvného štátu, ktorá nie je
    1. spoločnosť, s akciami ktorej sa pravidelne obchoduje na jednom regulovanom trhu alebo na viacerých regulovaných trhoch s cennými papiermi,
    2. akákoľvek spoločnosť, ktorá je prepojeným subjektom spoločnosti uvedenej v prvom bode,
    3. verejný orgán,
    4. medzinárodná organizácia,
    5. centrálna banka alebo
    6. finančná inštitúcia,
  - b) ovládajúcou osobou fyzická osoba alebo viaceré fyzické osoby, ktoré vykonávajú kontrolu nad subjektom; pri zvereneckom fonde je ovládajúcou osobou zriaďovateľ, správca, poručník, oprávnená osoba alebo trieda príjemcov a akákoľvek iná fyzická osoba, ktorá vykonáva najvyššiu kontrolu nad zvereneckým fondom, a pri inom právnom subjekte ako je zverenecký fond je ovládajúcou osobou osoba v rovnocenných alebo podobných pozíciách,
  - c) nefinančným subjektom subjekt, ktorý nie je finančnou inštitúciou, pričom
    1. pasívnym nefinančným subjektom je nefinančný subjekt, ktorý nie je aktívnym nefinančným subjektom, alebo investičný subjekt podľa § 3 ods. 2 písm. c) druhého bodu, ktorý nie je finančnou inštitúciou z členského štátu alebo zo zmluvného štátu,
    2. aktívnym nefinančným subjektom je nefinančný subjekt, ktorý spĺňa ktorékoľvek z týchto kritérií:
      - 2a. menej ako 50 % hrubého príjmu nefinančného subjektu za predchádzajúci kalendárny rok alebo iné primerané oznamovacie obdobie je pasívnym príjmom a menej ako 50 % aktív, ktoré nefinančný subjekt držal počas predchádzajúceho kalendárneho roku alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia, sú aktíva, z ktorých plynie pasívny príjem alebo sa držia s cieľom dosahovať pasívny príjem,
      - 2b. s akciami nefinančného subjektu sa pravidelne obchoduje na regulovanom trhu s cennými papiermi alebo nefinančný subjekt je subjektom prepojeným so subjektom, s akciami ktorého sa pravidelne obchoduje na regulovanom trhu s cennými papiermi,
      - 2c. je verejným orgánom, medzinárodnou organizáciou, centrálnou bankou alebo subjektom, ktorý je v úplnom vlastníctve jedného z nich,
      - 2d. všetky činnosti nefinančného subjektu pozostávajú z úplnej alebo čiastočnej držby emitovaných akcií jednej dcérskej spoločnosti alebo viacerých dcérskych spoločností alebo z financovania alebo poskytovania služieb jednej dcérskej spoločnosti alebo viacerým dcérskym spoločnostiam, ktoré obchodujú alebo

vykonávajú inú podnikateľskú činnosť, než je podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie; subjekt nie je aktívnym nefinančným subjektom, ak plní funkciu investičného fondu alebo vystupuje ako investičný fond, akým je napríklad fond súkromného kapitálu, fond rizikového kapitálu, fond na dlhové akvizície alebo akýkoľvek investičný nástroj, ktorého cieľom je nadobudnúť alebo financovať spoločnosti a následne držať podiely v týchto spoločnostiach ako kapitálové aktíva na investičné účely,

- 2e. v období 24 mesiacov nasledujúcich po jeho zriadení nevykonáva podnikateľskú činnosť a v minulosti nevykonával žiadnu činnosť, ale investuje kapitál do aktív s cieľom vykonávať inú podnikateľskú činnosť, než je podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie,
- 2f. nebol finančnou inštitúciou v posledných piatich rokoch a je v procese likvidácie svojich aktív alebo sa reorganizuje s tým úmyslom, že bude pokračovať v podnikateľskej činnosti alebo opätovne začne podnikateľskú činnosť, ktorá je iná ako podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie,
- 2g. zapája sa hlavne do transakcií financovania a zaistovania s prepojenými subjektmi, ktoré nie sú finančnými inštitúciami, alebo pre tieto prepojené subjekty, a neposkytuje služby financovania ani zaistovania žiadnemu subjektu, ktorý nie je prepojeným subjektom, za predpokladu, že skupina akýchkoľvek takýchto súvisiacich subjektov sa zapája hlavne do podnikateľskej činnosti, ktorá je iná než podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie, alebo
- 2h. spĺňa súčasne tieto požiadavky:
  - 2ha. je zriadený a vykonáva činnosť v členskom štáte rezidencie alebo zmluvnom štáte rezidencie výlučne na náboženské, charitatívne, vedecké, umelecké, kultúrne, športové alebo vzdelávacie účely, alebo je zriadený a vykonáva činnosť vo svojom členskom štáte rezidencie alebo v zmluvnom štáte rezidencie a ide o profesijnú organizáciu, obchodný spolok, obchodnú komoru, organizáciu práce, poľnohospodársku organizáciu alebo záhradnícku organizáciu, občiansky spolok alebo organizáciu, ktorá vykonáva výhradne všeobecne prospešné služby,
  - 2hb. je oslobodený od dane z príjmov vo svojom členskom štáte rezidencie alebo v zmluvnom štáte rezidencie,
  - 2hc. nemá žiadnych akcionárov ani členov, ktorí majú vlastnícky podiel alebo, ktorí sú skutočnými vlastníkmi príjmu alebo majetku,
  - 2hd. právne predpisy členského štátu rezidencie alebo zmluvného štátu rezidencie nefinančného subjektu alebo zakladajúce dokumenty nefinančného subjektu neumožňujú, aby sa akýkoľvek príjem alebo majetok nefinančného subjektu distribuovali alebo použili v prospech súkromnej osoby alebo necharitatívneho subjektu; to neplatí, ak sa tak uskutoční v rámci výkonu charitatívnych činností nefinančného subjektu alebo ako platba primeranej protihodnoty za poskytnuté služby alebo ako platba, ktorá predstavuje primeranú trhovú hodnotu majetku, ktorý nefinančný subjekt kúpil,
  - 2he. právne predpisy členského štátu rezidencie alebo zmluvného štátu rezidencie nefinančného subjektu alebo zakladajúce dokumenty nefinančného subjektu vyžadujú, aby sa pri likvidácii alebo zrušení nefinančného subjektu všetky jeho aktíva distribuovali verejnému orgánu alebo inej neziskovej organizácii alebo by prepadol v prospech štátu

členského štátu rezidencie alebo zmluvného štátu rezidencie nefinančného subjektu alebo v prospech jeho politického útvaru.

- (3) Na účely odseku 2 sa osobou z členského štátu a osobou zo zmluvného štátu rozumie fyzická osoba alebo subjekt, ktorý je rezidentom členského štátu alebo zmluvného štátu podľa daňových zákonov uvedeného členského štátu alebo zmluvného štátu, alebo pozostalosť zosnulého, ktorý bol rezidentom členského štátu alebo zmluvného štátu; na tento účel sa subjekt, akým je osobná obchodná spoločnosť, osobná spoločnosť s ručením obmedzeným alebo podobné právne usporiadanie, ktorý nie je rezidentom na daňové účely, považuje za rezidenta toho štátu, v ktorom sa nachádza miesto skutočného vedenia.

## § 7

### **Preverovanie finančných účtov**

- (1) Oznamujúca finančná inštitúcia je povinná preverovať, či v kalendárnom roku vedie účet podliehajúci oznamovaniu.
- (2) Podrobnosti o požiadavkách oznamovania a o požiadavkách preverovania, postupoch preverovania pri existujúcich účtoch fyzických osôb a existujúcich účtoch subjektov, postupoch preverovania pri nových účtoch fyzických osôb a nových účtoch subjektov a osobitné pravidlá preverovania ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo financií.

## § 8

### **Získavanie informácií o finančných účtoch**

- (1) Oznamujúca finančná inštitúcia je povinná získať informácie o rezidentovi členského štátu alebo rezidentovi štátu, ktorý je zmluvnou stranou medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná.
- (2) Informáciami podľa odseku 1 sú
- a) pri fyzickej osobe, ktorá je držiteľom finančného účtu alebo ovládajúcou osobou
    - 1. meno a priezvisko,
    - 2. adresu bydliska alebo adresu miesta podnikania, ak nie je totožná s adresou bydliska,
    - 3. daňové identifikačné číslo, ak jej bolo pridelené,
    - 4. dátum a miesto narodenia,
  - b) pri subjekte, ktorý je držiteľom finančného účtu,
    - 1. obchodné meno alebo názov,
    - 2. sídlo,
    - 3. daňové identifikačné číslo, ak mu bolo pridelené.



## § 9

### Oznamovacia povinnosť

- (1) Oznamujúca finančná inštitúcia oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky za kalendárny rok alebo za iné primerané oznamovacie obdobie v súvislosti s osobou podliehajúcou oznamovaniu a účtom podliehajúcim oznamovaniu tieto informácie:
  - a) obchodné meno alebo názov, identifikačné číslo a daňové identifikačné číslo oznamujúcej finančnej inštitúcie,
  - b) údaje o každom držiteľovi finančného účtu alebo ovládajúcej osobe v rozsahu podľa § 8 ods. 2,
  - c) číslo finančného účtu alebo jeho funkčný ekvivalent,
  - d) zostatok na finančnom účte alebo hodnotu finančného účtu vrátane odkupnej hodnoty pri poistnej zmluve s odkupnou hodnotou alebo odkupnej hodnoty pri anuitnej zmluve ku koncu príslušného kalendárneho roka alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia, alebo ak bol finančný účet zrušený, informáciu tom, že účet bol zrušený,
  - e) pri správcom účte
    1. celkovú hrubú sumu úrokov, celkovú hrubú sumu dividend a celkovú hrubú sumu iných príjmov, ktoré vznikli v súvislosti s aktívami držanými na správcom účte, vyplatenú alebo pripísanú na správcom účet alebo v súvislosti so správcom účtom počas kalendárneho roka alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia a
    2. celkové hrubé výnosy z predaja alebo spätného odkúpenia finančných aktív vyplatené alebo pripísané na správcom účet počas kalendárneho roka alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia, v súvislosti s ktorými oznamujúca finančná inštitúcia pôsobila ako správca, maklér, poverenec alebo inak ako zástupca držiteľa finančného účtu,
  - f) pri vkladovom účte celkovú hrubú sumu úrokov vyplatených alebo pripísaných na vkladový účet počas kalendárneho roka alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia,
  - g) pri finančnom účte, ktorý nie je uvedený v písmene e) alebo písmene f), celkovú hrubú sumu vyplatenú alebo pripísanú v prospech držiteľa finančného účtu v súvislosti s týmto účtom počas kalendárneho roka alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia, vo vzťahu ku ktorému vystupuje oznamujúca finančná inštitúcia ako povinná strana alebo dlžník, vrátane súhrnnej sumy akýchkoľvek platieb v rámci spätného odkúpenia vykonaných v prospech držiteľa finančného účtu počas kalendárneho roka alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia.
- (2) Ak oznamujúca finančná inštitúcia z preverovania zistí, že v kalendárnom roku alebo inom primeranom oznamovacom období nevedie žiaden účet podliehajúci oznamovaniu, oznámi túto skutočnosť príslušnému orgánu Slovenskej republiky v lehote podľa odseku 3.
- (3) Oznamujúca finančná inštitúcia oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky údaje podľa odsekov 1 a 2 vždy v lehote do 30. júna kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa plní oznamovacia povinnosť. Túto lehotu nie je možné predĺžiť.

