



V Bruseli 19. 6. 2023  
COM(2023) 324 final

2023/0187 (CNS)

Návrh

**SMERNICA RADY**

**o rýchlejšej a bezpečnejšej úľave pri nadmerných zrážkových daniach**

{SEC(2023) 243 final} - {SWD(2023) 215 final} - {SWD(2023) 216 final} -  
{SWD(2023) 217 final}

## DÔVODOVÁ SPRÁVA

### 1. KONTEXT NÁVRHU

#### • Dôvody a ciele návrhu

V EÚ môžu mať investori vo všeobecnosti povinnosť dvakrát zaplatiť daň z príjmu, ktorý získali z držby cenných papierov (konkrétne dividendy z držby akcií a úroky z držby dlhopisov) v cezhraničnom kontexte.

- Po prvé, dane sa môžu vyberať v krajine emitenta cenných papierov (**krajina zdroja**) vo forme dane zrazenej z hrubého príjmu z cenných papierov (**zrážková daň**).
- Po druhé, dane sa môžu vyberať v krajine rezidencie investora (**krajina rezidencie**) vo forme **dane z príjmov**.

S cieľom predchádzať takémuto dvojitému zdaneniu sa mnohé krajiny dohodli na spoločnom využívaní práv zdaňovať medzi krajinou zdroja a krajinou rezidencie podpísaním zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia. Na základe podmienok týchto zmlúv môžu mať investori, ktorí nie sú rezidentmi, nárok na nižšiu sadzbu zrážkovej dane alebo na oslobodenie od dane v krajine zdroja. Okrem daňových zmlúv zaviedli niektoré krajiny pravidlá, ktorými sa stanovujú nižšie sadzby alebo výnimky pre osobitných daňovníkov, ktorí nie sú rezidenti, pričom sa zohľadňujú osobitné politické ciele.

Toto zníženie zrážkovej dane alebo oslobodenie od nej sa môže uplatňovať dvomi spôsobmi. Buď sa znížená sadzba dane alebo oslobodenie od dane uplatňuje priamo v okamihu vyplatenia dividendy/úroku (**úľava na dani pri zdroji**), alebo sa nadmerná zrazená daň vracia na základe žiadosti investora o vrátenie (**postup vrátenia dane**).

**Postupy týkajúce sa zrážkovej dane**, ktoré umožňujú investorom, ktorí nie sú rezidenti, využívať výhody na základe daňových zmlúv alebo vnútroštátne výhody, sú však často **zložité, nákladné a zdĺhavé**, keďže sa výrazne líšia medzi členskými štátmi z hľadiska dokumentácie, ktorú daňovníci predkladajú na získanie úľavy pri zrážkovej dani, ako aj z hľadiska úrovne digitalizácie. **Postupy týkajúce sa zrážkovej dane sú naďalej spojené aj s rizikom daňových podvodov a zneužívania**, čo vedie k stratám daňových príjmov členských štátov, ako je zrejme zo série daňových škandálov, najmä tzv. prípadov Cum/Cum a Cum/Ex. Je to spôsobené nedostatkom presných informácií, ktoré majú k dispozícii daňové správy, a to v dôsledku nízkej úrovne transparentnosti v rámci finančného reťazca a nedostatku informácií o finančných dojednaniach súvisiacich s podkladovým cenným papierom.

Postupy predkladania žiadosti o vrátenie dane zvyčajne zahŕňajú tieto kroky a požiadavky: daňovník (t. j. príjemca platieb) musí preukázať, že je rezidentom v krajine, s ktorou členský štát zdroja podpísal daňovú zmluvu. Na tento účel bude musieť daňovník požiadať daňovú správu v krajine pobytu o potvrdenie o rezidencii. V závislosti od krajiny zdroja bude navyše potrebné predložiť viacero dodatočných formulárov a dokumentov. Zatiaľ čo v EÚ členské štáty zdroja zvyčajne vyžadujú dôkaz o tom, že daňovník je vlastníkom cenného papiera a príjemcom príjmu, pred vrátením nadmerných zrazených daní môžu vyžadovať aj rôzne druhy dokumentácie v súvislosti s platobným reťazcom alebo osobitné bankové potvrdenia (napríklad doklad o dividende). Vzhľadom na súčasné a veľmi významné prípady sofistikovaných podvodov niektoré členské štáty zaviedli alebo sa chystajú zaviesť v rámci svojich postupov ešte prísnejšie požiadavky týkajúce sa dokumentácie.

Medzi najočividnejšie formy zneužívania daňového systému patria situácie, keď sa daňovníci, ktorí nemajú nárok na nižšiu sadzbu zrážkovej dane, zapájajú do transakcií (napríklad do požičiavania cenných papierov alebo predaja a spätného odkúpenia) so subjektmi, ktoré by mohli využívať zníženú sadzbu zrážkovej dane (napríklad na základe príslušnej daňovej zmluvy alebo vzhľadom na ich osobitné postavenie), ak by boli vlastníkmí cenného papiera, a to so zámerom navzájom si rozdeliť dosiahnuté úspory.

Tento typ zneužívania je známy aj ako arbitráž v oblasti dividend alebo schéma „Cum/Cum“. Inou formou zneužívania sú systémy „Cum/Ex“, ktoré pôsobia ako podvodné systémy založené na podávaní viacnásobných žiadostí o vrátenie dane: účelové postupy predaja nakrátko okolo dňa distribúcie majú za cieľ znejasniť, kto je ekonomickým a kto právnym vlastníkom cenných papierov, čo umožňuje obom stranám podať žiadosti o vrátenie dane, ktorých výška presahuje sumu pôvodne zrazenú zástupcom pre zrážkovú daň.

Súčasný stav odrádza od cezhraničných investícií v rámci EÚ, najmä v prípade retailových investorov: v nedávnom prieskume<sup>1</sup> takmer 70 % retailových investorov, ktorí by mali nárok na zníženú sadzbu zrážkovej dane, o ňu nepožiadalo, pričom ako hlavné dôvody uvádzali zdĺhavé, nákladné a príliš komplikované postupy, čo viedlo k tomu, že 31 % z nich sa rozhodlo predat' svoje cenné papiere z iných krajín EÚ. Je to v zásade v rozpore s cieľmi únie kapitálových trhov a balíka opatrení v oblasti retailových investícií, ktorý bol prijatý 24. mája 2023<sup>2</sup>, a znižuje sa tým konkurencieschopnosť trhu EÚ ako celku. Okrem toho, že pretrvávajúce riziko podvodov a zneužívania zamestnáva značné zdroje daňových orgánov, má negatívny vplyv aj na daňové príjmy členských štátov a v konečnom dôsledku na spravodlivosť zdaňovania.

Európska komisia a medzinárodné organizácie už desaťročia analyzujú a usilujú sa riešiť neefektívnosť a riziko podvodov a zneužívania v súvislosti s postupmi týkajúcimi sa zrážkovej dane. Komisia najmä predložila v roku 2009 odporúčanie členským štátom o zjednodušení postupov týkajúcich sa zrážkovej dane<sup>3</sup>. V roku 2017 Komisia zverejnila Kódex správania týkajúci sa zrážkovej dane<sup>4</sup>, v ktorom sa členské štáty vyzvali na dobrovoľný záväzok. Na medzinárodnej úrovni aj Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) schválila v roku 2013 implementačný balík v oblasti zmluvných úľav a posilnenia dodržiavania predpisov (TRACE) zameraný na riešenie neefektívnosti postupov týkajúcich sa zrážkovej dane<sup>5</sup>.

Hoci tieto opatrenia na úrovni EÚ a na medzinárodnej úrovni viedli k určitému zlepšeniu, ťažkopádne postupy týkajúce sa zrážkovej dane stále odrádzajú od cezhraničného investovania, najmä v prípade retailových investorov, naďalej predstavujú prekážku dobre

---

<sup>1</sup> *Withholding tax on dividends, survey for investors in the European Union* (Zrážková daň z dividend, prieskum so zameraním na investorov v Európskej únii), Better Finance, marec 2023.

<sup>2</sup> [https://finance.ec.europa.eu/publications/retail-investment-package\\_en](https://finance.ec.europa.eu/publications/retail-investment-package_en).

<sup>3</sup> Odporúčanie Komisie z 19. októbra 2009 o postupoch úľavy na zrážkovej dani (Ú. v. EÚ L 279, 24.10.2009, s. 8 – 11).

<sup>4</sup> Európska komisia (2017), Kódex správania týkajúci sa zrážkovej dane, Generálne riaditeľstvo pre dane a colnú úniu ([https://taxation-customs.ec.europa.eu/system/files/2017-12/code\\_of\\_conduct\\_on\\_withholding\\_tax.pdf](https://taxation-customs.ec.europa.eu/system/files/2017-12/code_of_conduct_on_withholding_tax.pdf)).

<sup>5</sup> OECD (2013), *TRACE implementation package for the adoption of the authorised intermediary system: A standardised system for effective withholding tax relief procedures for cross-border portfolio income* (Implementačný balík v oblasti zmluvných úľav a posilnenia dodržiavania predpisov na prijatie schváleného sprostredkovateľského systému: Štandardizovaný systém na účely účinných postupov úľavy na zrážkovej dani v prípade príjmov z cezhraničného portfólia) (<https://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/treatyreliefandcomplianceenhancementtrace.htm>).

fungujúceho kapitálového trhu EÚ a zostávajú spojené s rizikom podvodov a zneužívania. Celkové náklady postupov týkajúcich sa zrážkovej dane sa odhadujú na 6,62 miliardy EUR<sup>6</sup>.

Z uvedených dôvodov Komisia oznámila v roku 2020 v akčnom pláne pre spravodlivé a jednoduché zdaňovanie na podporu stratégie obnovy<sup>7</sup> a v akčnom pláne o únii kapitálových trhov pre ľudí a podniky<sup>8</sup> legislatívnu iniciatívu v oblasti postupov týkajúcich sa zrážkovej dane. V marci 2022 Európsky parlament privítal akčný plán pre spravodlivé a jednoduché zdaňovanie a podporil jeho dôkladné vykonávanie<sup>9</sup>. Európsky parlament navyše vrelo privítal zámer Komisie predložiť návrh, ktorým by sa zriadil spoločný a štandardizovaný systém pre zrážkové dane, ktorý by sprevádzal mechanizmus na výmenu informácií a spoluprácu medzi daňovými správami členských štátov<sup>10</sup>. V roku 2020 Európsky parlament v uznesení o akčnom pláne o únii kapitálových trhov zdôraznil potrebu znížiť daňové prekážky pri cezhraničných investíciách vrátane postupov cezhraničného vrátenia daní investorom, a to aj retailovým investorom<sup>11</sup>.

Tento návrh má dvojaký cieľ: podporu dobrého fungovania únie kapitálových trhov uľahčením cezhraničného investovania a zaistenie spravodlivého zdaňovania predchádzaním daňovým podvodom a zneužívaním.

V záujme dosiahnutia týchto cieľov sa týmto návrhom zavádzajú efektívnejšie postupy týkajúce sa zrážkovej dane a zároveň sa členským štátom poskytujú potrebné nástroje na účinný boj proti daňovým podvodom a zneužívaniu. Navrhované zmeny budú mať aj veľmi praktický a užitočný vplyv na investorov a povedú k veľmi významným úsporám nákladov pre investorov, ktoré sa odhadujú na 5,17 miliardy EUR ročne<sup>12</sup>.

- **Súlad s existujúcimi ustanoveniami v tejto oblasti politiky**

Táto iniciatíva je v úplnom súlade s ďalšími iniciatívami, ktoré Komisia v posledných rokoch prijala v záujme dosiahnutia kľúčovej priority boja proti daňovým podvodom a zneužívaniu:

- V roku 2016 Komisia prijala smernicu o opatreniach proti vyhýbaniu sa daňovým povinnostiam (ATAD)<sup>13</sup> s cieľom zabezpečiť v členských štátoch koordinované vykonávanie kľúčových opatrení proti vyhýbaniu sa daňovým povinnostiam, ktoré vyplývajú z medzinárodných opatrení na zabránenie narúšaniu základu dane a presunu ziskov.

---

<sup>6</sup> Pozri správu o posúdení vplyvu, ktorá je pripojená k tomuto návrhu.

<sup>7</sup> Oznámenie Komisie Európskemu parlamentu a Rade Akčný plán pre spravodlivé a jednoduché zdaňovanie na podporu stratégie obnovy (COM/2020/312 final).

<sup>8</sup> Oznámenie Komisie Európskemu parlamentu, Rade, Európskemu hospodárskemu a sociálnemu výboru a Výboru regiónov Únia kapitálových trhov pre ľudí a podniky – nový akčný plán (COM/2020/590 final).

<sup>9</sup> Uznesenie Európskeho parlamentu z 10. marca 2022 s odporúčaniami pre Komisiu o spravodlivom a jednoduchom zdaňovaní na podporu stratégie obnovy [nadviazanie EP na júlový akčný plán Komisie a jej 25 iniciatív v oblasti DPH, zdaňovania podnikov a fyzických osôb] [2020/2254(INL)] (Ú. v. EÚ C 347, 9.9.2022, s. 211 – 222).

<sup>10</sup> Uznesenie Európskeho parlamentu z 10. marca 2022 o európskom rámci pre zrážkovú daň [2021/2097(INI)].

<sup>11</sup> Uznesenie Európskeho parlamentu z 8. októbra 2020 o ďalšom budovaní únie kapitálových trhov: zlepšenie prístupu k financovaniu na kapitálovom trhu, najmä pre MSP, a ďalšia podpora účasti retailových investorov [2020/2036(INI)].

<sup>12</sup> Pozri správu o posúdení vplyvu, ktorá je pripojená k tomuto návrhu.

<sup>13</sup> Smernica Rady (EÚ) 2016/1164 z 12. júla 2016, ktorou sa stanovujú pravidlá proti praktikám vyhýbania sa daňovým povinnostiam, ktoré majú priamy vplyv na fungovanie vnútorného trhu (Ú. v. EÚ L 193, 19.7.2016, s. 1).

- Smernica o administratívnej spolupráci v oblasti daní (DAC)<sup>14</sup> sa od jej prijatia v roku 2011 pri viacerých príležitostiach revidovala a rozšírila, aby umožňovala rozsiahlu a včasnú výmenu daňových informácií v celej EÚ. Najmä sa smernicou DAC2<sup>15</sup> zriaďuje rámec väčšej fiškálnej transparentnosti v rámci EÚ, pokiaľ ide o informácie o finančných účtoch.
- V smernici DAC 6<sup>16</sup> sa vyžaduje, aby sprostredkovatelia informovali daňové orgány o cezhraničných opatreniach, ktoré by sa prípadne mohli využívať v súvislosti s agresívnym daňovým plánovaním.
- V roku 2021 Komisia prijala návrh smernice na boj proti zneužívaniu schránkových subjektov (t.j. subjektov, ktoré v Európskej únii nevykonávajú žiadnu alebo vykonávajú len minimálnu hospodársku činnosť)<sup>17</sup> na účely vyhybania sa daňovým povinnostiam alebo daňových únikov.

Existujúce nástroje EÚ však neobsahujú osobitné opatrenia na boj proti daňovým praktikám založeným na zneužívaní, pokiaľ ide o postupy týkajúce sa zrážkovej dane. V existujúcich pravidlách sa nestanovuje poskytovanie informácií o transakciách s cennými papiermi daňovým správam členských štátov zdroja (vrátane podrobností o platobnom reťazci, pokiaľ ide o výplatu dividend alebo úroku finančnými sprostredkovateľmi).

V dôsledku toho sa nimi primerane nerieši osobitný problém zneužívania. Touto smernicou sa rozšíri transparentnosť tak, aby si členské štáty mohli overiť, či sa sadzba zrážkovej dane správne uplatňuje na každého oprávneného daňovníka. Zabezpečí sa tým včasné dosiahnutie transparentnosti, aby bolo odôvodnené a umožnené rýchle a efektívne spracovanie príslušných žiadostí o vrátenie dane alebo úľavu na dani.

Keďže sa tento návrh vzťahuje na postupy týkajúce sa zrážkovej dane, len sa ním doplní smernica o materských a dcérskych spoločnostiach<sup>18</sup> a smernica o úrokoch a licenčných poplatkoch<sup>19</sup>, ktorými sa od zrážkovej dane oslobodzujú dividendy a iné prerozdelenie ziskov, resp. úroky a licenčné poplatky, ktoré sú vyplácané dcérskymi spoločnosťami ich materským spoločnostiam, a vylúči sa dvojité zdanenie týchto príjmov na úrovni materskej spoločnosti. Smernica o materských a dcérskych spoločnostiach a smernica o úrokoch a licenčných poplatkoch by sa mohli uplatňovať vo vzťahu ku kótovaným cenným papierom, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti

<sup>14</sup> Smernica Rady 2011/16/EÚ z 15. februára 2011 o administratívnej spolupráci v oblasti daní a zrušení smernice 77/799/EHS (Ú. v. EÚ L 64, 11.3.2011, s. 1).

