



**Ministerstvo financií Slovenskej republiky**

Sekcia daňová a colná

Štefanovičova 5

817 82 Bratislava 15

---

**Z á p i s n i c a**

**z rozporového konania k Návrhu zákona o automatickej výmene informácií o finančných účtoch pre účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov zo dňa 6.8.2015**

Účastníci:

Za Ministerstvo financií Slovenskej republiky (ďalej len „MF SR“):

Ing. Ľubica Adame, PhD., LL. M, vedúca oddelenia medzinárodných daňových vzťahov, SDC

Ing. Iveta Grossová, referent odboru legislatívy finančnej správy a správy daní, SDC

JUDr. Lineta Furek, referent oddelenia medzinárodných daňových vzťahov, SDC

Ing. Darina Čaplánová, vedúca oddelenia bankovej legislatívy, SFT

Ing. Tomáš Poloma, oddelenie bankovej legislatívy, SFT

Ing. Emil Matko, oddelenie poisťovníctva, SFT

V prílohe k zápisnici je prezenčná listina, účastníkov zastupujúcich Úrad na ochranu osobných údajov SR (ďalej len „ÚOOÚ SR“), Slovenskú bankovú asociáciu (ďalej len „SBA“) a Slovenskú asociáciu poisťovní (ďalej len „SLASPO“).

Dňa 8. augusta 2015 sa na MF SR uskutočnilo stretnutie zástupcov MF SR a zástupcov SBA, SLASPO a ÚOOÚ SR. Predmetom stretnutia bolo rozporové konanie ohľadom pripomienok, ktoré SBA a SLASPO vzniesli v medzirezortnom pripomienkovom konaní, ktoré sa uskutočnilo v termíne od 30. júna do 20. júla 2015.

**SBA vzniesla nasledovnú zásadnú pripomienku:**

K § 8, § 17, § 19

Navrhujeme uplatniť tzv. rozšírený prístup – t.j. aby boli finančné inštitúcie oprávnené vyžadovať a na základe zákona spracúvať údaje o daňovej rezidencii každého držiteľa účtu (resp. každej ovládajúcej osoby), bez ohľadu na to, či ide o daňového rezidenta krajiny zúčastnenej na CRS alebo nie. V nadväznosti na uvedené zároveň navrhujeme stanoviť povinnosť každého držiteľa účtu (resp. každej ovládajúcej osoby) poskytnúť finančnej inštitúcii informácie o svojej daňovej rezidencii. Odôvodnenie: Prístup, v rámci ktorého by boli finančné inštitúcie oprávnené, resp. povinné získať údaje o daňovej rezidencii len tých držiteľov účtov, ktorí sú rezidentmi krajín zúčastnených na CRS by znamenal dodatočnú záťaž a dodatočné finančné náklady pre finančné inštitúcie, nakoľko by museli dodatočne získať informácie vždy, keď by k CRS pristúpila ďalšia krajina. Uplatnenie tzv. rozšíreného prístupu je aj v súlade s odporúčaniami expertnej skupiny Európskej komisie (viď str. 9 dokumentu First Report of the Commission AEFI expert group on the implementation of Directive 2014/107/EU for automatic exchange of financial account information z marca 2015).