## **Automatická výmena informácií v nadväznosti na dohodu FATCA**

### **§ 10**

#### **Vymedzenie pojmov na účely dohody FATCA**

Na účely tohto zákona sa používajú pojmy, ktoré sú obsahovo vymedzené v dohode FATCA.

### **§ 11**

#### **Povinnosť získať identifikačné číslo na účely dohody FATCA**

- (1) Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia požiada príslušný orgán Spojených štátov amerických o pridelenie identifikačného čísla podľa dohody FATCA.
- (2) Slovenská neoznamujúca finančná inštitúcia, ktorá vedie účet oznamovaný Spojeným štátom americkým, požiada príslušný orgán Spojených štátov amerických o pridelenie identifikačného čísla, ak jej má byť pridelené podľa dohody FATCA.
- (3) Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia a slovenská neoznamujúca finančná inštitúcia oznámi pridelené identifikačné číslo príslušnému orgánu Slovenskej republiky najneskôr do 31. mája kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa plní oznamovacia povinnosť.

### **§ 12**

#### **Preverovanie účtov na účely dohody FATCA**

- (1) Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná preverovať, či v kalendárnom roku vedie účet oznamovaný Spojeným štátom americkým a účet, ktorého držiteľom je nezúčastnená finančná inštitúcia.
- (2) Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia postupuje pri vykonávaní preverovania podľa postupov preverovania uvedených v dohode FATCA alebo iných obdobných pravidiel, použitie ktorých umožňuje dohoda FATCA, pričom použitie iných obdobných pravidiel oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky v lehote podľa § 14 ods. 4.

### **§ 13**

#### **Získavanie informácií o finančných účtoch na účely dohody FATCA**

- (1) Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia je povinná získať informácie o každom držiteľovi účtu oznamovanom Spojeným štátom americkým, ktorým je
  - a) určená americká osoba,
  - b) neamerický subjekt, ktorého ovládajúcou osobou je určená americká osoba (ďalej len „ovládajúca osoba“).
- (2) Informáciami o držiteľovi účtu oznamovaného Spojeným štátom americkým sú údaje uvedené v dohode FATCA, pričom tieto informácie sa zisťujú aj od ovládajúcej osoby.

## § 14

### **Oznamovacia povinnosť na účely dohody FATCA**

- (1) Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia, ktorá v kalendárnom roku vedie účet oznamovaný Spojeným štátom americkým, oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky tieto informácie:
  - a) obchodné meno alebo názov, identifikačné číslo a daňové identifikačné číslo slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcie,
  - b) identifikačné číslo pridelené na účely dohody FATCA,
  - c) informácie podľa dohody FATCA.
- (2) Ak slovenská oznamujúca finančná inštitúcia z preverovania zistí, že v kalendárnom roku nevedie žiaden účet oznamovaný Spojeným štátom americkým, oznámi túto skutočnosť príslušnému orgánu Slovenskej republiky.
- (3) Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia, ktorá v kalendárnom roku vedie účet, ktorého držiteľom je nezúčastnená finančná inštitúcia, oznámi túto skutočnosť príslušnému orgánu Slovenskej republiky.
- (4) Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky údaje podľa odsekov 1 až 3 vždy v lehote do 30. júna kalendárneho roku nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa plní oznamovacia povinnosť. Túto lehotu nie je možné predĺžiť.

## § 15

### **Platby nezúčastneným finančným inštitúciám**

Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia, ktorá nezúčastnenej finančnej inštitúcii poukáže alebo sprostredkuje platbu zo zdrojov na území Spojených štátov amerických,

- a) poskytne tomu, od koho platbu na poukázanie alebo sprostredkovanie prijala, informácie potrebné pre oznamovanie súvisiace s touto platbou a zrazenie dane Spojených štátov amerických podľa dohody FATCA, alebo
- b) zrazí daň Spojených štátov amerických podľa dohody FATCA a odvedie ju príslušnému orgánu Spojených štátov amerických.

### **Spoločné, prechodné a záverečné ustanovenia**

## § 16

### **Vzťah k iným právnym predpisom**

Pri automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní sa primerane postupuje podľa osobitných predpisov.<sup>12)</sup>

---

<sup>12)</sup> Zákon č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zákon č. 442/2012 Z. z.

## § 17

### Súčinnosť

Držiteľ finančného účtu alebo ovládajúca osoba je povinná poskytnúť nevyhnutnú súčinnosť oznamujúcej finančnej inštitúcií a slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcií na účely plnenia jej povinností podľa tohto zákona.

## § 18

### Spôsob doručenia oznámenia

- (1) Oznámenie podľa § 9 a 14 sa doručuje príslušnému orgánu Slovenskej republiky elektronickými prostriedkami.
- (2) Formát a štruktúra oznámenia sa uverejňuje na webovom sídle Finančného riaditeľstva Slovenskej republiky.

## § 19

### Spracúvanie osobných údajov

- (1) Oznamujúca finančná inštitúcia, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia a príslušný orgán Slovenskej republiky sa na účely tohto zákona považujú za prevádzkovateľov, ktorých práva, povinnosti a zodpovednosť pri spracúvaní osobných údajov ustanovuje osobitný predpis.<sup>13)</sup>
- (2) Osobné údaje sa spracúvajú na účel poskytnutia informácií o finančných účtoch členskému štátu daňovej rezidencie fyzickej osoby, zmluvnému štátu daňovej rezidencie fyzickej osoby a Spojeným štátom americkým s cieľom správneho vyrubenia daňovej povinnosti. Rozsah spracúvaných osobných údajov je uvedený v § 8 a 13.
- (3) Oznamujúca finančná inštitúcia a slovenská oznamujúca finančná inštitúcia spracúvajú údaje uvedené v § 8 a 13 na účel tohto zákona a dohody FATCA desať rokov od konca kalendárneho roka, v ktorom sa údaje podľa § 9 a 14 oznámili.

## § 20

### Zasielanie informácií o finančných účtoch

Príslušný orgán Slovenskej republiky zašle informácie oznámené podľa § 9 a 14 príslušnému orgánu<sup>2)</sup> členského štátu, príslušnému orgánu<sup>2)</sup> zmluvného štátu alebo príslušnému orgánu Spojených štátov amerických do 30. septembra kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa plní oznamovacia povinnosť.

---

<sup>13)</sup> Zákon č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 84/2014 Z. z.

## § 21

### Prijímanie informácií o finančných účtoch

Príslušný orgán Slovenskej republiky prijíma informácie od príslušného orgánu<sup>2)</sup> členského štátu, príslušného orgánu<sup>2)</sup> zmluvného štátu alebo príslušného orgánu Spojených štátov amerických.

## § 22

### Ustanovenia na účinné uplatňovanie tohto zákona

- (1) Oznamujúca finančná inštitúcia, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia, držiteľ finančného účtu a ovládajúca osoba nesmú prijímať opatrenia a vykonávať postupy, účelom ktorých je vyhnúť sa plneniu povinností podľa tohto zákona.
- (2) Oznamujúca finančná inštitúcia vedie záznamy o postupoch preverovania a oznamovania podľa tohto zákona a uchováva písomné dôkazy, ktoré pri preverovaní získala. Tieto záznamy a písomné dôkazy je povinná uchovávať desať rokov od konca kalendárneho roka, v ktorom sa údaje podľa § 9 oznámili.
- (3) Slovenská oznamujúca finančná inštitúcia vedie záznamy o postupoch preverovania a oznamovania podľa tohto zákona a podľa dohody FATCA a uchováva písomné dôkazy, ktoré pri preverovaní získala. Tieto záznamy a písomné dôkazy je povinná uchovávať desať rokov od konca kalendárneho roka, v ktorom sa údaje podľa § 14 oznámili.
- (4) Neoznamujúca finančná inštitúcia má odo dňa, keď začne viesť účet podliehajúci oznamovaniu alebo začne vykonávať podnikateľskú činnosť rovnakého druhu ako oznamujúce finančné inštitúcie, rovnaké povinnosti ustanovené týmto zákonom ako oznamujúca finančná inštitúcia.
- (5) Slovenská neoznamujúca finančná inštitúcia má odo dňa, keď začne viesť účet podliehajúci oznamovaniu alebo začne vykonávať podnikateľskú činnosť rovnakého druhu ako slovenské oznamujúce finančné inštitúcie, rovnaké povinnosti ustanovené týmto zákonom a dohodou FATCA ako slovenská oznamujúca finančná inštitúcia.
- (6) Kontrolu dodržiavania povinností ustanovených týmto zákonom vykonáva Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky alebo daňový úrad, pričom postupuje podľa osobitného predpisu.<sup>14)</sup>
- (7) Automatická výmena informácií medzi príslušným orgánom Slovenskej republiky a príslušným orgánom členského štátu podľa tohto zákona má prednosť pred automatickou výmenou informácií podľa osobitného predpisu.<sup>15)</sup>
- (8) Na prepočet inej meny, ako je mena euro sa použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska, platný

<sup>14)</sup> Zákon č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

<sup>15)</sup> § 49a ods. 7 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení zákona č. 331/2011 Z. z. § 7 ods. 1 písm. c) zákona č. 442/2012 Z. z.

k poslednému dňu kalendárneho roka alebo k poslednému dňu iného primeraného oznamovacieho obdobia.

- (9) Zoznam neoznamujúcich finančných inštitúcií podľa § 4 ods. 1 písm. c) a zoznam vylúčených finančných účtov podľa § 5 ods. 3 písm. g) ministerstvo financií uverejní vo Finančnom spravodajcovi.

## § 23

### **Sankcia za nesplnenie povinnosti**

Za nesplnenie povinností podľa § 7 až 9, § 12 až 15 a § 22 ods. 2 a 3 a dohody FATCA daňový úrad uloží oznamujúcej finančnej inštitúcii pokutu vo výške až do 10 000 eur, a to aj opakovane.

