



# SLOVAK REPUBLIC

## Secondary legislation

---

Slovak

**Vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. decembra 2015, ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov oznamujúcimi finančnými inštitúciami**  
See below

English

**Decree of the Ministry of Finance of the Slovak Republic of 16 December 2015, laying down details of due diligence of financial accounts by reporting financial institutions**  
See below

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

# ZBIERKA ZÁKONOV SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2015

Vyhlásené: 30. 12.  
2015

Časová verzia predpisu účinná od: 01.01.2016

**Obsah tohto dokumentu má informatívny charakter.**

**446**

## **VYHLÁŠKA**

**Ministerstva financií Slovenskej republiky**

zo 16. decembra 2015,

**ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov  
oznamujúcimi finančnými inštitúciami**

Ministerstvo financií Slovenskej republiky podľa § 7 ods. 2 zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

### **§ 1**

#### **Predmet úpravy**

Táto vyhláška upravuje

- a) podrobnosti o požiadavkách oznamovania a o požiadavkách preverovania finančných účtov,
- b) podrobnosti o postupoch preverovania pri
  1. existujúcich finančných účtoch fyzických osôb,
  2. nových finančných účtoch fyzických osôb,
  3. existujúcich finančných účtoch subjektov,
  4. nových finančných účtoch subjektov,
- c) osobitné pravidlá preverovania.

### **§ 2**

#### **Podrobnosti o požiadavkách oznamovania a požiadavkách preverovania finančných účtov**

(1) Finančný účet sa považuje za účet podliehajúci oznamovaniu podľa § 6 ods. 1 zákona od dátumu, keď bol identifikovaný ako oznamovaný podľa tejto vyhlášky. Informácie týkajúce sa účtu podliehajúceho oznamovaniu sa predkladajú raz ročne v lehote podľa § 9 ods. 3 zákona v kalendárnom roku nasledujúcom po kalendárnom roku alebo inom primeranom oznamovacom období, na ktoré sa informácie vzťahujú.

(2) Hodnota zostatku na finančnom účte alebo hodnota finančného účtu sa určuje k poslednému dňu kalendárneho roka alebo k poslednému dňu iného primeraného oznamovacieho obdobia.

(3) Pri preverovaní existujúcich finančných účtov sa môže postupovať rovnako ako pri preverovaní nových finančných účtov, pričom sa môžu uplatniť aj postupy, ktoré sa uplatňujú na existujúce finančné účty.

(4) Pri preverovaní finančných účtov s nízkou hodnotou sa môže postupovať rovnako ako pri preverovaní finančných účtov s vysokou hodnotou.

(5) Na účely preverovania existujúcich finančných účtov fyzických osôb a existujúcich finančných účtov subjektov sa preverujú všetci držitelia finančných účtov a všetky ovládajúce osoby majúce adresu bydliska, adresu miesta podnikania alebo sídlo v inom členskom štáte alebo v štáte zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy<sup>1)</sup> a inej medzinárodnej zmluvy uzavretej medzi Európskou úniou a tretím štátom, podľa ktorej tento tretí štát poskytuje informácie podľa zákona.

### **Podrobnosti o postupoch preverovania pri finančných účtoch fyzických osôb**

#### **§ 3**

#### **Existujúce finančné účty fyzických osôb s nízkou hodnotou**

Na účely identifikovania finančných účtov podliehajúcich oznamovaniu sa pri preverovaní existujúcich finančných účtov fyzických osôb s celkovou hodnotou zostatku finančného účtu alebo celkovou hodnotou finančného účtu, ktorá k 31. decembru 2015 nepresahuje sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume 1 000 000 USD (ďalej len „finančný účet fyzickej osoby s nízkou hodnotou“), postupuje takto:

- a) ak sa zo spisovej dokumentácie zistí adresa súčasného bydliska alebo adresa súčasného miesta podnikania držiteľa finančného účtu, môže sa na účely určenia, či je takýto držiteľ finančného účtu osobou podliehajúcou oznamovaniu, považovať držiteľ finančného účtu za rezidenta členského štátu alebo rezidenta štátu zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy,<sup>1)</sup> v ktorom má adresu,
- b) ak je súčasná adresa bydliska držiteľa finančného účtu zistená zo spisovej dokumentácie podľa písmena a) nesprávna alebo pochybná, preskúmajú sa údaje v elektronickej databáze podľa postupov uvedených v prvom až šiestom bode a postupuje sa podľa písmen c) až f), pričom skutočnosťami, ktoré sa preskúmajajú, sú:
  1. identifikácia držiteľa finančného účtu ako rezidenta členského štátu alebo rezidenta štátu zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy,
  2. súčasná poštová adresa, adresa bydliska alebo adresa miesta podnikania v inom členskom štáte alebo v štáte zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy,
  3. existencia telefónneho čísla v členskom štáte alebo v štáte zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy a neexistencia telefónneho čísla v štáte, v ktorom je oznamujúca finančná inštitúcia rezidentom,
  4. trvalý príkaz na prevod finančných prostriedkov na účet vedený v členskom štáte alebo v štáte zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy okrem toho, ktorý sa týka vkladového účtu,
  5. plnomocnenstvo alebo podpisové právo udelené osobe s adresou v členskom štáte alebo v štáte zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy, alebo
  6. pokyn na úschovu pošty alebo adresa na preberanie pošty v členskom štáte alebo v štáte zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy, ak oznamujúca finančná inštitúcia nemá v spisovej dokumentácii pre držiteľa finančného účtu uvedenú žiadnu inú adresu,
- c) ak sa v elektronickej databáze nezistí žiadna zo skutočností uvedených v písmene b), nevyžadujú sa žiadne ďalšie kroky, ak sa nezmenia okolnosti súvisiace s týmto finančným účtom, ktoré vedú k tomu, že sa s finančným účtom spojí jedna skutočnosť alebo viacero skutočností uvedených v písmene b), alebo sa účet stane finančným účtom podľa § 4 ods. 1,
- d) ak sa v elektronickej databáze zistí aspoň jedna zo skutočností uvedených v písmene b) prvom až piatom bode alebo ak sa zmenia okolnosti súvisiace s týmto finančným účtom, ktoré vedú k tomu, že sa s finančným účtom spojí jedna skutočnosť alebo viacero skutočností, držiteľ

finančného účtu sa považuje za rezidenta na daňové účely každého členského štátu alebo každého štátu zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy, v súvislosti s ktorým sa skutočnosť zistí, ak nemožno uplatniť postup ustanovený v písmene f),

- e) ak sa v elektronickej databáze zistí pokyn na úschovu pošty alebo adresa na preberanie pošty a nezistí sa žiadna ďalšia adresa držiteľa finančného účtu ani žiadne ďalšie skutočnosti uvedené v písmene b) prvom až piatom bode, vyhľadáva sa v spisovej dokumentácii klienta podľa § 4 ods. 1 písm. b) alebo sa od držiteľa finančného účtu vyžiada čestné vyhlásenie alebo písomné dôkazy o rezidencii na daňové účely; ak sa nepodarí získať čestné vyhlásenie alebo písomné dôkazy o rezidencii na daňové účely, oznámi sa tento účet príslušnému orgánu Slovenskej republiky ako nezdokumentovaný,
- f) bez ohľadu na zistenie skutočností uvedených v písmene b) sa nevyžaduje, aby sa držiteľ finančného účtu považoval za rezidenta členského štátu alebo štátu zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy, ak údaje o držiteľovi finančného účtu obsahujú
1. súčasnú poštovú adresu alebo adresu bydliska, alebo miesta podnikania v členskom štáte alebo v štáte zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy, jedno telefónne číslo alebo viacero telefónnych čísel v členskom štáte alebo v štáte zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy, alebo trvalé príkazy na prevod finančných prostriedkov na účet vedený v členskom štáte alebo v štáte zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy a je k dispozícii
    - 1a. čestné vyhlásenie od držiteľa finančného účtu o jeho rezidencii na daňové účely v Slovenskej republike alebo v inom štáte, ako je členský štát alebo štát zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy a
    - 1b. písomné dôkazy, ktorými sa preukazuje, že držiteľ finančného účtu je rezidentom na daňové účely v Slovenskej republike alebo v inom štáte, ako je členský štát alebo štát zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy,
  2. plnomocnenstvo alebo podpisové právo udelené osobe s adresou v členskom štáte alebo v štáte zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy a je k dispozícii
    - 2a. čestné vyhlásenie od držiteľa finančného účtu o rezidencii na daňové účely v Slovenskej republike alebo v inom štáte ako je členský štát alebo štát zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy držiteľa finančného účtu, alebo
    - 2b. písomné dôkazy, ktorými sa preukazuje, že držiteľ finančného účtu je rezidentom na daňové účely v Slovenskej republike alebo v inom štáte, ako je členský štát alebo štát zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy.

