



Rada
Európskej únie

V Bruseli 8. decembra 2022
(OR. en)

Medziinštitucionálne spisy:
2022/0413(COD)
2022/0413(CNS)

15829/22
ADD 1

FISC 257
ECOFIN 1298
IA 216

SPRIEVODNÁ POZNÁMKA

Od: Martine DEPREZOVÁ, riaditeľka, v zastúpení generálnej tajomníčky Európskej komisie

Dátum doručenia: 8. decembra 2022

Komu: Thérèse BLANCHETOVÁ, generálna tajomníčka Rady Európskej únie

Č. dok. Kom.: COM(2022) 707 final - ANNEXES 1 to 3

Predmet: PRÍLOHY k návrhu smernice Rady, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ o administratívnej spolupráci v oblasti daní

Delegáciám v prílohe zasielame dokument COM(2022) 707 final - ANNEXES 1 to 3.

Príloha: COM(2022) 707 final - ANNEXES 1 to 3



V Bruseli 8. 12. 2022
COM(2022) 707 final

ANNEXES 1 to 3

PRÍLOHY

k

návrhu smernice Rady,

ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ o administratívnej spolupráci v oblasti daní

{SEC(2022) 438 final} - {SWD(2022) 400 final} - {SWD(2022) 401 final} -
{SWD(2022) 402 final}

PRÍLOHA I

Príloha I sa mení takto:

1. Oddiel I sa mení takto:

a) Odsek A sa mení takto:

i) Úvodný odsek a body 1 a 2 sa nahrádzajú takto:

„A. S výhradou odsekov C až G každá oznamujúca finančná inštitúcia oznamuje informácie príslušnému orgánu svojho členského štátu.

1. V súvislosti s každým účtom takejto oznamujúcej finančnej inštitúcie, ktorý podlieha oznamovaniu, sa oznamujú tieto informácie:

a) meno, resp. názov, adresa, členský štát (členské štáty) bydliska alebo sídla, daňové identifikačné číslo (čísla) (DÍČ) a dátum a miesto narodenia (v prípade fyzickej osoby) každej osoby podliehajúcej oznamovaniu, ktorá je držiteľom účtu, a či držiteľ účtu poskytol platné čestné vyhlásenie;

b) v prípade akéhokoľvek subjektu, ktorý je držiteľom účtu a ktorý je po uplatnení postupov hĺbkového preverovania v súlade s oddielmi V, VI a VII identifikovaný ako subjekt s jednou ovládajúcou osobou alebo viacerými ovládajúcimi osobami, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, meno, resp. názov, adresa, členský štát (štáty) bydliska alebo sídla a daňové identifikačné číslo (čísla) subjektu, a meno, resp. názov, adresa, členský štát (štáty) bydliska alebo sídla, daňové identifikačné číslo (čísla) a dátum a miesto narodenia každej osoby podliehajúcej oznamovaniu, ako aj postavenie (postavenia), na základe ktorého je každá jednotlivá osoba podliehajúca oznamovaniu ovládajúcou osobou subjektu, a či bolo poskytnuté platné čestné vyhlásenie za každú osobu podliehajúcu oznamovaniu;

c) či je účet spoločným účtom, vrátane počtu držiteľov spoločného účtu.

2. Číslo účtu (alebo jeho funkčný ekvivalent v prípade neexistencie čísla účtu), druh účtu a to, či ide o existujúci účet alebo nový účet;“;

ii) Vkladá sa tento bod 6a:

„6a. v prípade akéhokoľvek majetkového podielu držaného v investičnom subjekte, ktorý je právnym usporiadaním, postavenie (postavenia), na základe ktorého je osoba podliehajúca oznamovaniu držiteľom majetkového podielu, a.“

b) Odsek C sa mení takto:

„C. Bez ohľadu na odsek A bod 1 v súvislosti s každým účtom podliehajúcim oznamovaniu, ktorý je existujúcim účtom, sa nemusí oznamovať daňové identifikačné číslo (čísla) ani dátum narodenia, ak takéto daňové identifikačné číslo (čísla) alebo dátum narodenia nie sú v záznamoch oznamujúcej finančnej inštitúcie ani sa inak nevyžaduje, aby ich takéto oznamujúca finančná inštitúcia podľa vnútroštátneho práva alebo akéhokoľvek právneho nástroja Únie zbierala. Od oznamujúcej finančnej inštitúcie sa však vyžaduje, aby v súvislosti s existujúcimi účtami vynaložila primerané úsilie na to, aby daňové identifikačné číslo (čísla) a dátum narodenia získala do konca druhého

kalendárneho roka nasledujúceho po roku, v ktorom sa existujúce účty identifikovali ako účty podliehajúce oznamovaniu, a vždy, keď sa vyžaduje aktualizácia informácií týkajúcich sa existujúceho účtu podľa vnútroštátnych postupov proti praniu špinavých peňazí a poznávania svojich klientov.“;

c) Dopĺňa sa tento odsek F:

„F. Bez ohľadu na odsek A bod 5 písm. b) a pokiaľ sa oznamujúca finančná inštitúcia v súvislosti s akoukoľvek jasne identifikovanou skupinou účtov nerozhodne inak, hrubé výnosy z predaja alebo vyplatenia finančného aktíva sa nemusia oznamovať, pokiaľ takéto hrubé výnosy z predaja alebo vyplatenia takéhoto finančného aktíva oznamuje oznamujúca finančná inštitúcia podľa článku 8ad.“

2. V oddiele VI bode 2 sa písmeno b) nahrádza takto:

„b) Stanovenie ovládajúcich osôb držiteľa účtu. Na účely stanovenia ovládajúcich osôb držiteľa účtu sa oznamujúca finančná inštitúcia môže spoliehať na informácie zozbierané a uchovávané podľa postupov proti praniu špinavých peňazí a poznávania svojich klientov za predpokladu, že takéto postupy sú v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849. Ak oznamujúca finančná inštitúcia nie je zo zákona povinná uplatňovať postupy proti praniu špinavých peňazí a poznávania svojich klientov, ktoré sú v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849, uplatňuje na účely stanovenia ovládajúcich osôb v podstate podobné postupy.“

3. V oddiele VII sa vkladá tento odsek:

„AA. Dočasne chýbajúce čestné vyhlásenie. Vo výnimočných prípadoch, keď oznamujúca finančná inštitúcia nemôže získať čestné vyhlásenie v súvislosti s novým účtom včas na to, aby splnila svoje povinnosti týkajúce sa hĺbkového preverovania a oznamovania, pokiaľ ide o oznamovacie obdobie, počas ktorého bol účet otvorený, oznamujúca finančná inštitúcia uplatňuje postupy hĺbkového preverovania pre existujúce účty, až kým sa takéto čestné vyhlásenie nezíska a nepotvrdí.“

4. Oddiel VIII sa mení takto:

a) body 5, 6 a 7 odseku A sa nahrádzajú takto:

„5. Pojem „vkladová inštitúcia“ označuje akýkoľvek subjekt, ktorý:

- a) prijíma vklady v rámci bežného chodu podnikania v oblasti bankovníctva alebo podobnej oblasti, alebo
- b) má v držbe elektronické peniaze, tokeny elektronických peňazí alebo digitálne meny centrálnych bánk v prospech klientov.

6. Pojem „investičný subjekt“ označuje akýkoľvek subjekt:

- a) ktorý primárne vykonáva ako podnikateľskú činnosť jednu alebo viacero z nasledujúcich činností alebo operácií pre klienta alebo v jeho mene:
 - i) obchodovanie s nástrojmi peňažného trhu (šekmi, zmenkami, vkladovými listami, derivátmi atď.); devízové transakcie; nástroje týkajúce sa výmenných transakcií, úrokových sadziieb a indexov; obchodovanie s prevoditeľnými cennými papiermi, alebo obchodovanie s komoditnými futures;
 - ii) službu individuálnej a kolektívnej správy portfólia alebo

- iii) iný spôsob investovania, správy alebo riadenia finančných aktív, peňažných prostriedkov alebo kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu v mene iných osôb, alebo
- b) ktorého hrubý príjem možno primárne pripísať investovaniu alebo reinvestovaniu do finančných aktív alebo kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu alebo obchodovaniu s finančnými aktívami alebo kryptoaktívami podliehajúcimi oznamovaniu, ak je subjekt riadený iným subjektom, ktorý je vkladovou inštitúciou, inštitúciou správy a úschovy finančných aktív, špecifikovanou poisťovacou spoločnosťou alebo investičným subjektom uvedeným v odseku A bode 6 písm. a).

Subjekt sa považuje za subjekt, ktorý ako podnikateľskú činnosť primárne vykonáva jednu alebo viacero z činností uvedených v odseku A bode 6 písm. a), alebo hrubý príjem subjektu možno na účely odseku A bodu 6 písm. b) primárne pripísať investovaniu a reinvestovaniu do finančných aktív alebo kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu alebo obchodovaniu s finančnými aktívami alebo kryptoaktívami podliehajúcimi oznamovaniu, ak sa hrubý príjem subjektu, ktorý možno pripísať príslušným činnostiam, rovná 50 % hrubého príjmu subjektu alebo ich presahuje počas kratšieho z týchto období: i) trojročného obdobia, ktoré sa končí 31. decembra roku predchádzajúceho roku, v ktorom sa stanovili dané skutočnosti, alebo ii) obdobia existencie subjektu. Na účely odseku A bodu 6 písm. a) iii) pojem „iný spôsob investovania, správy alebo riadenia finančných aktív, peňažných prostriedkov alebo kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu v mene iných osôb“ nezahŕňa poskytovanie služieb vykonávania výmenných transakcií pre klientov alebo v ich mene. Pojem „investičný subjekt“ nezahŕňa subjekt, ktorý je aktívnym nefinančným subjektom, pretože uvedený subjekt spĺňa ktorékoľvek z kritérií uvedených v odseku D bode 8 písm. d) až g).

Tento odsek sa vykladá spôsobom, ktorý je konzistentný s podobným znením uvedeným vo vymedzení pojmu „finančná inštitúcia“ v smernici (EÚ) 2015/849.

