

Pokyn
Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/006293/2013-721, ktorým
sa ustanovujú podrobnosti postupu
pri uplatňovaní § 49a odseku 7 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov
v znení neskorších predpisov v nadväznosti na smernicu Rady 2003/48/ES
zo dňa 3. júna 2003 o zdaňovaní príjmu z úspor v podobe výplaty úrokov

Dňa 1. januára 2012 nadobudlo účinnosť ustanovenie § 49a odseku 7 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“), ktoré nahrádza ustanovenie § 32 odseku 15 zákona SNR č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov účinné do 31. decembra 2011. Uvedené ustanovenie nadväzuje na požiadavky smernice Rady 2003/48/ES z 3. júna 2003 o zdaňovaní príjmu z úspor v podobe výplaty úrokov (ďalej len „smernica“). Smernica nadobudla účinnosť 1. júla 2005. Z dôvodu zabezpečenia kontinuity jednotného postupu pri uplatňovaní predmetných ustanovení, ako aj aktualizácie nadväzujúcich právnych predpisov Ministerstvo financií Slovenskej republiky v súlade s § 160 odseku 2 zákona č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vydáva tento pokyn:

Článok 1

Podľa § 49a odseku 7 zákona o dani z príjmov právnické osoby a fyzické osoby vrátane stálej prevádzkarne, ktoré vyplácajú, poukazujú alebo pripisujú úrok alebo úrokový výnos (ďalej len „vyplácajúci zástupcovia“), sú povinné oznámiť každoročne do 31. marca miestne príslušnému správcovi dane informácie o uvedených príjmoch, ako aj informácie o konečných príjemcoch takýchto príjmov. Oznamovacia povinnosť podľa § 49a odseku 7 zákona o dani z príjmov zabezpečuje požiadavky vyplývajúce zo smernice. Znenie smernice možno nájsť na <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=DD:09:01:32003L0048:SK:PDF>.

Článok 2

Základné pojmy na účely pokynu

Na účely tohto pokynu:

1. **Vyplácajúcim zástupcom** (Paying Agent - článok 4 smernice) je akákoľvek fyzická osoba alebo právnická osoba podľa § 49a odseku 7 zákona o dani z príjmov s bydliskom alebo so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorá

- a) vypláca, poukazuje alebo pripisuje úrokové príjmy vymedzené v odseku 2 tohto článku priamo v prospech ich konečného príjemcu definovaného v odseku 3 tohto článku, alebo
- b) prijíma úrokové príjmy vymedzené v odseku 2 tohto článku a následne ich vypláca, poukazuje alebo pripisuje v prospech konečného príjemcu definovaného v odseku 3 tohto článku.

Vyplácajúcim zástupcom je aj stála prevádzkareň zahraničnej osoby umiestnená na území Slovenskej republiky, ak spĺňa podmienky podľa článku 2 odseku 1 písmena a) alebo b) tohto článku.

Vyplácajúci zástupca je posledná osoba v reťazci osôb, ktoré vyplácajú, poukazujú, alebo pripisujú úrokový príjem konečnému príjemcovi príjmu alebo subjektu podľa odseku 4 tohto článku (ak tento nie je vyplácajúcim zástupcom). Vyplácajúci zástupca teda priamo vypláca, poukazuje alebo pripisuje úrokový príjem v prospech konečného príjemcu príjmu alebo subjektu podľa odseku 4 tohto článku.