#### § 4

#### **Existujúce finančné účty fyzických osôb s vysokou hodnotou**

(1) Na účely identifikovania finančných účtov podliehajúcich oznamovaniu sa pri preverovaní existujúcich finančných účtov fyzických osôb s celkovou hodnotou zostatku finančného účtu alebo celkovou hodnotou finančného účtu, ktorá k 31. decembru 2015 alebo k 31. decembru ktoréhokoľvek nasledujúceho roka presahuje sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume 1 000 000 USD (ďalej len „finančný účet fyzickej osoby s vysokou hodnotou“), postupuje takto:

- a) preskúma sa elektronickej databáza podľa skutočností uvedených v § 3 písm. b),
- b) ak elektronickej databáza obsahuje všetky údaje podľa písmena c), ďalšie vyhľadávanie v spisovej dokumentácii sa nevyžaduje; ak elektronickej databáza neobsahuje všetky údaje podľa písmena c), preveruje sa súčasná spisová dokumentácia a ak sa informácie nenachádzajú v súčasnej spisovej dokumentácii, preverujú sa dokumenty uvedené v prvom až piatom bode získané v posledných piatich rokoch v súvislosti so skutočnosťami uvedenými v § 3 písm. b), a to
1. aktuálne písomné dokumenty získané v súvislosti s finančným účtom,

2. aktuálna zmluva o zriadení finančného účtu alebo dokumentácia k finančnému účtu,
  3. aktuálna dokumentácia získaná postupmi pre predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu alebo na iné zákonné účely,
  4. plnomocenstvo alebo podpisové právo,
  5. platné trvalé príkazy na prevod finančných prostriedkov okrem tých, ktoré sa týkajú vkladového účtu,
- c) nevyhľadáva sa v spisovej dokumentácii klienta podľa písmena b), ak informácie v elektronickej databáze obsahujú
1. údaj o rezidencii na daňové účely,
  2. adresu bydliska alebo adresu miesta podnikania a poštovú adresu držiteľa finančného účtu,
  3. telefónne číslo držiteľa finančného účtu,
  4. pri iných finančných účtoch, ako sú vkladové účty, trvalé príkazy na prevod finančných prostriedkov na iný účet vrátane finančného účtu v inej pobočke oznamujúcej finančnej inštitúcie alebo inej finančnej inštitúcie,
  5. údaje o tom, či pre držiteľa finančného účtu v súčasnosti existuje adresa na preberanie pošty alebo pokyn na úschovu pošty,
  6. údaje o tom, či pre účet existuje plnomocenstvo alebo podpisové právo.

(2) Finančný účet fyzickej osoby s vysokou hodnotou, ktorý bol pridelený manažérovi pre styk s klientmi finančnej inštitúcie, vrátane iných finančných účtov fyzických osôb s vysokou hodnotou zlúčených s takýmto finančným účtom, sa považuje za účet podliehajúci oznamovaniu, ak manažér pre styk s klientmi finančnej inštitúcie disponuje informáciou o tom, že držiteľ finančného účtu je osoba, ktorá podlieha oznamovaniu.

(3) Ak sa

- a) počas preverovania finančných účtov fyzických osôb s vysokou hodnotou podľa odseku 1 písm. a) nezistí žiadna skutočnosť uvedená v § 3 písm. b), pričom finančný účet nebol identifikovaný ako finančný účet, ktorého držiteľom je osoba podliehajúca oznamovaniu podľa odseku 2, nie sú potrebné žiadne ďalšie úkony, ak nenastane zmena okolností, ktorá má za následok vznik jednej skutočnosti alebo viacerých skutočností vo vzťahu k takémuto finančnému účtu,
- b) počas preverovania finančných účtov fyzických osôb s vysokou hodnotou podľa odseku 1 zistí jedna zo skutočností uvedených v § 3 písm. b) prvom až piatom bode alebo ak neskôr nastane zmena okolností, ktorá má za následok vznik jednej skutočnosti alebo viacerých skutočností vzťahujúcich sa k danému finančnému účtu, považuje sa predmetný účet za účet podliehajúci oznamovaniu pre každý členský štát alebo štát zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy, v súvislosti s ktorým sa skutočnosť zistí, ak nemožno uplatniť postup podľa § 3 ods. 1 písm. f),
- c) pri preverovaní finančných účtov fyzických osôb s vysokou hodnotou podľa odseku 1 zistí existencia pokynu na úschovu pošty alebo adresy na preberanie pošty a v súvislosti s držiteľom finančného účtu sa nezistí žiadna ďalšia adresa ani žiadne ďalšie skutočnosti uvedené v § 3 ods. 1 písm. b) prvom až piatom bode, získa sa čestné vyhlásenie alebo písomné dôkazy o rezidencii na daňové účely; ak sa nepodarí získať čestné vyhlásenie alebo písomné dôkazy o rezidencii na daňové účely, tento účet sa považuje za nezdokumentovaný.

(4) Ak finančný účet nie je nezdokumentovaný, na ten istý finančný účet fyzickej osoby s vysokou hodnotou sa použijú postupy preverovania jednorazovo, okrem postupu preverovania manažéra pre styk s klientmi finančnej inštitúcie uvedeného v odseku 2. Ak je finančný účet nezdokumentovaný, použijú sa postupy preverovania každoročne, pokiaľ takýto finančný účet prestane byť nezdokumentovaný.

(5) Ak nastane zmena okolností, ktorá má za následok vznik jednej skutočnosti alebo viacerých skutočností uvedených v § 3 písm. b) vo vzťahu k finančnému účtu, takýto finančný účet sa považuje za účet podliehajúci oznamovaniu pre každý členský štát alebo pre každý štát zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy, pre ktorý sa skutočnosť zistí, ak nemožno uplatniť postup podľa § 3 písm. f).

(6) Na účely uplatnenia postupov preverovania sa zavedú postupy upravujúce povinnosť manažéra pre styk s klientmi finančnej inštitúcie vo veci identifikácie všetkých zmien údajov o finančnom účte. Ak sa týmito postupmi zistí, že držiteľ finančného účtu má novú poštovú adresu v členskom štáte alebo v štáte zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy, nová adresa sa považuje za zmenu okolností a ak nemožno uplatniť postup podľa § 3 písm. f), získajú sa príslušné dokumenty od držiteľa finančného účtu.

## § 5

### Nové finančné účty fyzických osôb

Na účely identifikovania účtov podliehajúcich oznamovaniu sa pri preverovaní nových finančných účtov fyzických osôb postupuje takto:

- a) pri otvorení finančného účtu sa predkladá čestné vyhlásenie obsahujúce daňové identifikačné číslo, ak bolo pridelené, a dátum narodenia držiteľa finančného účtu, ktoré môže byť súčasťou spisovej dokumentácie k finančnému účtu a ktoré umožní určiť rezidenciu na daňové účely držiteľa finančného účtu a overuje sa správnosť údajov uvedených v čestnom vyhlásení na základe informácií získaných pri otvorení finančného účtu vrátane akejkoľvek dokumentácie získanej v súlade s postupmi ustanovenými na predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu; ak sa na základe čestného vyhlásenia určí, že držiteľ účtu je na daňové účely rezidentom členského štátu alebo štátu zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy, finančný účet sa považuje za účet podliehajúci oznamovaniu,
- b) pri zmene okolností, na ktorých základe sa zistí, že údaje v pôvodnom čestnom vyhlásení sú nesprávne alebo pochybné, získa sa nové čestné vyhlásenie, ktoré umožní určiť rezidenciu držiteľa finančného účtu na daňové účely.