**Vyjadrenie MF SR**

Pripomienku akceptujeme, rozšírený prístup bude uvedený v § 1 písm. a) zákona

## **SLASPO vznesla nasledovné zásadné pripomienky:**

### **1. § 2 písm. d)**

Ustanovenie § 2 písm. d) navrhujeme preformulovať nasledovne: „držiteľom účtu osoba, ktorú finančná inštitúcia, ktorá účet vedie, uvádza alebo 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 osobu, ktorá je držiteľom účtu, a za držiteľa účtu sa považuje skôr uvedená iná osoba; pri poistnej zmluve s odkupnou hodnotou alebo zmluve o poistení dôchodku je držiteľom účtu akákoľvek osoba, ktorej vzniká právo na vyplatenie odkupnej hodnoty z poistnej zmluvy, ak žiadna osoba nemá oprávnenie na prístup k vyplateniu odkupnej hodnoty, držiteľom účtu sa momentom vzniku nároku na výplatu poistného plnenia stáva osoba, ktorej vznikol nárok na výplatu poistného plnenia v zmysle poistnej zmluvy, Odôvodnenie: Dôvodom na zmenu je skutočnosť, že viaceré pojmy z oblasti poisťovníctva nie sú v navrhovanom znení použité správne a tiež navrhované znenie nezohľadňuje skutočnosť, že v prípade, že poistník a poistený sú odlišné osoby, je na zmenu oprávnenej osoby potrebný súhlas oboch.

### **Vyjadrenie MFSR:**

Pripomienku neakceptujeme. Pripomienka bola prekonzultovaná aj so zástupcami SFT. Zástupcovia SLASPO od pripomienky ustúpili.

### **2. § 8 ods. 2 písm. a) 4. Bod**

Podľa tohto ustanovenia je finančná inštitúcia (FI) povinná získať údaj „miesto narodenia“, ktorý ide v tomto nad rámec smernice 2014/107/EU, ktorá v Prílohe I oddiel I odsek E hovorí, že miesto narodenia sa nemusí oznamovať za týchto podmienok: 1. ak sa od oznamujúcej finančnej inštitúcie inak nežiada, aby ho podľa vnútroštátneho práva získala a oznámila alebo sa od oznamujúcej finančnej inštitúcie inak nežiada alebo nežiadalo, aby miesto narodenia získala a oznámila podľa akéhokoľvek platného právneho nástroja Únie alebo takéhoto nástroja, ktorý platil k 5. januáru 2015, a 2. nie je dostupné v údajoch uchovávaných oznamujúcou finančnou inštitúciou, ktoré možno vyhľadávať elektronicky. Odôvodnenie: Nie je zrejmé, že by návrh zákona preberal prílohy smernice. Preto navrhujeme, aby v zákone nebol údaj „miesto narodenia“ medzi povinnými údajmi, ktoré musí FI od klienta získať od 1. 1. 2016. Väčšina slovenských FI takýto údaj nezbera a predstavuje to zbytočný zásah do existujúcich tlačív a systémov, ktoré sa v poslednom období menili viackrát z dôvodu legislatívnych zmien (napr. zmena veľkosti písma, nový zákon o ochrane osobných údajov ...).

### **Vyjadrenie MF SR:**

Pripomienku čiastočne akceptujeme. Povinnosť získať údaj „miesto narodenia“ sa nebude vzťahovať na existujúce účty. Bude upravený § 24.

### **3. § 13 § 14 ods. 1 písm. c) a § 19 ods. 2**

Je potrebné vymedziť zoznam spracúvaných osobných údajov a zoznam spracovateľských operácií s nimi. Odôvodnenie: Zabezpečenie súladu so zákonom č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov.

### **Vyjadrenie MF SR:**

Pripomienku neakceptujeme. Údaje sú stanovené v § 14 návrhu zákona, pričom ostatné informácie podľa § 14 ods. 1 písm. c) sú stanovené v Dohode medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi americkými na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní a na implementáciu zákona FATCA. Dohoda bude po ukončení legislatívneho procesu publikovaná v Zbierke zákonov. Podľa čl. 7 ods. 5 Ústavy Slovenskej republiky je táto dohoda medzinárodnou zmluvou, ktorá priamo zakladá práva alebo povinnosti fyzických osôb alebo právnických osôb. Dohoda FATCA má prednosť pred zákonmi a je svojím obsahom prezidentskou zmluvou.

S týmto odôvodnením súhlasil aj Úrad na ochranu osobných údajov. Zástupcovia SLASPO od pripomienky ustúpili.

#### **4. § 17**

Navrhujeme doplniť odsekom 2 predmetom ktorého bude zákonná úprava povinnosti finančnej inštitúcie ukončiť zmluvný vzťah alebo nevyplatiť plnenie, tak ako to upravuje IGA, nad rozsah osobitných predpisov upravujúcich činnosť finančných inštitúcií. Odôvodnenie: Vytvorenie právneho rámca pre plnenie požiadaviek IGA nad rozsah osobitných právnych predpisov.