7. Pojem „finančné aktívum“ zahŕňa cenný papier (napríklad podiel na akciách v spoločnosti; podiel alebo skutočné vlastníctvo v osobnej obchodnej spoločnosti s veľkým počtom podielnikov alebo vo verejne obchodovateľnej osobnej obchodnej spoločnosti či zvereneckom fonde; zmenku, dlhopis, dlhopis s fixným kupónom alebo iný dôkaz o zadlženosti), podiel v osobnej obchodnej spoločnosti, komoditu, swap (napríklad úrokové swapy, menové swapy, bázičné swapy, úrokové opcie typu cap, úrokové opcie typu floor, komoditné swapy, akciové swapy, swapy týkajúce sa akciových indexov a podobné dohody), poisťnú zmluvu alebo anuitnú zmluvu, alebo akýkoľvek podiel (vrátane futures alebo forwardovej zmluvy alebo opcie) na cennom papieri, kryptoaktíve podliehajúcim oznamovaniu, osobnej obchodnej spoločnosti, komodite, swape, poisťnej zmluve alebo anuitnej zmluve. Pojem „finančné aktívum“ nezahŕňa nedlhový, priamy podiel na nehnuteľnom majetku.“

b) V odseku A sa dopĺňajú tieto body:

9. Pojem „elektronické peniaze“ označuje elektronické peniaze podľa vymedzenia v smernici 2009/110/ES. Na účely tejto smernice pojem „elektronické peniaze“ nezahŕňa produkt vytvorený výlučne na účely uľahčenia prevodu finančných prostriedkov od klienta na inú osobu podľa pokynov klienta. Produkt nie je vytvorený výlučne na účely uľahčenia prevodu finančných prostriedkov, ak sa v rámci bežného chodu podnikania prevádzajúceho subjektu finančné prostriedky spojené s takýmto produktom držia dlhšie ako 60 dní po prijatí pokynov na uľahčenie prevodu, alebo ak sú v prípade, že neboli prijaté žiadne pokyny, finančné prostriedky spojené s takýmto produktom držané dlhšie ako 60 dní po prijatí finančných prostriedkov.

10. Pojem „token elektronických peňazí“ označuje token elektronických peňazí podľa vymedzenia v nariadení XXX.

11. Pojem „fiat mena“ označuje oficiálnu menu jurisdikcie, ktorú vydáva jurisdikcia alebo určená centrálna banka alebo menový orgán jurisdikcie, ako je zastúpená fyzickými bankovkami alebo mincami alebo peniazmi v rôznych digitálnych formách, vrátane bankových rezerv, peňazí komerčných bánk, platobných prostriedkov elektronických peňazí a digitálnych mien centrálnych bánk.

12. Pojem „digitálna mena centrálnych bánk“ označuje každú digitálnu fiat menu vydanú centrálnou bankou alebo iným menovým orgánom.

13. Pojem „kryptoaktívum“ označuje kryptoaktívum podľa vymedzenia v nariadení XXX.

14. Pojem „kryptoaktívum podliehajúce oznamovaniu“ označuje akékoľvek kryptoaktívum iné ako digitálna mena centrálnych bánk, elektronické peniaze, tokeny elektronických peňazí alebo akékoľvek kryptoaktívum, v prípade ktorého oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív primerane určil, že ho nemožno použiť na platobné alebo investičné účely.

15. Pojem „výmenná transakcia“ označuje akúkoľvek:

- a) výmenu medzi kryptoaktívami podliehajúcimi oznamovaniu a fiat menami;
- b) výmenu medzi jednou alebo viacerými formami kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu.

c) V odseku B bode 1 sa písmeno a) nahrádza takto:

1. Pojem „neoznamujúca finančná inštitúcia“ označuje akúkoľvek finančnú inštitúciu, ktorá je:

- a) vládny subjektom, medzinárodnou organizáciou alebo centrálnou bankou, pokiaľ nejde o:
 - i) platbu, ktorá je odvodená od záväzku, ktorý vznikol v súvislosti s určitým typom komerčnej finančnej činnosti, do ktorej sa zapája špecifikovaná poisťovacia spoločnosť, inštitúcia správy a úschovy finančných aktív alebo vkladová inštitúcia, alebo
 - ii) činnosť uchovávanía digitálnych mien centrálnych bánk pre držiteľov účtov, ktorí nie sú finančnými inštitúciami,

vládnymi subjektmi, medzinárodnými organizáciami alebo centrálnymi bankami.

d) Odsek C bod 2 sa nahrádza takto:

„2. Pojem „vkladový účet“ zahŕňa akýkoľvek obchodný, bežný, sporiaci, termínovaný alebo záložný účet, alebo účet, ktorý je doložený vkladovým listom, záložným listom, investičným certifikátom, dlhovým certifikátom alebo iným podobným nástrojom, vedený vkladovou inštitúciou. Vkladový účet zahŕňa aj:

- a) sumu v držbe poisťovne na základe zaručenej investičnej zmluvy alebo podobnej dohody o vyplatení alebo pripísaní úroku z tejto sumy;
- b) účet alebo virtuálny účet, ktorý predstavuje všetky elektronické peniaze alebo tokeny elektronických peňazí držané v prospech klienta, a
- c) účet, na ktorom sa drží jedna alebo viacero digitálnych mien centrálnych bánk v prospech klienta.

e) Odsek C body 9 a 10 sa nahrádzajú takto:

„9. Pojem „existujúci účet“ označuje:

- a) finančný účet, ktorý vedie oznamujúca finančná inštitúcia k 31. decembru 2015, alebo ak sa účet považuje za finančný účet výlučne na základe zmien smernice 2011/16/EÚ, k 1. januáru 2024;
- b) akýkoľvek finančný účet držiteľa účtu bez ohľadu na dátum otvorenia takéhoto finančného účtu, ak:
 - i) má držiteľ účtu v oznamujúcej finančnej inštitúcii (alebo v prepojenom subjekte v tom istom členskom štáte ako oznamujúca finančná inštitúcia) aj finančný účet, ktorý je existujúcim účtom podľa odseku C bodu 9 písm. a);
 - ii) oznamujúca finančná inštitúcia (a prípadne prepojený subjekt v tom istom členskom štáte ako oznamujúca finančná inštitúcia) považuje obidva uvedené finančné účty a akékoľvek iné finančné účty držiteľa účtu, ktoré sa považujú za existujúce účty podľa písmena b), za jeden finančný účet na účely splnenia noriem týkajúcich sa požiadaviek v oblasti vedomosti, ktoré sú uvedené v oddiele VII odseku A, a na účely stanovenia zostatku na akýchkoľvek finančných účtoch alebo ich hodnoty pri uplatňovaní akýchkoľvek prahových hodnôt týkajúcich sa účtu;
 - iii) pokiaľ ide o finančný účet, ktorý podlieha postupom proti praniu špinavých peňazí a poznávania svojich klientov, oznamujúca finančná inštitúcia má povolené splniť takéto postupy proti praniu špinavých peňazí a poznávania svojich klientov týkajúce sa finančného účtu tým, že sa bude spoliehať na postupy proti praniu špinavých peňazí a poznávania svojich klientov uskutočnené v súvislosti s existujúcim účtom uvedeným v odseku C bode 9 písm. a), a

- iv) otvorenie finančného účtu si nevyžaduje, aby držiteľ účtu poskytoval nové, dodatočné alebo zmenené informácie o klientovi, okrem tých, ktoré sú určené na účely tejto smernice.

10. Pojem „nový účet“ označuje finančný účet, ktorý vedie oznamujúca finančná inštitúcia, otvorený 1. januára 2016 alebo po tomto dátume, alebo ak sa účet považuje za finančný účet výlučne na základe zmien smernice 2011/16/EÚ, 1. januára 2024 alebo po tomto dátume.“

- f) V bode 17 písm. e) sa dopĺňa tento bod:

„v) založenie spoločnosti alebo zvýšenie jej kapitálu za predpokladu, že účet spĺňa tieto požiadavky:

- účet sa používa výlučne na uloženie kapitálu, ktorý sa má použiť na účely založenia spoločnosti alebo zvýšenia jej kapitálu podľa zákona;
- všetky sumy držané na účte sú zablokované dovtedy, kým oznamujúca finančná inštitúcia nezíska nezávislé potvrdenie týkajúce sa založenia alebo zvýšenia kapitálu;
- účet je po založení alebo zvýšení kapitálu zatvorený alebo transformovaný na účet v mene spoločnosti;
- akékoľvek vrátené platby vyplývajúce z neúspešného založenia alebo zvýšenia kapitálu, po odpočítaní poplatkov pre poskytovateľa služieb a podobných poplatkov, sa vyplácajú výlučne osobám, ktoré prispeli týmito sumami, a
- účet nebol zriadený pred viac ako 12 mesiacmi;“.

- g) V odseku C bode 17 sa vkladá toto písmeno ee):

„ee) Vkladový účet, ktorý predstavuje všetky elektronické peniaze a tokeny elektronických peňazí držané v prospech klienta, ak kľzavý priemer celkového zostatku na konci dňa za 90 dní alebo hodnota počas akéhokoľvek obdobia 90 po sebe nasledujúcich dní nepresiahli 10 000 USD v ktoromkoľvek dni počas kalendárneho roka alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia.“

- h) Odsek D bod 2 sa nahrádza takto:

„2. Pojem „osoba podliehajúca oznamovaniu“ označuje inú osobu z členského štátu než i) subjekt, s ktorého akciami sa pravidelne obchoduje na jednom alebo viacerých etablovaných trhoch s cennými papiermi; ii) akýkoľvek subjekt, ktorý je prepojeným subjektom subjektu uvedeného v ustanovení bodu i); iii) vládny subjekt; iv) medzinárodná organizácia; v) centrálna banka alebo vi) finančná inštitúcia.“

- i) V odseku E sa dopĺňa tento bod 7:

„7. Pojem „identifikačná služba“ označuje elektronický proces, ktorý členský štát bezplatne sprístupňuje oznamujúcej finančnej inštitúcii na účely určenia totožnosti a daňovej rezidencie držiteľa účtu alebo ovládajúcej osoby.“

- 5. V oddiele IX sa dopĺňa tento pododsek:

„Na dosiahnutie cieľov tejto smernice záznamy uvedené v bode 2 tohto pododseku nesmú byť k dispozícii dlhšie, ako je potrebné, ale v každom prípade to musí byť najmenej päť rokov;“