## § 24

### **Prechodné ustanovenia**

- (1) Vo vzťahu k automatickej výmene informácií podľa § 1 písm. a) oznamujúca finančná inštitúcia oznamuje údaje uvedené v § 9 za kalendárny rok 2016, pričom oznamujúca finančná inštitúcia v súvislosti s oznamovaným finančným účtom, ktorý viedla k 31. decembru 2015, nie je povinná oznamovať príslušnému orgánu Slovenskej republiky daňové identifikačné číslo a dátum narodenia o osobe podliehajúcej oznamovaniu, ak jej takéto informácie nie sú známe; ak oznamujúcej finančnej inštitúcii nie sú známe takéto údaje, je povinná vynaložiť primerané úsilie na to, aby do konca kalendárneho roka nasledujúceho po roku, v ktorom sa takéto účty identifikovali ako účty podliehajúce oznamovaniu, tieto údaje získala. V súvislosti s oznamovaným finančným účtom, ktorý oznamujúca finančná inštitúcia viedla k 31. decembru 2015, nie je povinná uvádzať miesto narodenia, ak jej takéto informácie nie je známa.
- (2) Ak slovenská oznamujúca finančná inštitúcia alebo slovenská neoznamujúca finančná inštitúcia požiadala príslušný orgán Spojených štátov amerických o pridelenie identifikačného čísla podľa § 11 pred nadobudnutím účinnosti tohto zákona, jeho pridelenie oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky do 15 dní odo dňa účinnosti tohto zákona.
- (3) Vo vzťahu k automatickej výmene informácií podľa § 1 písm. b) slovenská oznamujúca finančná inštitúcia oznamuje údaje uvedené v § 14 v súlade s dohodou FATCA; slovenská oznamujúca finančná inštitúcia v súlade s dohodou FATCA oznámi príslušnému orgánu Slovenskej republiky v lehote podľa § 14 ods. 4 názov nezúčastnenej finančnej inštitúcie a súhrnnú výšku platieb za kalendárne roky 2015 a 2016, ktoré jej v týchto kalendárnych rokoch poukázala alebo sprostredkovala.
- (4) Pri existujúcom účte, ktorý slovenská oznamujúca finančná inštitúcia viedla ku dňu uvedenému v dohode FATCA, nie je povinná do dňa uvedeného v dohode FATCA zisťovať a oznamovať daňové identifikačné číslo alebo iné identifikačné číslo používané na daňové účely, ak jej táto informácia nie je známa; ak slovenskej oznamujúcej finančnej inštitúcii nie je informácia podľa prvej vety známa, oznámi namiesto tejto informácie dátum narodenia, ak jej je známy.

- (5) Pri účte, ktorý slovenská oznamujúca finančná inštitúcia viedla ku dňu uvedenému v dohode FATCA, slovenská oznamujúca finančná inštitúcia zistí požadované informácie najneskôr do dňa uvedeného v dohode FATCA.

## § 25

Týmto zákonom sa preberajú právne záväzné akty Európskej únie uvedené v prílohe.

## Čl. II

Zákon č. 80/1997 Z. z. o Exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení zákona č. 336/1998 Z. z., zákona č. 214/2000 Z. z., zákona č. 623/2004 Z. z., zákona č. 688/2006 Z. z., zákona č. 659/2007 Z. z., zákona č. 567/2008 Z. z., zákona č. 492/2009 Z. z., zákona č. 414/2012 Z. z., zákona č. 36/2013 Z. z., zákona č. 352/2013 Z. z., zákona č. 355/2013 Z. z., zákona č. 213/2014 Z. z. a zákona č. 32/2015 Z. z. sa dopĺňa takto:

§ 37 sa dopĺňa odsekom 9, ktorý znie:

„(9) Za porušenie povinnosti mlčanlivosti sa nepovažuje plnenie oznamovacej povinnosti príslušnému orgánu Slovenskej republiky na účely automatickej výmeny informácií o finančných účtoch na účely správy daní podľa osobitného predpisu.<sup>18a)</sup>“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 18a znie:

„<sup>18a)</sup> Zákon č. .../2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.

## Čl. III

Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 566/2001 Z. z., zákona č. 430/2002 Z. z., zákona č. 510/2002 Z. z., zákona č. 165/2003 Z. z., zákona č. 603/2003 Z. z., zákona č. 215/2004 Z. z., zákona č. 554/2004 Z. z., zákona č. 747/2004 Z. z., zákona č. 69/2005 Z. z., zákona č. 340/2005 Z. z., zákona č. 341/2005 Z. z., zákona č. 214/2006 Z. z., zákona č. 644/2006 Z. z., zákona č. 209/2007 Z. z., zákona č. 659/2007 Z. z., zákona č. 297/2008 Z. z., zákona č. 552/2008 Z. z., zákona č. 66/2009 Z. z., zákona č. 186/2009 Z. z., zákona č. 276/2009 Z. z., zákona č. 492/2009 Z. z., zákona č. 129/2010 Z. z., zákona č. 46/2011 Z. z., zákona č. 130/2011 Z. z., zákona č. 314/2011 Z. z., zákona č. 394/2011 Z. z., zákona č. 520/2011 Z. z., zákona č. 547/2011 Z. z., zákona č. 234/2012 Z. z., zákona č. 352/2012 Z. z., zákona č. 132/2013 Z. z., zákona č. 352/2013 Z. z., zákona č. 213/2014 Z. z., zákona č. 371/2014 Z. z., zákona č. 374/2014 Z. z., zákona č. 35/2015 Z. z. a zákona č. 252/2015 Z. z. sa dopĺňa takto:

§ 91 sa dopĺňa odsekom 11, ktorý znie:

„(11) Za porušenie bankového tajomstva sa nepovažuje plnenie oznamovacej povinnosti príslušnému orgánu Slovenskej republiky za účelom automatickej výmeny informácií o finančných účtoch na účely správy daní podľa osobitného predpisu.<sup>86g)</sup>“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 86g znie:

„<sup>86g</sup>) Zákon č. .../2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.

#### Čl. IV

Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení zákona č. 291/2002 Z. z., zákona č. 429/2002 Z. z., zákona č. 510/2002 Z. z., zákona č. 162/2003 Z. z., zákona č. 594/2003 Z. z., zákona č. 43/2004 Z. z., zákona č. 635/2004 Z. z., zákona č. 747/2004 Z. z., zákona č. 7/2005 Z. z., zákona č. 266/2005 Z. z., zákona č. 336/2005 Z. z., zákona č. 213/2006 Z. z., zákona č. 644/2006 Z. z., zákona č. 209/2007 Z. z., zákona č. 659/2007 Z. z., zákona č. 70/2008 Z. z., zákona č. 297/2008 Z. z., zákona č. 552/2008 Z. z., zákona č. 160/2009 Z. z., zákona č. 186/2009 Z. z., zákona č. 276/2009 Z. z., zákona č. 487/2009 Z. z., zákona č. 492/2009 Z. z., zákona č. 129/2010 Z. z., zákona č. 505/2010 Z. z., zákona č. 46/2011 Z. z., zákona č. 130/2011 Z. z., zákona č. 394/2011 Z. z., zákona č. 520/2011 Z. z., zákona č. 440/2012 Z. z., zákona č. 132/2013 Z. z., zákona č. 206/2013 Z. z., zákona č. 352/2013 Z. z., zákona č. 213/2014 Z. z., zákona č. 371/2014 Z. z., zákona č. 39/2015 Z. z., zákona č. 117/2015 Z. z. a zákona č. 253/2015 Z. z. sa dopĺňa takto:

1. V § 110 sa odsek 1 dopĺňa písmenom n), ktoré znie:

„n) príslušnému orgánu Slovenskej republiky podľa osobitného predpisu<sup>97bb</sup>) pri plnení oznamovacej povinnosti.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 97bb znie:

„<sup>97bb</sup>) Zákon č. .../2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.

2. V § 134 sa odsek 3 dopĺňa písmenom i), ktoré znie:

„i) príslušnému orgánu Slovenskej republiky podľa osobitného predpisu<sup>97bb</sup>) pri plnení oznamovacej povinnosti.“.

#### Čl. V

Zákon č. 289/2008 Z. z. o používaní elektronickej registračnej pokladnice a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov v znení zákona č. 465/2008 Z. z., zákona č. 504/2009 Z. z., zákona č. 494/2010 Z. z., zákona č. 331/2011 Z. z., zákona č. 440/2012 Z. z., zákona č. 361/2013 Z. z., zákona č. 218/2014 Z. z., zákona č. 333/2014 Z. z., zákona č. 35/2015 Z. z. a zákona č. 130/2015 Z. z. sa mení takto:

V § 4a ods. 2 sa slovo „1 000“ nahrádza slovami „počet ustanovený všeobecne záväzným právnym predpisom, ktorý vydá Ministerstvo financií Slovenskej republiky“.



## Čl. VI

Zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení zákona č. 547/2011 Z. z., zákona č. 206/2013 Z. z., zákona č. 352/2013 Z. z. a zákona č. 213/2014 Z. z. sa dopĺňa takto:

V § 162 sa odsek 3 dopĺňa písmenom j), ktoré znie:

„j) príslušnému orgánu Slovenskej republiky podľa osobitného predpisu<sup>72b)</sup> pri plnení oznamovacej povinnosti.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 72b znie:

„<sup>72b)</sup> Zákon č. .../2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.

## Čl. VII

Zákon č. 442/2012 Z. z. o medzinárodnej pomoci a spolupráci pri správe daní sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 7 ods. 3 sa vypúšťajú slová „alebo že nemá o tieto informácie záujem, ak druhy informácií podľa odseku 1 neobsahujú určitú minimálnu sumu“.
2. Nadpis § 19 znie: „Všeobecné opatrenia“.
3. § 19 sa dopĺňa odsek 3 odsekom, ktorý znie:  
„(3) Príslušný orgán Slovenskej republiky upovedomí osobu podliehajúcu oznamovaniu o narušení bezpečnosti, ktoré môže nepriaznivo ovplyvniť ochranu jej osobných údajov alebo súkromia.“.
4. Slovo „pravidelná“ vo všetkých tvaroch sa v celom texte zákona nahrádza slovom „automatická“ v príslušnom tvare.
5. Príloha sa dopĺňa štvrtým bodom, ktorý znie:  
„4. Smernica Rady 2014/107/EÚ z 9. decembra 2014, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ, pokiaľ ide o povinnú automatickú výmenu informácií v oblasti daní (Ú. v. EÚ L 359, 16. 12. 2014).“.

## Čl. VIII

Zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov sa dopĺňa takto:

V § 72 sa odsek 3 dopĺňa písmenom q), ktoré znie:

„q) príslušnému orgánu Slovenskej republiky podľa osobitného predpisu<sup>41a)</sup> pri plnení oznamovacej povinnosti.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 41a znie:

„<sup>41a)</sup> Zákon č. .../2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.

## Čl. IX

Tento zákon nadobúda účinnosť 1. januára 2016 okrem čl. V, ktorý nadobúda účinnosť 1. júla 2016.

prezident Slovenskej republiky

predseda Národnej rady Slovenskej republiky

predseda vlády Slovenskej republiky

**ZOZNAM PREBERANÝCH PRÁVNE ZÁVÄZNÝCH AKTOV  
EURÓPSKEJ ÚNIE**

Smernica Rady 2011/16/EÚ z 15. februára 2011 o administratívnej spolupráci v oblasti daní a zrušení smernice 77/799/EHS (Ú. v. EÚ L 64, 11. 3. 2011) v znení smernice Rady 2014/107/EÚ z 9. decembra 2014 (Ú. v. EÚ L 359, 16. 12. 2014).

