

**Dohody Európskej únie (EÚ) a členských štátov s tretími krajinami k automatickej výmene informácií
o finančných účtoch založenej na spoločnom štandarde oznamovania (CRS)**

Dňa 3. júna 2003 Európska únia prijala **Smernicu Rady EÚ 2003/48/ES o zdaňovaní príjmu z úspor v podobe výplaty úrokov** (ďalej len „smernica“). Cieľom smernice bolo efektívne zdanenie príjmov z úspor v podobe výplaty úrokov v tom členskom štáte, kde má fyzická osoba – konečný príjemca takéhoto príjmu svoje trvalé bydlisko. Na uskutočnenie tohto cieľa slúžila automatická výmena informácií o konečných príjemcoch uvedených príjmov. Predmetnú výmenu informácií bolo však nutné vykonávať v širšom rámci, v opačnom prípade by nebolo možné zabezpečiť efektívne zdanenie príjmov v krajine rezidencie daňovníka a vzniklo by riziko, že k zdaneniu týchto príjmov nedôjde vôbec. Z tohto dôvodu k smernici pristúpili aj niektoré nečlenské štáty (tretie štáty a závislé územia na členských štátoch EÚ).

S cieľom rozšírenia uplatňovania ustanovení smernice aj na niektoré nečlenské štáty **uzatvorila EÚ v rokoch 2004 a 2005 s piatimi nečlenskými štátmi tzv. savings dohody**, ktoré obsahovali rovnocenné ustanovenia zo smernice.

Názov štátu	Číslo rozhodnutia Rady EÚ	Link
Andorra	2004/828/ES	http://europa.eu/old-address.htm?uri=CELEX:32004D0828:SK:HTML
Lichtenštajnsko	2004/897/ES	http://europa.eu/old-address.htm?uri=CELEX:32004D0897:SK:HTML
Monako	2005/35/ES	http://europa.eu/old-address.htm?uri=CELEX:32005D0035:SK:HTML
San Marino	2004/903/ES	http://europa.eu/old-address.htm?uri=CELEX:32004D0903:SK:HTML
Švajčiarsko	2004/911/ES	http://europa.eu/old-address.htm?uri=CELEX:32004D0911:SK:HTML

V nadväznosti na zrušenie smernice a zapracovanie spoločného OECD štandardu oznamovania do práva EÚ smernicou Rady 107/2014/EÚ udelili členské štáty Európskej komisii mandát na **vyjednávanie pozmeňujúcich protokolov k savings dohodám**, ktoré by odrážali medzinárodný vývoj v automatickej výmene informácií a ktoré by zaviedli výmenu podľa jednotného štandardu oznamovania medzi členskými štátmi a vyššie uvedenými piatimi štátmi.

Revidované dohody Európska únia podpísala so Švajčiarskom, Lichtenštajnskom, San Marínom, Andorrou a Monakom. Revidovaná dohoda s Lichtenštajnskom je platná od 1.1.2016 a revidované dohody so Švajčiarskom a Andorrou sú platné od 1.1.2017. Od 1.1.2016 sa na základe Rozhodnutia Rady EÚ dočasne uplatňuje revidovaná dohoda so San Marínom a od 1.1.2017 revidovaná dohoda s Monakom.

San Maríno: rozhodnutie Rady EÚ o podpise, pozmeňujúci protokol a rozhodnutie Rady EÚ o uzavretí pozmeňujúceho protokolu k Dohode

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?qid=1501843084530&uri=CELEX:32015D2469>

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/ALL/?uri=CELEX%3A22015A1231%2801%29>

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=CELEX:32016D0828>

Lichtenštajnsko: rozhodnutie Rady EÚ o podpise, pozmeňujúci protokol a rozhodnutie Rady EÚ o uzavretí pozmeňujúceho protokolu k Dohode

[http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/HTML/?uri=CELEX:22015A1224\(01\)&rid=13](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/HTML/?uri=CELEX:22015A1224(01)&rid=13)

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/HTML/?uri=CELEX:32015D2453&from=CS>

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32015D2453>

Monako: rozhodnutie Rady EÚ o podpise, pozmeňujúci protokol a rozhodnutie Rady EÚ o uzavretí pozmeňujúceho protokolu k Dohode

[http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/HTML/?uri=CELEX:22016A0819\(01\)&rid=12](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/HTML/?uri=CELEX:22016A0819(01)&rid=12)

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/HTML/?uri=CELEX:32016D1392&rid=5>

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32016D1830>

Švajčiarsko: rozhodnutie Rady EÚ o podpise, pozmeňujúci protokol a rozhodnutie Rady EÚ o uzavretí pozmeňujúceho protokolu k Dohode

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015D0860>

[http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/HTML/?uri=CELEX:22015A1219\(02\)&rid=11](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/HTML/?uri=CELEX:22015A1219(02)&rid=11)

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex:32015D2400>

Andorra: rozhodnutie Rady EÚ o podpise, pozmeňujúci protokol a rozhodnutie Rady EÚ o uzavretí pozmeňujúceho protokolu k Dohode

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/ALL/?uri=CELEX:32016D0242>

[http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/HTML/?uri=CELEX:22016A1001\(02\)&rid=10](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/HTML/?uri=CELEX:22016A1001(02)&rid=10)

<https://publications.europa.eu/sk/publication-detail/-/publication/4365dcb6-86ce-4972-80f7-a0cf09f0e43c/language-sk>

Európska komisia vyrokovala k týmto dohodám pozmeňujúce protokoly tak, aby boli **v súlade s novelou smernice o administratívnej spolupráci v oblasti daní** (Smernica Rady 2011/16/EÚ v znení Smernice Rady 2014/107/EÚ), ktorá bola transponovaná do slovenského právneho poriadku zákonom č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní v znení neskorších predpisov a vyhláškou Ministerstva financií SR č. 446/2015 Z. z., ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov oznamujúcimi finančnými inštitúciami.

Dohody v znení Protokolu predpokladajú, že zmluvná strana notifikuje druhej zmluvnej strane niektoré skutočnosti (napr. zoznam neoznamujúcich finančných inštitúcií, zoznam vylúčených účtov, zoznam zúčastnených jurisdikcií). Slovenská republika prostredníctvom príslušného orgánu **zaslala notifikácie všetkým piatim** vyššie uvedeným krajinám.

S cieľom uplatňovať ustanovenia zo smernice aj na závislých územiach členských štátov všetky členské štáty EÚ uzatvorili v roku 2005 bilaterálne dohody so závislými územiaми na Spojenom kráľovstve Veľkej Británie a Severného Írska a so závislými územiaми na Holandskom kráľovstve. Išlo o **bilaterálne dohody členských štátov (vrátane Slovenskej republiky) s Jersey, Guernsey, Ostrov Man, Britské panenské ostrovy, Anguilla, Turks a Caicos, Montserrat, Kajmanské ostrovy, Aruba a Holandské Antily**.

Vzhľadom na zrušenie smernice Rady o zdaňovaní príjmu z úspor, zapracovanie spoločného štandardu oznamovania do smernice Rady o administratívnej spolupráci v oblasti daní a implementáciu tejto smernice do slovenskej legislatívy zabezpečujúcej automatickú výmenu informácií o finančných účtoch, ako aj prechod vyššie uvedených závislých území na automatickú výmenu informácií na základe Multilaterálneho dohovoru o vzájomnej administratívnej pomoci v daňových záležitostiach, **sa stali bilaterálne dohody Slovenskej republiky so závislými územiaми obsolétne**.