6. Dopĺňa sa tento oddiel XI:

„Oddiel XI

Prechodné opatrenia

Podľa oddielu I odseku A bodu 1 písm. b) a odseku A bodu 6a sa v súvislosti s každým účtom podliehajúcim oznamovaniu, ktorý vedie oznamujúca finančná inštitúcia k 1. januáru 2024, a za oznamovacie obdobia končiacie sa druhým kalendárnym rokom nasledujúcim po takomto dátume, informácie týkajúce sa postavenia (postavení), na základe ktorého je každá jednotlivá osoba podliehajúca oznamovaniu ovládajúcou osobou alebo držiteľom majetkového podielu subjektu, musia oznamovať, len ak sú takéto informácie dostupné v údajoch uchovávaných oznamujúcou finančnou inštitúciou, ktoré možno vyhľadávať elektronicky.“

PRÍLOHA II

Príloha V sa mení takto:

1. V oddiele I odseku C sa dopĺňa tento bod:

„10. „Identifikačná služba“ je elektronický proces, ktorý členský štát bezplatne sprístupňuje oznamujúcemu prevádzkovateľovi platformy na účely určenia totožnosti a daňovej rezidencie predávajúceho.“

2. V oddiele II odseku B sa bod 3 nahrádza takto:

„3. Bez ohľadu na odsek B body 1 a 2 sa od oznamujúceho prevádzkovateľa platformy nevyžaduje zber informácií uvedených v odseku B bode 1 písm. b) až e) a v odseku B bode 2 písm. b) až f), ak využíva priame potvrdenie totožnosti a rezidencie predávajúceho prostredníctvom identifikačnej služby, ktorú poskytuje členský štát alebo Únia s cieľom určiť totožnosť a daňovú rezidenciu predávajúceho. V prípade, že oznamujúci prevádzkovateľ platformy pri určovaní totožnosti a daňovej rezidencie predávajúceho podliehajúceho oznamovaniu využil identifikačnú službu, bude sa vyžadovať názov, identifikátor identifikačnej služby a členský štát vydania;“

3. V oddiele IV odseku F bode 5 sa úvodné slová nahrádzajú takto:

„5. Členský štát jedinej registrácie vylúči oznamujúceho prevádzkovateľa platformy z centrálného registra v týchto prípadoch:“

PRÍLOHA III

„PRÍLOHA VI

POSTUPY HLĚBKOVÉHO PREVEROVANIA, POŽIADAVKY NA OZNAMOVANIE A INÉ PRAVIDLÁ PRE OZNAMUJÚCICH POSKYTOVATEĽOV SLUŽIEB KRYPTOAKTÍV

V tejto prílohe sa stanovujú postupy hĺbkového preverovania, požiadavky na oznamovanie a iné pravidlá, ktoré uplatňujú oznamujúci poskytovatelia služieb kryptoaktív s cieľom umožniť členským štátom oznamovať informácie uvedené v článku 8ad tejto smernice prostredníctvom automatickej výmeny.

V tejto prílohe sa stanovujú aj pravidlá a administratívne postupy, ktoré zavedú členské štáty, aby sa zabezpečilo účinné vykonávanie a dodržiavanie postupov hĺbkového preverovania a požiadaviek na oznamovanie, ktoré sú v nej stanovené.

ODDIEL I

POVINNOSTI OZNAMUJÚCICH POSKYTOVATEĽOV SLUŽIEB KRYPTOAKTÍV

A. Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív podľa vymedzenia v oddiele IV odseku B bode 3 podlieha v členskom štáte požiadavkám hĺbkového preverovania a požiadavkám na oznamovanie uvedeným v oddieloch II a III, ak je:

1. subjektom, ktorému bolo udelené povolenie podľa nariadenia XXX;
2. subjektom alebo fyzickou osobou, ktorý(-á) je rezidentom na daňové účely v niektorom členskom štáte;
3. subjektom, ktorý a) je zaregistrovaný alebo zriadený podľa právnych predpisov členského štátu a b) má právnu subjektivitu v členskom štáte alebo má povinnosť podávať daňovým orgánom v členskom štáte daňové priznania alebo priznania s daňovými informáciami v súvislosti s príjmami subjektu;
4. subjektom riadeným z členského štátu; alebo
5. subjektom alebo fyzickou osobou, ktorá má pravidelné miesto podnikania v členskom štáte a nie je kvalifikovaným oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív mimo Únie, alebo
6. subjektom alebo fyzickou osobou, ktorý(-á) je rezidentom na daňové účely v jurisdikcii mimo Únie.

B. Na oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív sa v členskom štáte v súlade s odsekom A vzťahujú požiadavky hĺbkového preverovania a požiadavky na oznamovanie uvedené v oddieloch II a III, pokiaľ ide o transakcie podliehajúce oznamovaniu uskutočnené prostredníctvom pobočky nachádzajúcej sa v členskom štáte.

C. Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív, ktorý je subjektom, nie je povinný splniť požiadavky hĺbkového preverovania a požiadavky na oznamovanie uvedené v oddieloch II a III v členskom štáte, v ktorom im podlieha podľa odseku A bodov 3, 4 alebo 5, ak tento oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív splní takéto požiadavky v ktoromkoľvek inom členskom štáte z dôvodu, že je rezidentom na daňové účely v tomto členskom štáte.

D. Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív, ktorý je subjektom, nie je povinný splniť požiadavky hĺbkového preverovania a požiadavky na oznamovanie uvedené v oddieloch II a III v členskom štáte, v ktorom im podlieha podľa odseku A bodu 4 alebo 5, ak tento oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív splní takéto požiadavky v ktoromkoľvek inom členskom štáte z dôvodu, že je subjektom, ktorý a) je zaregistrovaný alebo zriadený podľa právnych predpisov takéhoto členského štátu a b) má buď právnu subjektivitu v tomto druhom členskom štáte, alebo má v súvislosti s príjmami subjektu povinnosť podávať daňové priznania alebo priznania s daňovými informáciami daňovým orgánom v tomto druhom členskom štáte.

E. Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív, ktorý je subjektom, nie je povinný splniť požiadavky hĺbkového preverovania a požiadavky na oznamovanie uvedené v oddieloch II a III v členskom štáte, v ktorom im podlieha podľa odseku A bodu 5, ak tento oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív splní takéto požiadavky v ktoromkoľvek inom členskom štáte z dôvodu, že je riadený z tohto členského štátu.

F. Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív, ktorý je subjektom, nie je povinný splniť požiadavky hĺbkového preverovania a požiadavky na oznamovanie uvedené v oddieloch II

a III v členskom štáte, v ktorom im podlieha podľa odseku A bodu 6, ak tento oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív splní takéto požiadavky v ktorejkoľvek inej kvalifikovanej jurisdikcii mimo Únie z dôvodu, že je riadený z tejto kvalifikovanej jurisdikcie mimo Únie.

G. Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, nie je povinný splniť požiadavky hĺbkového preverovania a požiadavky na oznamovanie uvedené v oddieloch II a III v členskom štáte, v ktorom im podlieha podľa odseku A bodu 5, ak tento oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív splní takéto požiadavky v ktoromkoľvek inom členskom štáte z dôvodu, že je rezidentom na daňové účely v takomto členskom štáte.

H. Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, nie je povinný splniť požiadavky hĺbkového preverovania a požiadavky na oznamovanie uvedené v oddieloch II a III v členskom štáte, v ktorom im podlieha podľa odseku A bodu 6, ak tento oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív splní takéto požiadavky v ktorejkoľvek inej kvalifikovanej jurisdikcii mimo Únie z dôvodu, že je v tejto kvalifikovanej jurisdikcii mimo Únie rezidentom na daňové účely.

I. Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív nie je povinný splniť požiadavky hĺbkového preverovania a požiadavky na oznamovanie uvedené v oddieloch II a III v členskom štáte, pokiaľ ide o transakcie podliehajúce oznamovaniu, ktoré vykonáva prostredníctvom pobočky v ktoromkoľvek inom členskom štáte, ak táto pobočka splní takéto požiadavky v takomto členskom štáte.

J. Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív nie je povinný splniť požiadavky hĺbkového preverovania a požiadavky na oznamovanie uvedené v oddieloch II a III v členskom štáte, v ktorom im podlieha podľa odseku A bodov 2, 3, 4, 5 alebo 6, ak podal členskému štátu oznámenie vo formáte stanovenom členským štátom, v ktorom potvrdil, že tento oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív plní takéto požiadavky podľa pravidiel ktoréhokoľvek iného členského štátu v súlade s kritériami, ktoré sú v podstate podobné tým v odseku A bodoch 2, 3, 4, 5 alebo 6.

K. Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív nie je povinný splniť požiadavky hĺbkového preverovania a požiadavky na oznamovanie uvedené v oddieloch II a III v členskom štáte, v ktorom im podlieha podľa odseku A bodu 1, ak podal členskému štátu oznámenie vo formáte stanovenom členským štátom, v ktorom potvrdil, že tento oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív plní takéto požiadavky podľa pravidiel platnej dohody príslušných kompetentných orgánov podľa rozhodnutia o rovnocennosti v súlade s článkom 8ad ods. 11.

ODDIEL II

POŽIADAVKY NA OZNAMOVANIE

A. Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív v zmysle oddielu I odseku A oznámi príslušnému orgánu členského štátu, v ktorom mu bolo udelené povolenie, v ktorom má daňovú rezidenciu alebo v ktorom je zaregistrovaný, informácie uvedené v odseku B tohto oddielu najneskôr do 31. januára roka nasledujúceho po príslušnom kalendárnom roku alebo inom primeranom oznamovacom období transakcie podliehajúcej oznamovaniu.