2. Úrokom/úrokovým príjmom/výplatou úroku (Interest payment – článok 6 smernice) je:

a) úrok vyplatený, poukázaný alebo pripísaný na účet fyzickej osobe, ktorý sa týka pohľadávok každého druhu, bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú tieto pohľadávky zabezpečené záložným právom, a bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú v týchto pohľadávkach obsiahnuté práva na účasť na ziskoch dlžníka; ide najmä o úroky a iné výnosy plynúce z vkladov na bankových účtoch (bežných aj vkladových), z úverov a pôžičiek, z výnosov z majetku v podielovom fonde, z príjmov z podielových listov dosiahnutých z ich vyplatenia (vrátenia), dlhopisov, vkladových certifikátov, depozitných certifikátov, pokladničných poukážok, vkladových listov a iných cenných papierov a vkladov postavených im na roveň, vrátane prémie a ziskov spojených s takýmito cennými papiermi; penále za oneskorenú výplatu sa nepovažuje za výplatu úrokového príjmu;

b) úrok plynúci z pohľadávok podľa písmena a) pri ich predaji, splatení alebo spätnom odkúpení;

c) príjem pochádzajúci z výplat úroku, ktorý je rozdeľovaný subjektmi kolektívneho investovania spĺňajúcimi podmienky smernice Rady 85/611/EHS, ktorá je prevzatá do osobitného právneho predpisu¹⁾ alebo subjektmi, ktoré získali oprávnenie podľa článku 3 odseku 4 tohto pokynu, alebo subjektmi kolektívneho investovania zriadenými mimo územia, na ktoré sa uplatňuje Zmluva o fungovaní Európskej únie podľa jej článku 349 (bývalý článok 299 Zmluvy o založení Európskeho spoločenstva), vyplácaný buď priamo alebo prostredníctvom subjektu uvedeného v odseku 4 tohto článku;

d) príjem realizovaný pri odpredaji, splatení alebo spätnom odkúpení akcií alebo podielov v týchto podnikoch a subjektoch, ak priamo alebo nepriamo prostredníctvom iných subjektov kolektívneho investovania alebo subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich podmienky smernice Rady 85/611/EHS, ktorá je prevzatá do osobitného právneho predpisu¹⁾ alebo subjektov, ktoré získali oprávnenie podľa článku 3 odseku 4 tohto pokynu, alebo subjektov kolektívneho investovania zriadených mimo územia, na ktoré sa uplatňuje Zmluva o fungovaní Európskej únie podľa jej článku 349 (bývalý článok 299 Zmluvy o založení Európskeho spoločenstva), investujú viac ako 40 % svojich aktív do pohľadávok uvedených v písmene a), pričom na výplatu, poukávanie alebo pripísanie všetkých uvedených príjmov vznikol nárok po 1. júli 2005. Príjem uvedený v tomto písmene sa zahŕňa do vymedzenia úrokového príjmu iba v tom rozsahu, v akom takýto príjem zodpovedá ziskom priamo alebo nepriamo pochádzajúcim z výplat úrokových príjmov podľa článku 2 odseku 2 písmena a) a b) tohto pokynu.

¹ Zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní

Pokiaľ ide o príjem podľa písmena c) a d) tohto odseku, keď vyplácajúci zástupca nemá žiadne informácie ohľadom podielu príjmu, ktorý pochádza z výplat úrokového príjmu, za výplatu úrokového príjmu sa považuje celková čiastka príjmu.

3. Konečným príjemcom príjmu (Beneficiary Owner, vlastník požitkov – článok 2 smernice) je fyzická osoba, ktorá je daňovníkom členského štátu Európskej únie podľa článku 2 odseku 5 tohto pokynu alebo daňovníkom územia závislého na členskom štáte Európskej únie alebo daňovníkom tretieho štátu podľa článku 2 odseku 6 tohto pokynu, a ktorej plynie úrokový príjem podľa článku 2 odseku 2 tohto pokynu, pokiaľ nepreukáže, že úrokový príjem neplynie v jej vlastný prospech z dôvodu, že:

a) je vyplácajúcim zástupcom podľa článku 2 odseku 1 tohto pokynu, alebo

b) koná v mene

1. právnickej osoby, alebo

2. osoby, ktorá podlieha dani z príjmov pochádzajúcich z podnikateľskej činnosti, alebo

3. otvoreného podielového fondu, alebo podobného fondu v zahraničí uznaného smernicou Rady 85/611/EHS, ktorá je prevzatá do osobitného právneho predpisu¹⁾, ako podnik pre kolektívne investovanie s prevoditeľnými cennými papiermi (PKIPCP), alebo