<sup>15</sup> Smernica Rady 2014/107/EÚ z 9. decembra 2014, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ, pokiaľ ide o povinnú automatickú výmenu informácií v oblasti daní (Ú. v. EÚ L 359, 16.12.2014, s. 1 – 29).

<sup>16</sup> Smernica Rady (EÚ) 2018/822 z 25. mája 2018, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ, pokiaľ ide o povinnú automatickú výmenu informácií v oblasti daní v súvislosti s cezhraničnými opatreniami podliehajúcimi oznamovaniu (Ú. v. EÚ L 139, 5.6.2018, s. 1 – 13).

<sup>17</sup> Návrh smernice Rady z 22. decembra 2021, ktorou sa stanovujú pravidlá na zabránenie zneužívaniu schránkových subjektov na daňové účely a mení smernica 2011/16/EÚ [COM(2021) 565].

<sup>18</sup> Smernica Rady 2011/96/EÚ z 30. novembra 2011 o spoločnom systéme zdaňovania uplatňovanom v prípade materských spoločností a dcérskych spoločností v rozličných členských štátoch (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 345, 29.12.2011, s. 8 – 16).

<sup>19</sup> Smernica Rady 2003/49/ES z 3. júna 2003 o spoločnom systéme zdaňovania uplatňovanom na výplaty úrokov a licenčných poplatkov medzi združenými spoločnosťami rôznych členských štátov (Ú. v. EÚ L 157, 26.6.2003, s. 49 – 54).

tohto návrhu, a týmto návrhom sa neobmedzia členské štáty z hľadiska dosahovaniu súladu s uvedenými smernicami, ale skôr sa ním uľahčí vykonávanie z hľadiska postupu.

- **Súlad s ostatnými politikami EÚ**

Návrh je v úplnom súlade s dobrým fungovaním únie kapitálových trhov a bude prispievať k podpore takéhoto fungovania. Cieľom únie kapitálových trhov je zlepšiť dostupnosť financovania pre spoločnosti z EÚ, uľahčiť investovanie jednotlivcov a firiem a začleniť vnútroštátne kapitálové trhy do skutočného jednotného trhu. Rozdielne, zložité a zdĺhavé postupy týkajúce sa zrážkovej dane vedú k značným nákladom, ktoré odrádzajú od cezhraničného investovania a narúšajú úniu kapitálových trhov. Zrýchlením, zefektívnením a zlacnením postupov týkajúcich sa zrážkovej dane sa podporia cezhraničné investície a prispeje sa k budovaniu skutočného jednotného kapitálového trhu v EÚ.

Riešením kľúčovej prekážky cezhraničného investovania zo strany retailových investorov sa týmto návrhom dopĺňa retailová investičná stratégia, ktorá bola prijatá 24. mája 2023<sup>20</sup> s cieľom posilniť postavenie spotrebiteľov, aby mohli v plnej miere využívať kapitálové trhy EÚ.

Touto smernicou sa dopĺňa aj smernica o právach akcionárov<sup>21</sup>, keďže obe majú spoločný cieľ, na základe ktorého sa vyžaduje transparentnosť vo vzťahu ku konečnému investorovi. Smernicou o právach akcionárov sa uľahčuje identifikácia akcionárov a informačné toky medzi akcionármi a emitentom cenných papierov. Spoločnosti majú právo identifikovať svojich akcionárov a získať informácie o totožnosti akcionárov od sprostredkovateľa, ktorý má dané informácie k dispozícii.

## **2. PRÁVNY ZÁKLAD, SUBSIDIARITA A PROPORCIONALITA**

- **Právny základ**

Právnym základom legislatívnych iniciatív týkajúcich sa daňového systému je článok 115 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (ZFEÚ). Hoci tento článok neobsahuje výslovný odkaz na priame dane, spomína sa v ňom vydávanie smerníc na aproximáciu vnútroštátnych právnych predpisov, ktoré priamo ovplyvňujú vytvorenie alebo fungovanie jednotného trhu. Z toho vyplýva, že podľa článku 115 ZFEÚ sú smernice vhodným právnym nástrojom pre EÚ v tejto oblasti. Na základe článku 288 ZFEÚ sú smernice záväzné pre členské štáty vzhľadom na výsledok, ktorý sa má dosiahnuť, pričom sa voľba foriem a metód ponecháva vnútroštátnym orgánom.

- **Subsidiarita (v prípade inej ako výlučnej právomoci)**

Tento návrh je v súlade so zásadou subsidiarity, ako sa stanovuje v článku 5 Zmluvy o Európskej únii (ZEÚ). Vzhľadom na cezhraničný charakter predmetného problému sa vyžaduje spoločná iniciatíva v rámci celého jednotného trhu.

Zdroj problému vyplýva najmä zo skutočnosti, že v rámci tých členských štátov, ktoré vyberajú zrážkové dane z výplaty dividend alebo úrokov, sa uplatňujú rôzne systémy na poskytovanie úľavy pri nadmernom zdanení v cezhraničných situáciách. V rôznych členských štátoch sa používajú tieto systémy a môžu sa uplatňovať rôzne prahové hodnoty alebo rôzne

---

<sup>20</sup> Návrh smernice Európskeho parlamentu a Rady, ktorou sa menia smernice (EÚ) 2009/65/ES, 2009/138/ES, 2011/61/EÚ, 2014/65/EÚ a (EÚ) 2016/97, pokiaľ ide o pravidlá Únie na ochranu retailových investorov (COM/2023/279 final).

<sup>21</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/828 zo 17. mája 2017, ktorou sa mení smernica 2007/36/ES, pokiaľ ide o podnietenie dlhodobého zapojenia akcionárov.

požiadavky: systém úľavy na dani pri zdroji, systém rýchleho vrátenia dane, systém štandardného vrátenia dane alebo ich kombinácia.

Zachovávanie čoraz viac fragmentovaného rámca postupov týkajúcich sa zrážkovej dane v EÚ spôsobuje dotknutým investorom a finančným sprostredkovateľom vysoké náklady na dodržiavanie predpisov. Vzhľadom na prevládajúci cezhraničný charakter predmetného problému sa vyžadujú opatrenia na úrovni EÚ na zjednodušenie administratívnych postupov a zníženie nákladov na dodržiavanie predpisov. Bez takejto iniciatívy by fragmentácia vnútroštátnych postupov týkajúcich sa zrážkovej dane bránila účinnému fungovaniu postupov úľavy na dani v prípade cezhraničných operácií a následne riadnemu fungovaniu jednotného trhu. Vyžadujú sa preto opatrenia EÚ na zaistenie rovnakých podmienok pre vnútroštátnych a zahraničných investorov, ako aj pre domácich sprostredkovateľov a sprostredkovateľov, ktorí nie sú rezidentmi.

Cieľom iniciatívy je reagovať aj na odporúčania ESMA uvedené v „Záverečnej správe o schémach Cum/Ex, Cum/Cum a systémoch vrátenia zrážkovej dane“, v ktorej sa konštatuje, že v záujme účinného boja proti podvodom a zneužívaniu sú na úrovni EÚ potrebné osobitné opatrenia týkajúce sa daňového systému.

Legislatívna iniciatíva je preto v súlade so zásadou subsidiarity stanovenou v článku 5 Zmluvy o Európskej únii.

- **Proporcionalita**

Plánovanými opatreniami sa neprekračuje rámec minimálnej potrebnej úrovne ochrany jednotného trhu, a preto sú v súlade so zásadami proporcionality. Návrhom sa nepredpisuje úplná harmonizácia, ale stanovujú sa ním len spoločné prvky, ktorými by sa systémy zrážkovej dane členských štátov zlepšili a posilnili proti podvodom a zneužívaniu.

Zavedenie spoločného digitálneho potvrdenia o daňovej rezidencii by bolo prínosom pre investorov, finančných sprostredkovateľov a daňové správy. Súčasný systém, ktorý je fragmentovaný a sčasti založený na používaní papierových dokumentov, sa nahradí úplne digitálnym systémom. Zvýšila by sa tým digitalizácia administratívnych postupov v členských štátoch a dosiahlo by sa zvýšenie efektívnosti, pričom by sa aj finančným sprostredkovateľom umožnilo, aby zlepšili vlastné postupy. Je to významný prvý krok k dosiahnutiu efektívnejších postupov týkajúcich sa zrážkovej dane.

V súvislosti so zavedením oznamovacích povinností pre finančných sprostredkovateľov by sa predpokladali určité náklady a administratívne zaťaženie. Nad týmito nákladmi však prevažujú pozitívne vplyvy, ktoré by získané informácie mali pre daňové správy, pokiaľ ide o zlepšovanie postupov týkajúcich sa zrážkovej dane z hľadiska bezpečnosti a účinnosti.

Toto zaťaženie by sa navyše malo posudzovať so zreteľom na iniciatívy, ktoré sa v poslednej dobe prijali alebo oznámili v niektorých členských štátoch v rámci reakcie na nedávne škandály spojené s daňovými podvodmi a so zneužívaním postupov týkajúcich sa zrážkovej dane; týmito iniciatívami sa pre sprostredkovateľov zavádzajú nové a rozsiahle požiadavky na oznamovanie.

Spoločným štandardom oznamovania v rámci EÚ by sa dosiahli úspory nákladov na dodržiavanie predpisov v prípade finančných sprostredkovateľov, ktorí pôsobia cezhranične, keďže by sa na nich vzťahoval jeden štandard oznamovania v celej EÚ namiesto spleti rôznych požiadaviek na oznamovanie.

- **Výber nástroja**

Návrh je návrhom smernice, ktorá je jediným nástrojom prípustným podľa právneho základu (článok 115 ZFEÚ).

### 3. VÝSLEDKY HODNOTENÍ *EX POST*, KONZULTÁCIÍ SO ZAJINTERESOVANÝMI STRANAMI A POSÚDENÍ VPLYVU

- **Hodnotenia *ex post*/kontroly vhodnosti existujúcich právnych predpisov**

Keďže neexistujú predchádzajúce záväzné právne predpisy v oblasti postupov úľavy pri zrážkovej dani, neuskutočnili sa hodnotenia *ex post* ani kontroly vhodnosti.

- **Konzultácie so zainteresovanými stranami**

V prípade tejto iniciatívy boli súčasťou stratégie konzultácií so zainteresovanými stranami verejné aj ciele konzultácie. Úvodné posúdenie vplyvu<sup>22</sup> bolo zverejnené 28. septembra 2021, pričom s ním bolo spojené štvortýždňové konzultačné obdobie, po ktorom nasledovali verejné konzultácie, ktoré trvali od apríla do júna 2022 a získalo sa počas nich 1 682 odpovedí.

Konzultácie s členskými štátmi sa uskutočnili prostredníctvom pracovnej skupiny IV, dvojstranných stretnutí a dvoch stretnutí v rámci fóra TADEUS. Okrem toho sa uskutočnili stretnutia s rôznymi zainteresovanými stranami, napríklad so zástupcami finančných sprostredkovateľov a retailových investorov.

Na základe všetkých týchto výmen a vstupov získaných od rôznych zainteresovaných strán možno konštatovať, že existuje široká zhoda v súvislosti s problémami spôsobenými rozdielnymi postupmi týkajúcimi sa zrážkovej dane v členských štátoch a potrebou opatrení EÚ na riešenie fragmentovanej a neefektívnej situácie.

Medzi hlavnými skupinami zainteresovaných strán však existujú rozdiely, pokiaľ ide o možnosti, ako to dosiahnuť:

- Investori a finanční sprostredkovatelia sa jednoznačne domnievali, že najlepšie výsledky by sa dosiahli úľavou na dani pri zdroji, keďže by to znamenalo napríklad včasnú úľavu na dani pre investorov a obmedzené zaťaženie sprostredkovateľov. Takisto uznali, že systém úľavy na dani pri zdroji by sa pravdepodobne musel doplniť záložnými systémami vrátenia zrážkovej dane. Podporovali preto iniciatívu, ktorá by sa zamerala aj na štandardizovanie súčasných postupov a foriem vrátenia zrážkovej dane.
- Členské štáty vyjadrili podporu pre zavedenie spoločného **celoeurópskeho digitálneho potvrdenia o daňovej rezidencii**. Pokiaľ ide o oznamovaciu povinnosť a štandardizovaný postup:
  - a) na členské štáty, v ktorých je vnútroštátna sadzba v prípade investorov, ktorí nie sú rezidenti, nižšia alebo rovnaká ako sadzba na základe zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia, by štandardizácia postupov týkajúcich sa zrážkovej dane alebo oznamovania nemala priamy vplyv. Niektoré z týchto členských štátov vyjadrili podporu pre opatrenia na úrovni EÚ, keďže sa nimi zlepšuje postavenie ich investorov;

<sup>22</sup> Úvodné posúdenie vplyvu – Ares(2021)5900310 ([https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/13031-Withholding-taxes-new-EU-system-to-avoid-double-taxation\\_sk](https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/13031-Withholding-taxes-new-EU-system-to-avoid-double-taxation_sk)).



- b) členské štáty, v ktorých je vnútroštátna sadzba zrážkovej dane vyššia než príslušná sadzba na základe zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia, vo všeobecnosti súhlasili so zlepšením transparentnosti a štandardizovaním postupov týkajúcich sa zrážkovej dane, pričom zdôraznili význam dosiahnutia rovnováhy medzi zabezpečením efektívnosti uvedených postupov a zachovaním procesov pod kontrolou, aby sa predišlo zneužívaniu daňového systému.

Všetky uvedené postrehy poskytnuté zainteresovanými stranami sa starostlivo zohľadnili v tomto návrhu, ktorým sa zavádzajú efektívnejšie postupy týkajúce sa zrážkovej dane a zároveň sa členským štátom poskytujú potrebné nástroje na účinný boj proti daňovým podvodom a zneužívaniu.

- **Získavanie a využívanie odborných znalostí**

V priebehu prípravy tohto návrhu Komisia uskutočnila rozsiahle konzultácie a získala vstupy z rôznych zdrojov. Komisia okrem iného vychádzala z verejne dostupných informácií a vstupov získaných zo súkromného sektora prostredníctvom hovorov a zasadnutí na mieste s cieľom prediskutovať technické prvky.

- **Posúdenie vplyvu**

V rámci prípravy tejto iniciatívy sa vykonalo posúdenie vplyvu. Návrh správy o posúdení vplyvu bol predložený výboru Komisie pre kontrolu regulácie 16. novembra 2022. V nadväznosti na stretnutie, ktoré sa uskutočnilo 14. decembra 2022, výbor pre kontrolu regulácie 16. decembra 2022 vydal záporné stanovisko a navrhol niekoľko oblastí, v ktorých bolo potrebné ďalšie zlepšenie. Hlavné oblasti, v ktorých bolo potrebné zlepšenie, zahŕňali: lepšie objasnenie vzájomnej váhy dvoch špecifických cieľov iniciatívy (zlepšenie efektívnosti a boj proti zneužívaniu daňového systému), presný opis obsahu, fungovania a komplementárnosti možností a jasný a úplný obraz nákladov a prínosov každej možnosti.

Revidovaná správa o posúdení vplyvu bola opätovne predložená výboru pre kontrolu regulácie 20. marca 2023 a obsahovala revízie zahrnuté v nadväznosti na predchádzajúce stanovisko výboru pre kontrolu regulácie. Predovšetkým sa objasnilo, že oba ciele – zlepšenie efektívnosti a boj proti zneužívaniu daňového systému – majú rovnakú dôležitosť; navyše sa zmenila prezentácia možností tak, aby odzrkadľovala tri možnosti namiesto štyroch (možnosti 1 a 2 sa zlúčili do súčasnej možnosti 1 a mierne sa prepracovali možnosti 2 a 3, pričom sa zmenilo ich poradie); napokon sa zrevidovalo posúdenie vplyvu, aby poskytovalo komplexnejší prehľad nákladov a prínosov a doplnil sa súhrnný graf odzrkadľujúci čisté náklady/prínosy každej súčasnej možnosti pre každú zainteresovanú stranu.