B. Za každý príslušný kalendárny rok alebo iné primerané oznamovacie obdobie a s výhradou povinností oznamujúcich poskytovateľov služieb kryptoaktív v oddiele I a postupov hĺbkového preverovania v oddiele III oznamuje oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív v súvislosti so svojimi používateľmi kryptoaktív, ktorí sú používateľmi podliehajúcimi oznamovaniu alebo ktorí majú ovládajúce osoby, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, tieto informácie:

1. meno, resp. názov, adresu, členský štát (členské štáty) bydliska alebo sídla, daňové identifikačné číslo (čísla) (DIČ) a v prípade fyzickej osoby dátum a miesto narodenia každého používateľa podliehajúceho oznamovaniu a v prípade akéhokoľvek subjektu, ktorý je po uplatnení postupov hĺbkového preverovania stanovených v oddiele III určený za subjekt s jednou alebo viacerými ovládajúcimi osobami, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, meno, resp. názov, adresu, členský štát (členské štáty) bydliska alebo sídla a daňové identifikačné číslo (čísla) subjektu a meno, resp. názov, adresu, členský štát (členské štáty) bydliska alebo sídla, daňové identifikačné číslo (čísla) a dátum a miesto narodenia každej osoby podliehajúcej oznamovaniu, ako aj postavenie (postavenia), na základe ktorého je každá jednotlivá osoba podliehajúca oznamovaniu osobou ovládajúcou subjekt;
2. meno, resp. názov, adresu, daňové identifikačné číslo a, ak je k dispozícii, individuálne identifikačné číslo a globálny identifikátor právneho subjektu oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív;
3. v prípade každého kryptoaktíva podliehajúceho oznamovaniu, v súvislosti s ktorým uskutočnil transakcie podliehajúce oznamovaniu počas príslušného kalendárneho roka alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia, v náležitých prípadoch:
 - a) úplný názov typu kryptoaktíva podliehajúceho oznamovaniu;
 - b) súhrnnú hrubú zaplatenú sumu, súhrnný počet jednotiek a počet transakcií podliehajúcich oznamovaniu v súvislosti s nadobudnutiami výmenou za fiat menu;
 - c) súhrnnú hrubú prijatú sumu, súhrnný počet jednotiek a počet transakcií podliehajúcich oznamovaniu v súvislosti s odpredajmi výmenou za fiat menu;
 - d) súhrnnú reálnu trhovú hodnotu, súhrnný počet jednotiek a počet transakcií podliehajúcich oznamovaniu v súvislosti s nadobudnutiami výmenou za iné kryptoaktíva podliehajúce oznamovaniu;
 - e) súhrnnú reálnu trhovú hodnotu, súhrnný počet jednotiek a počet transakcií podliehajúcich oznamovaniu v súvislosti s odpredajmi výmenou za iné kryptoaktíva podliehajúce oznamovaniu;
 - f) súhrnnú reálnu trhovú hodnotu, súhrnný počet jednotiek a počet retailových platobných transakcií podliehajúcich oznamovaniu;
 - g) súhrnnú reálnu trhovú hodnotu, súhrnný počet jednotiek a počet transakcií podliehajúcich oznamovaniu, a ďalej rozdelené podľa druhu prevodu, ak sú známe oznamujúcemu poskytovateľovi služieb kryptoaktív, v súvislosti s prevodmi používateľovi podliehajúceho oznamovaniu, na ktorého sa nevzťahuje odsek A bod 3 písm. b) a d);
 - h) súhrnnú reálnu trhovú hodnotu, súhrnný počet jednotiek a počet transakcií podliehajúcich oznamovaniu, a ďalej rozdelené podľa druhu prevodu, ak sú známe oznamujúcemu poskytovateľovi služieb kryptoaktív, v súvislosti s prevodmi používateľovi podliehajúceho oznamovaniu, na ktorého sa nevzťahuje odsek A bod 3 písm. c), e) a f), a
 - i) súhrnnú reálnu trhovú hodnotu, ako aj súhrnný počet jednotiek prevodov uskutočnených oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív na adresy distribuovanej databázy transakcií, o ktorých nie je známe, že by boli spojené s poskytovateľom služieb virtuálnych aktív alebo finančnou inštitúciou.

Na účely odseku B bodu 3 písm. b) a c) sa zaplatená alebo prijatá suma oznamuje vo fiat mene, v ktorej bola zaplatená alebo prijatá. V prípade, že sumy boli zaplatené alebo prijaté vo viacerých fiat menách, tieto sumy sa oznamujú v jednej mene, pričom sa prepočítavajú v čase každej transakcie podliehajúcej oznamovaniu spôsobom, ktorý oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív uplatňuje konzistentne.

Na účely odseku B bodu 3 písm. d) až i) sa reálna trhová hodnota určuje a oznamuje v jednej mene, pričom ocenenie sa vykoná v čase každej transakcie podliehajúcej oznamovaniu spôsobom, ktorý oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív uplatňuje konzistentne.

V oznamovaných informáciách sa musí identifikovať fiat mena, v ktorej sú jednotlivé sumy vykázané.

C. Informácie uvedené v odseku 3 sa oznamujú do 31. januára kalendárneho roka nasledujúceho po roku, ktorého sa informácie týkajú. Prvé informácie sa oznamujú za príslušný kalendárny rok alebo iné primerané oznamovacie obdobie od 1. januára 2026.

D. Bez ohľadu na odsek C tohto oddielu oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív v zmysle oddielu I odseku A bodu 6 nie je povinný poskytovať informácie uvedené v odseku B tohto oddielu v súvislosti s kvalifikovanými transakciami podliehajúcimi oznamovaniu, na ktoré sa vzťahuje platná dohoda príslušných kompetentných orgánov, v ktorej sa už stanovuje automatická výmena zodpovedajúcich informácií s niektorým členským štátom o používateľoch podliehajúcich oznamovaniu, ktorí sú rezidentmi v uvedenom členskom štáte.

ODDIEL III

POSTUPY HLĚBKOVÉHO PREVEROVANIA

K používateľovi kryptoaktív sa pristupuje ako k používateľovi podliehajúcemu oznamovaniu od dátumu, keď je takto identifikovaný podľa postupov hlĚbkového preverovania opísaných v tomto oddiele.

A. Postupy hlĚbkového preverovania pre používateľov kryptoaktív, ktorí sú fyzickými osobami

Nasledujúce postupy sa uplatňujú na účely stanovenia toho, či je používateľ kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, používateľom podliehajúcim oznamovaniu.

1. Pri nadviazaní vzťahu s používateľom kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, alebo do 12 mesiacov od nadobudnutia účinnosti tejto smernice v prípade existujúcich používateľov kryptoaktív, ktorí sú fyzickými osobami, oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív získa čestné vyhlásenie, ktoré umožní oznamujúcemu poskytovateľovi služieb kryptoaktív určiť rezidenciu (rezidencie) používateľa kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, na daňové účely a potvrdiť primeranosť takéhoto čestného vyhlásenia na základe informácií získaných týmto oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív vrátane akejkoľvek dokumentácie zozbieranej na základe postupov povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi.
2. Pokiaľ v ktoromkoľvek momente dôjde v súvislosti s používateľom kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, k zmene okolností, na základe ktorej oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív zistí alebo bude mať dôvod domnievať sa, že pôvodné čestné vyhlásenie je nesprávne alebo nespoľahlivé, oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív sa nemôže spoliehať na pôvodné čestné vyhlásenie a musí získať platné čestné vyhlásenie alebo primerané vysvetlenie a v náležitých prípadoch dokumentáciu potvrdzujúcu platnosť pôvodného čestného vyhlásenia.

B. Postupy hĺbkového preverovania pre používateľov kryptoaktív, ktorí sú subjektmi

Nasledujúce postupy sa uplatňujú na účely stanovenia toho, či je používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, používateľom alebo subjektom podliehajúcim oznamovaniu iným ako vylúčená osoba alebo aktívny subjekt, s jednou alebo viacerými ovládajúcimi osobami, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu.

1. Stanoviť, či je používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, osobou podliehajúcou oznamovaniu.
 - a) Pri nadviazaní vzťahu s používateľom kryptoaktív, ktorý je subjektom, alebo do 12 mesiacov od nadobudnutia účinnosti tejto smernice v prípade existujúcich používateľov kryptoaktív, ktorí sú subjektmi, oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív získa čestné vyhlásenie, ktoré umožní oznamujúcemu poskytovateľovi služieb kryptoaktív určiť rezidenciu (rezidencie) používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom, na daňové účely a potvrdiť primeranosť takéhoto čestného vyhlásenia na základe informácií získaných týmto oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív vrátane akejkoľvek dokumentácie zozbieranej na základe postupov povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi. Ak používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, osvedčí, že nemá žiadnu rezidenciu na daňové účely, oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív sa môže pri určovaní rezidencie používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom, spoliehať na miesto jeho skutočného vedenia alebo adresu sídla.
 - b) Ak z čestného vyhlásenia vyplýva, že používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, je rezidentom v členskom štáte, oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív zaobchádza s používateľom kryptoaktív, ktorý je subjektom, ako s používateľom podliehajúcim oznamovaniu, pokiaľ na základe čestného vyhlásenia alebo na základe informácií, ktoré má k dispozícii alebo ktoré sú verejne dostupné, odôvodnene neurčí, že používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, je vylúčená osoba.
2. Stanoviť, či má subjekt jednu alebo viaceré ovládajúce osoby, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu. Pokiaľ ide o používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom, ktorý nie je vylúčenou osobou, oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív stanoví, či má jednu alebo viaceré ovládajúce osoby, ktoré sú osobami podliehajúcimi oznamovaniu, pokiaľ nestanoví, že používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, je aktívnym subjektom, a to na základe čestného vyhlásenia od tohto používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom.
 - a) Stanoviť ovládajúce osoby používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom. Na účely stanovenia ovládajúcich osôb používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom, sa oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív môže spoliehať na informácie zozbierané a uchovávané podľa postupov povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi za predpokladu, že takéto postupy sú v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849. Ak oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív nie je zo zákona povinný uplatňovať postupy povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, ktoré sú v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849, uplatňuje na účely stanovenia ovládajúcich osôb v podstate podobné postupy.
 - b) Stanoviť, či je ovládajúca osoba používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom, osobou podliehajúcou oznamovaniu. Na účely stanovenia toho, či je ovládajúca osoba osobou podliehajúcou oznamovaniu, sa oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív spolieha na čestné vyhlásenie od používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom, alebo takejto ovládajúcej osoby, ktoré oznamujúcemu

poskytovateľovi služieb kryptoaktív umožní určiť rezidenciu (rezidencie) ovládajúcej osoby na daňové účely a potvrdiť primeranosť takéhoto čestného vyhlásenia na základe informácií získaných týmto oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív vrátane akejkoľvek dokumentácie zozbieranej na základe postupov povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi.