Podrobnosti o postupoch preverovania pre finančné účty subjektov

## § 6

### Existujúce finančné účty subjektov

(1) Na účely identifikovania účtov podliehajúcich oznamovaniu sa pri preverovaní existujúcich finančných účtov subjektov postupuje takto:

- a) existujúci finančný účet subjektu s celkovou hodnotou zostatku finančného účtu alebo celkovou hodnotou finančného účtu, ktorá k 31. decembru 2015 nepresahuje sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume 250 000 USD, netreba preverovať, identifikovať ani oznamovať ako účet podliehajúci oznamovaniu,
- b) existujúci finančný účet subjektu, ktorý má celkovú hodnotu zostatku finančného účtu alebo celkovú hodnotu finančného účtu k 31. decembru 2015 presahujúcu sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume 250 000 USD a existujúci finančný účet subjektu, ktorý k 31. decembru 2015 nepresahuje uvedenú sumu, ale ktorého celková hodnota zostatku finančného účtu alebo celková hodnota finančného účtu k poslednému dňu ktoréhokoľvek nasledujúceho kalendárneho roka presahuje takúto sumu, sa preveruje v súlade s postupmi uvedenými v písmene d),
- c) pri existujúcich finančných účtoch subjektov podľa písmena b) sa na určenie, či je držiteľom finančného účtu jedna osoba podliehajúca oznamovaniu alebo viaceré osoby podliehajúce oznamovaniu, alebo pasívne nefinančné subjekty s jednou ovládajúcou osobou alebo s

viacerými ovládajúcimi osobami, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, postupuje sa takto:

1. na určenie, či je subjekt osoba podliehajúca oznamovaniu, sa preverujú informácie uchovávané na regulačné účely alebo na účely vzťahov s klientom vrátane informácií získaných podľa postupov na predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu s cieľom určiť, či držiteľ finančného účtu je rezidentom členského štátu alebo štátu zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy a či tieto informácie zahŕňajú miesto založenia subjektu alebo registrácie subjektu alebo adresu sídla subjektu v členskom štáte alebo v štáte zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy; ak je z týchto informácií zrejmé, že držiteľ finančného účtu je rezidentom členského štátu alebo štátu zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy, považuje sa takýto účet za účet podliehajúci oznamovaniu, ak sa na základe čestného vyhlásenia alebo iných informácií nepreukáže, že držiteľ finančného účtu nie je osoba podliehajúca oznamovaniu,
2. na určenie, či je držiteľ finančného účtu pasívny nefinančný subjekt s jednou ovládajúcou osobou alebo viacerými ovládajúcimi osobami, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu a ak je ktorákoľvek z osôb ovládajúcich pasívny nefinančný subjekt osobou podliehajúcou oznamovaniu, finančný účet sa považuje za účet podliehajúci oznamovaniu; pri určení týchto skutočností sa uplatní tento postup:
  - 2a. získa sa od držiteľa finančného účtu čestné vyhlásenie, ak nie sú k dispozícii informácie umožňujúce určiť, že držiteľ finančného účtu je aktívny nefinančný subjekt alebo iná finančná inštitúcia ako investičný subjekt uvedený v § 3 ods. 2 písm. c) druhom bode zákona, ktorý nie je finančnou inštitúciou z členského štátu alebo štátu zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy,
  - 2b. na účely určenia osôb ovládajúcich držiteľa finančného účtu sa využijú informácie získané a uchovávané podľa postupov pre predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu,
  - 2c. na účely určenia, či je osoba ovládajúca pasívny nefinančný subjekt osobou podliehajúcou oznamovaniu, sa využijú
    - 2ca. informácie získané podľa postupov na predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu pri existujúcom finančnom účte subjektu s celkovou hodnotou zostatku finančného účtu alebo celkovou hodnotou finančného účtu, ktorá nepresahuje sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume 1 000 000 USD, ktorého držiteľom je jeden nefinančný subjekt alebo viacero nefinančných subjektov, alebo
    - 2cb. čestné vyhlásenie od držiteľa finančného účtu alebo takej ovládajúcej osoby o členskom štáte alebo o štáte zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy, v ktorom je ovládajúca osoba rezidentom na daňové účely.

(2) Ak ide o existujúce finančné účty subjektov podľa odseku 1 písm. b), za účty podliehajúce oznamovaniu sa považujú len také finančné účty, ktorých držiteľom je jeden subjekt alebo viacero subjektov, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, alebo pasívne nefinančné subjekty s jednou ovládajúcou osobou alebo viacerými ovládajúcimi osobami, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu.

(3) Ak dôjde k zmene okolností, na ktorých základe sa zistí, že údaje v čestnom vyhlásení alebo iné písomné záznamy súvisiace s finančným účtom sú nesprávne alebo pochybné, postupuje sa pri preverovaní existujúcich finančných účtov subjektov podľa odseku 1.

**§ 7****Nové finančné účty subjektov**

(1) Na určenie, či je držiteľom finančného účtu jedna osoba alebo viacero osôb, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, alebo pasívne nefinančné subjekty s jednou ovládajúcou osobou alebo viacerými ovládajúcimi osobami, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, sa postupuje takto:

- a) pri otvorení finančného účtu sa predkladá čestné vyhlásenie, ktoré je súčasťou spisovej dokumentácie k finančnému účtu a ktoré umožní určiť rezidenciu na daňové účely držiteľa finančného účtu a overuje sa správnosť údajov uvedených v čestnom vyhlásení na základe informácií získaných pri otvorení finančného účtu vrátane akejkoľvek dokumentácie získanej podľa postupov pre predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu; ak sa na základe údajov uvedených v čestnom vyhlásení určí, že držiteľ finančného účtu nemá žiadnu rezidenciu na daňové účely, rezidencia na daňové účely sa môže určiť podľa adresy hlavného sídla subjektu,
- b) ak sa na základe údajov čestného vyhlásenia určí, že držiteľ finančného účtu je rezidentom členského štátu alebo štátu zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy, považuje sa takýto finančný účet za účet podliehajúci oznamovaniu, ak sa na základe dostupných informácií nepreukáže, že držiteľ finančného účtu nie je osobou podliehajúcou oznamovaniu.

(2) Pri preverovaní nového finančného účtu subjektu sa určí, či držiteľom nového finančného účtu subjektu je pasívny nefinančný subjekt s jednou ovládajúcou osobou alebo pasívny nefinančný subjekt s viacerými ovládajúcimi osobami, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu. Ak aspoň jedna z osôb ovládajúcich pasívny nefinančný subjekt je osobou podliehajúcou oznamovaniu, finančný účet sa považuje za účet podliehajúci oznamovaniu, pričom pri určení týchto skutočností sa postupuje takto:

- a) na určenie, či je držiteľ finančného účtu pasívnym nefinančným subjektom, sa vychádza z údajov čestného vyhlásenia držiteľa finančného účtu, ak nie sú k dispozícii informácie o tom, že držiteľ finančného účtu je aktívny nefinančný subjekt alebo iná finančná inštitúcia ako investičný subjekt uvedený v § 3 ods. 2 písm. c) druhom bode zákona, ktorý nie je finančnou inštitúciou z členského štátu alebo zo štátu zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy,
- b) na určenie osôb ovládajúcich držiteľa finančného účtu sa využijú informácie získané a uchovávané podľa postupov na predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu,
- c) na určenie, či je osoba ovládajúca pasívny nefinančný subjekt osobou podliehajúcou oznamovaniu, sa môže vychádzať z údajov uvedených v čestnom vyhlásení držiteľa finančného účtu alebo takejto ovládajúcej osoby.