# COLLECTION OF LAWS OF THE SLOVAK REPUBLIC

Volume 2015

---

Promulgated on: 9 December 2015

**359**

**ACT**

of 10 November 2015

**on automatic exchange of financial account information in the field of  
taxation and on the amendment to certain acts**

The National Council of the Slovak Republic has passed the following act:

**PART I**

**Article 1  
Subject Matter**

This Act governs the automatic exchange of financial account information in the field of taxation, which includes

- a) in relation to residents of Member States of the European Union (hereinafter the “Member State”) and residents of the states being contracting parties to an international agreement binding on the Slovak Republic,<sup>1)</sup>
  - 1. the regulation of the duties of Reporting Financial Institutions in obtaining financial account information,
  - 2. the regulation of the duties of Reporting Financial Institutions in communicating information on residents of Member States and residents of Contracting States to the competent authority of the Slovak Republic,
  - 3. communicating financial account information received by the competent authority of the Slovak Republic from Financial Institutions to the competent authority<sup>2)</sup> of a Member State or to the competent authority<sup>2)</sup> of a Contracting State,
  - 4. receiving financial account information by the competent authority of the Slovak Republic from the competent authority of a member State<sup>2)</sup> or from the competent authority of a Contracting State,<sup>2)</sup>
- b) in relation to the Agreement between the Slovak Republic and the United States of America to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA including its annexes (hereinafter the “FATCA Agreement”)
  - 1. the regulation of the duties of Slovak Reporting Financial Institutions in obtaining financial account information communicated to the United States of America and in communicating such information to the competent authority of the Slovak Republic,
  - 2. communicating financial account information received by the competent authority of the Slovak Republic from Slovak Reporting Financial Institutions to the competent authority of the United States of America,
  - 3. receiving financial account information by the competent authority of the Slovak Republic from the competent authority of the United States of America,

4. the duties related to payments to Nonparticipating Financial Institutions.

**Automatic Exchange of Information in Relation to Residents of Member States and Residents of the States being a Contracting Party to an International Agreement Binding on the Slovak Republic**

**Article 2  
Basic Provisions**

The following terms have the following meanings for the purpose of automatic exchange of information pursuant to Article 1(a):

- a) automatic exchange of information means the systematic communication of predefined information on residents in Member States or on residents in Contracting States to the competent authority of a Member State or to the competent authority of a Contracting State, without prior request, at pre-established time intervals,
- b) a Contracting State means a contracting party to an international agreement binding on the Slovak Republic, with which the competent authority of the Slovak Republic automatically exchanges information in compliance with the conditions regulated by the agreement, and other contracting party, with which the European Union has entered into an agreement, according to which the mentioned contracting party will communicate information mentioned herein, and which is included in the list published by the European Commission; the list of Contracting States shall be published by the Ministry of Finance of the Slovak Republic (hereinafter the “Ministry of Finance”) at their website,
- c) the competent authority of the Slovak Republic means the Ministry of Finance or any other state administration authority responsible for taxes, fees and customs designated by the Ministry,<sup>3)</sup>
- d) an Account Holder means the person listed or identified as the holder of a Financial Account by the Financial Institution that maintains the account. A person, other than a Financial Institution, holding a Financial Account for the benefit or account of another person as agent, custodian, nominee, signatory, investment advisor, or intermediary, is not treated as holding the account for purposes of this Act, and such other person is treated as holding the account. In the case of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, the Account Holder is any person entitled to access the Cash Value or change the beneficiary of the contract. If no person can access the Cash Value or change the beneficiary, the Account Holder is any person named as the owner in the contract and any person with a vested entitlement to payment under the terms of the contract. Upon the maturity of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, each person entitled to receive a payment under the contract is treated as an Account Holder,
- e) procedures set up for prevention and revealing of legalisation of proceeds of criminal activity and terrorist financing mean the review procedures of the Reporting Financial Institution regarding customers pursuant to the requirements laid down in a special regulation,<sup>4)</sup>
- f) an Entity means a legal person or a legal arrangement of assets or a legal arrangement of persons without legal personality,
- g) an Entity is a Related Entity, if
1. either Entity controls the other Entity; for this purpose control includes direct or indirect ownership of more than 50 % of the vote and value in an Entity,
  2. the two Entities are under common control or
  3. the two Entities are Investment Entities pursuant to Article 3 (2) (c) Point 2 are under common management, and such management fulfils the due diligence obligations of such Investment Entities,

- h) a Taxpayer Identification Number means the identification number issued in the state of residence of the Reportable Person serving for tax purposes or an equivalent in the absence of a Taxpayer Identification Number,
- i) Documentary Evidence means
1. a certificate of residence issued by an authorised state administration authority of a Member State or Contracting State, in which the payee claims to be a resident,
  2. with respect to an individual, any valid identification issued by an authorised state administration authority, that includes the individual's name and surname and is typically used for identification purposes,
  3. with respect to an Entity, any official documentation issued by an authorised state administration authority, that includes the name of the Entity and the address of its principal office in the Member State or the address of its principal office in the Contracting State, in which the payee is a resident, or the address in the Member State or the address in the Contracting State, in which the Entity was incorporated or organised,
  4. an audited financial statement, third-party credit report, bankruptcy filing, or securities regulator's report, or
  5. with respect to a Pre-existing Entity Account, information in the Reporting Financial Institution's records regarding the Account Holder, recorded based on a standardised industry coding system, that was recorded by the Reporting Financial Institution for purposes of procedures set up for prevention and revealing of legalisation of proceeds of criminal activity and terrorist financing or other regulatory purposes prior to the date used to classify the Financial Account as a Pre-existing Account, provided that the Reporting Financial Institution does not know or does not have reason to know that such classification is incorrect or unreliable. The term "standardised industry coding system" means a coding system used for purposes other than tax purposes.

### Article 3

#### Reporting Financial Institution

(1) Reporting Financial Institution means a Financial Institution of the Slovak Republic that is not a Non-Reporting Financial Institution pursuant to Article 4. Financial Institution of the Slovak Republic means any Financial Institution that is resident in the Slovak Republic but excludes any branch of that Financial Institution that is located outside the Slovak Republic, and any branch of a Financial Institution that is not resident in the Slovak Republic if that branch is located in the territory of the Slovak Republic.

(2) For purposes of Section 1, Financial Institution means a Custodial Institution, a Depository Institution, an Investment Entity, or a Specified Insurance Company, where

- a) a Custodial Institution means in particular a bank or a foreign bank branch providing administration of securities, central depository,<sup>5)</sup> stock exchange and any other Entity that holds, as a substantial portion of its business, Financial Assets for the account of others. An Entity holds Financial Assets for the account of others as a substantial portion of its business if the Entity's gross income attributable to the holding of Financial Assets and related financial services equals or exceeds 20 % of the Entity's gross income during the shorter of:
1. the three-year period that ends on 31 December or the final day of a non-calendar year accounting period prior to the year in which the determination of the portion of the gross income attributable to the holding of Financial Assets and related financial services is being made, or
  2. the period during which the Entity has been in existence,

- b) a Depository Institution means in particular a bank, foreign bank branch, building savings bank and any other Entity that accepts deposits in the ordinary course of a banking or similar business,
- c) an Investment Entity means in particular a securities trader,<sup>5)</sup> foreign securities trader branch, collective investment vehicle, financial agent, financial advisor, bound financial agent and any other Entity
1. which primarily conducts as a business one or more of the following activities or operations for or on behalf of a customer:
    - 1a. trading in money market instruments, foreign exchange; exchange, interest rate and index instruments; transferable securities; or commodity futures trading,
    - 1b. individual and collective portfolio management,<sup>6)</sup> or
    - 1c. otherwise investing, administering, or managing Financial Assets or money on behalf of other persons, or
  2. whose gross income is primarily attributable to investing, reinvesting, or trading in Financial Assets, if the Entity is managed by another Entity that is a Depository Institution, a Custodial Institution, a Specified Insurance Company, or an Investment Entity described in Point 1; Entity's gross income means such gross income that is primarily attributable to investing, reinvesting, or trading in Financial Assets if the Entity's gross income attributable to the relevant activities equals or exceeds 50 % of the Entity's gross income during the shorter of:
    - 2a. the three-year period ending on 31 December of the year preceding the year in which the determination of the portion of the gross income attributable to investing, reinvesting, or trading in Financial Assets is made, or
    - 2b. the period during which the Entity has been in existence,
- d) a Specified Insurance Company means in particular an insurance company, insurance company branch from other Member State, foreign insurance company branch, reinsurance company, reinsurance company branch from other Member State, foreign reinsurance company branch and any other Entity that is an insurance company or the holding company of an insurance company which issues, or is obligated to make payments with respect to, a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract.

(3) For purposes of Section 2, Financial Asset means a security, which is in particular a share of stock in a corporation; partnership or beneficial ownership interest in a widely held or publicly traded partnership or trust, note, bond, debenture, or other evidence of indebtedness, commodity or swap. Swap means in particular interest rate swaps, currency swaps, basis swaps, interest rate caps, interest rate floors, commodity swaps, equity swaps, equity index swaps, and similar agreements. Financial Asset also means an Insurance Contract or Annuity Contract, or any interest in a security including a futures or forward contract or option, partnership interest, commodity, swap, Insurance Contract, or Annuity Contract. Financial Asset does not mean a non-debt, direct interest in real property.

**Article 4**  
**Non-Reporting Financial Institution**

(1) For purposes of Article 1 (a), Non-Reporting Financial Institution means

- a) a Governmental Entity, International Organisation and the National Bank of Slovakia within the scope of activity other than with respect to a payment that is derived from an obligation held in connection with a commercial financial activity of a type engaged in by a Specified Insurance Company, Custodial Institution, or Depository Institution,
- b) a Broad Participation Retirement Fund; a Narrow Participation Retirement Fund; a Pension Fund of a Governmental Entity, International Organisation or a Qualified Credit Card Issuer,
- c) any other Entity that presents a low risk of being used to evade tax, has substantially similar characteristics to any of the Entities described in a) and b) and is included in the list of Non-Reporting Financial Institutions provided that the status of such Entity as a Non-Reporting Financial Institution does not frustrate the purposes of this Act,
- d) an Exempt Collective Investment Vehicle or
- e) a trust to the extent that the trustee of the trust is a Reporting Financial Institution and reports all information pursuant to Article 9 with respect to all Reportable Accounts of the trust.

(2) For purposes of Section 1 (a)

- a) Governmental Entity means a state authority, territorial self-government authority, Export-Import Bank of the Slovak Republic, Social Insurance Agency, budget organisation or contributory organisation provided that it does not perform business activities, or any wholly owned agency or instrumentality of the State or territorial self-government authority; a Governmental Entity is comprised of the integral parts, controlled entities, and political subdivisions, where
  - 1. an integral part of the Slovak Republic means a person, organisation, agency, bureau, fund, instrumentality, or other body, however designated, that constitutes a governing authority of the Slovak Republic and the net earnings of the authority must be credited to its own account or to other accounts of the Governmental Entity, with no portion inuring to the benefit of any private person; an integral part does not include any individual who is a public official or administrator acting in a private or personal capacity,
  - 2. a controlled entity means an Entity which is separate in form from the Slovak Republic or which otherwise constitutes a separate juridical entity, provided that
    - 2a. the Entity is wholly owned and controlled by one or more Governmental Entities directly or through one controlling entity or more controlled entities,
    - 2b. the Entity's net earnings are credited to its own account or to the accounts of one or more Governmental Entities, with no portion of its income inuring to the benefit of any private person; and
    - 2c. the Entity's assets vest in one or more Governmental Entities upon dissolution,
  - 3. income does not inure to the benefit of private persons if such persons are the intended beneficiaries of a governmental programme, and the programme activities are performed for the general public with respect to the common welfare or relate to the administration of some phase of government. Notwithstanding the foregoing, however, income is considered to inure to the benefit of private persons if the income is derived from the use of a Governmental Entity to conduct a commercial business, such as a commercial banking business, that provides financial services to private persons,



b) International Organisation means any international organisation or wholly owned agency or instrumentality thereof including a supranational organisation that is comprised primarily of States and that has in effect a headquarters or substantially similar agreement with the Slovak Republic and the income of which does not inure to the benefit of private persons.