3. Pokiaľ v ktoromkoľvek momente dôjde v súvislosti s používateľom kryptoaktív, ktorý je subjektom, alebo v súvislosti s jeho ovládajúcimi osobami k zmene okolností, na základe ktorej oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív zistí alebo bude mať dôvod domnievať sa, že pôvodné čestné vyhlásenie je nesprávne alebo nespoľahlivé, oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív sa nemôže spoliehať na pôvodné čestné vyhlásenie a musí získať platné čestné vyhlásenie alebo primerané vysvetlenie a v náležitých prípadoch dokumentáciu potvrdzujúcu platnosť pôvodného čestného vyhlásenia.

C. Požiadavky na platnosť čestných vyhlásení

1. Čestné vyhlásenie poskytnuté používateľom kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, alebo ovládajúcou osobou je platné len vtedy, ak je podpísané alebo inak odobrené používateľom kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, alebo ovládajúcou osobou, je datované najneskôr v deň doručenia a obsahuje tieto informácie týkajúce sa používateľa kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, alebo ovládajúcej osoby:
 - a) meno a priezvisko;
 - b) adresu bydliska alebo sídla;
 - c) členský(-é) štát(-y) rezidencie na daňové účely;
 - d) DIČ každej osoby podliehajúcej oznamovaniu pre každý jednotlivý členský štát;
 - e) dátum narodenia.
2. Čestné vyhlásenie poskytnuté používateľom kryptoaktív, ktorý je subjektom, je platné len vtedy, ak je podpísané alebo inak odobrené používateľom kryptoaktív, ktorý je subjektom, je datované najneskôr v deň doručenia a obsahuje tieto informácie týkajúce sa používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom:
 - a) obchodné meno;
 - b) adresu,
 - c) členský(-é) štát(-y) rezidencie na daňové účely;
 - d) DIČ každej osoby podliehajúcej oznamovaniu pre každý jednotlivý členský štát;
 - e) v prípade iného používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom, než aktívneho subjektu alebo vylúčenej osoby informácie uvedené v odseku C bode 1 týkajúce sa každej ovládajúcej osoby používateľa kryptoaktív, ktorý je subjektom, ako aj postavenia (postavení), na základe ktorého je každý jednotlivý používateľ podliehajúci oznamovaniu ovládajúcou osobou subjektu, ak už neboli určené na základe postupov povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi;
 - f) prípadne informácie o kritériách, ktoré spĺňa na to, aby sa s ním mohlo zaobchádzať ako s aktívnym subjektom alebo vylúčenou osobou.
3. Bez ohľadu na odsek C body 1 a 2 sa od oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív nevyžaduje, aby zbieral informácie uvedené v odseku C bode 1 písm. b) až e) a odseku C bode 2 písm. b) až f), ak sa spolieha na čestné vyhlásenie používateľa kryptoaktív prostredníctvom identifikačnej služby, ktorú sprístupnil

členský štát alebo Únia, s cieľom určiť totožnosť a daňovú rezidenciu používateľa kryptoaktív; ak sa oznamujúci prevádzkovateľ platformy pri určovaní totožnosti a daňovej rezidencie používateľa kryptoaktív podliehajúceho oznamovaniu spolieha na identifikačnú službu, bude sa vyžadovať názov, identifikátor identifikačnej služby a členský štát vydania.

D. Všeobecné požiadavky hĺbkového preverovania

1. Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív, ktorý je zároveň finančnou inštitúciou na účely tejto smernice, sa môže na účely postupov hĺbkového preverovania podľa tohto oddielu spoliehať na postupy hĺbkového preverovania vykonané podľa oddielov IV a VI prílohy I k tejto smernici. Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív sa môže takisto spoliehať na čestné vyhlásenie, ktoré už bolo zozbierané na iné daňové účely, za predpokladu, že takéto čestné vyhlásenie spĺňa požiadavky odseku C tohto oddielu.
2. Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív môže splniť povinnosti hĺbkového preverovania stanovené v tomto oddiele III prostredníctvom tretej strany, ale zodpovednosť za splnenie týchto povinností nesie oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív.

ODDIEL IV

VYMEDZENÉ POJMY

Tieto pojmy majú nasledujúci význam:

A. Kryptoaktívum podliehajúce oznamovaniu

1. „Kryptoaktívum“ je kryptoaktívum podľa vymedzenia v nariadení XXX.
2. „Digitálna mena centrálnych bánk“ je každá digitálna fiat mena vydaná centrálnou bankou alebo iným menovým orgánom.
3. „Centrálna banka“ je inštitúcia, ktorá je zo zákona alebo z poverenia vlády hlavným orgánom, iným ako samotná vláda jurisdikcie, ktorý emituje nástroje, ktoré majú obiehajú ako mena. Takáto inštitúcia môže zahŕňať pomocnú organizáciu, ktorá je oddelená od vlády jurisdikcie, a to bez ohľadu na to, či ju jurisdikcia úplne alebo čiastočne vlastní.
4. „Kryptoaktívum podliehajúce oznamovaniu“ je akékoľvek kryptoaktívum iné ako digitálna mena centrálnych bánk, elektronické peniaze, tokeny elektronických peňazí alebo akékoľvek kryptoaktívum, v prípade ktorých oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív primerane určil, že ho nemožno použiť na platobné ani investičné účely.
5. „Elektronické peniaze“ sú elektronické peniaze podľa vymedzenia v smernici 2009/110/ES. Na účely tejto smernice pojem „elektronické peniaze“ nezahŕňa produkt vytvorený výlučne na účely uľahčenia prevodu finančných prostriedkov od klienta na inú osobu podľa pokynov klienta. Produkt nie je vytvorený výlučne na účely uľahčenia prevodu finančných prostriedkov, ak sa v rámci bežného chodu podnikania prevádzajúceho subjektu finančné prostriedky spojené s takýmto produktom držia dlhšie ako 60 dní po prijatí pokynov na uľahčenie prevodu, alebo ak sú v prípade, že neboli prijaté žiadne pokyny, finančné prostriedky spojené s takýmto produktom držané dlhšie ako 60 dní po prijatí finančných prostriedkov.

6. „Token elektronických peňazí“ je token elektronických peňazí podľa vymedzenia v nariadení XXX.
7. „Technológia distribuovanej databázy transakcií (DLT)“ je technológia distribuovanej databázy transakcií alebo DLT podľa vymedzenia v nariadení XXX.

B. Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív

1. „Poskytovateľ služieb kryptoaktív“ je poskytovateľ služieb kryptoaktív podľa vymedzenia v nariadení XXX.
2. „Prevádzkovateľ kryptoaktív“ je iný poskytovateľ v oblasti poskytovania služieb kryptoaktív ako poskytovateľ služieb kryptoaktív.
3. „Oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív“ je každý poskytovateľ služieb kryptoaktív a každý prevádzkovateľ kryptoaktív, ktorý vykonáva jednu alebo viacero služieb kryptoaktív, ktoré používateľom podliehajúcim oznamovaniu umožňujú zrealizovať výmennú transakciu, a nie je kvalifikovaným oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív mimo Únie.
4. „Služby kryptoaktív“ sú služby kryptoaktív podľa vymedzenia v nariadení XXX vrátane stakingu a požičiavania.

C. Transakcia podliehajúca oznamovaniu

1. „Transakcia podliehajúca oznamovaniu“ je akákoľvek
 - a) výmenná transakcia a
 - b) prevod kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu.
2. „Výmenná transakcia“ je akákoľvek
 - a) výmena medzi kryptoaktívami podliehajúcimi oznamovaniu a fiat menami a
 - b) výmena medzi jedným alebo viacerými kryptoaktívami podliehajúcimi oznamovaniu.
3. „Kvalifikovaná transakcia podliehajúca oznamovaniu“ je každá transakcia podliehajúca oznamovaniu, na ktorú sa vzťahuje automatická výmena podľa platnej dohody príslušných kompetentných orgánov.
4. „Transakcia retailových platieb podliehajúca oznamovaniu“ je prevod kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu za protihodnotu tovaru alebo služieb v hodnote presahujúcej 50 000 EUR.
5. „Prevod“ je transakcia, pri ktorej sa kryptoaktívum podlieajúce oznamovaniu presúva z adresy kryptoaktíva alebo na adresu kryptoaktíva alebo z účtu či na účet jedného používateľa kryptoaktív, ktoré nie sú vedené oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív v mene toho istého používateľa kryptoaktív, pričom na základe poznatkov, ktoré mal oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív k dispozícii v čase transakcie, nemôže oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív určiť, že transakcia je výmennou transakciou.
6. „Fiat mena“ je oficiálna mena jurisdikcie, ktorú vydáva jurisdikcia alebo jurisdikciou určená centrálna banka alebo menový orgán jurisdikcie, zastúpená fyzickými bankovkami alebo mincami alebo peniazmi v rôznych digitálnych formách, vrátane bankových rezerv alebo digitálnych mien centrálnych bánk. Tento pojem zahŕňa aj peniaze komerčných bánk a platobné prostriedky elektronických peňazí (vrátane elektronických peňazí a tokenu elektronických peňazí).