4. subjektu podľa článku 2 odseku 4 tohto pokynu, ak zároveň oznámi subjektu, ktorý úrokový príjem vypláca, meno a adresu subjektu v mene ktorého koná a subjekt, ktorý úrokový príjem vypláca, oznámi tieto informácie o subjekte podľa článku 2 odseku 4 tohto pokynu príslušnému správcovi dane, alebo

c) koná za inú fyzickú osobu, ktorá je konečným príjemcom úrokového príjmu a oznámi vyplácajúcemu zástupcovi informácie o tejto fyzickej osobe v súlade s článkom 4 tohto pokynu.

4. Ostatné subjekty (Residual entities, článok 4 odsek 2 smernice) sú akékoľvek subjekty pôsobiace na území Slovenskej republiky, ktoré zaisťujú (sprostredkovávajú) výplatu, poukázanie alebo pripísanie úrokových príjmov v prospech konečného príjemcu úrokových príjmov. Takéto subjekty sa považujú za vyplácajúceho zástupcu podľa článku 2 odseku 3 písmena a) tohto pokynu okrem prípadov, ak úrokový príjem zaisťujú v prospech inej osoby – vyplácajúceho zástupcu, ktorou je:

a) právnická osoba, okrem avoin yhtio (Ay) a kommandiittiyhtio (Ky)/oppet bolag a kommanditbolag vo Fínsku a handelsbolag (HB) a kommanditbolag (KB) vo Švédsku, alebo

b) osoba, ktorá podlieha dani z príjmov pochádzajúcich z podnikateľskej činnosti, alebo

c) otvorený podielový fond, alebo podobný fond v zahraničí uznaný smernicou Rady 85/611/EHS, ktorá je prevzatá do osobitného právneho predpisu, ako podnik pre kolektívne investovanie s prevoditeľnými cennými papiermi (PKIPCP)¹⁾.

5. Daňovník členského štátu Európskej únie je zadefinovaný v § 2 písmena t) zákona o dani z príjmov.

6. Daňovník územia závislého na členskom štáte Európskej únie alebo tretieho štátu je fyzická osoba, ktorá podlieha zdaneniu na území alebo v štáte uvedenom v prílohe tohto pokynu z príjmov plynúcich zo zdrojov na tomto území alebo v treťom štáte uvedenom v prílohe tohto pokynu, ako aj zo zdrojov mimo týchto území alebo štátov a ktorá na území Slovenskej republiky nie je daňovníkom s neobmedzenou daňovou povinnosťou.

Článok 3

1. Ak je konečným príjemcom úrokového príjmu daňovník členského štátu Európskej únie podľa § 2 písmena t) zákona o dani z príjmov, alebo daňovník závislého územia na členskom štáte Európskej únie alebo daňovník tretieho štátu, vyplácajúci zástupca je povinný o výplate, poukázaní alebo pripísaní úhrady úrokového príjmu v prospech takéhoto konečného príjemcu podať príslušnému správcovi dane oznámenie v súlade s článkom 4 tohto pokynu. Ustanovenie tohto odseku sa nepoužije, ak konečný príjemca predmetného príjmu preukáže vyplácajúcemu zástupcovi, že nie je daňovníkom členského štátu Európskej únie, ani štátov uvedených v prílohe k tomuto pokynu.

2. Vyplácajúci zástupca zisťuje údaje o konečných príjemcoch úrokových príjmov v súlade s článkom 4 tohto pokynu. Ak nie je možné využitím primeraných prostriedkov zistiť informácie o konečnom príjemcovi úrokových príjmov v rozsahu stanovenom v článku 4 tohto pokynu, považuje sa za konečného príjemcu úrokových príjmov fyzická osoba, v prospech ktorej sa tento príjem vypláca, poukazuje alebo pripisuje.