(3) For purposes of Section 1 (b)

a) a Broad Participation Retirement Fund means a fund established to provide retirement, disability, or death benefits, or any combination thereof, to beneficiaries who are current or former employees or persons designated by such employees of one or more employers in consideration for services rendered, provided that the fund

1. does not have a single beneficiary with a right to more than 5 % of the fund's assets,
2. is subject to government regulation and provides information reporting to the state administration authorities responsible for taxes, fees and customs and
3. satisfies at least one of the following requirements:
  - 3a. it is generally exempt from tax on investment income, or taxation of such income is deferred or taxed at a reduced rate, due to its status as a retirement or pension plan,
  - 3b. it receives at least 50 % of its total contributions other than transfers of assets from other plans described in a) to c) or from retirement and pension accounts described in Article 5 (3) (a), from the sponsoring employers,
  - 3c. distributions or withdrawals from the fund are allowed only upon the occurrence of specified events related to retirement, disability, or death except rollover distributions to other retirement funds described in a) to c) or retirement and pension accounts described in Article 5 (3) (a) or penalties apply to distributions or withdrawals made before such specified events, or
  - 3d. contributions other than certain permitted make-up contributions by employees to the fund are limited by reference to earned income of the employee or may not exceed, annually, an amount denominated in euros that corresponds to USD 50,000, applying the rules set forth in a special regulation,

b) a Narrow Participation Retirement Fund means a fund established to provide retirement, disability, or death benefits to beneficiaries who are current or former employees, or persons designated by such employees, of one or more employers in consideration for services rendered, provided that

1. the fund has fewer than 50 participants,
2. the fund is sponsored by one or more employers that are not Investment Entities or Passive NFEs,
3. the employee and employer contributions to the fund other than transfers of assets from retirement and pension accounts described in Article 5 (3) (a) are limited by reference to earned income and compensation of the employee,
4. participants that are not residents of the Member State or Contracting State, in which the fund is established are not entitled to more than 20 % of the fund's assets; and
5. the fund is subject to government regulation and provides information reporting to state administration authorities responsible for taxes, fees and customs,

c) a Pension Fund of a Governmental Entity, International Organisation or Central Bank means an Entity providing retirement, disability, or death benefits to beneficiaries or participants who are current or former employees (or persons designated by such employees),

or who are not current or former employees, if the benefits provided to such beneficiaries or participants are in consideration of personal services performed for the Governmental Entity, International Organisation or Central Bank,

d) a Qualified Credit Card Issuer means a bank, foreign bank branch, payment institution, electronic money institution<sup>6)</sup> and any other Financial Institution satisfying the following requirements:

1. the Financial Institution is a Financial Institution solely because it is an issuer of credit cards that accepts deposits only when a customer makes a payment in excess of a balance due with respect to the card and the overpayment is not immediately returned to the customer; and
2. beginning on or before 1 January 2016, the Financial Institution implements policies and procedures either to prevent a customer from making an overpayment in excess of an amount denominated in euros that corresponds to USD 50 000, or to ensure that any customer overpayment in excess of that amount is refunded to the customer within 60 days, in each case applying the rules set forth in a special regulation for account aggregation and currency translation. For this purpose, a customer overpayment does not refer to credit balances to the extent of disputed charges but does include credit balances resulting from merchandise returns.

(4) For purposes of Section 1 (d), an Exempt Collective Investment Vehicle means an Investment Entity that is regulated as a collective investment vehicle, provided that all of the interests in the collective investment vehicle are held by or through individuals or Entities that are not Reportable Persons, except a Passive NFE with Controlling Persons who are Reportable Persons. An Investment Entity that is regulated as a collective investment vehicle does not fail to qualify as an Exempt Collective Investment Vehicle, solely because the collective investment vehicle has issued physical shares in bearer form, provided that

- a) the collective investment vehicle has not issued, and does not issue, any physical shares in bearer form after 31 December 2015,
- b) the collective investment vehicle retires all such shares upon surrender,
- c) the collective investment vehicle performs the due diligence procedures set forth in a special regulation and reports any information required to be reported with respect to any such shares when such shares are presented for redemption or other payment; and
- d) the collective investment vehicle has in place policies and procedures to ensure that such shares are redeemed or immobilised as soon as possible, and in any event prior to 1 January 2018.

## **Article 5**

### **Financial Account**

(1) For purposes of Article 1 (a), Financial Account means an account maintained by a Financial Institution, and includes a Depository Account, a Custodial Account and

- a) in the case of an Investment Entity, any equity or debt interest in the Financial Institution; notwithstanding the foregoing, the term "Financial Account" does not include any equity or debt interest in an Entity that is an Investment Entity solely because it renders investment advice to, and acts on behalf of; or manages portfolios for, and acts on behalf of, a customer for the purpose of investing, managing, or administering Financial Assets deposited in the name of the customer with a Financial Institution other than such Entity,
- b) in the case of a Financial Institution not described in a), any equity or debt interest in the Financial Institution, if the class of interests was established with the purpose of avoiding reporting in accordance with this Act,
- c) any Cash Value Insurance Contract and any Annuity Contract issued or maintained by a Financial Institution, other than a contract with an agreed indemnity in the form of a non-investment-linked and

non-transferable immediate life annuity that is issued to an individual and monetises a pension or disability benefit provided under an account that is an Excluded Account.

(2) For purposes of Section 1

- a) a Depository Account means in particular a commercial account, checking account,<sup>7)</sup> savings account, time account,<sup>8)</sup> thrift account or an account that is evidenced by a certificate of deposit,<sup>9)</sup> thrift certificate, investment certificate, certificate of indebtedness, or other similar instrument<sup>10)</sup> maintained by a Financial Institution in the ordinary course of a banking or similar business; a Depository Account also includes an amount held by an insurance company pursuant to a guaranteed investment contract or similar agreement to pay or credit interest thereon,
- b) a Custodial Account means an account (other than an Insurance Contract or Annuity Contract) which holds one or more Financial Assets for the benefit of another person,
- c) Equity Interest means, in the case of a partnership that is a Financial Institution, either a capital or profits interest in the partnership. In the case of a trust that is a Financial Institution, an Equity Interest is considered to be held by any person treated as a settlor or beneficiary of all or a portion of the trust, or any other natural person exercising ultimate effective control over the trust. A Reportable Person will be treated as being a beneficiary of a trust if such Reportable Person has the right to receive directly or indirectly (for example, through a nominee) a mandatory distribution or may receive, directly or indirectly, a discretionary distribution from the trust,
- d) an Insurance Contract<sup>11)</sup> means a contract other than an Annuity Contract, under which the issuer agrees to pay an amount upon the occurrence of a specified contingency involving mortality, morbidity, accident, liability, or property risk,
- e) an Annuity Contract means a contract under which the issuer agrees to make payments for a period of time determined in whole or in part by reference to the life expectancy of one or more individuals. The term also includes a contract that is considered to be an Annuity Contract in accordance with the legal regulations of a Member State or Contracting State, or practice of a Member State or Contracting State, in which the contract was issued, and under which the issuer agrees to make payments for a term of years,
- f) a Cash Value Insurance Contract means an Insurance Contract, other than an indemnity reinsurance contract between two insurance companies, that has a Cash Value, where
  - 1. the Cash Value means the greater of:
    - 1a. the amount that the policyholder is entitled to receive upon surrender or termination of the contract determined without reduction for any surrender charge or policy loan, or
    - 1b. the amount the policyholder can borrow under or with regard to the contract,
  - 2. the term "Cash Value" does not include an amount payable under an Insurance Contract
    - 2a. solely by reason of the death of an individual insured under a life insurance contract,
    - 2b. as a personal injury or sickness benefit or other benefit providing indemnification of an economic loss incurred upon the occurrence of the event insured against,
    - 2c. as a refund of a previously paid premium less cost of insurance charges whether or not actually imposed, under an Insurance Contract other than an investment-linked life insurance or annuity contract, due to cancellation or termination of the contract, decrease in risk exposure during the effective period of the contract, or arising from the correction of a posting or similar error with regard to the premium for the contract,
    - 2d. as a policyholder dividend (other than a termination dividend) provided that the dividend relates to an Insurance Contract under which the only benefits payable are described in Point 2b, or

2e. as a return of an advance premium or premium deposit for an Insurance Contract for which the premium is payable at least annually if the amount of the advance premium or premium deposit does not exceed the next annual premium that will be payable under the contract.

(3) The Financial Account does not include an Excluded Account, which means any of the following accounts:

a) an account that satisfies the following requirements:

1. the account is subject to regulation as a personal retirement account or is part of a registered or regulated retirement or pension plan for the provision of retirement or pension benefits including disability or death benefits,
2. the account is tax-favoured, i.e., contributions to the account that would otherwise be subject to tax are deductible or excluded from the gross income of the Account Holder or taxed at a reduced rate, or taxation of investment income from the account is deferred or taxed at a reduced rate,
3. information reporting is required to the state administration authorities responsible for taxes, fees and customs,
4. withdrawals are conditioned on reaching a specified retirement age, disability, or death, or penalties apply to withdrawals made before such specified events; and
5. either annual contributions are limited to an amount denominated in euros that corresponds to USD 50,000 or less; or there is a maximum lifetime contribution limit to the account of an amount denominated in euros that corresponds to USD 1,000,000 or less, in each case applying the rules set forth in a special regulation for account aggregation and currency translation; a Financial Account that otherwise satisfies the requirement will not fail to satisfy such requirement solely because such Financial Account may receive assets or funds transferred from one or more Financial Accounts that meet the requirements of a) and b) or from one or more retirement or pension funds that meet the requirements pursuant to Article 4 (3) (a) to (c),

b) an account that satisfies the following requirements:

1. the account is subject to regulation as an investment vehicle for purposes other than for retirement and is regularly traded on a regulated securities market, or the account is subject to regulation as a savings vehicle for purposes other than for retirement,
2. the account is tax-favoured, i.e., contributions to the account that would otherwise be subject to tax are deductible or excluded from the gross income of the Account Holder or taxed at a reduced rate, or taxation of investment income from the account is deferred or taxed at a reduced rate,
3. withdrawals are conditioned on meeting specific criteria related to the purpose of the investment or savings account, for example, the provision of educational or medical benefits, or penalties apply to withdrawals made before such criteria are met; and
4. annual contributions are limited to an amount denominated in euros that corresponds to USD 50,000 or less, applying the rules set forth in a special regulation for account aggregation and currency translation; a Financial Account that otherwise satisfies the requirement will not fail to satisfy such requirement solely because such Financial Account may receive assets or funds transferred from one or more Financial Accounts that meet the requirements in a) and b) or from one or more retirement or pension funds that meet the requirements pursuant to Article 4 (3) (a) to (c),

c) a life insurance contract with a coverage period that will end before the insured individual attains age 90, provided that the contract satisfies the following requirements:

1. periodic premiums, which do not decrease over time, are payable at least annually during the period the contract is in existence or until the insured attains age 90, whichever is shorter,
  2. the contract has no contract value that any person can access by withdrawal, loan, or otherwise without terminating the contract,
  3. the amount, other than a death benefit, payable upon cancellation or termination of the contract cannot exceed the aggregate premiums paid for the contract, less the sum of mortality, morbidity, and expense charges, whether or not actually imposed, for the period or periods of the contract's existence and any amounts paid prior to the cancellation or termination of the contract; and
  4. the contract is not held by a transferee for value,
- d) an account that is held solely by an estate if the documentation for such account includes a copy of the deceased's will or death certificate,
- e) an account established in connection with any of the following:
1. a court order or judgment,
  2. a sale, exchange, or lease of real or personal property, provided that the account satisfies the following requirements:
    - 2a. the account is funded solely with a down payment, earnest money, deposit in an amount appropriate to secure an obligation directly related to the transaction, or a similar payment, or is funded with a Financial Asset that is deposited in the account in connection with the sale, exchange, or lease of the property,
    - 2b. the account is established and used solely to secure the obligation of the purchaser to pay the purchase price for the property, the seller to pay any contingent liability, or the lessor or lessee to pay for any damages relating to the leased property as agreed under the lease,
    - 2c. the assets of the account, including the income earned thereon, will be paid or otherwise distributed for the benefit of the purchaser, seller, lessor, or lessee (including to satisfy such person's obligation) when the property is sold, exchanged, or surrendered, or the lease terminates,
    - 2d. the account is not a margin or similar account established in connection with a sale or exchange of a Financial Asset,
    - 2e. the account is not associated with an account pursuant to f),
  3. an obligation of a Financial Institution servicing a loan secured by real property to set aside a portion of a payment solely to facilitate the payment of taxes or insurance related to the real property at a later time,
  4. an obligation of a Financial Institution solely to facilitate the payment of taxes at a later time,
- f) a Depository Account that satisfies the following requirements:
1. the account exists solely because a customer makes a payment in excess of a balance due with respect to a credit card or other revolving credit facility and the overpayment is not immediately returned to the customer; and
  2. beginning on or before 1 January 2016, the Financial Institution implements policies and procedures either to prevent a customer from making an overpayment in excess of an amount denominated in euros that corresponds to USD 50,000, or to ensure that any customer overpayment in excess of that amount is refunded to the customer within 60 days, in each case applying the rules set forth in a special regulation for currency translation. For this purpose, a customer overpayment does not refer

to credit balances to the extent of disputed charges but does include credit balances resulting from merchandise returns,

g) any other account that presents a low risk of being used to evade tax, has substantially similar characteristics to any of the accounts described in a) to f) and is included in the list of Excluded Accounts, provided that the status of such account as an Excluded Account does not frustrate the purposes of this Act.

(4) Pre-existing Individual Account means a Pre-existing Account held by one or more individuals, and Pre-existing Entity Account means a Pre-existing Account held by one or more Entities, where Pre-existing Account means

- a) a Financial Account maintained by a Reporting Financial Institution as of 31 December 2015,
- b) any Financial Account of an Account Holder, regardless of the date such Financial Account was opened, if
  1. the Account Holder also holds with the Reporting Financial Institution or with a Related Entity within the Slovak Republic a Financial Account that is a Pre-existing Account under a),
  2. for purposes of fulfilling the rules in a special regulation, and for purposes of determining the balance or value of any of the Financial Accounts when applying any of the account thresholds, the Reporting Financial Institution or the Related Entity within the Slovak Republic treats both of the aforementioned Financial Accounts, and any other Financial Accounts of the Account Holder that are treated as Pre-existing Accounts under this letter, as a single Financial Account,
  3. with respect to a Financial Account that is subject to procedures set up for prevention and revealing of legalisation of proceeds of criminal activity and terrorist financing,<sup>4)</sup> the Reporting Financial Institution does not fail to observe the procedures for the Financial Account pursuant to a generally binding legal regulation even if it uses the procedures set up for prevention and revealing of legalisation of proceeds of criminal activity and terrorist financing with respect to a Pre-existing Account under a), and
  4. the opening of the Financial Account does not require the provision of new, additional or amended customer information by the Account Holder other than set up by this Act.

(5) New Individual Account means a New Account held by one or more individuals, and New Entity Account means a New Account held by one or more Entities, where New Account means a Financial Account maintained by a Reporting Financial Institution opened on or after 1 January 2016 unless it is treated as a Pre-existing Account under Section 4 (b).

## **Article 6**

### **Reportable Account**

(1) For purposes of Article 1 (a), Reportable Account means a Financial Account that is maintained by a Reporting Financial Institution and is held by one or more Reportable Persons or by a Passive NFE with one or more Controlling Persons that is a Reportable Person, provided it has been identified as such pursuant to the due diligence procedures described in a special regulation pursuant to Article 7 (2).

(2) For purposes of Section 1

- a) Reportable Person means a Member State Person or a Contracting State Person other than
  1. a corporation the stock of which is regularly traded on one or more regulated securities markets,

2. any corporation that is a Related Entity of a corporation described in Item 1,
  3. a Governmental Entity,
  4. an International Organisation,
  5. a Central Bank; or
  6. a Financial Institution,
- b) Controlling Person means a natural person or several natural persons who exercise control over an Entity; in the case of a trust, the term means the settlor, the trustee, the protector, the beneficiary or class of beneficiaries, and any other natural person exercising ultimate effective control over the trust, and in the case of a legal arrangement other than a trust, such term means persons in equivalent or similar positions,
- c) NFE means any Entity that is not a Financial Institution, where
1. Passive NFE means any NFE that is not an Active NFE or an Investment Entity described in Article 3 (2) (c) Point 2 that is not a Financial Institution from a Member State or from a Contracting State,
  2. Active NFE means any NFE that meets any of the following criteria:
    - 2a. less than 50 % of the NFE's gross income for the preceding calendar year or other appropriate reporting period is passive income and less than 50 % of the assets held by the NFE during the preceding calendar year or other appropriate reporting period are assets that produce or are held for the production of passive income,
    - 2b. the stock of the NFE is regularly traded on a regulated securities market or the NFE is a Related Entity of an Entity the stock of which is regularly traded on a regulated securities market,
    - 2c. the NFE is a Governmental Entity, an International Organisation, a Central Bank, or an Entity wholly owned by one or more of the foregoing,
    - 2d. substantially all of the activities of the NFE consist of holding (in whole or in part) the outstanding stock of, or providing financing and services to, one or more subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a Financial Institution, except that an Entity does not qualify for this status if the Entity functions (or holds itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes,
    - 2e. the NFE is not yet operating a business and has no prior operating history, but is investing capital into assets with the intent to operate a business other than that of a Financial Institution, provided that the NFE does not qualify for this exception after the date that is 24 months after the date of the initial organisation of the NFE,
    - 2f. the NFE was not a Financial Institution in the past five years, and is in the process of liquidating its assets or is reorganising with the intent to continue or recommence operations in a business other than that of a Financial Institution,
    - 2g. the NFE primarily engages in financing and hedging transactions with, or for, Related Entities that are not Financial Institutions, and does not provide financing or hedging services to any Entity that is not a Related Entity, provided that the group of any such Related Entities is primarily engaged in

a business other than that of a Financial Institution; or

2h. the NFE meets all of the following requirements:

- 2ha. it is established and operated in its Member State of residence or Contracting State of residence exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural, athletic, or educational purposes; or it is established and operated in its Member State of residence or Contracting State of residence and it is a professional organisation, business league, chamber of commerce, labour organisation, agricultural or horticultural organisation, civic league or an organisation operated exclusively for the promotion of social welfare,
- 2hb. it is exempt from income tax in its Member State of residence or Contracting State of residence,
- 2hc. it has no shareholders or members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets,
- 2hd. the applicable laws of the NFE's Member State of residence or Contracting State of residence or the NFE's formation documents do not permit any income or assets of the NFE to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or non-charitable Entity other than pursuant to the conduct of the NFE's charitable activities, or as payment of reasonable compensation for services rendered, or as payment representing the fair market value of property which the NFE has purchased,
- 2he. the applicable laws of the NFE's Member State of residence or Contracting State of residence or the NFE's formation documents require that, upon the NFE's liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to a Governmental Entity or other non-profit organisation, or escheat to the government of the NFE's Member State of residence or Contracting State of residence or any political subdivision thereof.

(3) For purposes of Section 2, Member State Person and Contracting State Person means an individual or Entity that is resident in the Member State or Contracting State under the tax laws of that Member State or Contracting State, or an estate of a decedent that was a resident of the Member State or Contracting State; for this purpose, an Entity such as a partnership, limited liability partnership or similar legal arrangement, which has no residence for tax purposes shall be treated as resident in the State in which its place of effective management is situated.

#### **Article 7**

#### **Due Diligence for Financial Accounts**

(1) Each Reporting Financial Institution must review whether it maintains a Reportable Account in the calendar year.

(2) The details of reporting requirements and of due diligence requirements, due diligence procedures for Pre-existing Individual Accounts and Pre-existing Entity Accounts, due diligence procedures for New Individual Accounts and New Entity Accounts, and special due diligence rules shall be laid down by a generally binding legal regulation to be issued by the Ministry of Finance.



## **Article 8**

### **Obtaining Financial Account Information**

(1) The Reporting Financial Institution is obliged to obtain information on the resident of a Member State or a resident of a state being a contracting party to an international agreement binding on the Slovak Republic.

(2) Information pursuant to Section 1 include

- a) in the case of an individual who is an Account Holder or a Controlling Person,
  - 1. name and surname,
  - 2. permanent address or place of business if not identical with the permanent address,
  - 3. Taxpayer Identification Number, if assigned,
  - 4. date and place of birth,
- b) in the case of an Entity that is an Account Holder,
  - 1. business name,
  - 2. registered office,
  - 3. Taxpayer Identification Number, if assigned.

## **Article 9**

### **Reporting Obligation**

(1) The Reporting Financial Institution shall communicate the following information in connection with the Reportable Person and Reportable Accounts to the competent authority of the Slovak Republic for a calendar year or other appropriate reporting period:

- a) business name, identification number and Taxpayer Identification Number of the Reporting Financial Institution,
- b) data on each Account Holder or Controlling Person within the scope pursuant to Article 8 (2),
- c) the Financial Account number or its functional equivalent,
- d) the Financial Account balance or value (including, in the case of a Cash Value Insurance Contract or Annuity Contract, the Cash Value or surrender value) as of the end of the relevant calendar year or other appropriate reporting period or, if the Financial Account was closed during such year or period, the closure of the account,
- e) in the case of any Custodial Account
  - 1. the total gross amount of interest, the total gross amount of dividends, and the total gross amount of other income generated with respect to the assets held in the Custodial Account, in each case paid or credited to the Custodial Account (or with respect to the Custodial Account) during the calendar year or other appropriate reporting period; and
  - 2. the total gross proceeds from the sale or redemption of Financial Assets paid or credited to the Custodial Account during the calendar year or other appropriate reporting period with respect to which the Reporting Financial Institution acted as a custodian, broker, nominee, or otherwise as an agent for the Account Holder,
- f) in the case of any Depository Account, the total gross amount of interest paid or credited to the account during the calendar year or other appropriate reporting period,
- g) in the case of any account not described in e) or f), the total gross amount paid or credited to the Account Holder with respect to the account during the calendar year or other appropriate reporting period

with respect to which the Reporting Financial Institution is the obligor or debtor, including the aggregate amount of any redemption payments made to the Account Holder during the calendar year or other appropriate reporting period.