D. Používateľ podliehajúci oznamovaniu

1. „Používateľ podliehajúci oznamovaniu“ je používateľ kryptoaktív, ktorý je osobou podliehajúcou oznamovaniu, ktorá je rezidentom v členskom štáte.
2. „Používateľ kryptoaktív“ je fyzická osoba alebo subjekt, ktorý je klientom oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív na účely vykonávania transakcií podliehajúcich oznamovaniu. Fyzická osoba alebo subjekt iný ako finančná inštitúcia alebo oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív, ktorá(-ý) koná ako používateľ kryptoaktív v prospech alebo na účet inej fyzickej osoby alebo subjektu ako zástupca, správca, poverenec, osoba s podpisovým právom, investičný poradca alebo sprostredkovateľ, sa nepovažuje za používateľa kryptoaktív, a za používateľa kryptoaktív sa považuje takáto iná fyzická osoba alebo subjekt. Ak oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív poskytuje službu vykonávania transakcií retailových platieb podliehajúcich oznamovaniu pre obchodníka alebo v jeho mene, oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív zaobchádza aj s klientom, ktorý je protistranou obchodníka pri takýchto transakciách retailových platieb podliehajúcich oznamovaniu, ako s používateľmi kryptoaktív podliehajúcimi oznamovaniu, pokiaľ ide o takéto transakcie retailových platieb podliehajúce oznamovaniu, za predpokladu, že oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív je povinný overiť totožnosť takéhoto klienta v rámci transakcie retailových platieb podliehajúcej oznamovaniu podľa vnútroštátnych pravidiel boja proti praniu špinavých peňazí.
3. „Používateľ kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou“, je používateľ kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou.
4. „Existujúci používateľ kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou“, je používateľ kryptoaktív, ktorý je fyzickou osobou, ktorý nadviazal vzťah s oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív k 31. decembru 2025.
5. „Používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom“, je používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom.
6. „Existujúci používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom“, je používateľ kryptoaktív, ktorý je subjektom, ktorý nadviazal vzťah s oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív k 31. decembru 2025.
7. „Osoba podliehajúca oznamovaniu“ je osoba z členského štátu iná ako vylúčená osoba.
8. „Osoba z členského štátu“, pokiaľ ide o každý členský štát, je subjekt alebo fyzická osoba, ktorá je rezidentom v ktoromkoľvek inom členskom štáte podľa daňových zákonov uvedeného iného členského štátu, alebo pozostalosť zosnulého, ktorý bol rezidentom v ktoromkoľvek inom členskom štáte. Na tento účel sa subjekt, akým je napríklad osobná obchodná spoločnosť, spoločnosť s ručením obmedzeným alebo podobné právne usporiadanie, ktorý nemá rezidenciu na daňové účely, považuje za rezidenta jurisdikcie, v ktorej sa nachádza miesto jeho skutočného vedenia.
9. „Ovládajúce osoby“ sú fyzické osoby, ktoré vykonávajú kontrolu nad subjektom. V prípade zvereneckého fondu takýto pojem označuje zriaďovateľa (zriaďovateľov), správcu (správcov), poručníka (poručníkov) (ak existujú), oprávnenú osobu (oprávnené osoby) alebo triedu (triedy) oprávnených osôb a akúkoľvek inú fyzickú osobu (fyzické osoby), ktoré vykonávajú skutočnú účinnú kontrolu nad zvereneckým fondom, a v prípade iného právneho usporiadania ako zverenecký fond takýto pojem označuje osoby v rovnocenných alebo podobných pozíciách. Pojem „ovládajúce osoby“ sa vykladá spôsobom, ktorý je v súlade s pojmom „konečný užívateľ výhod“ vymedzeným v smernici (EÚ) 2015/849, pokiaľ ide o poskytovateľov služieb kryptoaktív.

10. „Aktívny subjekt“ je akýkoľvek subjekt, ktorý spĺňa ktorékoľvek z týchto kritérií:
- a) menej ako 50 % hrubého príjmu subjektu za predchádzajúci kalendárny rok alebo iné primerané oznamovacie obdobie predstavuje pasívny príjem a menej ako 50 % aktív, ktoré mal subjekt v držbe počas predchádzajúceho kalendárneho roku alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia, predstavujú aktíva, z ktorých plynie pasívny príjem alebo ktoré sa držia s cieľom vytvárať pasívny príjem;
 - b) v podstate všetky činnosti subjektu pozostávajú z držby (úplnej alebo čiastočnej) nesplatených akcií jednej alebo viacerých dcérskych spoločností alebo z poskytovania financovania a služieb jednej alebo viacerým dcérskym spoločnostiam, ktoré sa zapájajú do obchodovania alebo inej podnikateľskej činnosti, než je podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie, s výnimkou prípadu, keď sa subjekt nekvalifikuje pre takéto postavenie, ak funguje (alebo vystupuje) ako investičný fond, akým je napríklad fond súkromného kapitálu, fond rizikového kapitálu, fond na účelové odkúpenie (leveraged buyout fund) alebo akýkoľvek investičný nástroj, ktorého cieľom je nadobudnúť alebo financovať spoločnosti a následne držať podiely v týchto spoločnostiach ako fixné aktíva na investičné účely;
 - c) subjekt ešte nevykonáva podnikateľskú činnosť a ani v minulosti žiadnu takúto činnosť nevykonával, ale investuje kapitál do aktív s cieľom vykonávať inú podnikateľskú činnosť, než je podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie, a to za predpokladu, že subjekt sa nekvalifikuje pre túto výnimku po dátume, ktorý je 24 mesiacov od dátumu jeho prvotného zriadenia;
 - d) subjekt nebol finančnou inštitúciou v posledných piatich rokoch a je v procese likvidácie svojich aktív alebo sa reorganizuje so zámerom, že bude pokračovať v podnikateľskej činnosti alebo opätovne začne podnikateľskú činnosť, ktorá je iná než podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie;
 - e) subjekt sa primárne zapája do transakcií financovania a hedžingu s prepojenými subjektmi alebo pre prepojené subjekty, ktoré nie sú finančnými inštitúciami, a neposkytuje služby financovania ani hedžingu žiadnemu subjektu, ktorý nie je prepojeným subjektom, za predpokladu, že skupina akýchkoľvek takýchto prepojených subjektov sa primárne zapája do podnikateľskej činnosti, ktorá je iná než podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie, alebo
 - f) subjekt spĺňa všetky tieto požiadavky:
 - i) je usadený a vykonáva činnosť v jurisdikcii svojho sídla, a to výlučne na náboženské, charitatívne, vedecké, umelecké, kultúrne, športové alebo vzdelávacie účely, alebo je usadený a vykonáva činnosť v jurisdikcii svojho sídla, a ide o profesijnú organizáciu, obchodný spolok, obchodnú komoru, odborovú organizáciu, poľnohospodársku alebo záhradnícku organizáciu, občiansky spolok alebo organizáciu, ktorá vykoná činnosť výhradne na podporu sociálneho blaha;
 - ii) je oslobodený od dane z príjmov v jurisdikcii svojho sídla;
 - iii) nemá žiadnych akcionárov ani členov, ktorí by mali vlastnícky podiel alebo podiel konečného užívateľa výhod na jeho príjmoch alebo majetku;
 - iv) uplatniteľné právne predpisy jurisdikcie, v ktorej má subjekt sídlo, alebo zakladajúce dokumenty subjektu nepovoľujú, aby sa akýkoľvek príjem alebo majetok subjektu distribuovali súkromnej osobe alebo

necharitatívnemu subjektu alebo aby sa použili v ich prospech, okrem prípadov, keď sa tak udeje v rámci výkonu charitatívnych činností subjektu alebo ako platba primeranej protihodnoty za poskytnuté služby, alebo ako platba, ktorá predstavuje reálnu trhovú hodnotu majetku, ktorý subjekt kúpil, a

- v) v uplatniteľných právnych predpisoch jurisdikcie, v ktorej má subjekt sídlo, alebo v zakladajúcich dokumentoch subjektu sa vyžaduje, aby sa pri likvidácii alebo zrušení subjektu všetky jeho aktíva distribuovali vládnu subjektu alebo inej neziskovej organizácii alebo prešli na vládu jurisdikcie, v ktorej má subjekt sídlo, alebo na akýkoľvek jej podradený politický útvar.

E. Vylúčená osoba

1. „Vylúčená osoba“ je a) subjekt, s akciami ktorého sa pravidelne obchoduje na jednom alebo viacerých etablovaných trhoch s cennými papiermi; b) akýkoľvek subjekt, ktorý je prepojeným subjektom subjektu uvedeného v ustanovení písmena a); c) vládny subjekt; d) medzinárodná organizácia; e) centrálna banka alebo f) iná finančná inštitúcia než investičný subjekt uvedený v oddiele IV odseku E bode 5 písm. b).
2. „Finančná inštitúcia“ je inštitúcia správy a úschovy finančných aktív, vkladová inštitúcia, investičný subjekt alebo špecifikovaná poisťovacia spoločnosť.
3. „Inštitúcia správy a úschovy finančných aktív“ je akýkoľvek subjekt, ktorého podstatnú časť podnikateľskej činnosti tvorí držba finančných aktív na účet iných. Podstatnú časť podnikateľskej činnosti subjektu tvorí držba finančných aktív na účet iných, ak sa hrubý príjem subjektu, ktorý možno pripísať držaniu finančných aktív a súvisiacim finančným službám, rovná 20 % hrubého príjmu subjektu alebo ich presahuje počas kratšieho z týchto období: i) trojročného obdobia, ktoré sa končí 31. decembra (alebo posledným dňom účtovného obdobia nekalendárneho roka) roku predchádzajúceho roku, v ktorom sa stanovili dané skutočnosti, alebo ii) obdobia existencie subjektu.
4. „Vkladová inštitúcia“ je akýkoľvek subjekt, ktorý:
 - a) prijíma vklady v rámci bežného chodu podnikania v oblasti bankovníctva alebo podobnej oblasti, alebo
 - b) má v držbe určené platobné prostriedky elektronických peňazí alebo digitálne meny centrálnych bánk v prospech klientov.
5. „Investičný subjekt“ je akýkoľvek subjekt:
 - a) ktorý primárne vykonáva ako podnikateľskú činnosť jednu alebo viacero z nasledujúcich činností alebo operácií pre klienta alebo v jeho mene:
 - i) obchodovanie s nástrojmi peňažného trhu (šekmi, zmenkami, vkladovými listami, derivátmi atď.); devízové transakcie; nástroje týkajúce sa výmenných transakcií, úrokových sadzieb a indexov; obchodovanie s prevoditeľnými cennými papiermi, alebo obchodovanie s komoditnými futures;
 - ii) službu individuálnej a kolektívnej správy portfólia alebo
 - iii) iný spôsob investovania, správy alebo riadenia finančných aktív alebo peňažných prostriedkov alebo kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu v mene iných osôb, alebo

- b) ktorého hrubý príjem možno primárne pripísať investovaniu alebo reinvestovaniu do finančných aktív alebo kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu alebo obchodovaniu s finančnými aktívami alebo kryptoaktívami podliehajúcimi oznamovaniu, ak je subjekt riadený iným subjektom, ktorý je vkladovou inštitúciou, inštitúciou správy a úschovy finančných aktív, špecifikovanou poisťovacou spoločnosťou alebo investičným subjektom uvedeným v odseku E bode 5 písm. a).