3. Fyzická osoba a právnická osoba, ktorá vypláca, poukazuje alebo pripisuje úrokové príjmy, alebo zaistuje vyplácanie, poukázanie alebo pripísanie uvedených príjmov pre subjekt uvedený v článku 2 odseku 4 tohto pokynu pôsobiaci v inom členskom štáte Európskej únie, alebo štátoch a územiach uvedených v prílohe k tomuto pokynu, ktorá sa stáva v tomto členskom štáte Európskej únie alebo štátoch a územiach uvedených v prílohe k tomuto pokynu vyplácajúcim zástupcom z dôvodu, že zabezpečuje v prospech konečného príjemcu výplatu takéhoto príjmu, oznámi svojmu miestne príslušnému správcovi dane údaje o takomto subjekte v rozsahu uvedenom v článku 4 tohto pokynu. Ustanovenie tohto odseku sa nepoužije, ak je z predložených dôkazov vyplácajúcemu zástupcovi zrejmé, že uvedený subjekt je osobou podľa článku 2 odseku 4 písmena a) – c) tohto pokynu.

4. Akýkoľvek subjekt uvedený v článku 2 odseku 4 tohto pokynu, ktorý v súlade s článkom 4 odseku 3 smernice chce byť považovaný za otvorený podielový fond alebo podobný fond v zahraničí uznaný smernicou Rady 85/611/EHS, ktorá je prevzatá do osobitného právneho predpisu¹⁾ ako podnik pre kolektívne investovanie s prevoditeľnými cennými papiermi (PKIPCP) musí spĺňať podmienky stanovené osobitným právnym predpisom¹⁾.

Článok 4

Zisťovanie a oznamovanie údajov

1. Vyplácajúci zástupca, ktorému vyplýva oznamovacia povinnosť podľa § 49a odseku 7 zákona o dani z príjmov, je na účely oznámenia povinný zistiť nasledovné údaje:

a) pri zmluvných vzťahoch, ktoré vznikli pred 1. júlom 2005, meno, priezvisko, trvalý pobyt na daňové účely konečného príjemcu príjmov, a to s využitím zdrojov, ktoré má vyplácajúci zástupca k dispozícii,

b) pri zmluvných vzťahoch, ktoré vznikli od 1. júla 2005, meno, priezvisko, trvalý pobyt a daňové identifikačné číslo konečného príjemcu úrokového príjmu, ak ho má pridelené v inom členskom štáte Európskej únie alebo relevantných územiach

uvedených v prílohe k tomuto pokynu. Uvedené údaje sa zistia z cestovného pasu alebo iného preukazu totožnosti, alebo iného dokladu predloženého konečným príjemcom takéhoto príjmu, ak sú v jeho cestovnom pase alebo preukaze totožnosti uvedené. Ak nie je z predložených dokumentov možné zistiť daňové identifikačné číslo (DIČ), na zistenie totožnosti sa uvedie dátum a miesto narodenia konečného príjemcu úrokového príjmu uvedené v jeho cestovnom pase alebo preukaze totožnosti.

2. Ak úrokový príjem alebo iný (úrokový) výnos bol pripísaný v prospech bankového účtu fyzickej osoby, v oznámení sa uvedie aj číslo tohto účtu a názov banky. Ak úrokový príjem alebo iný (úrokový) výnos nebol pripísaný na účet fyzickej osoby, v oznámení sa uvedie spôsob jeho poukázania alebo pripísania.

3. Vyplácajúci zástupca je povinný oznámiť v súlade s § 49a odseku 7 zákona o dani z príjmov uvedené údaje ako aj úhrnnú sumu týchto úrokových príjmov alebo iných výnosov vyplatených, poukázaných alebo pripísaných fyzickej osobe za predchádzajúci kalendárny rok každoročne do 31. marca miestne príslušnému správcovi na tlačive, ktorého vzor určí Finančné riaditeľstvo SR a uverejní na svojom webovom sídle.

4. Každá fyzická osoba a právnická osoba, ktorá vypláca úrokový príjem osobe podľa článku 2 odseku 3 tohto pokynu, ktorá pôsobí v inom členskom štáte Európskej únie, oznámi svojmu správcovi dane meno a adresu tohto subjektu.