#### **Vyjadrenie MF SR:**

Pripomienku neakceptujeme. Pripomienka bola prekonzultovaná na rozporovom konaní dňa 6.8.2015. Zástupcovia SLASPO od pripomienky ustúpili.

#### **5. § 19 odsek 3**

Navrhujeme v odseku 3 spresniť slovné spojenie „finančná inštitúcia spracúva údaje“ a upraviť navrhovanú lehotu spracovania, ktorá podľa nášho názoru nekorešponduje s účelom spracovania osobných údajov resp. s osobitnými právnymi predpismi a za spojením „§ 8 a 13“ doplnenie textu „na účel podľa odseku 2“.

#### **Vyjadrenie MFSR:**

Pripomienku akceptujeme. Po konzultácii s Úradom na ochranu osobných údajov SR bude znenie odseku 3 upravené nasledovne:

„(3) Oznamujúca finančná inštitúcia a slovenská oznamujúca finančná inštitúcia spracúva údaje uvedené v § 8 a 13, na účely tohto zákona desať rokov odo dňa, keď sa údaje podľa § 9 a 14 oznámili.“

Zástupcovia SLASPO so znením súhlasili.

#### **6. § 24 ods. 2 písm. b)**

Navrhujeme presne špecifikovať rozsah požadovaných informácií. Odôvodnenie: Jasné vymedzenie z dôvodu zabezpečenia právnej istoty.

#### **Vyjadrenie MF SR:**

Pripomienku neakceptujeme. Údaje sú stanovené v § 14 návrhu zákona, pričom ostatné informácie podľa § 14 ods. 1 písm. c) sú stanovené v Dohode medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi americkými na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní a na implementáciu zákona FATCA. Dohoda bude po ukončení legislatívneho procesu publikovaná v Zbierke zákonov. Podľa čl. 7 ods. 5 Ústavy Slovenskej republiky je táto dohoda medzinárodnou zmluvou, ktorá priamo zakladá práva alebo povinnosti fyzických osôb alebo právnických osôb. Dohoda FATCA má prednosť pred zákonmi a je svojím obsahom prezidentskou zmluvou.

S týmto odôvodnením súhlasil aj Úrad na ochranu osobných údajov. Zástupcovia SLASPO od pripomienky ustúpili.

#### **Záver:**

SBA a SLASPO vzniesli vyššie uvedené pripomienky cez Portál právnych predpisov.

Prítomní boli informovaní, že spoločnosti poskytujúce starobné dôchodkové sporenie a doplnkové dôchodkové sporenie boli zahrnuté do zoznamu neoznamujúcich finančných inštitúcií podľa § 4 ods. 1 písm. c). Osobný dôchodkový účet sporiteľa starobného dôchodkového sporenia, osobný účet účastníka a poberateľa dávky doplnkového dôchodkového sporenia a účty spojené s činnosťou poisťovní spočívajúcou v správe skupinových dôchodkových fondov boli podľa § 5 ods. 1 písm. g) zaradené do zoznamu vylúčených finančných účtov. Predmetné zoznamy boli zaslané Európskej komisii dňa 31.7.2015. Zoznamy jednotlivých krajín budú uverejnené v Úradnom vestníku Európskej únie.

Počas stretnutia boli konzultované všetky pripomienky a prítomní súhlasili s vyjadreniami MF SR, ktoré sú uvedené pri každej zásadnej pripomienke.

Rozpor bol odstránený.


V Bratislave 6. augusta 2015

Vypracovali:

JUDr. Lineta Furek, referent oddelenia medzinárodných daňových vzťahov  
Ing. Iveta Grossová, referent odboru legislatívy finančnej správy a správy daní

Schválil:

Za MF SR

Ing. Ľubica Adame, PhD., LL. M., vedúca oddelenia medzinárodných daňových vzťahov 

Za SLASPO

JUDr. Jozefína Žáková, generálna riaditeľka