K opätovne predloženému posúdeniu vplyvu vydal výbor pre kontrolu regulácie kladné stanovisko s výhradou 21. apríla 2023. Výbor pre kontrolu regulácie požadoval ďalšie objasnenie v súvislosti s dostupnými možnosťami a nákladmi/úsporami v rozsahu pôsobnosti zásady rovnováhy záťaže. Ďalej sa požadovalo, aby sa v analýze vplyvu lepšie odzrkadľovala skutočnosť, že uprednostňovanou možnosťou sa členským štátom poskytuje možnosť výberu medzi uplatnením systému úľavy na dani pri zdroji a/alebo systému rýchleho vrátenia dane. Uvedené výhrady sa zohľadnili v poslednej verzii posúdenia vplyvu.

V posúdení vplyvu revidovanom v nadväznosti na odporúčania výboru pre kontrolu regulácie sa skúmali tri možnosti politiky:

## **Možnosť 1 – Zavedenie spoločného digitálneho potvrdenia o daňovej rezidencii + spoločné oznamovanie**

Na základe tejto možnosti by členské štáty mohli aj naďalej uplatňovať svoje súčasné systémy (t. j. postup úľavy na dani pri zdroji a/alebo postup vrátenia dane), mali by však zaviesť tieto nové prvky:

- spoločné digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii (so spoločným obsahom a formátom), ktoré by vydávali/overovali všetky členské štáty,
- spoločný štandard oznamovania na zvýšenie transparentnosti, keďže každý finančný sprostredkovateľ v celom finančnom reťazci by členskému štátu zdroja oznamoval vymedzený súbor informácií. Dopĺňali by ich štandardizované postupy hĺbkového preverovania, pravidlá týkajúce sa zodpovednosti a spoločné formuláre na vrátenie dane, ktoré by sa automatizovane vyplňali v mene klientov/daňovníkov.

## **Možnosť 2 – Zavedenie systému úľavy na dani pri zdroji**

Druhá možnosť vychádza z prvkov uvedených v možnosti 1, pre členské štáty sa ňou však stanovuje povinnosť zaviesť systém úľavy na dani pri zdroji, ktorý umožňuje uplatnenie znížených sadziieb podľa zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia alebo podľa vnútroštátnych pravidiel priamo v okamihu výplaty. Na základe možnosti 2 by daňové správy museli monitorovať splatné dane po uskutočnení výplaty.

## **Možnosť 3 – Zavedenie systému rýchleho vrátenia dane v stanovenej lehote a/alebo úľavy na dani pri zdroji**

Táto možnosť zahŕňa možnosť 1 s doplnenou požiadavkou, aby členský štát, ktorý uplatňuje systém vrátenia dane, zaistil vybavenie žiadosti o vrátenie dane vo vopred určenej lehote, čo predstavuje tzv. systém rýchleho vrátenia dane. Členské štáty môžu zaviesť systém úľavy na dani pri zdroji (ako hlavný systém alebo pre určité výplaty s nízkym rizikom) alebo pokračovať v jeho vykonávaní.

Tieto rôzne možnosti sa posudzovali v porovnaní s týmito kritériami: účinnosť, efektívnosť, koherentnosť a proporcionalita.

Spomedzi všetkých týchto možností sa uprednostňuje možnosť 3. Možnosť 3 má vysokú účinnosť pri riešení problémov identifikovaných v EÚ z hľadiska rýchlosti, jednoduchších procesov a postupov s vyššou mierou digitalizácie. Zatiaľ čo možnosť 2 by viedla k ešte vyšším úsporám nákladov v prípade investorov, možnosť 3 umožňuje členským štátom zachovať si *ex ante* kontrolu nad žiadosťami o vrátenie dane, čo predstavuje budúci postup, ktorý by mal byť politicky uskutočniteľný vo všetkých členských štátoch. Boj proti zneužívaniu je obzvlášť relevantný v prípade členských štátov, ktoré boli v posledných rokoch výrazne zasiahnuté postupmi Cum/Cum a Cum/Ex. Z politických dôvodov môžu tieto členské štáty váhavejšie pristupovať k prijatiu systému úľavy na dani pri zdroji v krátkodobom horizonte, keďže takýto systém posilňuje úlohu finančných sprostredkovateľov.

## **Hospodárske vplyvy**

### *Prínosy*

Navrhovaná iniciatíva povedie v prípade investorov k úsporám nákladov v odhadovanej výške 5,17 miliardy EUR ročne, a to vrátane 730 miliónov EUR ročne v dôsledku zníženia administratívneho zaťaženia (409 miliónov EUR v prípade investorov z EÚ). Je to spôsobené tým, že investorom vzniknú nižšie náklady na dodržiavanie predpisov, zníži sa počet prípadov dvojitého zdanenia a investori budú môcť včas opätovne investovať vrátené peniaze. Touto iniciatívou sa tak rieši štrukturálna, dlhodobá prekážka cezhraničnému investovaniu a pomôže

sa ňou spoločnostiam z EÚ získať kapitál zo širšej základne investorov, čo je kľúčový cieľ únie kapitálových trhov.

Zatiaľ čo finančným sprostredkovateľom by v krátkodobom horizonte vznikli značné náklady na zavedenie systémov potrebných na zabezpečenie súladu s novou smernicou, v dlhodobejšom horizonte sa očakáva, že dosiahnu úspory nákladov (na odhadovanej úrovni približne 13,5 milióna EUR ročne) v dôsledku zjednodušených postupov, a to najmä vďaka digitalizácii niektorých aspektov iniciatívy, ako je napríklad používanie digitálnych potvrdení o daňovej rezidencii alebo hromadných žiadostí o úľavu na dani.

A napokon, daňové správy budú lepšie vybavené na boj proti zneužívaniu daňového systému, čo by v konečnom dôsledku malo mať pozitívny vplyv na daňové príjmy. Na základe tejto iniciatívy sa očakáva pozitívny vplyv na HDP v rozsahu 0,025 %.

### *Náklady*

Finanční sprostredkovatelia budú znášať náklady na realizáciu vo výške 75,9 milióna EUR a ročne opakujúce sa náklady vo výške 13 miliónov EUR. Daňovým správam vzniknú aj náklady na vývoj informačných technológií v súvislosti so zavedením digitálneho potvrdenia o daňovej rezidencii (odhadované v rozsahu 4,9 milióna EUR – 54 miliónov EUR v prípade nákladov na vývoj a 0,97 milióna EUR – 10,8 milióna EUR v prípade opakujúcich sa nákladov) a systémov oznamovania, ktoré sú potrebné na prijímanie údajov (odhadované jednorazové náklady vo výške 18,2 milióna EUR a opakujúce sa náklady vo výške 3,5 milióna EUR ročne). A napokon vzhľadom na nižší počet prípadov dvojitého zdanenia zaznamenajú členské štáty odhadované zníženie daňových príjmov na úrovni 2,2 miliardy EUR.

#### • **Regulačná vhodnosť a zjednodušenie**

Medzi jeden z hlavných špecifických cieľov návrhu patrí zavedenie digitalizácie postupov týkajúcich sa zrážkovej dane s cieľom dosiahnuť úplne automatizované spôsoby vydávania digitálneho potvrdenia o daňovej rezidencii, oznamovania informácií, predkladania žiadosti o úľavu na dani alebo vrátenie dane a kontroly údajov. Ďalším cieľom, ktorý sa iniciatívou sleduje, je predchádzanie šíreniu rozličných systémov v členských štátoch, a to štandardizovaním určitých prvkov postupov týkajúcich sa zrážkovej dane.

Z hľadiska zásady rovnováhy záťaže iniciatíva povedie v prípade investorov k úsporám nákladov v dôsledku zníženia administratívneho zaťaženia (409 miliónov EUR ročne) a k úsporám nákladov v prípade finančných sprostredkovateľov v súvislosti so zjednodušením postupov (13,5 milióna EUR ročne). Finanční sprostredkovatelia budú zároveň znášať náklady na realizáciu vo výške 75,9 milióna EUR jednorazovo a 13 miliónov EUR v podobe opakujúcich sa nákladov.

Týmto návrhom sa zavedú oznamovacie povinnosti pre finančných sprostredkovateľov. Získanie podrobných informácií je rozhodujúce pre daňovú správu členského štátu zdroja, aby mohla posúdiť a uplatniť príslušné znížené sadzby zrážkovej dane a efektívne identifikovať praktiky založené na zneužívaní, čím by sa dosiahol jeden z cieľov tejto iniciatívy. V záujme obmedzenia zaťaženia, ktoré vyplýva z oznamovania, sa informácie, ktoré majú oznamovať finanční sprostredkovatelia, obmedzili na to, čo je pre členské štáty potrebné, aby mohli opätovne určiť platobný reťazec dividend a úrokov, a to v rozsahu, v akom sú takéto informácie dostupné oznamujúcim finančným sprostredkovateľom. Oznamovanie sa navyše bude vykonávať pomocou štandardných elektronických formulárov a na základe spoločných požiadaviek na komunikačné kanály, ktoré stanoví Komisia prostredníctvom vykonávacích aktov.

Okrem toho sa z dôvodu zjednodušenia a uľahčenia, pokiaľ ide o požiadavky vzťahujúce sa na postupy týkajúce sa zrážkovej dane v prípade malých investorov, zaviedlo pravidlo *de minimis* pre oznamovacie povinnosti a postupy hĺbkového preverovania. Na základe tohto

pravidla sa nepožadujú informácie o finančných dojednaniach alebo minimálnom období držby v prípade investorov s výplatom dividend pod prahovou hodnotou 1 000 EUR.

- **Základné práva a rovnosť**

Chránené sú základné práva, najmä požiadavky týkajúce sa ochrany osobných údajov na základe všeobecného nariadenia o ochrane údajov. Osobné údaje sa budú spracúvať len na účely overenia, že sa voči daňovníkovi uplatňuje správna sadzba zrážkovej dane, a na zmiernenie rizika daňových podvodov a zneužívania. Osobné údaje sa budú prenášať len medzi subjektmi, ktoré sa zúčastňujú na postupoch týkajúcich sa úľavy pri zrážkovej dani podľa tejto smernice. Objem prenášaných osobných údajov bude obmedzený na to, čo je nevyhnutné na odhalenie nedostatočného oznamovania, chýbajúceho oznamovania alebo daňových podvodov či zneužívania, a to v súlade s požiadavkami všeobecného nariadenia o ochrane údajov. Osobné údaje sa budú uchovávať, len pokiaľ je to potrebné na uvedený účel.

Táto iniciatíva nemá významný vplyv na rovnosť vrátane rodovej rovnosti.

- **Iné vplyvy**

Žiadne iné významné vplyvy. Očakáva sa však, že iniciatíva bude mať obmedzený pozitívny sociálny vplyv, keďže by sa ňou zabezpečil spravodlivejší daňový systém, ako aj obmedzený pozitívny vplyv na životné prostredie vzhľadom na očakávané obmedzenie postupov vrátenia dane, ktoré sú založené na používaní papierových dokumentov. Súčasná iniciatíva je preto v súlade s plnením cieľa klimatickej neutrality, ako sa požaduje na základe európskeho právneho predpisu v oblasti klímy.

V návrhu sa dodržiavajú zásady „nespôsobovať významnú škodu“ a „digitálne služby ako štandard“ a prispieva k dosiahnutiu digitálnej spoločnosti a hospodárstva na európsky spôsob.

Ako sa uvádza v prílohe 3 k posúdeniu vplyvu, príslušné ciele udržateľného rozvoja, ktoré iniciatíva čiastočne rieši, sú cieľ 8 (Dôstojná práca a hospodársky rast), cieľ 9 (Priemysel, inovácia a infraštruktúra) a cieľ 16 (Mier, spravodlivosť a silné inštitúcie).

#### **4. VPLYV NA ROZPOČET**

Medzi hlavné vplyvy iniciatívy na rozpočet z hľadiska Komisie patrí zavedenie digitálneho potvrdenia o daňovej rezidencii a zriadenie formátov a komunikačných kanálov, ktoré majú používať finanční sprostredkovatelia na oznamovanie vnútroštátnym daňovým orgánom. V legislatívnom finančnom výkaze sa uvádzajú podrobnosti o požadovaných ľudských a administratívnych zdrojoch.

#### **5. ĎALŠIE PRVKY**

- **Plány vykonávania, spôsob monitorovania, hodnotenia a podávania správ**

Na účely monitorovania a hodnotenia vykonávania smernice poskytnú členské štáty Komisii každoročne údaje odzrkadľujúce príslušné informácie o fungovaní smernice. Príslušné informácie sa majú vymedziť prostredníctvom vykonávacieho aktu, ako sa uvádza v článku 19 smernice.

Komisia vykoná hodnotenie smernice päť rokov po nadobudnutí účinnosti vnútroštátnych pravidiel, ktorými sa smernica transponuje, a potom každých päť rokov.

- **Podrobné vysvetlenie konkrétnych ustanovení návrhu**

Štruktúra návrhu vychádza z dvoch modulov, ktoré sú opísané v kapitolách 2 a 3. V kapitole 2 sa stanovuje vytvorenie celoeurópskeho digitálneho potvrdenia o daňovej rezidencii, zatiaľ čo kapitola 3 sa zameriava na postupy úľavy pri zrážkovej dani. Uvádza sa v nej postup zriadenia národných registrov pre osobitných finančných sprostredkovateľov (certifikovaný finančný sprostredkovateľ), štandardizovaná oznamovacia povinnosť pre takéhoto certifikovaného finančného sprostredkovateľa a povinnosť členských štátov zriadiť systém úľavy na dani pri zdroji alebo systém rýchleho vrátenia dane, prípadne ich kombináciu, s cieľom zaistiť rýchlu a bezpečnú úľavu na zrážkovej dani na základe zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia alebo vnútroštátnych pravidiel, a to pre investorov z EÚ aj z krajín mimo EÚ, keď sú splnené určité podmienky transparentnosti. Keďže sa tieto postupy vzťahujú len na určité členské štáty, ktoré musia poskytovať úľavu pri nadmerných zrážkových daniach, kapitola 3 je záväzná len pre tieto členské štáty.

- i) **Spoločné digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii**

Digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii majú zaviesť všetky členské štáty a bude poskytovať rýchly, jednoduchý a bezpečný administratívny postup na potvrdenie daňovej rezidencie daňovníkov z EÚ.

Ako sa stanovuje v článku 4, digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii bude mať **spoločný obsah** bez ohľadu na vydávajúci členský štát, t. j. členský štát sídla. Prvky stanovené v odseku 2 ako spoločný obsah digitálneho potvrdenia o daňovej rezidencii sú prvky, ktorými sa identifikuje žiadajúci daňovník a potvrdzuje sa, že je rezidentom v členských štátoch podľa ich vnútroštátnych pravidiel.

Na základe cielených konzultácií s členskými štátmi sa zistilo, že z hľadiska určenia rezidencie investora sa bez ohľadu na krajinu investície uplatňujú rovnaké pravidlá na určenie, či je investor rezidentom v danom členskom štáte. Členský štát investície sa preto v digitálnom potvrdení o daňovej rezidencii nemusí uvádzať. Táto informácia sa však uvedie v žiadosti o úľavu na dani s cieľom identifikovať uplatniteľnú zníženú sadzbu.

Keďže cieľom je zaviesť štandardizované digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii, ktoré možno použiť na zjednodušenie postupov týkajúcich sa zrážkovej dane, ale aj na iné účely, návrh umožňuje doplnenie informácií na dané účely.

Vzhľadom na to, že jedným z cieľov tejto iniciatívy je zníženie administratívneho zaťaženia daňových správ, investorov a finančného odvetvia, navrhuje sa, aby platnosť digitálneho potvrdenia o daňovej rezidencii bola aspoň celý kalendárny rok, v ktorom sa oň žiada. Ak však okolnosti na konci roka nezodpovedajú obsahu digitálneho potvrdenia o daňovej rezidencii vydaného počas roka, vydávajúci členský štát a všetky ďalšie dotknuté členské štáty môžu takéto potvrdenie považovať za neplatné. Minimálne príslušné obdobie digitálneho potvrdenia o daňovej rezidencii (jeden kalendárny rok) by sa nemalo vykladať v tom zmysle, že bráni členským štátom vydať digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii s dlhším príslušným obdobím, a to v závislosti od koncepcie daňovej rezidencie a interného rozhodnutia každého členského štátu. Členské štáty uznajú digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii vydané inými členskými štátmi ako dostatočný dôkaz rezidencie daňovníka v danom inom členskom štáte, a to v rozsahu, v akom vydávajúci členský štát takéto digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii naďalej považuje za platné.