Subjekt sa považuje za subjekt, ktorý ako podnikateľskú činnosť primárne vykonáva jednu alebo viacero z činností uvedených v odseku E bode 5 písm. a), alebo hrubý príjem subjektu možno na účely odseku E bodu 5 písm. b) primárne pripísať investovaniu a reinvestovaniu do finančných aktív alebo kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu alebo obchodovaniu s finančnými aktívami alebo kryptoaktívami podliehajúcimi oznamovaniu, ak sa hrubý príjem subjektu, ktorý možno pripísať príslušným činnostiam, rovná 50 % hrubého príjmu subjektu alebo ich presahuje počas kratšieho z týchto období: i) trojročného obdobia, ktoré sa končí 31. decembra roku predchádzajúceho roku, v ktorom sa stanovili dané skutočnosti, alebo ii) obdobia existencie subjektu. Na účely odseku E bodu 5 písm. a) iii) pojem „iný spôsob investovania, správy alebo riadenia finančných aktív, peňažných prostriedkov alebo kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu v mene iných osôb“ nezahŕňa poskytovanie služieb vykonávania výmenných transakcií pre klientov alebo v ich mene. Pojem „investičný subjekt“ nezahŕňa subjekt, ktorý je aktívnym subjektom, pretože spĺňa ktorékoľvek z kritérií uvedených v odseku D bode 11 písm. b) až e).

Tento odsek sa vykladá spôsobom, ktorý je konzistentný s podobným znením uvedeným vo vymedzení pojmu „finančná inštitúcia“ v smernici (EÚ) 2015/849.

6. „Špecifikovaná poisťovacia spoločnosť“ je akýkoľvek subjekt, ktorý je poisťovacou spoločnosťou (alebo holdingovou spoločnosťou poisťovacej spoločnosti), ktorá vystavuje poisťnú zmluvu s odkupnou hodnotou alebo anuitnú zmluvu alebo je v súvislosti s týmito zmluvami povinná vyplácať platby.
7. „Vládny subjekt“ je vláda jurisdikcie, akéhokoľvek podradeného politického útvaru jurisdikcie (aby sa predišlo pochybnostiam, zahŕňa štát, provinciu, okres alebo miestnu samosprávnú jednotku), alebo akákoľvek agentúra či pomocná organizácia, ktorá je v úplnom vlastníctve jurisdikcie alebo jedného či viacerých z uvedených subjektov. Táto kategória pozostáva z neoddeliteľných častí, ovládaných subjektov a podradených politických útvarov jurisdikcie.
- a) „Neoddeliteľná časť“ jurisdikcie je akákoľvek osoba, organizácia, agentúra, úrad, fond, pomocná organizácia alebo iný orgán bez ohľadu na to, ako je označený, ktorý predstavuje riadiaci orgán jurisdikcie. Čisté príjmy riadiaceho orgánu sa pripisujú na jeho vlastný účet alebo na iné účty jurisdikcie, pričom zo žiadnej časti príjmov neplynie prospech žiadnej súkromnej osobe. Neoddeliteľná časť nezahŕňa žiadneho jednotlivca, ktorý je panovníkom, úradníkom alebo správcom konajúcim ako súkromná osoba alebo vo vlastnom mene.
- b) „Ovládaný subjekt“ je subjekt, ktorý je formálne oddelený od jurisdikcie alebo inak predstavuje samostatný právny subjekt, za predpokladu, že:
- i) subjekt je úplne vlastnený alebo ovládaný jedným alebo viacerými vládnymi subjektmi priamo alebo prostredníctvom jedného alebo viacerých ovládaných subjektov;

- ii) čisté príjmy subjektu sa pripisujú na jeho vlastný účet alebo na účty jedného alebo viacerých vládnych subjektov, pričom zo žiadnej časti jeho príjmov neplynie prospech žiadnej súkromnej osobe, a
 - iii) v prípade zrušenia sa aktíva subjektu zverujú jednému alebo viacerým vládnym subjektom.
- c) Príjem neplynie v prospech súkromných osôb, ak sú takéto osoby zamýšľanými príjemcami vládneho programu a činnosti programu sa vykonávajú pre širokú verejnosť s ohľadom na spoločné blaho alebo sa týkajú správy určitej etapy vlády. Bez ohľadu na uvedené sa však príjem považuje za príjem plynúci v prospech súkromných osôb, ak je odvodený od používania vládneho subjektu na vykonávanie komerčnej podnikateľskej činnosti, ako je napríklad komerčné bankovníctvo, v rámci ktorej sa poskytujú finančné služby súkromným osobám.
8. „Medzinárodná organizácia“ je akákoľvek medzinárodná organizácia alebo agentúra či pomocná organizácia v úplnom vlastníctve medzinárodnej organizácie. Táto kategória zahŕňa akúkoľvek medzivládnu organizáciu (vrátane nadnárodnej organizácie), a) ktorá pozostáva primárne z vlád; b) ktorá má s jurisdikciou uzavretú dohodu o ústredí alebo v podstate podobnú dohodu, a c) ktorej príjem neplynie v prospech súkromných osôb.
9. „Finančné aktívum“ zahŕňa cenný papier (napríklad podiel na akciách v spoločnosti; podiel alebo skutočné vlastníctvo v osobnej obchodnej spoločnosti s veľkým počtom podielnikov alebo vo verejne obchodovateľnej osobnej obchodnej spoločnosti či zvereneckom fonde; zmenku, dlhopis, dlhopis s fixným kupónom alebo iný dôkaz o zadlženosti), podiel v osobnej obchodnej spoločnosti, komoditu, swap (napríklad úrokové swapy, menové swapy, bázičné swapy, úrokové opcie typu cap, úrokové opcie typu floor, komoditné swapy, akciové swapy, swapy týkajúce sa akciových indexov a podobné dohody), poisťnú zmluvu alebo anuitnú zmluvu, alebo akýkoľvek podiel (vrátane futures alebo forwardovej zmluvy, alebo opcie) na cennom papieri, kryptoaktíve podliehajúcom oznamovaniu, osobnej obchodnej spoločnosti, komodite, swape, poisťnej zmluve alebo anuitnej zmluve. Pojem „finančné aktívum“ nezahŕňa nedlhový, priamy podiel na nehnuteľnom majetku.
10. „Majetkový podiel“ je v prípade osobnej obchodnej spoločnosti, ktorá je finančnou inštitúciou, buď podiel na imaní, alebo na zisku tejto spoločnosti. V prípade zvereneckého fondu, ktorý je finančnou inštitúciou, sa za majetkový podiel považuje podiel v držbe ktorejkoľvek osoby, ktorá sa považuje za zriaďovateľa alebo oprávnenú osobu celého zvereneckého fondu alebo jeho časti, alebo ktorejkoľvek inej fyzickej osoby vykonávajúcej skutočnú účinnú kontrolu nad zvereneckým fondom. Osoba podliehajúca oznamovaniu sa považuje za oprávnenú osobu zvereneckého fondu, ak má takáto osoba podliehajúca oznamovaniu nárok priamo alebo nepriamo (napríklad prostredníctvom poverenca) na povinné vyplatenie zisku, alebo ak jej môže byť priamo alebo nepriamo dobrovoľne vyplatený zisk zo zvereneckého fondu.
11. „Poisťná zmluva“ je zmluva (iná ako anuitná zmluva), ktorou sa jej vystavovateľ zaväzuje vyplatiť určitú sumu, ak dôjde k vzniku určenej poisťnej udalosti v súvislosti s rizikom úmrtia, choroby, nehody, zodpovednosti za škodu alebo škody na majetku.
12. „Anuitná zmluva“ je zmluva, ktorou sa jej vystavovateľ zaväzuje vyplácať platby počas určitého časového obdobia určeného úplne alebo sčasti na základe predpokladanej dĺžky života jednej alebo viacerých fyzických osôb. Tento pojem zahŕňa aj zmluvu, ktorá sa považuje za anuitnú zmluvu v súlade so zákonmi, právnymi predpismi alebo praxou

v jurisdikcii, v ktorej bola táto zmluva vystavená, a ktorou sa jej vystavovateľ zaväzuje vyplácať platby počas obdobia niekoľkých rokov.

13. „Poistná zmluva s odkupnou hodnotou“ je poistná zmluva (iná ako zaistná zmluva uzavretá medzi dvoma poist'ovňami), ktorá má odkupnú hodnotu.
14. „Odkupná hodnota“ je vyššia z týchto dvoch súm: i) suma, na ktorú má poistník nárok pri odstúpení od poistnej zmluvy alebo pri jej ukončení (bez odpočítania prípadného poplatku za odstúpenie alebo úveru na poistnú zmluvu), a ii) suma, ktorú si poistník môže požičať podľa poistnej zmluvy alebo v súvislosti s ňou. Bez ohľadu na uvedené skutočnosti pojem „odkupná hodnota“ nezahŕňa sumu splatnú podľa poistnej zmluvy:
 - a) len z dôvodu smrti jednotlivca poisteného v rámci zmluvy o životnom poistení;
 - b) ako dávku pri úraze alebo chorobe alebo inú dávku poskytujúcu odškodnenie za ekonomickú stratu, ktorá vznikla pri poistnej udalosti, proti ktorej bolo poistenie uzavreté;
 - c) ako refundáciu už zaplateného poistného (zníženú o poistné poplatky bez ohľadu na to, či boli skutočne uložené) na základe poistnej zmluvy (inej, ako je investičné životné poistenie alebo anuitná zmluva) z dôvodu zrušenia alebo ukončenia zmluvy, zníženia expozície voči riziku počas obdobia platnosti zmluvy alebo z dôvodu opravy účtovnej alebo podobnej chyby v súvislosti s poistným pre túto zmluvu;
 - d) ako dividendu poistníka (inú ako dividenda pri ukončení zmluvy) za predpokladu, že dividenda sa týka poistnej zmluvy, podľa ktorej sú jediné dávky, ktoré možno vyplatiť, stanovené v odseku E bode 14 písm. b), alebo
 - e) ako vrátenie poistného zaplateného vopred alebo vkladu určeného na zaplatenie poistného v súvislosti s poistnou zmluvou, v prípade ktorej sa poistné platí aspoň raz ročne, ak suma poistného zaplateného vopred alebo vkladu určeného na zaplatenie poistného nepresahuje nasledujúce ročné poistné, ktoré sa má podľa zmluvy zaplatiť.