**Osobitné pravidlá preverovania finančných účtov****§ 8**

Ak má finančná inštitúcia pochybnosti o správnosti údajov uvedených v čestnom vyhlásení, takéto čestné vyhlásenie sa nepoužije na účely preverovania finančných účtov.

**§ 9**

Ak fyzická osoba iná ako držiteľ finančného účtu, ktorá je oprávnená z poisťovej zmluvy s odkupnou hodnotou alebo anuitnej zmluvy a ktorá dostáva pozostalostnú dávku, nie je osobou podliehajúcou oznamovaniu, môže sa finančný účet tejto osoby považovať za iný účet ako účet podliehajúci oznamovaniu, ak sa z iných dôkazov nezistí, že príjemca je osobou podliehajúcou



oznamovaníu. Ak existujú informácie potvrdzujúce skutočnosti uvedené v § 3 ods. 1 písm. b), predpokladá sa, že fyzická osoba oprávnená z poistnej zmluvy s odkupnou hodnotou alebo anuitnej zmluvy je osobou podliehajúcou oznamovaníu.

### § 10

(1) Finančný účet, ktorý je podielom člena na skupinovej poistnej zmluve s odkupnou hodnotou alebo na skupinovej anuitnej zmluve, sa považuje za finančný účet, ktorý nie je účtom podliehajúcim oznamovaníu, a to až do dátumu, ku ktorému je suma splatná zamestnancovi, držiteľovi certifikátu alebo príjemcovi, ak podiel člena na skupinovej poistnej zmluve s odkupnou hodnotou alebo na skupinovej anuitnej zmluve spĺňa tieto požiadavky:

- a) skupinová poistná zmluva s odkupnou hodnotou alebo skupinová anuitná zmluva sa uzatvorí so zamestnávateľom a vzťahuje sa na 25 alebo viac zamestnancov alebo držiteľov certifikátu,
- b) zamestnanec alebo držiteľ certifikátu je oprávnený na vyplatenie podielu podľa skupinovej poistnej zmluvy s odkupnou hodnotou alebo skupinovej anuitnej zmluvy a je oprávnený určiť príjemcov dávky splatnej po smrti zamestnanca,
- c) celková suma splatná zamestnancovi alebo držiteľovi certifikátu alebo príjemcovi nepresiahne sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume 1 000 000 USD.

(2) Skupinovou poistnou zmluvou s odkupnou hodnotou sa na účely preverovania finančných účtov rozumie poistná zmluva, ktorou sa vytvára odkupná hodnota, ktorá poskytuje krytie jednotlivcom združeným prostredníctvom zamestnávateľa, odborového združenia, odborového zväzu alebo iného združenia, alebo skupiny, pričom poistné sa platí za každého člena skupiny alebo člena triedy v rámci skupiny, ktoré sa určuje bez ohľadu na individuálnu zdravotnú charakteristiku okrem veku, pohlavia člena alebo triedy členov skupiny a fajčiarskych návykov.

(3) Skupinovou anuitnou zmluvou sa na účely preverovania rozumie anuitná zmluva, podľa ktorej sú oprávnenou stranou jednotlivci, ktorí sú združení prostredníctvom zamestnávateľa, odborového združenia, odborového zväzu alebo iného združenia, alebo skupiny.

### § 11

(1) Na určenie celkovej hodnoty zostatku finančného účtu alebo celkovej hodnoty finančného účtu vedeného pre fyzickú osobu alebo subjekt sa finančné účty vedené oznamujúcou finančnou inštitúciou alebo prepojeným subjektom zlúčia len v takom rozsahu, v akom informačné systémy umožňujú prepájať finančné účty s jednotlivými údajmi, ako je napríklad číslo klienta alebo daňové identifikačné číslo a zlučovať zostatky na finančných účtoch alebo ich hodnoty. Každému držiteľovi spoločného finančného účtu sa pri zlučovaní finančných účtov priradí celková hodnota zostatku finančného účtu alebo celková hodnota finančného účtu.

(2) Na určenie celkovej hodnoty zostatku finančného účtu alebo celkovej hodnoty finančného účtu vedeného pre určitú osobu s cieľom zistiť, či finančný účet je finančným účtom fyzickej osoby s vysokou hodnotou, sa zlúčia všetky finančné účty, o ktorých manažér pre styk s klientmi finančnej inštitúcie usúdi, že ich priamo alebo nepriamo vlastní, kontroluje alebo zriaďuje tá istá osoba; to sa nevzťahuje na splnomocnenca.

### § 12

(1) Zmena okolností na účely preverovania finančných účtov je taká zmena, ktorá vzniká v dôsledku opravy alebo doplnenia informácií o finančnom účte držiteľa finančného účtu vrátane doplnenia, nahradenia alebo inej zmeny držiteľa finančného účtu, alebo v dôsledku opravy alebo doplnenia informácií o finančnom účte, ktorý je s uvedeným finančným účtom spojený, pričom sa

uplatňujú pravidlá zlučovania finančných účtov uvedené v § 11, ak takáto oprava alebo doplnenie informácií majú vplyv na postavenie držiteľa účtu.

(2) Ak sa zmenia okolnosti v súvislosti s adresou bydliska podľa § 3 ods. 1 písm. a) a v dôsledku tejto zmeny možno usúdiť, že pôvodné písomné dôkazy alebo iná rovnocenná dokumentácia je nesprávna alebo nespoľahlivá, najneskôr v posledný deň príslušného kalendárneho roka alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia alebo do 90 kalendárnych dní po oznámení alebo zistení takejto zmeny okolností, podľa toho čo nastane neskôr, sa získa čestné vyhlásenie a nové písomné dôkazy na určenie rezidencie držiteľa finančného účtu na daňové účely; ak sa čestné vyhlásenie a písomné dôkazy nezískajú do tohto termínu, postupuje sa vyhľadávaním v elektronickej databáze podľa § 3 ods. 1 písm. b) až e).

### § 13

Pri nových finančných účtoch subjektov na určenie, či osoba ovládajúca pasívny nefinančný subjekt je osobou podliehajúcou oznamovaniu, sa môže na účely preverovania finančných účtov využiť čestné vyhlásenie od držiteľa finančného účtu alebo ovládajúcej osoby.

### § 14

(1) Postupy preverovania finančných účtov podľa tejto vyhlášky sa vzťahujú na finančnú inštitúciu, ktorá je rezidentom Slovenskej republiky na daňové účely.

(2) Postupy preverovania finančných účtov podľa tejto vyhlášky sa vzťahujú na zverenecký fond, ktorý je finančnou inštitúciou, ak jeden správca alebo viacerí správcovia sú rezidentmi Slovenskej republiky na daňové účely; to neplatí, ak zverenecký fond oznamuje inému členskému štátu alebo inému štátu zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy, v ktorom je tento zverenecký fond rezidentom na daňové účely, všetky informácie o finančných účtoch podliehajúcich oznamovaniu vedených zvereneckým fondom v obdobnom rozsahu ako informácie ustanovené zákonom.

(3) Postupy preverovania finančných účtov podľa tejto vyhlášky sa vzťahujú na finančnú inštitúciu okrem zvereneckého fondu, ktorá nie je rezidentom na daňové účely, ak

- a) je zaregistrovaná podľa právnych predpisov Slovenskej republiky,
- b) jej miesto vedenia vrátane miesta skutočného vedenia je v Slovenskej republike alebo
- c) podlieha finančnému dohľadu v Slovenskej republike.