Od členských štátov sa vyžaduje, aby vydali digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii do jedného dňa, pokiaľ sa im poskytne osobitný súbor informácií a za predpokladu, že sa nevyskytnú výnimočné okolnosti, ktorými by bolo možné odôvodniť oneskorenie. V prípadoch, keď nemožno dodržať jednodňovú lehotu na vydanie, dotknutý členský štát by to mal oznámiť požiadanej strane. V záujme splnenia požiadavky vydania v jednodňovej lehote by členské štáty mali zaviesť

plne **automatizovaný systém** na vydávanie digitálnych potvrdení o daňovej rezidencii, ktorý umožňuje podávanie žiadostí prostredníctvom online portálu prístupného daňovníkom a nimi oprávneným stranám (napríklad finančným sprostredkovateľom, ktorí požadujú digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii v mene svojich klientov).

Digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii bude zabezpečené pomocou elektronickej pečate v súlade s nariadením (EÚ) č. 910/2014 z 23. júla 2014 o elektronickej identifikácii a dôveryhodných službách pre elektronicke transakcie na vnútornom trhu (nariadenie eIDAS)<sup>23</sup>. V rámci predpokladaných metód sa ponúka možnosť ľudským okom a strojovo čitateľných verzií digitálneho potvrdenia o daňovej rezidencii v podobe dokumentov PDF alebo podobných iných formátov, ktoré môžu používať automatizované systémy.

## ii) **Národné registre členských štátov**

Na to, aby mohli investori využívať postupy úľavy pri zrážkovej dani, ktoré tvoria podstatu tejto smernice, budú musieť mať možnosť spolupracovať s finančnými sprostredkovateľmi, ktorí sú certifikovaní na poskytovanie daných služieb. Existujú dva dôvody na certifikáciu certifikovaného finančného sprostredkovateľa, a tým na prístup k postupom na základe tejto smernice:

- Na povinnom základe: v prípade 1. veľkých inštitúcií, ako sa vymedzujú v článku 5 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013<sup>24</sup> a 2. centrálnych depozitárov cenných papierov v rozsahu pôsobnosti nariadenia (EÚ) č. 909/2014<sup>25</sup>, ktoré poskytujú služby zástupcu pre zrážkovú daň a ktoré sa ako také musia zapísať do registra v tých členských štátoch, v ktorých sa nachádzajú emitenti cenných papierov a v ktorých investoval ktorýkoľvek z ich klientov.
- Na dobrovoľnom základe: v prípade všetkých ďalších subjektov (vrátane subjektov usadených v jurisdikcii tretej krajiny), ktoré konajú ako finanční sprostredkovatelia a spĺňajú osobitné požiadavky tým, že sa zapíšu do jedného alebo viacerých národných registrov zriadených v súlade s touto smernicou, a to na základe vlastného uváženia dotknutého sprostredkovateľa; očakáva sa, že zápis do registra by sa mal uskutočniť v tých členských štátoch, v ktorých majú ich klienti investície.

Národný register nemusí zaviesť členské štáty, ktoré nemusia poskytovať úľavu pri nadmernej zrážkovej dani vzhľadom na oslobodenie od zrážkovej dane z výplat dividend alebo v prípadoch, keď príslušná vnútroštátna sadzba dane je vždy nižšia alebo rovnaká ako sadzba, ktorá by sa mohla uplatniť na základe zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia. Členské štáty, ktoré sa rozhodnú poskytovať úľavy na dani pri zdroji alebo rýchle vrátenie nadmernej dane zrazenej z úrokov z dlhopisov na základe tejto smernice, by mali štandardne používať národný register, ktorý už bol zriadený na poskytovanie úľavy pri nadmernej dani zrazenej z dividend, alebo inak zriadiť národný register.

Nevyhovujúci certifikovaní finanční sprostredkovatelia vrátane tých, ktorí nie sú v súlade s požiadavkami na zápis do registra, sa vymažú z národných registrov a/alebo sa na nich budú vzťahovať sankcie.

<sup>23</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 910/2014 z 23. júla 2014 o elektronickej identifikácii a dôveryhodných službách pre elektronicke transakcie na vnútornom trhu a o zrušení smernice 1999/93/ES (Ú. v. EÚ L 257, 28.8.2014, s. 73 – 114).

<sup>24</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1 – 337).

<sup>25</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 909/2014 z 23. júla 2014 o zlepšení vyrovnanosti transakcií s cennými papiermi v Európskej únii, centrálnych depozitároch cenných papierov a o zmene smerníc 98/26/ES a 2014/65/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 236/2012 (Ú. v. EÚ L 257, 28.8.2014, s. 1 – 72).

### iii) Spoločné oznamovanie

Cieľom tejto smernice je pomáhať v boji proti daňovým podvodom a zneužívaniu v oblasti postupov úľavy pri nadmernej zrážkovej dani a zabezpečiť účinnosť týchto postupov. Zavedenie transparentnosti vo finančnom reťazci slúži uvedeným dvom cieľom, keďže umožňuje členskému štátu zdroja prijímať informácie potrebné na kontrolu uplatnenia správneho sadzby zrážkovej dane a na posúdenie, či je potrebné uplatniť pravidlá proti zneužívaniu. Stanovením spoločného štandardu oznamovania v celej EÚ sa dosiahne úspora nákladov na dodržiavanie predpisov v prípade investorov a finančných sprostredkovateľov a umožnia sa rýchlejšie a bezpečnejšie postupy úľavy pri zrážkovej dani.

*Kto je povinný oznamovať a komu?*

Oznamovacie povinnosti vyplývajú zo zápisu do jedného z národných registrov. Na všetkých certifikovaných finančných sprostredkovateľov zapísaných do jedného alebo viacerých národných registrov sa vzťahuje povinnosť oznamovania orgánu, ktorý vedie register, a podľa potreby zástupcovi pre zrážkovú daň, a to bez ohľadu na ich krajinu rezidencie (EÚ alebo mimo EÚ; alebo v členskom štáte so zavedeným vlastným národným registrom alebo bez takéhoto registra).

Certifikovaní finanční sprostredkovatelia zapísaní do ktoréhokoľvek národného registra musia oznamovať, kde sa uskutočnili investície ich klientov, v členskom štáte, ktorý má národný register. Takýto členský štát musí zabezpečiť úľavu na dani, a preto potrebuje opätovne určiť platobný reťazec cenných papierov a identifikovať konečného investora. Smernicou sa nevylučuje možnosť, aby certifikovaní finanční sprostredkovatelia zverili oznamovaciu povinnosť inému finančnému sprostredkovateľovi v rámci správcovského reťazca, pokiaľ zostane príslušný certifikovaný finančný sprostredkovateľ zodpovedný za vykonanie a správnosť takéhoto oznamovania.

V prípade nesplnenia oznamovacej povinnosti sa uplatnia sankcie.

*Čo sa má oznamovať?*

V smernici sa v prílohe II stanovuje spoločný súbor oznamovaných prvkov. Každý certifikovaný finančný sprostredkovateľ vykonáva oznamovanie len v súvislosti s tou časťou transakcie, ktorá je pre neho viditeľná, t. j. od koho prijíma dividendu/úrok a komu vypláca dividendu/úrok. Prijemca všetkých oznamovaných údajov, buď daňová správa zdroja, alebo zástupca pre zrážkovú daň určený v jej mene, tak získa všetky informácie potrebné na opätovné určenie finančného reťazca transakcie od investora k emitentovi cenných papierov.

Informácie oznamované daňovej správe jej umožnia určiť totožnosť konečného investora a jeho potenciálny nárok na zníženie sadzby zrážkovej dane. Tým sa zmiernuje riziko dvojitého vrátenia dane a zlepšuje sa schopnosť daňových správ identifikovať praktiky založené na zneužívaní a podvodoch, napríklad schéma Cum/Cum, a bojovať proti nim.

V okruhu E prílohy II sa stanovujú dve požiadavky na oznamovanie, ktoré sú zamerané na pomoc v boji proti zneužívaniu zrážkovej dane, hlavne proti podvodným schémam Cum/Cum, a to v súvislosti s i) informáciami o období držby podkladových cenných papierov a ii) s informáciami o finančných dojednaniach v súvislosti s cennými papiermi, pre ktoré daňovník požaduje úľavu na dani.

Prvým prvkom sa získavajú informácie o tom, či sa podkladové cenné papiere zakúpili do dvoch dní pred dátumom ex-dividendy, s cieľom pomôcť pri predchádzaní ďalším systémom založeným na podvodoch/zneužívaní v prípade viacnásobného žiadania o vrátenie tej istej zrážkovej dane, pričom by sa malo uplatňovať len jedno vrátenie dane (schéma Cum/Ex).

Druhým prvkom sa získavajú informácie o tom, či oznamujúci finančný sprostredkovateľ vie o akomkoľvek finančnom dojednaní vzťahujúcom sa na podkladové cenné papiere, ktoré nebolo vyrovnané, ktorému neskončila platnosť alebo ktoré nebolo inak zrušené k dátumu ex-dividendy, s cieľom pomôcť daňovým správam odhaľovať dojednania založené na zneužívaní daňového systému (schémy Cum/Cum). Finančným dojednaním môže byť napríklad zmluva o repo transakcii (spätne odkúpenie) alebo požičiavanie cenných papierov, ale aj derivátové produkty, napríklad futurity na akcie. Zmluva o repo transakcii konkrétnejšie zahŕňa predaj cenných papierov za konkrétnu cenu so záväzkom spätne odkúpiť rovnaké alebo podobné cenné papiere za pevne stanovenú cenu v určený deň v budúcnosti. Požičiavanie cenných papierov zahŕňa prevod vlastníctva cenného papiera výmenou za kolaterál, zvyčajne iný cenný papier, pod podmienkou, že uvedený cenný papier alebo podobné cenné papiere sa opäť stanú vlastníctvom pôvodného vlastníka v určený deň v budúcnosti. Vymedzenie je široké, aby umožnilo obsiahnuť rôzne typy dojednaní.

Keďže uvedené systémy boli zaznamenané len vo vzťahu k výplate dividend, oznamované prvky podľa oddielu E sa nevyžadujú vo vzťahu k vyplateným úrokom z dlhopisov. Rovnaký prístup sa uplatňuje v súvislosti s veľmi nízkymi sumami vyplatených dividend, ktoré sa považujú za prípady s nízkym rizikom, v prípade ktorých nemožno odôvodniť príslušné zaťaženie certifikovaných finančných sprostredkovateľov v súvislosti s oznamovaním. Členským štátom to však nebráni uplatniť príslušné dôsledky, ak skutočne odhalia zneužívanie, a to aj v prípade veľmi nízkej sumy.

*Ako sa oznamovanie uskutočňuje?*

Oznamovanie sa uskutočňuje prostredníctvom štandardizovanej schémy vo formáte XML, ktorá sa stanoví vo vykonávacom akte, ktorý má prijať Komisia. V tomto vykonávacom akte sa štandardizuje a stanoví automatizovaný kanál na doručovanie informácií od hospodárskych subjektov daňovej správe alebo zástupcovi pre zrážkovú daň, ktorý koná v jej mene.

*Kedy vzniká oznamovacia povinnosť?*

Lehota na oznámenie informácií uvedených v prílohe II je najviac 25 dní od dátumu záznamu. Oznámenie by sa malo uskutočniť čo najskôr po dátume záznamu, pokiaľ k dátumu záznamu neexistuje neukončený pokyn na vyrovnanie vo vzťahu k akejkoľvek časti transakcie, pričom v takom prípade by sa oznámenie transakcie malo uskutočniť čo najskôr po vyrovnaní. V praxi dochádza k vyrovnaniu všetkých pozícií obvykle do 10 až 15 dní od dátumu záznamu. Ak k vyrovnaniu nedôjde do 20. dňa, v záujme dosiahnutia efektívnej úľavy pri nadmerných zrážkových daniach sa v smernici vyžaduje, aby certifikovaní finanční sprostredkovatelia napriek tomu pristúpili k oznámeniu situácie na 20. deň, a to do piatich nasledujúcich dní.

V členských štátoch, v ktorých sa uplatňuje úľava na dani pri zdroji a dátum výplaty dividendy je skôr ako 25 dní od dátumu záznamu, by finanční sprostredkovatelia mali mať zavedený mechanizmus na včasné poskytnutie informácií o sadzbe, ktorá sa má uplatniť, agentovi pre zrážkovú daň.

#### **iv) Systémy úľavy na dani**

V návrhu sa stanovuje: a) systém úľavy na dani pri zdroji a b) systém rýchleho vrátenia dane. Podľa systému úľavy na dani pri zdroji zrazí agent pre zrážkovú daň správnu sumu daní v čase výplaty dividendy/úroku (článok 12). Podľa systému rýchleho vrátenia dane sa daň zrazí na základe vyššej sadzby uplatňovanej v krajine zdroja, nadmerná daň sa však vráti v stanovenej lehote najviac 25 dní od dátumu žiadosti alebo od dátumu, keď sa podá požadované oznámenie, podľa toho, čo nastane neskôr. Malo by k tomu dôjsť do 50 kalendárnych dní od dátumu výplaty (článok 13). V oboch prípadoch by príslušnými subjektmi boli certifikovaní finanční sprostredkovatelia, ktorí konajú v mene svojich



investorov. V článkoch 10 (žiadosť o úľavu na dani pri zdroji alebo rýchle vrátenie dane) a 11 (postupy hĺbkového preverovania) sa stanovujú prvky, ktoré sú spoločné pre oba systémy.

Pri uplatňovaní postupov úľavy na dani môže príslušná daňová správa rozhodnúť, že príslušné úlohy zverí určenému agentovi pre zrážkovú daň namiesto toho, aby tieto úlohy riadila sama.

Každý členský štát, ktorý uplatňuje postupy úľavy pri nadmernej zrážkovej dani, sa môže rozhodnúť uplatniť systém úľavy na dani pri zdroji alebo systém rýchleho vrátenia dane, prípadne oba systémy, ako aj rozhodnúť, či využije alebo nevyužije uvedenú možnosť zverenia úloh agentovi pre zrážkovú daň. Takýto členský štát však musí zaistiť, aby bol aspoň jeden z týchto systémov k dispozícii pre všetkých investorov a aby bol v skutočnosti aktivovaný a aby vo všetkých prípadoch boli splnené podmienky stanovené touto smernicou. V rámci uvedených dvoch systémov majú členské štáty diskrečnú právomoc rozhodnúť, že o úľavu na dani pri zdroji môžu žiadať len daňovníci s nízkou mierou rizika, zatiaľ čo ostatní daňovníci môžu žiadať len o rýchle vrátenie dane. Tieto systémy sa nevzťahujú na členské štáty, ktoré nepoužívajú postupy úľavy pri nadmernej zrážkovej dani, pretože vôbec nestanovujú zrážkovú daň alebo nestanovujú rôzne sadzby zrážkovej dane za rôznych okolností, a tieto členské štáty nie sú v tejto súvislosti povinné konať.

Pokiaľ ide o dôkaz rezidencie investorov, členské štáty by mali vo všetkých prípadoch využívať najmä digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii podľa vymedzenia v článku 4 alebo vhodný dôkaz o daňovej rezidencii z krajiny mimo EÚ.

Významným cieľom tejto smernice je predchádzať daňovým praktikám založeným na zneužívaní a podvodoch, a najmä schémam Cum/Ex a Cum/Cum. Daňové správy členských štátov, ktoré chcú mať k dispozícii viac času na vykonanie určitých kontrol pred tým, ako odsúhlasia poskytnutie úľavy na dani, majú možnosť za určitých osobitných okolností neuplatňovať systém úľavy na dani pri zdroji ani systém rýchleho vrátenia dane, ktoré sa majú zaviesť na základe tejto smernice. Táto možnosť sa konkrétne predpokladá v prípade žiadosti o oslobodenie od dane alebo v prípade, že z informácií poskytnutých na základe oddielu E prílohy II vyplýva, že k nadobudnutiu podkladových cenných papierov došlo do dvoch kalendárnych dní pred dátumom ex-dividendy, a/alebo v prípade, že finančný sprostredkovateľ oznámi, že vie o finančnom dojednaní vzťahujúcom sa na podkladové cenné papiere, ktoré nebolo vyrovnané, ktorému neskončila platnosť alebo ktoré nebolo inak zrušené k dátumu ex-dividendy.

V prípade, že sa neuplatňujú systémy úľavy na dani pri zdroji a rýchleho vrátenia dane stanovené v tejto smernici, uplatní sa štandardný postup vrátenia dane, v prípade ktorého daňovník alebo jeho určený zástupca, ktorým nevyhnutne nemusí byť finančná inštitúcia, môže priamo požiadať o vrátenie dane daňový orgán. Touto smernicou sa takisto zabezpečuje, aby prinajmenšom obsah informácií, ktoré sa majú oznámiť daňovému orgánu, zahŕňal informácie určené na základe oddielu E prílohy II.