Článok 5

Výmena informácií

Informácie o vyplatenom, poukázanom alebo pripísanom úrokovom príjme alebo inom výnose získané podľa § 49a odseku 7 zákona o dani z príjmov, Finančné riaditeľstvo SR poskytuje podľa § 8 zákona č. 442/2012 Z. z. o medzinárodnej pomoci a spolupráci pri správe daní (ďalej len „zákon o medzinárodnej pomoci a spolupráci pri správe daní“) príslušnému úradu iného členského štátu Európskej únie alebo príslušným úradom štátov a území uvedených v prílohe k tomuto pokynu každoročne do 30. júna. Informácie prijaté od príslušného úradu iného členského štátu Európskej únie sa sprístupňujú oprávneným orgánom na účely uvedené v zákone o medzinárodnej pomoci a spolupráci pri správe daní.

Obdobný postup pri výmene informácií sa uplatní aj vo vzťahu k závislým územiam a tretím krajinám uvedeným v prílohe k tomuto pokynu na základe uzavretých medzinárodných dohôd.

Článok 6

Podľa tohto pokynu sa pri plnení oznamovacej povinnosti prvýkrát postupuje k 30. júnu 2013.

Ing. Adrián Belánik, v. r.
generálny riaditeľ sekcie daňovej a colnej

**Prehľad štátov a území, ktoré na základe medzinárodnej dohody
so Slovenskou republikou pristúpili k smernici Rady 2003/48/ES
o zdaňovaní príjmu z úspor v podobe výplaty úrokov**

Územia závislé na Spojenom kráľovstve Veľkej Británie a Severného Írska	Územia závislé na Holandskom kráľovstve	Tretie štáty (nie sú členskými štátmi EÚ, ale sú súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru)
Guernsey	Aruba	Andorra
Jersey	Holandské Antily ²	Lichtenštajnsko
Ostrov Man (Isle of Man)		Monako
Kajmanské ostrovy (Cayman Islands)		San Marino
Britské panenské ostrovy (British Virgin Islands)		Švajčiarska konfederácia
Anguilla		
Montserrat		
Ostrovy Turks a Caicos		

Poznámka:

Za účelom splnenia podmienok stanovených v článku 17 odseku 2 smernice, jednotlivé členské štáty EÚ uzatvorili bilaterálne dohody s územiaми závislými na Spojenom kráľovstve Veľkej Británie a Severného Írska (Guernsey, Jersey, Ostrov Man, Kajmanské ostrovy, Anguilla, ostrovy Turks a Caicos, Britské panenské ostrovy, Montserrat) a na Holandskom kráľovstve v záujme uplatňovania ekvivalentných podmienok stanovených v smernici. Ďalej Európske spoločenstvo v mene všetkých členských štátov EÚ uzavrelo dohody s tretími štátmi (Andorra, Lichtenštajnsko, Monako, San Marino, Švajčiarska konfederácia), ktoré síce nie sú členskými štátmi EÚ (sú súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru), ale v záujme efektívneho uplatňovania smernice je rovnako dôležité, aby uvedené štáty zaviedli opatrenia rovnocenné s tými, ktoré sú stanovené v smernici. K uvedeným dohodám s tretími štátmi vydala Rada EÚ svoje rozhodnutia, ktoré sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov štátu	Číslo rozhodnutia Rady EÚ
Andorra	2004/828/ES
Lichtenštajnsko	2004/897/ES
Monako	2005/35/ES
San Marino	2004/903/ES
Švajčiarsko	2004/911/ES

Referenti: Ing. Jana Herková, tel. 02 5958 3464
Ing. Jana Neštinová, tel. 02 5958 3467
Mgr. Martina Uherová, tel. 02 5958 3467

² Po rozpade Holandských Antíl sa vzťahuje na Sint Maarten, Curaçao, Bonaire, Sint Eustatius and Saba.