(4) Ak na účely preverovania finančných účtov je finančná inštitúcia okrem zvereneckého fondu rezidentom na daňové účely dvoch alebo viacerých členských štátov alebo rezidentom na daňové účely dvoch alebo viacerých štátov zmluvnej strany medzinárodnej zmluvy, uplatnia sa postupy preverovania finančných účtov, ak je rezidentom na daňové účely Slovenskej republiky a ak je finančný účet vedený v Slovenskej republike.

### § 15

(1) Na účely preverovania finančných účtov sa účet považuje za účet vedený finančnou inštitúciou, ktorá

- a) pri správcomskom účte vykonáva správu aktív na finančnom účte, vrátane držania aktív v mene správcu pre držiteľa účtu v takejto inštitúcii,
- b) pri vkladovom účte uskutočňuje platby, okrem uskutočňovania platieb agentom finančnej inštitúcie bez ohľadu na to, či je takýto agent finančnou inštitúciou,
- c) pri poisťnej zmluve s odkupnou hodnotou alebo anuitnej zmluve uskutočňuje platby.

(2) Pri majetkovom podiele alebo dlhovom podiele vo finančnej inštitúcii, ktorý predstavuje finančný účet, sa takýto účet považuje za účet vedený touto finančnou inštitúciou.

### § 16

Ak nemožno určiť rezidenciu na daňové účely subjektu podľa § 6 ods. 3 zákona, subjekt sa na účely preverovania finančných účtov považuje za rezidenta na daňové účely štátu, v ktorom sa nachádza miesto skutočného vedenia tohto subjektu.

### § 17

(1) Adresa subjektu na účely preverovania finančných účtov je miesto, kde sa nachádza miesto skutočného vedenia tohto subjektu, pričom adresa finančnej inštitúcie, v ktorej subjekt vedie účet, adresa poštovej schránky alebo adresa používaná len na účely zasielania pošty nie je adresou sídla subjektu; to neplatí, ak nie je takáto adresa jedinou adresou, ktorú subjekt používa a uvádza sa ako registrovaná adresa subjektu v organizačných dokumentoch subjektu, pričom adresa na preberanie pošty alebo úschovu pošty nie je adresou sídla subjektu.

(2) Adresa bydliska fyzickej osoby na účely preverovania finančných účtov je adresa bydliska, ktorú fyzická osoba písomne oznámila finančnej inštitúcii.

### § 18

(1) Pri preverovaní finančných účtov sa vyžaduje vynaložiť primerané úsilie; za primerané úsilie sa považuje kontaktovanie držiteľa finančného účtu poštou, osobne alebo telefonicky, vyhľadávanie v elektronických záznamoch vedených prepojeným subjektom oznamujúcej finančnej inštitúcie v súlade s pravidlami pre zlučovanie finančných účtov, pričom primerané úsilie automaticky nevedie k zrušeniu, zablokovaniu alebo presunutiu finančného účtu ani k ukladaniu požiadaviek držiteľovi finančného účtu alebo k akémukoľvek obmedzovaniu prístupu držiteľa finančného účtu k jeho finančnému účtu.

(2) Pri získavaní daňového identifikačného čísla alebo dátumu narodenia je primerané úsilie vynaložené, ak sa vynaloží aspoň jedenkrát ročne, v období medzi identifikáciou existujúceho finančného účtu ako účtu podliehajúceho oznamovaniu a koncom druhého kalendárneho roka nasledujúceho po roku, keď bol tento finančný účet identifikovaný ako účet podliehajúci oznamovaniu.

### § 19

Touto vyhláškou sa preberajú právne záväzné akty Európskej únie uvedené v prílohe.

### § 20

#### **Prechodné ustanovenia**

(1) Postup preverovania existujúceho finančného účtu fyzickej osoby s nízkou hodnotou sa uplatní najneskôr do 31. decembra 2017. Každý finančný účet fyzickej osoby s nízkou hodnotou, ktorý bol postupmi preverovania identifikovaný ako účet podliehajúci oznamovaniu, sa považuje za účet podliehajúci oznamovaniu do doby, kým držiteľ finančného účtu neprestane byť osobou podliehajúcou oznamovaniu.

(2) Ak existujúci finančný účet fyzickej osoby nie je finančným účtom fyzickej osoby s vysokou hodnotou k 31. decembru 2015, ale stane sa finančným účtom fyzickej osoby s vysokou hodnotou k 31. decembru 2016, postupy preverovania uvedené v § 4 sa dokončia v priebehu roka 2017. Ak sa zistí, že finančný účet je účtom podliehajúcim oznamovaniu, požadované informácie o takomto

účte sa oznámia za rok, v ktorom bol finančný účet identifikovaný ako účet podliehajúci oznamovaniu do doby, kým držiteľ finančného účtu neprestane byť osobou podliehajúcou oznamovaniu.

(3) Postup preverovania existujúceho finančného účtu fyzickej osoby s vysokou hodnotou sa uplatní najneskôr do 31. decembra 2016. Každý finančný účet fyzickej osoby s vysokou hodnotou, ktorý bol postupmi preverovania identifikovaný ako účet podliehajúci oznamovaniu, sa považuje za účet podliehajúci oznamovaniu do doby, kým držiteľ finančného účtu neprestane byť osobou podliehajúcou oznamovaniu.

(4) Postup preverovania existujúceho finančného účtu subjektu s celkovým zostatkom alebo hodnotou, ktorá k 31. decembru 2015 presahuje sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume 250 000 USD, sa uplatní najneskôr do 31. decembra 2017.

(5) Postup preverovania existujúceho finančného účtu subjektu s celkovým zostatkom alebo hodnotou, ktorá k 31. decembru 2015 nepresahuje sumu uvedenú v eurách zodpovedajúcu sume 250 000 USD, ale presahuje uvedenú sumu k 31. decembru 2016, sa uplatní najneskôr v roku 2017.

## **§ 21** **Účinnosť**

Táto vyhláška nadobúda účinnosť 1. januára 2016.

**Peter Kažimír v. r.**

**Príloha k vyhláške č. 446  
2015 Z. z.****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).

1) Dohovor o vzájomnej administratívnej pomoci v daňových záležitostiach v znení ustanovení Protokolu, ktorým sa mení Dohovor o vzájomnej administratívnej pomoci v daňových záležitostiach (oznámenie č. 461/2013 Z. z.).



# COLLECTION OF LAWS OF THE SLOVAK REPUBLIC

Volume 2015

Promulgated on:  
30 December 2015

Time version of the regulation effective from:  
1 January 2016

**446**

**DECREE**

**of the Ministry of Finance of the Slovak Republic**

of 16 December 2015,

**laying down details of due diligence of financial accounts by  
reporting financial institutions**

Pursuant to Article 7 (2) of Act No. 359/2015 Coll. on automatic exchange of financial account information in the field of taxation and on the amendment to certain acts (hereinafter the "Act"), the Ministry of Finance of the Slovak Republic lays down:

## **Article 1**

### **Subject Matter**

This Decree regulates

- a) the details of financial account reporting and due diligence requirements,
- b) the details of due diligence procedures for
  - 1. Pre-existing Individual Accounts,
  - 2. New Individual Accounts,
  - 3. Pre-existing Entity Accounts,
  - 4. New Entity Accounts,
- c) special due diligence rules.

## **Article 2**

### **Details of Financial Account Reporting and Due Diligence Requirements**

(1) A Financial Account is treated as a Reportable Account pursuant to Article 6 (1) of the Act beginning as of the date it is identified as such pursuant to this Decree. Information with respect to a Reportable Account must be reported annually within the time period pursuant to Article 9 (3) of the Act in the calendar year following the calendar year or other appropriate reporting period to which the information relates.

(2) The balance or value of a Financial Account is determined as of the last day of the calendar year or other appropriate reporting period.

(3) The due diligence procedures for New Accounts may apply to Pre-existing Accounts and the rules otherwise applicable to Pre-existing Accounts may also be applied.



(4) The due diligence procedures for High Value Accounts may be applied to Lower Value Accounts.