### **Všeobecné ustanovenia**

Kapitola 4 sa vzťahuje na všeobecné a záverečné ustanovenia, a najmä na vykonávacie akty, hodnotenie a monitorovanie, pravidlá ochrany údajov, transpozíciu a nadobudnutie účinnosti. Tento návrh by sa mal po prijatí transponovať do vnútroštátneho práva členských štátov do 31. decembra 2026. Účinnosť by mal nadobudnúť dva roky po prijatí vykonávacích aktov, k čomu by malo dôjsť do 1. januára 2027.

Návrh

**SMERNICA RADY****o rýchlejšej a bezpečnejšej úľave pri nadmerných zrážkových daniach**

RADA EURÓPSKEJ ÚNIE,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej článok 115,

so zreteľom na návrh Európskej komisie,

po postúpení návrhu legislatívneho aktu národným parlamentom,

so zreteľom na stanovisko Európskeho parlamentu<sup>26</sup>,so zreteľom na stanovisko Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru<sup>27</sup>,

konajúc v súlade s mimoriadnym legislatívnym postupom,

keďže:

- (1) Zaistenie spravodlivého zdaňovania na vnútornom trhu a dobré fungovanie únie kapitálových trhov sú politickými prioritami Európskej únie (EÚ). V tejto súvislosti má mimoriadny význam odstránenie prekážok cezhraničného investovania a zároveň boj proti daňovým podvodom a zneužívaniu. Takéto prekážky existujú napríklad v podobe neefektívnych a neprímerane zložitých postupov úľavy na nadmerných daniach zrazených pri zdroji z príjmu z dividend alebo úrokov v prípade verejne obchodovaných akcií alebo dlhopisov vyplácaných investorom, ktorí nie sú rezidentmi. Okrem toho sa preukázalo, že súčasný stav nedostatočne bráni daňovým podvodom, daňovým únikom a vyhýbaniu sa daňovým povinnostiam, ako vyplýva z nedávnych škandálov Cum/Ex a Cum/Cum. Cieľom tohto návrhu je zvýšenie efektívnosti postupov EÚ týkajúcich sa zrážkovej dane a ich posilnenie proti riziku daňových podvodov a zneužívania. Vychádza sa v ňom z príslušných predchádzajúcich opatrení na úrovni EÚ aj na medzinárodnej úrovni, napríklad z odporúčania Komisie z roku 2009 o postupoch úľavy na zrážkovej dani a iniciatívy OECD v oblasti zmluvných úľav a posilnenia dodržiavania predpisov (TRACE)<sup>28</sup>.
- (2) S cieľom posilniť schopnosť členských štátov predchádzať potenciálnym podvodom alebo zneužívaniu a bojovať proti nim, ktorú v súčasnosti brzdí fragmentácia a všeobecný nedostatok spoľahlivých a včasných informácií o investoroch, je preto nevyhnutné zaviesť spoločný rámec úľavy pri nadmerných zrážkových daniach v prípade cezhraničných investícií do cenných papierov, ktorý by bol odolný voči riziku daňových podvodov alebo zneužívania. Tento rámec by mal viesť k zblíženiu medzi rôznymi postupmi úľavy, ktoré sa uplatňujú v EÚ, pričom by sa mala zabezpečiť transparentnosť a istota v súvislosti s totožnosťou investorov pre emitentov

---

<sup>26</sup> Ú. v. EÚ C , , s. .

<sup>27</sup> Ú. v. EÚ C , , s. .

<sup>28</sup> Odporúčanie Komisie z 19. októbra 2009 o postupoch úľavy na zrážkovej dani (Text s významom pre EHP) (Ú. v. EÚ L 279, 24.10.2009, s. 8 – 11).

cenných papierov, zástupcov pre zrážkovú daň, finančných sprostredkovateľov, resp. členské štáty. Na tento účel by sa v tomto rámci mali používať automatizované postupy, napríklad digitalizácia potvrdenia o daňovej rezidencii (z hľadiska postupov a formy), čo je nevyhnutným predpokladom na to, aby investori mali prístup k akýmkoľvek postupom úľavy na dani alebo vrátenia dane. Takýto rámec by mal byť aj dostatočne flexibilný, aby sa riadne zohľadnili rôzne systémy uplatňované v rôznych členských štátoch a zároveň sa zaistilo väčšie zblížovanie a poskytli sa vhodné nástroje proti zneužívaniu v záujme zmiernenia rizík daňovým podvodov, daňových únikov a vyhýbania sa daňovým povinnostiam.

- (3) S cieľom zaistiť primeraný prístup by pravidlá týkajúce sa postupov úľavy pri nadmerných zrážkových daniach mali byť záväzné len pre tie členské štáty, v ktorých sa uplatňuje zrážková daň z dividend s rôznymi sadzbami v závislosti od daňovej rezidencie konkrétneho investora. V takom prípade musia členské štáty poskytnúť úľavu na dani, ak sa uplatnila vyššia sadzba v situácii, v ktorej je uplatniteľná nižšia sadzba. Členské štáty by navyše mali mať možnosť zaviesť podobné postupy vo vzťahu k výplате úrokov z verejne obchodovaných dlhopisov osobám, ktoré nie sú rezidentmi, s cieľom zlepšiť efektívnosť príslušného postupu úľavy na dani a zaistiť vyššiu úroveň dodržiavania predpisov daňovníkmi. Na členské štáty, v ktorých nie sú potrebné postupy úľavy na dani vo vzťahu k nadmerným zrážkovým daniam z dividend, resp. úrokov, sa nevzťahujú postupy stanovené v tejto smernici, a preto tieto pravidlá nie sú pre uvedené členské štáty záväzné. Vzhľadom na to, že investori sa môžu nachádzať v ktoromkoľvek členskom štáte, pravidlá pre spoločné a digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii, ako aj všeobecné a záverečné ustanovenia by sa mali uplatňovať vo všetkých členských štátoch.
- (4) S cieľom zaistiť, aby všetci daňovníci z EÚ mali prístup k spoločnému, primeranému a účinnému dôkazu o svojej daňovej rezidencii, by členské štáty mali používať automatizované postupy na vydávanie potvrdení o daňovej rezidencii v rovnakej rozpoznateľnej a akceptovateľnej digitálnej forme a s rovnakým obsahom. V záujme väčšej efektívnosti by toto potvrdenie malo byť platné aspoň počas celého roka, v priebehu ktorého bolo vydané, a v uvedenom období by ho mali uznávať ostatné členské štáty. Členské štáty môžu zrušiť vydané digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii v prípade, že má daňová správa dôkaz odporujúci daňovej rezidencii na uvedený rok. S cieľom umožniť efektívnu identifikáciu spoločností z EÚ by malo potvrdenie obsahovať informáciu o európskom jedinečnom identifikačnom znaku (EUID).
- (5) V záujme splnenia cieľa efektívnejšej úľavy pri nadmernej zrážkovej dani by sa mali zaviesť spoločné postupy, pomocou ktorých by bolo možné rýchlo získať jednoznačné a bezpečné informácie o totožnosti investora, a to najmä v prípade veľkých investorských základní, t. j. vo vzťahu k investíciám do verejne obchodovaných cenných papierov, pri ktorých je zisťovanie totožnosti jednotlivých investorov náročné. Ako druhý krok by takéto postupy mali umožňovať aj uplatnenie príslušnej sadzby dane v čase výplaty (úľava pri zdroji) alebo rýchle vrátenie akejkoľvek nadmernej sumy zaplatenej dane. Vzhľadom na to, že cezhraničné investície zvyčajne zahŕňajú platobný reťazec finančných sprostredkovateľov, príslušné postupy by mali rovnako umožňovať sledovanie a identifikáciu reťazca sprostredkovateľov, a tým aj príjmového toku od emitenta cenného papiera až ku konečnému príjemcovi, t. j. jednotlivému investorovi alebo registrovanému vlastníkovi. Príslušné členské štáty, t. j. tie, ktoré uplatňujú zrážkovú daň na príjem z cenných papierov a poskytujú úľavu pri nadmernej dani, by preto mali zriadiť a viesť národný register tých finančných sprostredkovateľov, ktorí majú významnú úlohu v platobnom reťazci, a po ich zapísaní do registra od nich vyžadovať, aby oznamovali informácie, ktoré majú k dispozícii o platbách dividend alebo úrokov, ktoré v relevantných

prípadoch vykonávajú. Požadované informácie by sa mali obmedzovať na informácie, ktoré sú nevyhnutné na opätovné určenie platobného reťazca, a teda užitočné na predchádzanie riziku podvodu alebo zneužívania, a to v rozsahu, v akom sú takéto informácie k dispozícii oznamujúcemu sprostredkovateľovi. Členské štáty, ktoré uplatňujú zrážkovú daň z úrokov s rôznymi sadzbami a potrebujú sa zapojiť do podobných postupov úľavy na dani, môžu podľa potreby takisto zvážiť používanie zriadeného národného registra.

- (6) Keďže finančnými sprostredkovateľmi, ktorí sa najčastejšie zapájajú do platobných reťazcov cenných papierov, sú veľké inštitúcie podľa vymedzenia v nariadení o kapitálových požiadavkách<sup>29</sup>, ako aj centrálné depozitáre cenných papierov, ktoré poskytujú služby zástupcu pre zrážkovú daň, tieto subjekty by mali mať povinnosť požiadať o zápis do národných registrov členských štátov zriadených podľa uvedených ustanovení. Ďalší finanční sprostredkovatelia by mali mať možnosť požiadať o zápis do registra na základe vlastného uváženia. O zápis do registra by mal požiadať samotný finančný sprostredkovateľ tým, že predloží žiadosť príslušnému orgánu určenému členským štátom, a to vrátane dôkazov o tom, že finančný sprostredkovateľ spĺňa určité požiadavky. Účelom týchto požiadaviek je overiť, či žiadajúci sprostredkovateľ spĺňa požiadavky príslušného nariadenia EÚ a či podlieha dohľadu z hľadiska súladu s uvedenými požiadavkami. V prípade, že je finančný sprostredkovateľ usadený mimo EÚ, vyžaduje sa, aby sa na neho v tretej krajine jeho rezidencie vzťahovali právne predpisy, ktoré sú porovnateľné na účely tejto smernice, a aby sa táto tretia krajina daňovej rezidencie nenachádzala v prílohe I k zoznamu EÚ obsahujúcemu nespolutracujúce jurisdikcie ani v zozname EÚ týkajúcom sa vysokorizikových tretích krajín (zoznam na účely boja proti praniu špinavých peňazí). Súlad sprostredkovateľa z tretej krajiny s príslušnými požiadavkami EÚ sa týka len účelov stanovených v tejto smernici a nemá vplyv na vykonávanie ani uplatňovanie akýchkoľvek iných práv alebo povinností na základe iných právnych predpisov EÚ. Po zapísaní do registra by sa finanční sprostredkovatelia mali v príslušnom členskom štáte považovať za „certifikovaných finančných sprostredkovateľov“ a mali by sa na nich vzťahovať príslušné oznamovacie a ohlasovacie povinnosti na základe tejto smernice, pričom by mali právo požadovať uplatnenie postupov úľavy na dani stanovených v tejto smernici. Členské štáty, ktoré vedú národný register, by mali takisto konať s cieľom vymazať z registra každého certifikovaného finančného sprostredkovateľa, ktorý o to požiadal alebo ktorý už nespĺňa príslušné požiadavky. Ďalej sa tieto členské štáty môžu rozhodnúť stanoviť výmaz certifikovaných finančných sprostredkovateľov zo svojho národného registra, ak sa zistí, že viackrát porušili svoje povinnosti. V prípade, že členský štát vykoná takýto výmaz, mal by o tom informovať ostatné členské štáty, ktoré vedú národný register, aby mali možnosť posúdiť výmaz toho istého certifikovaného finančného sprostredkovateľa zo svojich vlastných národných registrov. Vnútroštátne právne predpisy dotknutých členských štátov sa uplatňujú na práva a povinnosti dotknutých strán, a to aj pokiaľ ide o možnosť odvolania, vo vzťahu ku každému rozhodnutiu prijatému členským štátom v súvislosti so zápisom do jeho národného registra a výmazom z neho.
- (7) V záujme zaistenia väčšej transparentnosti, pokiaľ ide o totožnosť a okolnosti investora, ktorý prijíma platbu dividendy alebo úroku, ako aj o tok platby od emitenta, certifikovaní finanční sprostredkovatelia by mali v stanovenej lehote oznámiť orgánu určenému na vedenie národného registra príslušný súbor informácií. V prípade, že

<sup>29</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Text s významom pre EHP) (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1 – 337).

možno uplatniť úľavu na dani pri zdroji, tieto informácie by sa mali oznámiť aj zástupcovi pre zrážkovú daň. Tieto údaje by mali zahŕňať informácie o oprávnenosti dotknutého investora, mali by sa však obmedzovať na informácie, ktoré má oznamujúci certifikovaný finančný sprostredkovateľ k dispozícii. Finanční sprostredkovatelia, na ktorých sa nevzťahuje povinnosť zapísať sa do registra ako certifikovaní finanční sprostredkovatelia a ktorí sa takisto rozhodli, že sa do registra nechcú zapísať, nemajú oznamovacie povinnosti na základe tejto smernice. Napriek tomu sú informácie o platbách spracovaných takýmito sprostredkovateľmi, ktorí nie sú certifikovanými finančnými sprostredkovateľmi, naďalej relevantné a členský štát ich môže na základe vlastného uváženia považovať za nevyhnutné na to, aby sa zaistila transparentnosť a bolo možné opätovné určenie platobného reťazca pred uplatnením postupov úľavy na dani stanovených v tejto smernici (úľava na dani pri zdroji alebo rýchle vrátenie dane). Členské štáty preto môžu požadovať, aby certifikovaní finanční sprostredkovatelia získali tieto informácie od takýchto sprostredkovateľov a zodpovedajúcim spôsobom ich oznámili, aby sa mohli uplatniť postupy úľavy na dani stanovené v tejto smernici.

- (8) V záujme zvýšenia účinnosti a konkurencieschopnosti únie kapitálových trhov by sa mali uľahčiť a zrýchliť postupy úľavy pri nadmerných zrážkových daniach z príjmu z cenných papierov v prípade, že príslušní certifikovaní finanční sprostredkovatelia poskytnú primerané informácie vrátane totožnosti investora. Príslušní certifikovaní finanční sprostredkovatelia zahŕňajú všetkých certifikovaných finančných sprostredkovateľov v platobnom reťazci medzi investorom a emitentom cenných papierov, od ktorých sa môže vyžadovať, aby poskytovali aj informácie o platbách uskutočnených necertifikovanými finančnými sprostredkovateľmi v reťazci, a to podľa rozhodnutia každého členského štátu v príslušných oblastiach politiky. Vzhľadom na odlišné prístupy v členských štátoch sa predpokladajú dva typy postupov: i) úľava na dani pri zdroji priamym uplatnením príslušnej sadzby dane v čase zrážky a ii) rýchle vrátenie dane najneskôr do 50 dní od dátumu výplaty dividendy, resp. od dátumu, keď musí emitent dlhopisu vyplatiť úrok držiteľovi dlhopisu (dátum kupónu). Členské štáty by mali mať možnosť na základe vlastného uváženia zaviesť ktorýkoľvek z týchto dvoch postupov alebo kombináciu oboch postupov, pričom zabezpečia, aby bol aspoň jeden postup k dispozícii pre všetkých investorov, ak sú splnené požiadavky tejto smernice. S cieľom zaistiť riadne a včasné vykonávanie týchto postupov dotknutými členskými štátmi je vhodné uplatniť úroky z omeškania pri vrátení nadmerných zrážkových daní, na ktoré sa vzťahuje táto smernica a pri ktorých sú splnené podmienky na využitie týchto postupov. Ak nie sú splnené príslušné podmienky alebo ak si to praje dotknutý investor, členské štáty by mali uplatniť existujúce štandardné postupy vrátenia dane na poskytnutie úľavy pri nadmerných zrážkových daniach. Registrovaní vlastníci, najmä retailoví investori, a ich splnomocnení zástupcovia by si v každom prípade mali zachovať právo požiadať o vrátenie nadmernej zrážkovej dane zaplatenej v členskom štáte, ak poskytnú dôkaz o splnení podmienok stanovených vo vnútroštátnych právnych predpisoch.
- (9) S cieľom zabezpečiť systémy úľavy pri nadmerných zrážkových daniach by členské štáty, ktoré vedú národný register, mali takisto vyžadovať, aby certifikovaní finanční sprostredkovatelia overovali oprávnenosť investorov, ktorí chcú požiadať o úľavu na dani. Predovšetkým by certifikovaní finanční sprostredkovatelia mali získať potvrdenie o daňovej rezidencii príslušného investora a vyhlásenie, že takýto investor je skutočný vlastník platby podľa právnych predpisov členského štátu zdroja. Takisto by mali overiť uplatniteľnú sadzbu zrážkovej dane na základe konkrétnych okolností investora a uviesť, či vedia o akomkoľvek finančnom dojednaní vzťahujúcom sa na podkladové cenné

papieri, ktoré nebolo vyrovnané, ktorému neskončila platnosť alebo ktoré nebolo inak zrušené k dátumu ex-dividendy. Certifikovaní finanční sprostredkovatelia by mali niesť zodpovednosť za straty daňových príjmov, ku ktorých došlo v dôsledku nedostatočného splnenia týchto povinností, a to v rozsahu, v akom to stanovujú vnútroštátne právne predpisy členského štátu, v ktorom ku strate došlo. V záujme zaistenia primeranosti zaťaženia a zodpovednosti, ktoré sa vzťahujú na certifikovaných finančných sprostredkovateľov, by sa obmedzené povinnosti overovania mali uplatňovať na všetky postupy úľavy na dani s nízkym rizikom zneužitia, a najmä v prípade, že celková suma dividend vyplatených investorovi za podiel v spoločnosti je nižšia ako 1 000 EUR. Ak by sa však inak preukázalo takéto zneužitie, členské štáty môžu uplatniť dôsledky na základe vnútroštátnych právnych predpisov vrátane odopretia možnosti využívať systémy úľavy na dani stanovené v tejto smernici, nemôžu však vyvodiť zodpovednosť voči certifikovaným finančným sprostredkovateľom z dôvodu chýbajúceho overenia.