(2) If the Reporting Financial Institution finds out during the review that it does not maintain any Reportable Account in the calendar year or other appropriate reporting period, it shall communicate such information to the competent authority of the Slovak Republic within the period pursuant to Section 3.

(3) The Reporting Financial Institution shall communicate the data pursuant to Sections 1 and 2 to the competent authority of the Slovak Republic always by 30 June of the calendar year following the calendar year, for which the reporting obligation is fulfilled. The time period must not be extended.

## **Automatic Exchange of Information in Relation to the FATCA Agreement**

### **Article 10**

#### **Definition of Terms for Purposes of the FATCA Agreement**

For purposes of this Act, the terms specified in the FATCA Agreement are used.

### **Article 11**

#### **The Obligation to Obtain an Identification Number for Purposes of the FATCA Agreement**

(1) The Reporting Slovak Financial Institution shall ask the competent authority of the United States of America for the assignment of an identification number pursuant to the FATCA Agreement.

(2) The Non-Reporting Slovak Financial Institution maintaining a U.S. Reportable Account shall ask the competent authority of the United States of America for the assignment of an identification number, if such number is to be assigned pursuant to the FATCA Agreement.

(3) The Reporting Slovak Financial Institution and the Non-Reporting Slovak Financial Institution shall communicate the assigned identification number to the competent authority of the Slovak Republic no later than by 31 May of the calendar year following the calendar year, for which the reporting obligation is fulfilled.

### **Article 12**

#### **Review of Accounts for Purposes of the FATCA Agreement**

(1) The Reporting Slovak Financial Institution is obliged to review whether in a calendar year, it maintains a U.S. Reportable Account and an account held by a Nonparticipating Financial Institution.

(2) In performing the review, the Reporting Slovak Financial Institution shall follow the due diligence procedures specified in the FATCA Agreement or other similar rules, the use of which is allowed by the FATCA Agreement, and it shall notify the use of other similar rules to the competent authority of the Slovak Republic within the time period pursuant to Article 14 (4).

### **Article 13**

#### **Obtaining Financial Account Information for Purposes of the FATCA Agreement**

(1) The Reporting Slovak Financial Institution is obliged to obtain information on each Account Holder reportable to the United States of America that is

a) a Specified U.S. Person,

b) a Non-U.S. Entity, whose Controlling Person is a Specified U.S. Person (hereinafter the "Controlling Person").

(2) Information on the Account Holder reportable to the United States of America mean the data listed in the FATCA Agreement and the information is also obtained from the Controlling Person.

#### **Article 14**

##### **Reporting Obligation for Purposes of the FATCA Agreement**

(1) The Reporting Slovak Financial Institution, which in a calendar year maintains a U.S. Reportable Account, shall communicate the following information to the competent authority of the Slovak Republic:

- a) business name, identification number and Taxpayer Identification Number of the Reporting Slovak Financial Institution,
- b) identification number assigned for purposes of the FATCA Agreement,
- c) information pursuant to the FATCA Agreement.

(2) If the Reporting Slovak Financial Institution finds out during the due diligence that in the calendar year it maintains no U.S. Reportable Account, it shall notify the fact to the competent authority of the Slovak Republic.

(3) The Reporting Slovak Financial Institution, which in a calendar year maintains an account held by a Nonparticipating Financial Institution, shall notify the fact to the competent authority of the Slovak Republic.

(4) The Reporting Slovak Financial Institution shall communicate the data pursuant to Sections 1 to 3 to the competent authority of the Slovak Republic always by 30 June of the calendar year following the calendar year, for which the reporting obligation is fulfilled. The time period cannot be extended.

#### **Article 15**

##### **Payments to Nonparticipating Financial Institutions**

The Reporting Slovak Financial Institution that makes a payment of, or acts as an intermediary with respect to, a U.S. Source Withholdable Payment to any Nonparticipating Financial Institution,

- a) the Reporting Slovak Financial Institution provides to any immediate payer of such U.S. Source Withholdable Payment the information required for withholding and reporting to occur with respect to such payment pursuant to the FATCA Agreement, or
- b) withholds the tax of the United States of America pursuant to the FATCA Agreement and transfers it to the competent authority of the United States of America.

#### **Common, Transitional and Final Provisions**

#### **Article 16**

##### **Relation to other Legal Regulations**

In automatic exchange of financial account information in the field of taxation, special regulations<sup>12)</sup> shall be followed accordingly.

## **Article 17 Cooperation**

The Account Holder or the Controlling Person is obliged to provide necessary cooperation to the Reporting Financial Institution and the Reporting Slovak Financial Institution for purposes of fulfilling their obligations pursuant to this Act.

## **Article 18 Communication Delivery Method**

(1) The communications pursuant to Articles 9 and 14 are delivered to the competent authority of the Slovak Republic by electronic means.

(2) The form and structure of the communication are published at the website of the Financial Directorate of the Slovak Republic.

## **Article 19 Personal Data Processing**

(1) For purposes of this Act, the Reporting Financial Institution, the Reporting Slovak Financial Institution and the competent authority of the Slovak Republic are considered data controllers, whose rights, duties and responsibility in personal data processing are laid down in a special regulation.<sup>13)</sup>

(2) Personal data are processed for purposes of financial account information communication to the Member State of residence of an individual, to the Contracting State of residence of an individual and to the United States of America with the objective of correct assessment of tax liability. The scope of processed personal data is included in Articles 8 and 13.

(3) The Reporting Financial Institution and the Reporting Slovak Financial Institution process the data mentioned in Articles 8 and 13 for purposes of this Act and FATCA Agreement for ten years from the end of the calendar year, in which the data pursuant to Articles 9 and 14 were communicated.

## **Article 20 Communicating Financial Account Information**

The competent authority of the Slovak Republic shall send information reported pursuant to Articles 9 and 14 to the competent authority<sup>2)</sup> of a Member State, to the competent authority<sup>2)</sup> of a Contracting State or to the competent authority of the United States of America by 30 September of the calendar year following the calendar year, for which the reporting obligation is fulfilled.

## **Article 21 Acceptance of Financial Account Information**

The competent authority of the Slovak Republic accepts information from the competent authority<sup>2)</sup> of a Member State, from the competent authority<sup>2)</sup> of a Contracting State or from the competent authority of the United States of America.

## **Article 22 Provisions for Effective Application of this Act**

(1) The Reporting Financial Institution, the Reporting Slovak Financial Institution, the Account Holder and the Controlling Person must not adopt measures or perform procedures for the purpose of avoiding the fulfilment of obligations pursuant to this Act.

(2) The Reporting Financial Institution keeps records of the due diligence and reporting procedures pursuant to this Act and stores any Documentary Evidence acquired during the due diligence. The Reporting Financial Institution is obliged to store such records and Documentary Evidence for ten years from the end of the calendar year, in which the data pursuant to Article 9 were communicated.

(3) The Reporting Slovak Financial Institution keeps records of the due diligence and reporting procedures pursuant to this Act and pursuant to the FATCA Agreement and stores any Documentary Evidence acquired during the due diligence. The Reporting Slovak Financial Institution is obliged to store such records and Documentary Evidence for ten years from the end of the calendar year, in which the data pursuant to Article 14 were communicated.

(4) From the day, on which it starts maintaining a Reportable Account or performing a business activity of the same type as the Reporting Financial Institutions, the Non-Reporting Financial Institution shall have the same obligations laid down by this Act as a Reporting Financial Institution.

(5) From the day, on which it starts maintaining a Reportable Account or performing a business activity of the same type as the Reporting Slovak Financial Institutions, the Non-Reporting Slovak Financial Institution shall have the same obligations laid down by this Act and by the FATCA Agreement as a Reporting Slovak Financial Institution.

(6) Observance of the obligations laid down by this Act shall be checked by the Financial Directorate of the Slovak Republic or by a tax office, following a special regulation.<sup>14)</sup>

(7) Automatic exchange of information between the competent authority of the Slovak Republic and the competent authority of a Member State pursuant to this Act takes precedence over automatic exchange of information pursuant to a special regulation.<sup>15)</sup>

(8) For the conversion of a currency other than euro, the foreign exchange reference rate determined and published by the European Central Bank or National Bank of Slovakia valid as of the last day of the calendar year or other appropriate reporting period shall be used.

(9) The list of Non-Reporting Financial Institutions pursuant to Article 4 (1) (c) and the list of Excluded Accounts pursuant to Article 5 (3) (g) shall be published by the Ministry of Finance in the Financial reporter.

### **Article 23**

#### **Sanction for a Failure to Fulfil an Obligation**

For a failure to fulfil obligations pursuant to Article 7 to 9, Articles 12 to 15 and Article 22 (2) and (3) and the FATCA Agreement, the tax office shall impose a fine up to EUR 10,000 even repeatedly upon the Reporting Financial Institution.

### **Article 24**

#### **Transitional Provisions**

(1) In relation to automatic exchange of information pursuant to Article 1 (a), the Reporting Financial Institution reports the data mentioned in Article 9 for the calendar year 2016, where in connection with Reportable Account maintained as of 31 December 2015, the Reporting Financial Institution shall not be obliged to communicate the Taxpayer Identification Number and date of birth of the Reportable Person to the competent authority of the Slovak Republic if such information is not known to it; if the Reporting Financial Institution does not know such data, it shall be obliged to make adequate effort to obtain the data by the end of the calendar year following the year in which such accounts were identified as Reportable Accounts. In

relation to a Reportable Account maintained by the Reporting Financial Institution as of 31 December 2015, it shall not be obliged to communicate the place of birth if it does not know such information.

(2) If the Reporting Slovak Financial Institution or Non-Reporting Slovak Financial Institution asked the competent authority of the United States of America for the assignment of an identification number pursuant to Article 11 before entry into force of this Act, it shall communicate its assignment to the competent authority of the Slovak Republic within 15 days from the date of entry into force of this Act.

(3) In relation to automatic exchange of information pursuant to Article 1 (b), the Reporting Slovak Financial Institution communicates the data mentioned in Article 14 in compliance with the FATCA Agreement; in compliance with the FATCA Agreement, the Reporting Slovak Financial Institution shall communicate to the competent authority of the Slovak Republic, within the time period pursuant to Article 14 (4), the name of the Nonparticipating Financial Institution and the aggregate amount of payments for the calendar years 2015 and 2016, which it made or with respect to which it acted as an intermediary in these calendar years.

(4) For a Pre-existing Account, which the Reporting Slovak Financial Institution maintained as of the day mentioned in the FATCA Agreement, by the day mentioned in the FATCA Agreement it shall not be obliged to obtain and communicate the Taxpayer Identification Number or other identification number used for tax purposes if such information is not known to it; if the Reporting Slovak Financial Institution does not know the information pursuant to the first sentence, it shall communicate the date of birth, if known, instead of such information.