(5) For purposes of due diligence of Pre-existing Individual Accounts and Pre-existing Entity Accounts, all Account Holders and all Controlling Persons having their residence, place of business or located in other Member State or Contracting State of an international agreement<sup>1)</sup> and other international agreement entered into between the European Union and a third State, according to which the third State provides information pursuant to the Act, are reviewed.

### **Details of Due Diligence Procedures for Individual Accounts**

#### **Article 3**

#### **Pre-existing Lower Value Individual Accounts**

For purposes of identifying Reportable Accounts among Pre-existing Individual Accounts with an aggregate balance or value as of 31 December 2015 that does not exceed an amount denominated in euros that corresponds to USD 1,000,000 (hereinafter the “Lower Value Individual Account“), the following procedures apply:

- a) if the records contain a current residence address or place of business for the individual Account Holder based on Documentary Evidence, the individual Account Holder may be treated as being a resident for tax purposes of the Member State or Contracting State of an international agreement<sup>1)</sup>, in which the address is located, for purposes of determining whether such individual Account Holder is a Reportable Person,
- b) if the current residence address for the individual Account Holder based on Documentary Evidence pursuant to Letter a) is incorrect or unreliable, electronically searchable data must be reviewed pursuant to the procedures listed in Point 1 to 6, and Letters c) to f) are applied, where the following indicia are reviewed:
  1. identification of the Account Holder as a resident of a Member State or as a resident of a Contracting State of an international agreement,
  2. current mailing address, residence address or place of business address in a Member State or in a Contracting State of an international agreement,
  3. existence of a telephone number in a Member State or in a Contracting State of an international agreement and no telephone number in the State where the Reporting Financial Institution is a resident,
  4. standing instructions (other than with respect to a Depository Account) to transfer funds to an account maintained in a Member State or in a Contracting State of an international agreement,
  5. power of attorney or signatory authority granted to a person with an address in a Member State or in a Contracting State of an international agreement or
  6. a “hold mail” instruction or “in-care-of” address in a Member State or in a Contracting State of an international agreement if the Reporting Financial Institution does not have any other address on file for the Account Holder,
- c) if none of the indicia listed in Letter b) are discovered in the electronic search, then no further action is required until there is a change in circumstances related to the Financial Account that results in one or more indicia listed in Letter b) being associated with the account, or the account becomes a Financial Account pursuant to Article 4 (1),
- d) if any of the indicia listed in Letter b), Points 1 to 5, are discovered in the electronic search, or if there is a change in circumstances related to the Financial Account that results in one or more indicia being associated with the Financial Account, the Account Holder must be treated as a resident for tax purposes

of each Member State or each Contracting State of an international agreement, for which an indicium is identified, unless the procedure in Letter f) can be applied,

- e) if a “hold mail” instruction or “in-care-of” address is discovered in the electronic search and no other address and none of the other indicia listed in Letter b), Point 1 to 5, are identified for the Account Holder, the paper record search described in Article 4 (1) (b) must be applied, or a self-certification or Documentary Evidence must be obtained from the Account Holder on the residence for tax purposes; if the attempt to obtain the self-certification or Documentary Evidence on the residence for tax purposes is not successful, the account must be reported to the competent authority of the Slovak Republic as an undocumented account,
- f) notwithstanding a finding of indicia under Letter b), it is not required to treat an Account Holder as a resident of a Member State or Contracting State of an international agreement if the Account Holder information contains
  - 1. a current mailing or residence address or place of business address in the Member State or Contracting State of an international agreement, one or more telephone numbers in the Member State or Contracting State of an international agreement, or standing instructions to transfer funds to an account maintained in a Member State or Contracting State of an international agreement and the following is available
    - 1a. a self-certification from the Account Holder of residence of such Account Holder for tax purposes in the Slovak Republic or in other state that does not include that Member State or Contracting State of an international agreement; and
    - 1b. Documentary Evidence establishing that the Account Holder is a resident for tax purposes in the Slovak Republic or in other state that does not include that Member State or Contracting State of an international agreement,
  - 2. power of attorney or signatory authority granted to a person with an address in a Member State or Contracting State of an international agreement, and the following is available
    - 2a. a self-certification from the Account Holder of residence of such Account Holder for tax purposes in the Slovak Republic or in other state that does not include that Member State or Contracting State of an international agreement; or
    - 2b. Documentary Evidence establishing that the Account Holder is a resident for tax purposes in the Slovak Republic or in other state that does not include that Member State or Contracting State of an international agreement.

#### **Article 4**

##### **Pre-existing High Value Individual Accounts**

(1) For purposes of identifying Reportable Accounts among Pre-existing Individual Accounts with an aggregate balance or value that exceeds, as of 31 December 2015, or 31 December of any subsequent year, an amount denominated in euros that corresponds to USD 1,000,000 (hereinafter the “High Value Individual Account”), the following procedures apply:

- a) electronically searchable data must be reviewed for any of the indicia described in Article 3 Letter b),
- b) if the electronically searchable databases capture all of the information described in Letter c), then a further paper record search is not required; if the electronic databases do not capture all of the information described in Letter c), the current master file must be reviewed and, to the extent not contained in the current master file, the documents listed in Points 1 to 5 obtained within the last five years for any of the indicia described in Article 3 (b) must be reviewed as follows
  - 1. the most recent Documentary Evidence collected with respect to the Financial Account,

2. the most recent account opening contract or documentation,
  3. the most recent documentation obtained using the procedures set up for prevention and revealing of legalisation of proceeds of criminal activity and terrorist financing or for other regulatory purposes,
  4. any power of attorney or signature authority,
  5. any standing instructions (other than with respect to a Depository Account) to transfer funds currently in effect,
- c) paper record search described in Letter b) is not performed to the extent the electronically searchable information includes the following
1. residence status for tax purposes,
  2. the Account Holder's residence address or place of business address and mailing address,
  3. the Account Holder's telephone number,
  4. in the case of Financial Accounts other than Depository Accounts, whether there are standing instructions to transfer funds in the account to another account (including an account at another branch of the Reporting Financial Institution or another Financial Institution),
  5. whether there is a current "in-care-of" address or "hold mail" instruction for the Account Holder,
  6. whether there is any power of attorney or signatory authority for the account.

(2) Any High Value Individual Account assigned to a relationship manager of a financial institution (including any High Value Individual Accounts aggregated with that Financial Account) must be treated as a Reportable Account if the relationship manager of the financial institution has actual knowledge that the Account Holder is a Reportable Person.

(3) If

- a) in the review of High Value Individual Accounts described in Section 1 (a), none of the indicia listed in Article 3 (b) are discovered, and the account is not identified as held by a Reportable Person in Section 2, ), then further action is not required until there is a change in circumstances that results in one or more indicia being associated with the Financial Account,
- b) in the review of High Value Individual Accounts described in Section 1, any of the indicia listed in Article 3 (b), Points 1 to 5, are discovered, or if there is a subsequent change in circumstances that results in one or more indicia being associated with the account, then the account must be treated as a Reportable Account with respect to each Member State or Contracting State of an international agreement, for which an indicium is identified unless the procedure pursuant to Article 3 (1) (f) can be applied,
- c) a "hold mail" instruction or "in-care-of" address is discovered in the review of High Value Individual Accounts described in Section 1, and no other address and none of the other indicia listed in Article 3 (1) (b), Points 1 to 5, are identified for the Account Holder, a self-certification or Documentary Evidence to establish the residence for tax purposes must be obtained; if such self-certification or Documentary Evidence cannot be obtained, the account must be considered an undocumented account.

(4) The review procedures are applied to the same High Value Individual Account only once unless the account is undocumented, except for the inquiry of the relationship manager of a financial institution described in Section 2. If the account is undocumented, the review procedures must be reapplied annually until such account ceases to be undocumented.

(5) If there is a change of circumstances with respect to a High Value Individual Account that results in one or more indicia described in Article 3 (b), the account must be treated as a Reportable Account with respect to each Member State or Contracting State of an international agreement, for which an indicium is identified unless the procedure pursuant to Article 3 (f) can be applied.