- (10) Uznáva sa, že finančné dojednania možno použiť na prevod ekonomického vlastníctva cenného papiera a/alebo príslušných investičných rizík, a to úplne alebo čiastočne. Zaznamenalo sa aj použitie takýchto dojednaní v systémoch arbitráže v oblasti dividend a oddelenia dividend, ako sú napríklad schémy Cum/Ex a Cum/Cum, ktorých jediným účelom bolo dosiahnuť vrátenie dane, keď naň neexistoval nárok, alebo zvýšiť sumu vrátenej dane, na ktorú mal investor v skutočnosti nárok. Informácie o takýchto finančných dojednaniach, ktoré zahŕňajú zvyčajne zákonné transakcie s cennými papiermi, ako sú zmluvy o repo transakciách alebo požičiavanie cenných papierov, ako aj derivátové produkty, sú preto potrebné pre daňové správy na účely boja proti zneužívaniu daňového systému. V záujme zaistenia primeraného prístupu by sa oznamovanie týchto informácií malo vyžadovať len v prípade tých certifikovaných finančných sprostredkovateľov, ktorí by vzhľadom na svoje postavenie v reťazci mohli byť priamo zapojení do príslušného finančného dojednania. Takéto oznamovanie sa nevyžaduje v prípade dlhopisov a výplaty úrokov.
- (11) V záujme zaistenia účinnosti by členské štáty mali zriadiť režim sankcií v prípade porušení vnútroštátnych pravidiel, ktorými sa transponuje táto smernica. Takéto sankcie by mali byť účinné, primerané a odrádzajúce.
- (12) Riadne vykonávanie a presadzovanie navrhovaných pravidiel v každom dotknutom členskom štáte má rozhodujúci význam z hľadiska podpory únie kapitálových trhov ako celku, ako aj ochrany daňovej základne členských štátov, a preto by ich mala monitorovať Komisia. Členské štáty by preto mali Komisii pravidelne oznamovať informácie určené prostredníctvom vykonávacieho aktu, pokiaľ ide o vykonávanie a presadzovanie vnútroštátnych opatrení prijatých podľa tejto smernice na ich území. Komisia by mala pripraviť hodnotenie na základe informácií poskytnutých členskými štátmi a ďalších dostupných údajov s cieľom vyhodnotiť účinnosť navrhovaných nových pravidiel. V tejto súvislosti by mala Komisia zvážiť potrebu aktualizácie pravidiel zavedených prostredníctvom tejto smernice.
- (13) S cieľom zaistiť jednotné podmienky na vykonávanie tejto smernice, najmä pokiaľ ide o i) digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii; ii) oznamovanie finančných sprostredkovateľov a iii) žiadosť o úľavu na dani podľa tejto smernice, by sa na Komisiu mali preniesť vykonávacie právomoci prijať štandardné formuláre s obmedzeným počtom

prvkov vrátane jazykového režimu. Uvedené právomoci by sa mali vykonávať v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 182/2011<sup>30</sup>.

- (14) Každé spracovanie osobných údajov vykonávané v rámci tejto smernice by malo byť v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679<sup>31</sup>. Finanční sprostredkovatelia a členské štáty môžu spracúvať osobné údaje na základe tejto smernice výlučne s cieľom slúžiť všeobecnému verejnému záujmu, konkrétne na účely boja proti daňovým podvodom, daňovým únikom a vyhýbaniu sa daňovým povinnostiam, ochrany daňových príjmov a podpory spravodlivého zdaňovania, ktorými sa posilňujú príležitosti na sociálne, politické a hospodárske začlenenie v členských štátoch. Na účinné dosiahnutie tohto cieľa je potrebné obmedziť určité práva jednotlivcov poskytované uvedeným nariadením, najmä právo na to, aby boli informovaní o spracúvaní ich údajov a o jeho rozsahu, ako aj právo súhlasiť s určitými druhmi spracúvania údajov.
- (15) Keďže cieľ tejto smernice nie je možné uspokojivo dosiahnuť na úrovni členských štátov, ale z dôvodu cezhraničnej povahy dotknutých transakcií a potreby znížiť náklady na dodržiavanie predpisov na vnútornom trhu ako celku ho možno lepšie dosiahnuť na úrovni Únie, môže Únia prijať opatrenia v súlade so zásadou subsidiarity stanovenou v článku 5 Zmluvy o Európskej únii. V súlade so zásadou proporcionality stanovenou v uvedenom článku táto smernica neprekračuje rámec nevyhnutný na dosiahnutie tohto cieľa.
- (16) V súlade s článkom 42 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725<sup>32</sup> sa vykonali konzultácie s európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov,

PRIJALA TÚTO SMERNICU:

## **KAPITOLA I**

### **VŠEOBECNÉ USTANOVENIA**

#### *Článok 1*

#### **Predmet úpravy**

V tejto smernici sa stanovujú pravidlá pre vydávanie digitálneho potvrdenia o daňovej rezidencii členskými štátmi a postup na účely úľavy pri nadmernej zrážkovej dani, ktorú môže členský štát zrážať z dividend z verejne obchodovaných akcií a prípadne z úrokov z verejne obchodovaných dlhopisov vyplácaných registrovaným vlastníkom, ktorí sú rezidentmi na daňové účely mimo tohto členského štátu.

---

<sup>30</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 182/2011 zo 16. februára 2011, ktorým sa ustanovujú pravidlá a všeobecné zásady mechanizmu, na základe ktorého členské štáty kontrolujú vykonávanie vykonávacích právomocí Komisie (Ú. v. EÚ L 55, 28.2.2011, s. 13).

<sup>31</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (Ú. v. EÚ L 119, 4.5.2016, s. 1).

<sup>32</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 z 23. októbra 2018 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov inštitúciami, orgánmi, úradmi a agentúrami Únie a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 45/2001 a rozhodnutie č. 1247/2002/ES (Ú. v. EÚ L 295, 21.11.2018, s. 39).

## Článok 2 Rozsah pôsobnosti

Kapitoly I a IV sa uplatňujú na všetky členské štáty. Kapitola II sa uplatňuje na všetky členské štáty, pokiaľ ide o všetky osoby, ktoré sú rezidentmi na daňové účely v ich jurisdikcii.

Postupy stanovené v kapitole III sa uplatňujú na všetky členské štáty, ktoré poskytujú úľavu pri nadmernej zrážkovej dani z dividend vyplácaných z verejne obchodovaných akcií. Členské štáty, ktoré poskytujú úľavu pri nadmernej zrážkovej dani z úrokov vyplácaných z verejne obchodovaných dlhopisov, môžu uplatňovať kapitolu III.

## Článok 3 Vymedzenie pojmov

Na účely tejto smernice sa uplatňuje toto vymedzenie pojmov:

1. „nadmerná zrážková daň“ je rozdiel medzi sumou zrážkovej dane vyberanej členským štátom z dividend alebo úrokov z cenných papierov vyplácaných ich vlastníkom, ktorí nie sú rezidentmi, a to s uplatnením všeobecnej vnútroštátnej sadzby, a nižšou sumou zrážkovej dane uplatniteľnej daným členským štátom na tie isté dividendy alebo úroky v súlade so zmluvou o zamedzení dvojitého zdanenia alebo prípadne s osobitnými vnútroštátnymi právnymi predpismi;
2. „verejne obchodovaná akcia“ je akcia prijatá na obchodovanie na regulovanom trhu alebo v multilaterálnom obchodnom systéme podľa vymedzenia v článku 4 bodoch 21 a 22 smernice 2014/65/EÚ z 15. mája 2014<sup>33</sup>;
3. „verejne obchodovaný dlhopis“ je dlhopis prijatý na obchodovanie na regulovanom trhu alebo v multilaterálnom obchodnom systéme či organizovanom obchodnom systéme podľa vymedzenia v článku 4 bodoch 21, 22, resp. 23 smernice 2014/65/EÚ z 15. mája 2014;
4. „finančný sprostredkovateľ“ je centrálny depozitár cenných papierov podľa vymedzenia v článku 2 bode 1 nariadenia (EÚ) 909/2014 z 23. júla 2014<sup>34</sup>, úverová inštitúcia podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013<sup>35</sup> alebo investičná spoločnosť podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 1 smernice 2014/65/EÚ, alebo právnická osoba z tretej krajiny, ktorej bolo udelené povolenie na poskytovanie služieb porovnateľných so službami poskytovanými centrálnym depozitárom cenných papierov, úverovou inštitúciou alebo investičnou spoločnosťou podľa porovnateľných právnych predpisov krajiny rezidencie, ktorá je treťou krajinou, a ktorý(-á) je súčasťou platobného reťazca cenných papierov medzi subjektom emitujúcim cenné papiere a registrovaným vlastníkom prijímajúcim platby za takéto cenné papiere;
5. „EUID“ je európsky jedinečný identifikačný znak pre spoločnosti, ako sa uvádza v článku 16 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1132<sup>36</sup>.

<sup>33</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 173, 2.6.2014, s. 349).

<sup>34</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 909/2014 z 23. júla 2014 o zlepšení vyrovnania transakcií s cennými papiermi v Európskej únii, centrálnych depozitároch cenných papierov a o zmene smerníc 98/26/ES a 2014/65/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 236/2012 (Ú. v. EÚ L 257, 28.8.2014, s. 1 – 72).

<sup>35</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Text s významom pre EHP) (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1 – 337).

<sup>36</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1132 zo 14. júna 2017 týkajúca sa niektorých aspektov práva obchodných spoločností (kodifikované znenie) (Ú. v. EÚ L 169, 30.6.2017, s. 46 – 127).



6. „daňové identifikačné číslo alebo DIČ“ je jedinečný identifikátor na daňové účely registrovaného vlastníka v členskom štáte;
7. „postup úľavy pri zrážkovej dani“ je postup, pri ktorom je registrovaný vlastník, ktorý dostáva dividendy alebo úroky z cenných papierov, ktoré môžu podliehať nadmernej zrážkovej dani, oslobodený od takejto nadmernej dane alebo mu je takáto nadmerná daň vrátená;
8. „príslušný orgán“ je orgán, ktorý členský štát určil v súlade s článkom 5 a zahŕňa akúkoľvek osobu splnomocnenú týmto orgánom v súlade s vnútroštátnymi pravidlami konať na účely tejto smernice v jeho mene;
9. „cenný papier“ je verejne obchodovaná akcia alebo verejne obchodovaný dlhopis;
10. „veľká inštitúcia“ je veľká inštitúcia podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bodu 146 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
11. „zástupca pre zrážkovú daň“ je subjekt, ktorý členský štát zdroja splnomocnil prevziať zodpovednosť za odpočítanie zrážkovej dane z dividend alebo úrokov vyplácaných z cenných papierov a za prevod takejto zrážkovej dane daňovému orgánu členského štátu zdroja;
12. „dátum záznamu“ je dátum stanovený emitentom cenného papiera, ku ktorému sa určuje totožnosť držiteľa takéhoto cenného papiera a z neho vyplývajúce práva vrátane práva zúčastniť sa na valnom zhromaždení a v náležitých prípadoch na ňom hlasovať na základe pozícií vyrovnaných v účtovných knihách finančného sprostredkovateľa podľa účtovného zápisu na konci jeho obchodovania podľa vymedzenia v článku 1 bode 7 nariadenia 2018/1212<sup>37</sup>;
13. „vyrovnanie“ je dokončenie transakcie s cennými papiermi, ktorá bola uzatvorená s cieľom splniť záväzky strán tejto transakcie prostredníctvom prevodu peňažných prostriedkov alebo cenných papierov alebo peňažných prostriedkov aj cenných papierov podľa vymedzenia v článku 2 bode 7 nariadenia (EÚ) č. 909/2014 z 23. júla 2014;
14. „registrovaný vlastník“ je každá fyzická alebo právnická osoba, ktorá je oprávnená dostávať príjmy z dividend alebo z úrokov z cenných papierov podliehajúcich dani vyberanej pri zdroji v členskom štáte;
15. „investičný účet“ je účet alebo účty poskytované finančnými sprostredkovateľmi registrovaným vlastníkom, prostredníctvom ktorých sú ich cenné papiere držané alebo registrované a na ktoré sa uskutočňujú platby súvisiace s týmito cennými papiermi;
16. „dátum ex-dividendy“ je dátum, od ktorého sa akcie obchodujú bez práv vyplývajúcich z akcií vrátane práva zúčastniť sa na valnom zhromaždení a v náležitých prípadoch na ňom hlasovať;
17. „finančné dojednanie“ je akékoľvek dojednanie alebo zmluvný záväzok, na základe ktorého sa akákoľvek časť vlastníctva verejne obchodovanej akcie, z ktorej sa vypláca dividend, trvalo alebo dočasne prevedie alebo by sa mohla previesť na inú zmluvnú stranu;
18. „platobný reťazec cenných papierov“ je postupnosť finančných sprostredkovateľov, ktorí vykonávajú výplatu dividend alebo úrokov z cenných papierov medzi

---

<sup>37</sup> Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2018/1212 z 3. septembra 2018, ktorým sa stanovujú minimálne požiadavky na vykonávanie ustanovení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2007/36/ES, pokiaľ ide o identifikáciu akcionárov, prenos informácií a zjednodušenie výkonu práv akcionárov (Ú. v. EÚ L 223, 4.9.2018, s. 1).

emitentom cenných papierov a registrovaným vlastníkom, ktorému sa vyplácajú dividendy alebo úroky z takýchto cenných papierov;

19. „zmluva o zamedzení dvojitého zdanenia“ je dohoda alebo dohovor, v ktorej(-om) sa stanovuje zamedzenie dvojitého zdanenia príjmov a prípadne kapitálu, platná(-ý) medzi dvoma (alebo viacerými) krajinami;
20. „členský štát zdroja“ je členský štát sídla emitenta cenného papiera vyplácajúceho dividendy alebo úroky;
21. „systém rýchleho vrátenia dane“ je systém, pri ktorom sa dividenda alebo úrok vypláca zohľadňujúc všeobecnú vnútroštátnu sadzbu zrážkovej dane, po čom nasleduje žiadosť o vrátenie nadmernej zrážkovej dane v lehote stanovenej v článku 13;
22. „systém úľavy na dani pri zdroji“ je systém, v ktorom sa v momente vyplatenia dividend alebo úrokov uplatňuje príslušná sadzba zrážkovej dane v súlade s uplatniteľnými vnútroštátnymi pravidlami a/alebo medzinárodnými dohodami, ako je napríklad príslušná zmluva o zamedzení dvojitého zdanenia;
23. „systém štandardného vrátenia dane“ je systém, pri ktorom sa dividendy alebo úroky vyplácajú zohľadňujúc všeobecnú vnútroštátnu sadzbu zrážkovej dane, po čom nasleduje žiadosť o vrátenie nadmernej zrážkovej dane mimo postupu stanoveného v článku 13;
24. „krátkodobá eurová sadzba“ je krátkodobá eurová sadzba podľa vymedzenia v usmernení Európskej centrálnej banky (EÚ) 2019/1265 z 10. júla 2019<sup>38</sup>.