(5) For an account, which the Reporting Slovak Financial Institution maintained as of the day mentioned in the FATCA Agreement, the Reporting Slovak Financial Institution shall obtain the requested information no later than by the day mentioned in the FATCA Agreement.

## Article 25

This Act transposes the legally binding acts of the European Union specified in the Annex.

## PART II

Act No. 80/1997 Coll. on Export-Import Bank of the Slovak Republic as amended by Act No. 336/1998 Coll., Act No. 214/2000 Coll., Act No. 623/2004 Coll., Act No. 688/2006 Coll., Act No. 659/2007 Coll., Act No. 567/2008 Coll., Act No. 492/2009 Coll., Act No. 414/2012 Coll., Act No. 36/2013 Coll., Act No. 352/2013 Coll., Act No. 355/2013 Coll., Act No. 213/2014 Coll. and Act No. 32/2015 Coll. shall be amended as follows:

Article 37 shall be supplemented with Section 9, which reads:

“(9) The violation of the duty of secrecy shall not include the fulfilment of the reporting obligation to the competent authority of the Slovak Republic for purposes of automatic exchange of financial account information in the field of taxation pursuant to a special regulation.<sup>18a)</sup>“.

The footnote to reference 18a shall read as follows:

“18a) Act No. 359/2015 Coll. on automatic exchange of financial account information in the field of taxation and on the amendment to certain acts.“.

## PART III

Act No. 483/2001 Coll. on banks and on the amendment to certain acts as amended by Act No. 566/2001 Coll., Act No. 430/2002 Coll., Act No. 510/2002 Coll., Act No. 165/2003 Coll., Act No. 603/2003 Coll., Act No. 215/2004 Coll., Act No. 554/2004 Coll., Act No. 747/2004 Coll., Act No. 69/2005 Coll., Act No. 340/2005 Coll., Act No. 341/2005 Coll., Act No. 214/2006 Coll., Act No. 644/2006 Coll., Act No. 209/2007 Coll., Act No. 659/2007 Coll., Act No. 297/2008 Coll., Act No. 552/2008 Coll., Act No. 66/2009 Coll., Act No. 186/2009 Coll., Act No. 276/2009 Coll., Act No. 492/2009 Coll., Act No. 129/2010 Coll., Act No. 46/2011 Coll., Act No. 130/2011 Coll., Act No. 314/2011 Coll.,

Act No. 394/2011 Coll., Act No. 520/2011 Coll., Act No. 547/2011 Coll., Act No. 234/2012 Coll., Act No. 352/2012 Coll., Act No. 132/2013 Coll., Act No. 352/2013 Coll., Act No. 213/2014 Coll., Act No. 371/2014 Coll., Act No. 374/2014 Coll., Act No. 35/2015 Coll. and Act No. 252/2015 Coll. shall be amended as follows:

Article 91 shall be supplemented with Section 11, which reads:

„(11) The violation of bank secret shall not include the fulfilment of the reporting obligation to the competent authority of the Slovak Republic for purposes of automatic exchange of financial account information in the field of taxation pursuant to a special regulation.<sup>86g)</sup>“

The footnote to reference 86g shall read as follows:

“86g) Act No. 359/2015 Coll. on automatic exchange of financial account information in the field of taxation and on the amendment to certain acts.“

#### PART IV

Act No. 566/2001 Coll. on securities and investment services and on the amendment to certain acts (Securities Act) as amended by Act No. 291/2002 Coll., Act No. 429/2002 Coll., Act No. 510/2002 Coll., Act No. 162/2003 Coll., Act No. 594/2003 Coll., Act No. 43/2004 Coll., Act No. 635/2004 Coll., Act No. 747/2004 Coll., Act No. 7/2005 Coll., Act No. 266/2005 Coll., Act No. 336/2005 Coll., Act No. 213/2006 Coll., Act No. 644/2006 Coll., Act No. 209/2007 Coll., Act No. 659/2007 Coll., Act No. 70/2008 Coll., Act No. 297/2008 Coll., Act No. 552/2008 Coll., Act No. 160/2009 Coll., Act No. 186/2009 Coll., Act No. 276/2009 Coll., Act No. 487/2009 Coll., Act No. 492/2009 Coll., Act No. 129/2010 Coll., Act No. 505/2010 Coll., Act No. 46/2011 Coll., Act No. 130/2011 Coll., Act No. 394/2011 Coll., Act No. 520/2011 Coll., Act No. 440/2012 Coll., Act No. 132/2013 Coll., Act No. 206/2013 Coll., Act No. 352/2013 Coll., Act No. 213/2014 Coll., Act No. 371/2014 Coll., Act No. 39/2015 Coll., Act No. 117/2015 Coll., Act No. 253/2015 Coll. and Act No. 323/2015 Coll. shall be amended as follows:

1. In Article 110, Section 1 shall be supplemented with Letter n), which reads:

“n) to the competent authority of the Slovak Republic pursuant to a special regulation<sup>97bb)</sup> in fulfilling the reporting obligation.“

The footnote to reference 97bb shall read as follows:

“97bb) Act No. 359/2015 Coll. on automatic exchange of financial account information in the field of taxation and on the amendment to certain acts.“

2. In Article 134, Section 3 shall be supplemented with Letter i), which reads:

“i) to the competent authority of the Slovak Republic pursuant to a special regulation<sup>97bb)</sup> in fulfilling the reporting obligation.“

#### PART VI

Act No. 203/2011 Coll. on collective investment as amended by Act No. 547/2011 Coll., Act No. 206/2013 Coll., Act No. 352/2013 Coll., Act No. 213/2014 Coll. and Act No. 323/2015 Coll. shall be amended as follows:

In Article 162, Section 3 shall be supplemented with Letter j), which reads:

“j) to the competent authority of the Slovak Republic pursuant to a special regulation<sup>72b)</sup> in fulfilling the reporting obligation.“

The footnote to reference 72b shall read as follows:

“72b) Act No. 359/2015 Coll. on automatic exchange of financial account information in the field of taxation and on the amendment to certain acts.“

**PART VII**

Act No. 442/2012 Coll. on international assistance and cooperation in tax administration shall be amended as follows:

1. In Article 7 (3) the words “or that it is not interested in such information if the types of information pursuant to Section 1 do not contain a certain minimum amount” shall be deleted.
2. The title of Article 19 shall read: “General Measures”.
3. Article 19 shall be supplemented with Section 3 reading:

“(3) The competent authority of the Slovak Republic shall inform the person subject to notification about security violation, which can have an adverse impact on the protection of their personal data or privacy.”.

4. The word “regular” in all forms shall be replaced in the whole text of the act by the word “automatic” in the respective form.
5. The Annex shall be supplemented with Point 4 reading:  
“4. Council Directive 2014/107/EU of 9 December 2014 amending Directive 2011/16/EU as regards mandatory automatic exchange of information in the field of taxation (OJ L 359, 16. 12. 2014).”.

**PART VIII**

Act No. 39/2015 Coll. on insurance and on the amendment to certain acts shall be amended as follows:

In Article 72, Section 3 shall be supplemented with Letter q) reading:

“q) to the competent authority of the Slovak Republic pursuant to a special regulation<sup>41a</sup>) in fulfilling the reporting obligation.”.

The footnote to reference 41a shall read as follows:

“41a) Act No. 359/2015 Coll. on automatic exchange of financial account information in the field of taxation and on the amendment to certain acts.”.

**PART IX**

This Act shall come into force on 1 January 2016, except for Part V, which shall come into force on 1 July 2016.

**Andrej Kiska m.p.**

**Peter Pellegrini m.p.**

**Robert Fico m.p.**



**LIST OF TRANSPOSED LEGALLY BINDING ACTS OF THE EUROPEAN UNION**

Council Directive 2011/16/EU of 15 February 2011 on administrative cooperation in the field of taxation and repealing Directive 77/799/ EEC (OJ L 64, 11. 3. 2011) as amended by Council Directive 2014/107/EU of 9 December 2014 (OJ L 359, 16. 12. 2014).

- 1) Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters as amended by the provisions of the Protocol amending the Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters (Notification of the Ministry of Foreign and European Affairs of the Slovak Republic No. 461/2013 Coll.).
- 2) Act No. 442/2012 Coll. on international assistance and cooperation in tax administration.
- 3) Article 2 (1) of Act No. 333/2011 Coll. on state administration authorities in the field of taxation, fees and customs as amended by Act No. 441/2012 Coll.
- 4) Act No. 297/2008 Coll. on the prevention of legalisation of proceeds of criminal activity and terrorist financing and on the amendment to certain acts as amended.
- 5) Articles 99 to 111 of Act No. 566/2001 Coll. on securities and investment services and on the amendment to certain acts (Securities Act) as amended.
- 6) Articles 80 to 87 of Act No. 492/2009 Coll. on payment services and on the amendment to certain acts as amended.
- 7) Articles 708 to 715 of the Commercial Code as amended.
- 8) Articles 716 to 719a of the Commercial Code as amended.
- 9) Articles 778 to 786 of the Civil Code as amended.
- 10) For instance Article 787 of the Civil Code as amended by Act No. 509/1991 Coll.
- 11) For instance Articles 788 to 791 of the Civil Code as amended.
- 12) Act No. 563/2009 Coll. on tax administration (Tax Procedure Code) and on the amendment to certain acts as amended.  
Act No. 442/2012 Coll.
- 13) Act No. 122/2013 Coll. on personal data protection and on the amendment to certain acts as amended by Act No. 84/2014 Coll.
- 14) Act No. 563/2009 Coll. as amended.
- 15) Article 49a (7) of Act No. 595/2003 Coll. on income tax as amended by Act No. 331/2011 Coll.  
Article 7 (1) (c) of Act No. 442/2012 Coll.

Act N. 359/2015 Coll. Of Law on automatic exchange of financial accounts information in the field of taxation has been amended in this manner:

1.

In Art. 6 (2) a) the introductory sentence stands:

„Reportable person is a person from another Member State or a person from a Contracting State including a person defined in the generally binding legal regulation issued according to the Art. 7 par. 2, other than“

2.

In Art. 8 par. 2 letter a) is amended point 5 that stands:

„5.

another data which are stipulated in generally binding legal regulation issued according Art. 7 par. 2“

3.

A new Article 9a is amended after Art. 9 that stands:

#### **„§ 9a**

### **Yearly evaluation of automatic exchange of information on financial accounts among Member States**

Competent authority of the Slovak Republic on the annual basis reports to the European Commission the assessment of the effectiveness of the automatic exchange of information and the results obtained.

4.

Art. § 22 par. 7 stands:

„(7) Reporting financial institution may ensure the fulfilment of its reporting and due diligence procedures using service providers that act in its name. Reporting financial institution is responsible for fulfilment of reporting and due diligence procedures.“

5.

A new Art. 24a is amended after Art. 24 , that stands:

#### **„§ 24a**

### **Transitional provisions to the amendments effective from 1. January 2017**

Competent Authority of the Slovak Republic provides to the European Commission statistics on automatic exchange of information among Member States and information on administrative costs and another cost, benefits and changes that relate to the effected exchanges of those information, if the Competent Authority has all these data at its disposal.