(6) For purposes of due diligence procedures application, procedures regulating the duty of a relationship manager of financial institution in the matter of identification of any change in circumstances of an account. If through such procedures it is found out that the Account Holder has a new mailing address in a Member State or Contracting State of an international agreement, the new address is treated as a change in circumstances and the appropriate documentation must be obtained from the Account Holder unless the procedure pursuant to Article 3 (f) can be applied.

### **Article 5 New Individual Accounts**

The following procedures apply for purposes of identifying Reportable Accounts among New Individual Accounts:

- a) upon account opening, a self-certification is submitted that contains the Taxpayer Identification Number, if assigned, and the Account Holder's date of birth, which may be part of the account opening documentation, and which allows to determine the Account Holder's residence for tax purposes and confirm the reasonableness of such self-certification based on the information obtained in connection with the opening of the account, including any documentation obtained in compliance with the procedures set up for prevention and revealing of legalisation of proceeds of criminal activity and terrorist financing; if the self-certification establishes that the Account Holder is resident for tax purposes in a Member State or in a Contracting State of an international agreement, the account shall be treated as a Reportable Account,
- b) if there is a change of circumstances based on which it is found out that the data in the original self-certification is incorrect or unreliable, a new self-certification must be obtained that establishes the residence for tax purposes of the Account Holder.

### **Details of Due Diligence Procedures for Entity Accounts**

#### **Article 6 Pre-existing Entity Accounts**

(1) The following procedures apply for purposes of identifying Reportable Accounts among Pre-existing Entity Accounts:

- a) a Pre-existing Entity Account with an aggregate account balance or value that does not exceed, as of 31 December 2015, an amount denominated in euros that corresponds to USD 250,000, is not required to be reviewed, identified, or reported as a Reportable Account,
- b) a Pre-existing Entity Account that has an aggregate account balance or value that exceeds, as of 31 December 2015, an amount denominated in euros that corresponds to USD 250,000, and a Pre-existing Entity Account that does not exceed, as of 31 December 2015, that amount but the aggregate account balance or value of which exceeds such amount as of the last day of any subsequent calendar year, must be reviewed in accordance with the procedures set forth in Letter d),
- c) For Pre-existing Entity Accounts described in Letter b), the following review procedures to determine whether the account is held by one or more Reportable Persons, or by Passive NFEs

with one or more Controlling Persons who are Reportable Persons must be applied:

1. to determine whether the entity is a Reportable Person, information maintained for regulatory or customer relationship purposes (including information collected pursuant to the procedures set up for prevention and revealing of legalisation of proceeds of criminal activity and terrorist financing) are reviewed to determine whether the information indicates that the Account Holder is resident in a Member State or Contracting State of an international agreement and whether the information includes a place of incorporation or organisation, or an address in a Member State or Contracting State of an international agreement; if the information indicates that the Account Holder is resident in a Member State or Contracting State of an international agreement, the account must be treated as a Reportable Account unless it is proved based on a self-certification from the Account Holder or other information that the Account Holder is not a Reportable Person,
2. to determine whether the Account Holder is a Passive NFE with one or more Controlling Persons who are Reportable Persons and if any of the Controlling Persons of a Passive NFE is a Reportable Person, then the account must be treated as a Reportable Account; in making these determinations, the following procedure is applied:
  - 2a. a self-certification from the Account Holder must be obtained unless information is available based on which it can be reasonably determined that the Account Holder is an Active NFE or a Financial Institution other than an Investment Entity described in Article 3 (2) (c) Point 2 of the Act that is not a financial institution from a Member State or Contracting State of an international agreement,
  - 2b. for the purposes of determining the Controlling Persons of an Account Holder, information collected and maintained pursuant to the procedures set up for prevention and revealing of legalisation of proceeds of criminal activity and terrorist financing are used,
  - 2c. the purposes of determining whether a Controlling Person of a Passive NFE is a Reportable Person, the following is used
    - 2ca. information collected pursuant to the procedures set up for prevention and revealing of legalisation of proceeds of criminal activity and terrorist financing in the case of a Pre-existing Entity Account held by one or more NFEs with an aggregate account balance or value that does not exceed an amount denominated in euros that corresponds to USD 1,000,000; or
    - 2cb. a self-certification from the Account Holder or such Controlling Person of the Member State or Contracting State of an international agreement in which the Controlling Person is resident for tax purposes.

(2) For Pre-existing Entity Accounts described in Section 1 (b), only the Financial Accounts held by one or more Entities that are Reportable Persons or Passive NFEs with one or more Controlling Persons that are Reportable Persons, are considered Reportable Accounts.

(3) If there is a change of circumstances based on which it is found out that the data in the original self-certification or other documentation associated with an account is incorrect or unreliable, Pre-existing Entity Accounts must be reviewed pursuant to Section 1.

## **Article 7**

### **New Entity Accounts**

(1) The following review procedures must be applied to determine whether the account is held by one or more Reportable Persons, or by Passive NFEs with one or more Controlling Persons who are Reportable Persons:

- a) a self-certification may be part of the account opening documentation, that allows to determine the Account Holder's residence for tax purposes and confirm the reasonableness of such self-certification based on the information obtained in connection with the opening of the account including any documentation collected pursuant to the procedures set up for prevention and revealing of legalisation of proceeds of criminal activity and terrorist financing; if the Entity certifies that it has no residence for tax purposes, the address of the principal office of the Entity may be relied on to determine the residence of the Account Holder,
- b) if the self-certification indicates that the Account Holder is resident in a Member State or Contracting State of an international agreement, the account must be treated as a Reportable Account, unless it is reasonably determined based on information available that the Account Holder is not a Reportable Person.

(2) With respect to an Account Holder of a New Entity Account it must be determined, whether the Account Holder is a Passive NFE with one or more Controlling Persons who are Reportable Persons. If any of the Controlling Persons of a Passive NFE is a Reportable Person, then the account must be treated as a Reportable Account, and in making these determinations the following procedure must be applied:

- a) for purposes of determining whether the Account Holder is a Passive NFE, the data from a self-certification from the Account Holder must be relied on unless information is available, based on which it can be reasonably determined that the Account Holder is an Active NFE or a Financial Institution other than an Investment Entity described in Article 3 (2) (c) Point 2 of the Act, that is not a Financial Institution from a Member State or Contracting State of an international agreement,
- b) for purposes of determining the Controlling Persons of an Account Holder, information collected and maintained pursuant to the procedures set up for prevention and revealing of legalisation of proceeds of criminal activity and terrorist financing may be relied on,
- c) for purposes of determining whether a controlling person of a Passive NFE is a Reportable Person, a self-certification from the Account Holder or such Controlling Person may be relied on.

### **Special Due Diligence Rules**

#### **Article 8**

If a Financial Institution has doubts about the correctness of data in a self-certification, such self-certification is not used for purposes of due diligence.

#### **Article 9**

If an individual beneficiary (other than the Account Holder) of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract receiving a death benefit is not a Reportable Person, the Financial Account of such person may be treated as other than a Reportable Account unless other evidence proves that the beneficiary is a Reportable Person.

If there is information confirming the indicia as described in Article 3 (1) (b), it is assumed that a beneficiary of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract is a Reportable Person.

#### **Article 10**

(1) A Financial Account that is a member's interest in a Group Cash Value Insurance Contract or Group Annuity Contract may be treated as a Financial Account that is not a Reportable Account until the date on which an amount is payable to the employee/certificate holder or beneficiary, if the Financial Account that is a member's interest in a Group Cash Value Insurance Contract or Group Annuity Contract meets the following requirements:

- a) the Group Cash Value Insurance Contract or Group Annuity Contract is issued to an employer and covers 25 or more employees/certificate holders,
- b) the employee/certificate holders are entitled to receive any contract value related to their interests pursuant to the Group Cash Value Insurance Contract or Group Annuity Contract and to name beneficiaries for the benefit payable upon the employee's death;
- c) the aggregate amount payable to any employee/certificate holder or beneficiary does not exceed an amount denominated in euros that corresponds to USD 1,000,000.