## KAPITOLA II

### DIGITÁLNE POTVRDENIE O DAŇOVEJ REZIDENCII

#### Článok 4

#### Digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii

1. Členské štáty zabezpečia automatizovaný postup vydávania digitálnych potvrdení o daňovej rezidencii osobe, ktorá sa v ich jurisdikcii považuje za rezidenta na daňové účely.
2. S výhradou odseku 4 členské štáty vydajú digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii do jedného pracovného dňa od podania žiadosti. Digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii musí byť v súlade s technickými požiadavkami prílohy I a musí obsahovať tieto informácie:
  - a) meno a priezvisko daňovníka a dátum a miesto narodenia, ak je daňovník fyzickou osobou, alebo meno a európsky jedinečný identifikačný znak (EUID), ak je daňovník právnickou osobou;
  - b) daňové identifikačné číslo;
  - c) adresu daňovníka;
  - d) dátum vydania;
  - e) príslušné obdobie;

<sup>38</sup> Usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2019/1265 z 10. júla 2019 o krátkodobej eurovej sadzbe (€STR) (ECB/2019/19) (Ú. v. EÚ L 199, 26.7.2019, s. 8 – 17).

- f) identifikáciu daňového orgánu, ktorý vydáva potvrdenie;
  - g) akékoľvek dodatočné informácie, ktoré môžu byť relevantné v prípade, že sa potvrdenie vydáva na iné účely než na účely úľavy pri zrážkovej dani na základe tejto smernice, alebo informácie, ktoré musia byť uvedené v potvrdení o daňovej rezidencii na základe právnych predpisov EÚ.
3. Digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii sa vzťahuje na celý kalendárny rok, v ktorom bola predložená žiadosť o takéto potvrdenie, a je platné počas takéhoto príslušného obdobia, pokiaľ členský štát, ktorý toto potvrdenie vydáva, nezíska dôkaz, že osoba, na ktorú sa toto potvrdenie vzťahuje, nie je rezidentom v jeho jurisdikcii, a kým sa tak nestane.
  4. Ak je na overenie daňovej rezidencie konkrétneho daňovníka potrebný viac než jeden pracovný deň, členský štát informuje osobu, ktorá o potvrdenie žiada, o tom, že je potrebný dodatočný čas, a o dôvodoch oneskorenia.
  5. Členské štáty uznajú digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii vydané inými členskými štátmi ako dostatočný dôkaz rezidencie daňovníka v danom inom členskom štáte v súlade s odsekom 3.
  6. Pokiaľ ide o vydávanie digitálneho potvrdenia o daňovej rezidencii, Komisia prijme vykonávacie akty, ktorými sa stanovia štandardné elektronické formuláre vrátane jazykového režimu a technické protokoly vrátane štandardov zabezpečenia. Uvedené vykonávacie akty sa prijímú v súlade s postupom preskúmania uvedeným v článku 18.

## **KAPITOLA III**

### **POSTUP ÚĽAVY PRI ZRÁŽKOVEJ DANI**

#### **ODDIEL 1**

#### **CERTIFIKOVANÍ FINANČNÍ SPROSTREDKOVATELIA**

##### *Článok 5*

##### **Národný register certifikovaných finančných sprostredkovateľov**

1. Členské štáty, ktoré vyberajú zrážkovú daň z dividend z verejne obchodovaných akcií, ktoré sa vyplácajú registrovaným vlastníkom, ktorí sú rezidentmi na daňové účely mimo uvedeného členského štátu, a ktoré poskytujú úľavu pri nadmernej zrážkovej dani, zriadia národný register certifikovaných finančných sprostredkovateľov. Členské štáty sa môžu podľa potreby rozhodnúť používať tento národný register aj vo vzťahu k úľave pri nadmernej zrážkovej dani z úrokov z verejne obchodovaných dlhopisov.
2. Členské štáty, ktoré vyberajú zrážkovú daň z úrokov z verejne obchodovaných dlhopisov, no pritom nevyberajú zrážkovú daň z dividend z verejne obchodovaných akcií, sa môžu rozhodnúť zriadiť národný register.
3. Členské štáty, ktoré zriadia národný register podľa odseku 1 a 2, určia príslušný orgán zodpovedný za vedenie a aktualizovanie uvedeného registra.
4. Národný register obsahuje tieto informácie o certifikovaných finančných sprostredkovateľoch:

- a) názov certifikovaného finančného sprostredkovateľa;
  - b) dátum zápisu do registra;
  - c) kontaktné údaje a akékoľvek existujúce webové sídlo certifikovaného finančného sprostredkovateľa;
  - d) EUID alebo v prípade, že certifikovaný finančný sprostredkovateľ takéto číslo nemá, identifikátor právneho subjektu (LEI) alebo akékoľvek registračné číslo právnickej osoby vydané jej krajinou rezidencie.
5. Národný register musí byť verejne prístupný na vyhradenom webovom sídle členského štátu a aktualizuje sa aspoň raz mesačne.

#### Článok 6

##### **Požiadavka na zápis do registra ako certifikovaný finančný sprostredkovateľ**

1. Členské štáty, ktoré vedú národný register podľa článku 5, vyžadujú, aby sa všetky veľké inštitúcie uvedené v článku 3 ods. 10, ktoré vykonávajú platby dividend a podľa potreby úrokov z cenných papierov s pôvodom v ich jurisdikciách, a centrálné depozitáre cenných papierov uvedené v článku 3 ods. 4, ktoré poskytujú služby zástupcu pre zrážkovú daň pre tie isté platby, zapísali do ich národného registra.
2. Členské štáty, ktoré vedú národný register v súlade s článkom 5, na požiadanie umožnia zápis do registra každému finančnému sprostredkovateľovi, ktorý spĺňa požiadavky uvedené v článku 7.

#### Článok 7

##### **Postup zápisu do registra**

1. Členské štáty zabezpečia, aby sa zápis finančného sprostredkovateľa do ich národného registra certifikovaných finančných sprostredkovateľov uskutočnil do troch mesiacov od podania žiadosti finančného sprostredkovateľa, ktorý poskytne dôkazy o splnení všetkých týchto požiadaviek:
  - a) daňová rezidencia v jurisdikcii členského štátu alebo tretej krajiny, ktorá sa nenachádza v prílohe I k zoznamu EÚ obsahujúcemu nespolupracujúce jurisdikcie<sup>39</sup> ani v tabuľke I prílohy k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/1675<sup>40</sup>;
  - b) ak je žiadajúci finančný sprostredkovateľ úverovou inštitúciou, povolenie v jurisdikcii daňovej rezidencie na vykonávanie správcofských činností podľa bodu 12 alebo 14 prílohy I k smernici 2013/36/EÚ alebo porovnateľných právnych predpisov tretej krajiny; ak je žiadajúci finančný sprostredkovateľ investičnou spoločnosťou, povolenie v jurisdikcii daňovej rezidencie na vykonávanie správcofských činností podľa oddielu B bodu 1 prílohy I k smernici 2014/65/EÚ alebo porovnateľných právnych predpisov tretej krajiny; alebo ak je žiadajúci finančný sprostredkovateľ centrálnym depozitárom cenných papierov, povolenie v jurisdikcii daňovej rezidencie podľa nariadenia (EÚ) č. 909/2014 alebo porovnateľných právnych predpisov tretej krajiny rezidencie;

<sup>39</sup> Rada Európskej únie, Rada pre hospodárske a finančné záležitosti, 14094/16, Brusel, 8. november 2016.  
<sup>40</sup> Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1675 zo 14. júla 2016, ktorým sa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 dopĺňa o identifikáciu vysokorizikových tretích krajín so strategickými nedostatkami (Ú. v. EÚ L 254, 20.9.2016, s. 1 – 4).

- c) vyhlásenie o súlade s ustanoveniami smernice Rady 2014/107/EÚ<sup>41</sup> alebo podľa potreby s ustanoveniami smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843<sup>42</sup> alebo s porovnateľnými právnymi predpismi jurisdikcie tretej krajiny, ktorá sa nenachádza v prílohe I k zoznamu EÚ obsahujúcemu nespolupracujúce jurisdikcie ani v tabuľke I prílohy k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/1675.
2. Finanční sprostredkovatelia bezodkladne oznámia príslušnému orgánu členského štátu akúkoľvek zmenu v informáciách poskytnutých na základe písmen a) až c).

#### Článok 8

### Výmaz z národného registra

1. Členské štáty vymažú zo svojho národného registra akéhokoľvek certifikovaného finančného sprostredkovateľa, ak takýto sprostredkovateľ:
- a) o takýto výmaz požiada alebo
  - b) už nespĺňa požiadavky uvedené v článku 7.
2. Členské štáty môžu zo svojho národného registra vymazať akéhokoľvek finančného sprostredkovateľa, v prípade ktorého sa zistilo, že opakovane a úmyselne nedodržiaval svoje povinnosti na základe ktoréhokoľvek z týchto nástrojov:
- a) tejto smernice;
  - b) smernice Rady 2014/107/EÚ alebo
  - c) smernice 2018/843/EÚ alebo
  - d) porovnateľných právnych predpisov tretej krajiny daňovej rezidencie.
3. Členský štát, ktorý vymaže certifikovaného finančného sprostredkovateľa zo svojho národného registra, o tom bezodkladne informuje všetky ostatné členské štáty, ktoré vedú vnútroštátny register podľa článku 5.
4. Členské štáty zaistia opätovný zápis finančného sprostredkovateľa, ktorý bol vymazaný z národného registra podľa odseku 1, do registra, ak došlo k náprave nesúladu s ustanoveniami tejto smernice vrátane úhrady alebo vyrovnania všetkých neuhradených súm v dôsledku takéhoto nesúladu.

## ODDIEL 2

### OZNAMOVANIE

#### Článok 9

### Oznamovacia povinnosť

1. Členské štáty prijímú potrebné opatrenia, na základe ktorých sa požaduje, aby certifikovaní finanční sprostredkovatelia v ich národnom registri oznamovali príslušnému orgánu informácie uvedené v prílohe II čo najskôr po dátume záznamu,

<sup>41</sup> Smernica Rady 2014/107/EÚ z 9. decembra 2014, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ, pokiaľ ide o povinnú automatickú výmenu informácií v oblasti daní (Ú. v. EÚ L 359, 16.12.2014, s. 1 – 29).

<sup>42</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernice 2009/138/ES a 2013/36/EÚ (Ú. v. EÚ L 156, 19.6.2018, s. 43 – 74).

pokiaľ k dátumu záznamu neexistuje neukončený pokyn na vyrovnanie vo vzťahu k akejkoľvek časti transakcie, pričom v takom prípade sa oznámenie transakcie uskutoční čo najskôr po vyrovnaní. Ak 20 dní po dátume záznamu stále nie je ukončené vyrovnanie vo vzťahu k akejkoľvek časti transakcie, certifikovaní finanční sprostredkovatelia vykonajú oznámenie počas nasledujúcich piatich dní, pričom uvedú časť, v prípade ktorej nie je ukončené vyrovnanie.

2. Členské štáty zaistia, aby certifikovaní finanční sprostredkovatelia nemuseli oznamovať informácie uvedené v oddiele E prílohy II, ak celková dividenda vyplatená registrovanému vlastníkovi za jeho podiel v spoločnosti nepresahuje 1 000 EUR.
3. Členské štáty, ktoré sa rozhodnú používať národný register zriadený v súlade s článkom 5 vo vzťahu k platbám úrokov, vyžadujú, aby certifikovaní finanční sprostredkovatelia oznamovali informácie uvedené v prílohe II, nevyžadujú však oznamovanie informácií v oddiele E.
4. Pokiaľ ide o oznamovanie informácií uvedených v prílohe II, Komisia prijme vykonávacie akty, ktorými sa stanoví štandardné elektronické formuláre vrátane jazykového režimu a požiadaviek na komunikačné kanály. Uvedené vykonávacie akty sa prijímú v súlade s postupom preskúmania uvedeným v článku 18.
5. Členské štáty vyžadujú, aby certifikovaní finanční sprostredkovatelia v ich národnom registri uchovávali dokumentáciu potvrdzujúcu oznámené informácie počas piatich rokov a aby poskytli prístup ku všetkým ďalším informáciám, ako aj prístup do svojich priestorov na účely auditu, a vyžadujú, aby certifikovaní finanční sprostredkovatelia odstránili alebo anonymizovali všetky osobné údaje, ktoré takáto dokumentácia obsahuje, a to čo najskôr po skončení auditu a najneskôr päť rokov po oznámení.

### **ODDIEL 3**

#### **SYSTÉMY ÚĽAVY NA DANI**

##### *Článok 10*

##### **Žiadosť o úľavu na dani pri zdroji alebo o rýchle vrátenie dane**

1. Členské štáty vyžadujú, aby certifikovaný finančný sprostredkovateľ, ktorý vedie investičný účet registrovaného vlastníka, ktorý je príjemcom dividend alebo úrokov, požiadal o úľavu na dani podľa článku 12 a/alebo článku 13 v mene takého registrovaného vlastníka, ak sú splnené tieto podmienky:
  - a) registrovaný vlastník povolil certifikovanému finančnému sprostredkovateľovi požiadať o úľavu na dani v jeho mene a
  - b) certifikovaný finančný sprostredkovateľ overil a preukázal oprávnenosť registrovaného vlastníka v súlade s článkom 11. Takéto overenie môže zahŕňať aj posúdenie rizika, v ktorom sa zohľadňuje úverové riziko a riziko podvodov.
2. Bez ohľadu na odsek 1 členské štáty neposkytnú úľavu na dani na základe žiadosti prostredníctvom systémov stanovených v článkoch 12 a 13, ak:
  - a) bola vyplatená dividenda z verejnej obchodovanej akcie, ktorú registrovaný vlastník nadobudol v období dvoch dní pred dátumom ex-dividendy;

- b) platba dividendy z podkladového cenného papiera, pre ktorú sa požaduje úľava na dani, je spojená s finančným dojednaním, ktoré nebolo vyrovnané, ktorému neskončila platnosť alebo ktoré nebolo inak zrušené k dátumu ex-dividendy.
3. Bez ohľadu na odsek 1 členské štáty môžu vylúčiť žiadosti z úľavy na dani na základe článkov 12 a 13, ak:
- a) aspoň jeden z finančných sprostredkovateľov v platobnom reťazci cenných papierov nie je certifikovaným finančným sprostredkovateľom a následný certifikovaný finančný sprostredkovateľ v reťazci neposkytol príslušnému orgánu informácie, ktoré by finančný sprostredkovateľ mal oznámiť na základe tejto smernice, ak by bol certifikovaným finančným sprostredkovateľom, alebo
  - b) sa požaduje oslobodenie od zrážkovej dane.

### Článok 11

#### Hĺbkové preverovanie oprávnenosti registrovaného vlastníka

1. Členské štáty zaistia, aby certifikovaný finančný sprostredkovateľ, ktorý žiada o úľavu na dani na základe článku 12 a/alebo článku 13 v mene registrovaného vlastníka, získal od takéhoto registrovaného vlastníka vyhlásenie, že registrovaný vlastník:
  - a) je skutočným vlastníkom dividendy alebo úroku podľa vymedzenia na základe vnútroštátnych právnych predpisov členského štátu zdroja a
  - b) sa nezapojil do finančného dojednania spojeného s podkladovou verejne obchodovanou akciou, ktoré nebolo vyrovnané, ktorému neskončila platnosť alebo ktoré nebolo inak zrušené k dátumu ex-dividendy.
2. Členské štáty zaistia, aby certifikovaní finanční sprostredkovatelia, ktorí žiadajú o úľavu na dani na základe článku 12 a/alebo článku 13 v mene registrovaného vlastníka, overili:
  - a) digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii registrovaného vlastníka a/alebo vhodný dôkaz o daňovej rezidencii v tretej krajine;
  - b) vyhlásenie a daňovú rezidenciu registrovaného vlastníka v porovnaní s informáciami z mechanizmov vnútornej kontroly, ktoré používa certifikovaný finančný sprostredkovateľ s cieľom dodržiavať povinnosti týkajúce sa prania špinavých peňazí a financovania terorizmu podľa smernice (EÚ) 2015/849<sup>43</sup>, alebo porovnateľné informácie požadované v tretích krajinách;
  - c) oprávnenie registrovaného vlastníka na osobitnú zníženú sadzbu zrážkovej dane v súlade so zmluvou o zamedzení dvojitého zdanenia medzi členským štátom zdroja a jurisdikciami, v ktorých je registrovaný vlastník rezidentom na daňové účely, alebo s osobitnými vnútroštátnymi právnymi predpismi členského štátu zdroja;
  - d) v prípade výplaty dividendy a na základe informácií, ktoré má certifikovaný finančný sprostredkovateľ k dispozícii, možnú existenciu finančného dojednania, ktoré nebolo vyrovnané, ktorému neskončila platnosť alebo ktoré nebolo inak zrušené k dátumu ex-

<sup>43</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 73 – 117).

dividendy, s výnimkou toho, ak dividenda vyplatená registrovanému vlastníkovi za každú skupinu identických držaných akcií nepresahuje 1 000 EUR.