F. Rôzne

1. „Postupy povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi“ sú postupy povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív podľa smernice (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení smernica 2009/138/ES a smernica 2013/36/EÚ, zmenenej smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2018/843 z 30. mája 2018, alebo podobné požiadavky, ktorým takýto oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív podlieha.
2. „Subjekt“ je právnická osoba alebo právne usporiadanie, ako napríklad spoločnosť, osobná obchodná spoločnosť, zverenecký fond alebo nadácia.
3. Subjekt je „prepojeným subjektom“ iného subjektu, ak jeden zo subjektov ovláda ten druhý subjekt, alebo ak sú obidva subjekty pod spoločnou kontrolou. Na tento účel kontrola zahŕňa priame alebo nepriame vlastníctvo viac ako 50 % hlasovacích práv a hodnoty podielu v danom subjekte.
4. „Pobočka“ je jednotka, podnik alebo kancelária oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív, s ktorou sa zaobchádza ako s pobočkou v rámci regulačného režimu jurisdikcie alebo ktorá je inak regulovaná podľa právnych predpisov jurisdikcie ako oddelená od iných kancelárií, jednotiek alebo pobočiek oznamujúceho poskytovateľa

služieb kryptoaktív. So všetkými jednotkami, podnikmi alebo kanceláriami oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív v jednej jurisdikcii sa zaobchádza ako s jednou pobočkou.

5. „Platná dohoda príslušných kompetentných orgánov“ je dohoda medzi príslušnými orgánmi členského štátu a jurisdikcie mimo Únie, ktorou sa vyžaduje automatická výmena informácií zodpovedajúcich informáciám bližšie určeným v oddiele II odseku B tejto prílohy, ako sa potvrdzuje vo vykonávacom akte v súlade s článkom 8ad ods. 11.
6. „Kvalifikovaný oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív mimo Únie“ je oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív, ktorého všetky transakcie podliehajúce oznamovaniu sú zároveň kvalifikovanými transakciami podliehajúcimi oznamovaniu, pričom je rezidentom na daňové účely v kvalifikovanej jurisdikcii mimo Únie, alebo ak takýto oznamujúci poskytovateľ služieb kryptoaktív nemá rezidenciu na daňové účely v kvalifikovanej jurisdikcii mimo Únie, splňa niektorú z týchto podmienok:
 - a) je zaregistrovaný podľa právnych predpisov kvalifikovanej jurisdikcie mimo Únie alebo
 - b) miesto jeho vedenia (vrátane skutočného vedenia) je v kvalifikovanej jurisdikcii mimo Únie.
7. „Kvalifikovaná jurisdikcia mimo Únie“ je jurisdikcia mimo Únie, ktorá má uzavretú platnú dohodu príslušných kompetentných orgánov s príslušnými orgánmi všetkých členských štátov, ktoré sú určené za jurisdikcie podliehajúce oznamovaniu v zozname uverejnenom jurisdikciou mimo Únie.
8. „DIČ“ je daňové identifikačné číslo (alebo jeho funkčný ekvivalent, ak daňové identifikačné číslo neexistuje). DIČ je akékoľvek číslo alebo kód, ktoré(-ý) príslušný orgán používa na identifikáciu daňovníka.
9. „Identifikačná služba“ je elektronický proces, ktorý členský štát bezplatne sprístupňuje oznamujúcemu prevádzkovateľovi platformy na účely určenia totožnosti a daňovej rezidencie používateľa kryptoaktív.

ODDIEL V

ÚČINNÉ VYKONÁVANIE

A. Pravidlá presadzovania požiadaviek na zber a overovanie stanovených v oddiele III

1. Členské štáty prijímú potrebné opatrenia, ktorými sa od oznamujúcich poskytovateľov služieb kryptoaktív bude vo vzťahu k ich používateľom kryptoaktív požadovať presadzovanie požiadaviek na zber a overovanie podľa oddielu III.
2. Ak používateľ kryptoaktív neposkytne informácie požadované podľa oddielu III po dvoch výzvach v nadväznosti na pôvodnú žiadosť oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív, ale nie skôr, ako uplynie 60 dní, oznamujúci poskytovatelia služieb kryptoaktív zabránia používateľovi kryptoaktív vo vykonávaní výmenných transakcií.

B. Pravidlá, na základe ktorých sa od oznamujúceho poskytovateľa služieb kryptoaktív požaduje, aby viedol záznamy o podniknutých krokoch a o akýchkoľvek informáciách, na ktoré sa spoliehal pri plnení požiadaviek na oznamovanie a vykonávaní postupov hlbkového preverovania, a primerané opatrenia na získanie uvedených záznamov

1. Členské štáty prijímú potrebné opatrenia, na základe ktorých sa od oznamujúcich poskytovateľov služieb kryptoaktív bude požadovať, aby viedli záznamy o podniknutých krokoch a o všetkých informáciách, na ktoré sa spoliehali pri plnení požiadaviek na oznamovanie a vykonávaní postupov hĺbkového preverovania uvedených v oddieloch II a III. Takéto záznamy musia byť k dispozícii dostatočne dlhý čas, v každom prípade najmenej päť rokov, ale nie dlhšie ako desať rokov po skončení oznamovacieho obdobia, ktorého sa týkajú.
2. Členské štáty prijímú potrebné opatrenia vrátane možnosti nariadiť oznamovanie oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív s cieľom zabezpečiť, že príslušnému orgánu sa oznámia všetky potrebné informácie tak, aby príslušný orgán mohol splniť povinnosť oznámiť informácie v súlade s článkom 8a ods. 3.

C. Administratívne postupy na overenie súladu oznamujúcich poskytovateľov služieb kryptoaktív s požiadavkami na oznamovanie a postupmi hĺbkového preverovania

Členské štáty stanovujú administratívne postupy na overenie toho, či oznamujúci poskytovatelia služieb kryptoaktív dodržiavajú požiadavky na oznamovanie a postupy hĺbkového preverovania stanovené v oddieloch II a III.

D. Administratívne postupy pre nadväzujúcu komunikáciu s oznamujúcim poskytovateľom služieb kryptoaktív v prípade oznámenia neúplných alebo nepresných informácií

Členské štáty stanovujú postupy pre nadväzujúcu komunikáciu s oznamujúcimi poskytovateľmi služieb kryptoaktív v prípade, že oznámené informácie sú neúplné alebo nepresné.

E. Administratívny postup na udelenie povolenia oznamujúcemu poskytovateľovi služieb kryptoaktív

Domovský členský štát, ktorý poskytovateľom služieb kryptoaktív udeľuje povolenie podľa nariadenia XXX, pravidelne, najneskôr však do 31. decembra, oznamuje príslušnému orgánu zoznam všetkých poskytovateľov služieb kryptoaktív, ktorým bolo udelené povolenie.

F. Administratívny postup jedinej registrácie prevádzkovateľa kryptoaktív

Prevádzkovateľ kryptoaktív v zmysle oddielu IV odseku B bodu 2 tejto prílohy sa zaregistruje na príslušnom orgáne ktoréhokoľvek členského štátu podľa článku 8a ods. 7.

1. Pred začiatkom každého finančného roka oznamuje prevádzkovateľ kryptoaktív členskému štátu svojej jedinej registrácie tieto informácie:
 - a) meno, resp. názov;
 - b) poštovú adresu;
 - c) elektronické adresy vrátane webových sídiel;
 - d) všetky DIČ pridelené prevádzkovateľom kryptoaktív;
 - e) členské štáty, v ktorých sú používatelia kryptoaktív podliehajúci oznamovaniu rezidentmi v zmysle oddielu III odsekov A a B.
2. Prevádzkovateľ kryptoaktív informuje členský štát svojej jedinej registrácie o všetkých zmenách informácií poskytnutých podľa odseku F bodu 1.
3. Členský štát jedinej registrácie prideli prevádzkovateľovi kryptoaktív individuálne identifikačné číslo a elektronicky ho oznámi príslušným orgánom všetkých členských štátov.

4. Členský štát jedinej registrácie má možnosť vymazať prevádzkovateľa kryptoaktív z centrálného registra v týchto prípadoch:
 - a) prevádzkovateľ kryptoaktív oznámi tomuto členskému štátu, že už v Únii nemá používateľov kryptoaktív podliehajúcich oznamovaniu;
 - b) nebolo doručené oznámenie podľa písmena a) a je dôvod predpokladať, že prevádzkovateľ kryptoaktív ukončil svoju činnosť;
 - c) prevádzkovateľ kryptoaktív už nespĺňa podmienky stanovené v oddiele IV odseku B bode 2; členský štát zrušil registráciu na svojom príslušnom orgáne podľa odseku F bodu 7.
5. Každý členský štát bezodkladne informuje Komisiu o každom prevádzkovateľovi kryptoaktív v zmysle oddielu IV odseku B bodu 2, ktorý má používateľov kryptoaktív, ktorí sú rezidentmi v Únii, pričom sa nezaregistroval podľa tohto odseku. Ak prevádzkovateľ kryptoaktív nesplní povinnosť zaregistrovať sa alebo ak bola jeho registrácia zrušená v súlade s odsekom F bodom 7 tohto oddielu, členské štáty prijímajú bez toho, aby tým bol dotknutý článok 25a, účinné, primerané a odrádzajúce opatrenia na presadzovanie dodržiavania predpisov vo svojej jurisdikcii. Výber takýchto opatrení zostáva v právomoci členských štátov. Členské štáty sa okrem toho usilujú koordinovať svoje činnosti zamerané na presadzovanie dodržiavania predpisov, a to v krajnom prípade aj zabránením prevádzkovateľovi kryptoaktív v tom, aby mohol v Únii vykonávať svoju činnosť.
6. Ak prevádzkovateľ kryptoaktív nesplní povinnosť oznamovania v súlade s oddielom II odsekom B tejto prílohy ani po dvoch výzvach od členského štátu jedinej registrácie, tento členský štát bez toho, aby tým bol dotknutý článok 25a, prijme potrebné opatrenia na zrušenie registrácie tohto prevádzkovateľa kryptoaktív vykonanej podľa článku 8a ods. 7. Registrácia sa zruší najneskôr po uplynutí 90 dní, ale nie skôr, ako uplynie 30 dní od druhej výzvy.