(2) For purposes of due diligence, Group Cash Value Insurance Contract means a Cash Value Insurance Contract that provides coverage on individuals who are affiliated through an employer, trade association, labour union, or other association or group, and charges a premium for each member of the group (or member of a class within the group) that is determined without regard to the individual health characteristics other than age, gender, and smoking habits of the member (or class of members) of the group.

(3) For purposes of due diligence, Group Annuity Contract means an Annuity Contract under which the obligees are individuals who are affiliated through an employer, trade association, labour union, or other association or group.

#### **Article 11**

(1) For purposes of determining the aggregate balance or value of Financial Accounts held by an individual or Entity, all Financial Accounts maintained by the Reporting Financial Institution, or by a Related Entity must be aggregated, but only to the extent that the computerised systems link the Financial Accounts by reference to a data element such as client number or Taxpayer Identification Number, and allow account balances or values to be aggregated. Each holder of a jointly held Financial Account shall be attributed the entire balance or value of the jointly held Financial Account for purposes of applying the aggregation requirements.

(2) For purposes of determining the aggregate balance or value of Financial Accounts held by a person to determine whether a financial account is a High Value Individual Account, any Financial Accounts that a relationship manager of the financial institution knows, or has reason to know, are directly or indirectly owned, controlled, or established (other than in a fiduciary capacity) by the same person, must be aggregated.

#### **Article 12**

(1) For purposes of due diligence, a change in circumstances includes any change or addition of information to the Account Holder's account (including the addition, substitution, or other change of an Account Holder) or any change or addition of information to any account associated with such

account (applying the account aggregation rules described in Article 11, if such change or addition of information affects the status of the Account Holder.

(2) If there is a change in circumstances in relation to the residence address pursuant to Article 3 (1) (a) and as a consequence of such change it can be concluded that the original Documentary Evidence (or other equivalent documentation) is incorrect or unreliable, by the later of the last day of the relevant calendar year or other appropriate reporting period, or 90 calendar days following the notice or discovery of such change in circumstances, a self-certification and new Documentary Evidence must be obtained to establish the residence for tax purposes of the Account Holder; if the self-certification and new Documentary Evidence cannot be obtained by such date, the electronic record search procedure must be applied pursuant to Article 3 (1) (b) to e).

### **Article 13**

With respect to New Entity Accounts, for the purposes of determining whether a Controlling Person of a Passive NFE is a Reportable Person, a self-certification from either the Account Holder or the Controlling Person may be relied on.

### **Article 14**

(1) The due diligence procedures for Financial Accounts pursuant to this Decree apply to a Financial Institution that is resident for tax purposes in the Slovak Republic.

(2) The due diligence procedures for Financial Accounts pursuant to this Decree apply to a trust that is a Financial Institution if one or more of its trustees are resident for tax purposes in the Slovak Republic; this shall not apply if the trust reports all the information with respect to Reportable Accounts maintained by the trust required to be reported pursuant to this Act to another Member State or Contracting State of an international agreement, in which the trust is resident for tax purposes.

(3) The due diligence procedures for Financial Accounts pursuant to this Decree apply to a Financial Institution other than a trust, where the Financial Institution does not have a residence for tax purposes, if

- a) it is incorporated under the laws of the Slovak Republic,
- b) it has its place of management (including effective management) in the Slovak Republic or
- c) it is subject to financial supervision in the Slovak Republic.

(4) Where for purposes of due diligence procedures for Financial Accounts a Financial Institution (other than a trust) is resident for tax purposes in two or more Member States or in two or more Contracting States of an international agreement, the due diligence procedures for Financial Accounts shall be applied if it is resident for tax purposes in the Slovak Republic and if the Financial Account is maintained in the Slovak Republic.

### **Article 15**

(1) For purposes of due diligence procedures for Financial Accounts, an account would be considered to be maintained by a Financial Institution as follows

- a) in the case of a Custodial Account, by the Financial Institution that holds custody over the assets in the account, including a Financial Institution that holds assets in street name for an Account Holder in such institution,
- b) in the case of a Depository Account, by the Financial Institution that is obligated to make payments with respect to the account, excluding an agent of a Financial Institution regardless of whether such agent is a Financial Institution,
- c) in the case of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, by the Financial Institution that is obligated to make payments with respect to the contract.



(2) In the case of any equity or debt interest in a Financial Institution that constitutes a Financial Account, an account would be considered to be maintained by such Financial Institution.

#### **Article 16**

If the Entity's residence for tax purposes cannot be determined pursuant to Article 6 (3) of the Act, for purposes of due diligence of Financial Accounts, the Entity shall be treated as resident for tax purposes of the State, v in which its place of effective management is situated.

#### **Article 17**

(1) The Entity's address for purposes of due diligence of Financial Accounts is the place in which its place of effective management is situated, and the address of a Financial Institution with which the Entity maintains an account, a post office box, or an address used solely for mailing purposes is not the address of the Entity's principal office unless such address is the only address used by the Entity and appears as the Entity's registered address in the Entity's organisational documents. Further, an address that is provided subject to instructions to hold all mail to that address is not the address of the Entity's principal office.

(2) The residence address of an individual for purposes of due diligence of Financial Accounts is the residence address notified by the individual in writing to the Financial Institution.

#### **Article 18**

(1) In reviewing Financial Accounts, reasonable efforts must be used; reasonable efforts include contacting the Account Holder by mail, in person or by phone, the electronic search in the records kept by the Related Entity of the Reporting Financial Institution in compliance with the rules for aggregation of Financial Accounts. The reasonable efforts do not lead automatically to Financial Account cancellation, blocking or transfer, or imposing requirements upon the Account Holder, or any restricting of the Account Holder's access to their Financial Account.

(2) In obtaining the Taxpayer Identification Number or the date of birth, reasonable efforts are used, if they are used at least once a year, in the period between the identification of the Pre-existing Account as Reportable Account and the end of the second calendar year following the year in which the Financial Account was identified as Reportable Account.

#### **Article 19**

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

#### **Article 20**

##### **Transitional Provisions**

(1) Review of Pre-existing Lower Value Individual Accounts must be completed by 31 December 2017. Any Pre-existing Lower Value Individual Account that has been identified as a Reportable Account by due diligence procedures must be treated as a Reportable Account in all subsequent years, unless the Account Holder ceases to be a Reportable Person.

(2) If a Pre-existing Individual Account is not a High Value Account as of 31 December 2015, but becomes a High Value Account as of 31 December 2016, the review procedures described in Article 4 must be completed in 2017. If such account is identified as a Reportable Account, the required information about such account must be reported with respect to

the year, in which it is identified as a Reportable Account and subsequent years on an annual basis, unless the Account Holder ceases to be a Reportable Person.

(3) Review of Pre-existing High Value Individual Accounts must be completed by 31 December 2016. Any Pre-existing High Value Individual Account that has been identified as a Reportable Account by due diligence procedures must be treated as a Reportable Account in all subsequent years, unless the Account Holder ceases to be a Reportable Person.

(4) Review of Pre-existing Entity Accounts with an aggregate account balance or value that exceeds, as of 31 December 2015, an amount denominated in euros that corresponds to USD 250,000, must be completed by 31 December 2017.

(5) Review of Pre-existing Entity Accounts with an aggregate account balance or value that does not exceed, as of 31 December 2015, an amount denominated in euros that corresponds to USD 250,000 but exceeds that amount as of 31 December 2016, must be completed no later than in 2017.

### **Article 21 Entry into Force**

This Decree shall enter into force on 1 January 2016.

**Peter Kažimír m.p.**

**Annex to Decree No. 446  
2015 Coll.**

**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.).