3. Členské štáty zaistia, aby certifikovaní finanční sprostredkovatelia mali zavedené primerané postupy na vykonávanie overovaní v súlade s odsekom 2.

#### *Článok 12*

#### **System úľavy na dani pri zdroji**

Členské štáty môžu umožniť certifikovaným finančným sprostredkovateľom, ktorí vedú investičný účet registrovaného vlastníka, požiadať o úľavu na dani pri zdroji v mene registrovaného vlastníka v súlade s článkom 10 tým, že zástupcovi pre zrážkovú daň poskytnú tieto informácie:

- a) daňovú rezidenciu registrovaného vlastníka a
- b) uplatniteľnú sadzbu zrážkovej dane z platby v súlade so zmluvou o zamedzení dvojitého zdanenia alebo s osobitnými vnútroštátnymi právnymi predpismi.

#### *Článok 13*

#### **System rýchleho vrátenia dane**

1. Členské štáty môžu umožniť certifikovaným finančným sprostredkovateľom, ktorí vedú investičný účet registrovaného vlastníka, požiadať o rýchle vrátenie nadmernej zrážkovej dane v mene registrovaného vlastníka v súlade s článkom 10, ak sa informácie uvedené v odseku 3 tohto článku poskytnú čo najskôr po dátume výplaty a najneskôr do 25 kalendárnych dní od dátumu výplaty dividendy alebo úroku.
2. Členské štáty spracujú žiadosť o vrátenie dane podanú v súlade s odsekom 1 do 25 kalendárnych dní od dátumu takejto žiadosti alebo od dátumu, keď si všetci príslušní certifikovaní finanční sprostredkovatelia splnili oznamovacie povinnosti na základe tejto smernice, podľa toho, čo nastane najneskôr. Členské štáty uplatnia úrok v súlade s článkom 14 na sumu takéhoto vrátenia dane za každý deň oneskorenia po 25. dni.
3. Certifikovaný finančný sprostredkovateľ, ktorý žiada o rýchle vrátenie dane, poskytne príslušnému členskému štátu tieto informácie:
  - a) identifikáciu výplaty dividendy alebo úroku, ako sa uvádza v oddiele B prílohy II;
  - b) právny základ uplatniteľnej sadzby zrážkovej dane a celkovú sumu nadmernej dane, ktorá sa má vrátiť;
  - c) daňovú rezidenciu registrovaného vlastníka
  - d) vyhlásenie registrovaného vlastníka v súlade s článkom 11.
4. Pokiaľ ide o predkladanie žiadostí podľa tohto článku, Komisia prijme vykonávacie akty, ktorými sa stanovujú štandardné elektronické formuláre vrátane jazykového režimu a požiadavky na komunikačné kanály. Uvedené vykonávacie akty sa prijímajú v súlade s postupom preskúmania uvedeným v článku 18.

#### *Článok 14*

#### **Úrok z omeškania**

Členské štáty uplatnia úrok v súlade s článkom 13 ods. 2 so sadzbou, ktorá sa rovná úroku alebo rovnocennému poplatku uplatňovanému členským štátom v prípade omeškania úhrady



dane z príjmov registrovanými vlastníkami, alebo, ak vnútroštátne predpisy členských štátov takéto ustanovenie neobsahujú, s krátkodobou eurovou sadzbou plus 50 základných bodov alebo s rovnocennou úrokovou sadzou používanou ich centrálnou bankou plus 50 základných bodov, ak sa nezúčastňujú na európskom mechanizme výmenných kurzov.

#### *Článok 15*

### **Systém štandardného vrátenia dane**

Členské štáty prijímajú primerané opatrenia s cieľom zaistiť, aby v prípade, že sa články 12 a 13 neuplatňujú na dividendy, pretože nie sú splnené podmienky tejto smernice, registrovaný vlastník alebo jeho splnomocnený zástupca požadujúci vrátenie nadmernej zrážkovej dane z takýchto dividend poskytol prinajmenšom informácie požadované na základe oddielu E prílohy II, s výnimkou prípadu, keď celková dividendá vyplatená registrovanému vlastníkovi za jeho podiel v spoločnosti nepresahuje 1 000 EUR a keď sa tieto informácie už poskytli v súlade s povinnosťami uvedenými v článku 9.

#### *Článok 16*

### **Občianskoprávna zodpovednosť**

Členské štáty prijímajú primerané opatrenia s cieľom zaistiť, aby v prípade, že certifikovaný finančný sprostredkovateľ úmyselne alebo z nedbanlivosti nesplní svoje povinnosti podľa článkov 9, 10, 11, 12 a 13, tento certifikovaný finančný sprostredkovateľ mohol niesť zodpovednosť za celú alebo čiastočnú stratu príjmu zo zrážkovej dane, ktorá vznikla členskému štátu vo vzťahu k žiadosti na základe článku 12 alebo článku 13.

#### *Článok 17*

### **Sankcie**

Členské štáty stanovujú pravidlá, pokiaľ ide o sankcie uplatniteľné pri porušení vnútroštátnych ustanovení prijatých podľa tejto smernice, a prijímajú všetky opatrenia potrebné na zabezpečenie ich uplatňovania. Tieto sankcie musia byť účinné, primerané a odrádzajúce.

## **KAPITOLA IV**

### **ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

#### *Článok 18*

### **Postup výboru**

1. Komisii pomáha výbor. Tento výbor je výborom v zmysle nariadenia (EÚ) č. 182/2011<sup>44</sup>.
2. Ak sa odkazuje na tento odsek, uplatňuje sa článok 5 nariadenia (EÚ) č. 182/2011.

---

<sup>44</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 182/2011 zo 16. februára 2011, ktorým sa ustanovujú pravidlá a všeobecné zásady mechanizmu, na základe ktorého členské štáty kontrolujú vykonávanie vykonávacích právomocí Komisie (Ú. v. EÚ L 55, 28.2.2011, s. 13 – 18).

## *Článok 19*

### **Hodnotenie**

1. Komisia vykoná preskúmanie a hodnotenie fungovania tejto smernice každých päť rokov po nadobudnutí účinnosti vnútroštátnych pravidiel, ktorými sa smernica transponuje. Správa o hodnotení smernice vrátane potenciálnej potreby zmeniť jej konkrétne ustanovenia sa predloží Európskemu parlamentu a Rade do decembra 2031 a potom každých päť rokov.
2. Členské štáty oznámia Komisii príslušné informácie na účely hodnotenia smernice z hľadiska zlepšenia postupov úľavy pri zrážkovej dani na zníženie dvojitého zdanenia, ako aj boja proti zneužívaniu daňového systému, a to v súlade s odsekom 3.
3. Komisia prostredníctvom vykonávacích aktov bližšie určí informácie, ktoré majú členské štáty poskytnúť na účely hodnotenia, a formát a podmienky oznámenia uvedených informácií.
4. Informácie oznamované Komisii podľa odseku 2 považuje Komisia za dôverné v súlade s ustanoveniami uplatniteľnými na inštitúcie Únie.
5. Informácie, ktoré oznamuje členský štát Komisii podľa odseku 2, ako aj akékoľvek správy alebo dokumenty, ktoré Komisia vypracúva s použitím takýchto informácií, sa môžu postúpiť iným členským štátom. Na takto postúpené informácie sa vzťahuje povinnosť zachovávať úradné tajomstvo a uplatňuje sa na ne ochrana poskytovaná podobným informáciám podľa vnútroštátneho práva členského štátu, ktorý tieto informácie prijal.

## *Článok 20*

### **Ochrana osobných údajov**

1. Členské štáty obmedzia práva dotknutých osôb podľa článkov 15 až 19 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679<sup>45</sup> len do takej miery a na také obdobie, ako je nevyhnutne potrebné na to, aby ich príslušné orgány zmiernili riziko daňových podvodov, daňových únikov alebo vyhýbania sa daňovým povinnostiam v členských štátoch, a to najmä tak, že overenia, či sa v prípade registrovaného vlastníka uplatňuje správna sadzba zrážkovej dane alebo či registrovaný vlastník získa úľavu včas, ak má na ňu nárok.
2. Pri spracúvaní osobných údajov sa certifikovaní finanční sprostredkovatelia a príslušné orgány členských štátov považujú za prevádzkovateľov v zmysle článku 4 ods. 7 nariadenia (EÚ) 2016/679, a to v rozsahu pôsobnosti ich príslušných činností na základe tejto smernice.
3. Informácie vrátane osobných údajov, ktoré sa spracúvajú v súlade s touto smernicou, sa uchovávajú len tak dlho, ako je to potrebné na dosiahnutie účelov tejto smernice, a to v súlade s vnútroštátnymi pravidlami každého prevádzkovateľa týkajúcimi sa premlčania, v žiadnom prípade však nie dlhšie ako 10 rokov.

---

<sup>45</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (Ú. v. EÚ L 119, 4.5.2016, s. 1).

*Článok 21*  
**Ohlasovanie**

Členský štát, ktorý zriadi a vedie národný register podľa článku 5, informuje Komisiu a ostatné členské štáty o tejto skutočnosti, ako aj o všetkých následných zmenách pravidiel, ktorými sa takýto register riadi. Komisia uverejní túto informáciu v *Úradnom vestníku Európskej únie*. a podľa potreby ju aktualizuje.

*Článok 22*  
**Transpozícia**

1. Členské štáty najneskôr do 31. decembra 2026 prijmú a uverejnia zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s touto smernicou. Znenie týchto ustanovení bezodkladne oznámia Komisii.

Uvedené ustanovenia uplatňujú od 1. januára 2027.

Členské štáty uvedú priamo v prijatých ustanoveniach alebo pri ich úradnom uverejnení odkaz na túto smernicu. Podrobnosti o odkaze upravujú členské štáty.

2. Členské štáty oznámia Komisii znenie hlavných ustanovení vnútroštátnych právnych predpisov, ktoré prijmú v oblasti pôsobnosti tejto smernice.

*Článok 23*  
**Nadobudnutie účinnosti**

Táto smernica nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jej uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

*Článok 24*  
**Adresáti**

Táto smernica je určená členským štátom.

V Bruseli

*Za Radu*  
*predseda/predsedička*

## LEGISLATÍVNY FINANČNÝ VÝKAZ

### 1. RÁMEC NÁVRHU/INICIATÍVY

#### 1.1. Názov návrhu/iniciatívy

Nový systém EÚ na zamedzenie dvojitého zdanenia a predchádzanie zneužívaniu daňového systému v oblasti zrážkových daní, tzv. systém FASTER (rýchlejšia a bezpečnejšia úľava pri nadmernej dani).

#### 1.2. Príslušné oblasti politiky

Daňová politika.

#### 1.3. Návrh/iniciatíva sa týka:

novej akcie.

#### 1.4. Ciele

##### 1.4.1. Všeobecné ciele

1. uľahčenie cezhraničných investícií v EÚ tým, že sa daňovníkom umožní riadny a účinný prístup k daňovým výhodám vyplývajúcim zo zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia a smerníc EÚ;
2. predchádzanie zneužívaniu daňového systému v oblasti zrážkových daní;
3. hospodárske úžitky.

##### 1.4.2. Špecifické ciele

1. skrátenie času na poskytnutie úľavy na zrážkovej dani alebo vrátenie nadmernej zrážkovej dane;
2. zaistenie, aby finanční sprostredkovatelia dodržiavali požiadavky v oblasti náležitej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a oznamovali príslušné skutočnosti daňovým správam;
3. predchádzanie zneužívaniu zrážkových daní (systémy Cum-Ex a Cum-Cum);
4. vybavenie daňových správ členských štátov nástrojmi na riešenie postupov vrátenia dane/úľavy na dani pri zdroji bezpečne a včas;
5. vplyv návrhu na hospodárstvo.

##### 1.4.3. Očakávané výsledky a vplyv

Vymedzenými lehotami v rámci návrhu by sa zaistilo rýchlejšie vybavovanie žiadostí o vrátenie zrážkovej dane alebo uplatnenie akejkoľvek nižšej uplatniteľnej sadzby zrážkovej dane v čase platby. Oznamovacími povinnosťami by sa zaistilo oznamovanie informácií daňovým orgánom, aby sa umožnila vysoká miera transparentnosti, a účinné využívanie takýchto informácií na boj proti daňovým podvodom, daňovým únikom a vyhýbaniu sa daňovým povinnostiam v systémoch vrátenia zrážkovej dane/úľavy na zrážkovej dani v EÚ, pričom by sa zaistila efektívnosť systému. Sekundárnym cieľom je pozitívny účinok na ekonomické ukazovatele ako HDP, mzdy a zamestnanosť.

##### 1.4.4. Ukazovatele výkonnosti

Špecifický cieľ	Ukazovatele	Nástroje merania
Skrátenie času na poskytnutie úľavy na zrážkovej dani/vrátenie nadmernej	Či je počet dní do vyplatenia vrátenej zrážkovej dane v súlade s vopred určenými	Ročné údaje, ktoré má Komisia dodať členský štát zdroja

zrazenej dane	lehotami na vyplatenie uvedenými v návrhu a či sa investorom v prípade potreby vyplácajú úroky z omeškania za oneskorené vyplatenie vrátenej dane	
Zaistenie, aby finanční sprostredkovatelia dodržiavali požiadavky v oblasti náležitej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a oznamovacie povinnosti	Monitorovacie činnosti členského štátu na zaistenie súladu finančných sprostredkovateľov z EÚ (vykonávané členským štátom, v ktorom sú zapísaní do národného registra) a finančných sprostredkovateľov z krajín mimo EÚ (vykonávané členským štátom, v ktorom sú zapísaní do registra)	Výročná správa, ktorú má dodať členský štát s národným registrom, v ktorom je finančný sprostredkovateľ zapísaný.
Predchádzanie zneužívaniu daňového systému	Ročné posúdenie zo strany členského štátu zdroja, pokiaľ ide o užitočnosť údajov oznamovaných sprostredkovateľmi/zástupcami pre zrážkovú daň z hľadiska skutočného odhalovania zneužívania daňového systému a predchádzania takémuto zneužívaniu. Posúdenie zahŕňa používanie a prínosy (počet prípadov zneužívania a súvisiace sumy) oznamovaných údajov z hľadiska odhalovania zneužívania daňového systému v oblasti zrážkových daní a boja proti nemu (schémy Cum/Ex and Cum/Cum).	Ročné posúdenie, ktoré má Komisii dodať členský štát zdroja.
Vybavenie daňových správ členských štátov nástrojmi na riešenie postupov vrátenia dane/úľavy na dani bezpečným spôsobom	Presnosť a úplnosť informácií oznamovaných finančnými sprostredkovateľmi/zástupcami pre zrážkovú daň daňovej správe členského štátu zdroja Ročné posúdenie zo strany členského štátu zdroja, pokiaľ ide o presadzovanie pravidiel rozdelenia zodpovednosti na vnútroštátnej úrovni	Ročné posúdenie, ktoré má Komisii dodať členský štát zdroja.
Vplyv návrhu na hospodárstvo EÚ	Posúdenie hospodárskych vplyvov návrhu na HDP, investície, mzdy a zamestnanosť. Súčasťou posúdenia bude zdroj údajov a metodika použitá v štúdiách	Ročné posúdenie, ktoré má vykonať Komisia

	Spoločného výskumného centra v prílohe 4 k posúdeniu vplyvu pripojenému k návrhu vrátane cezhraničného prieskumu CPIS týkajúceho sa cenných papierov	
--	--	--

## 1.5. Dôvody návrhu/iniciatívy

### 1.5.1. Požiadavky, ktoré treba splniť v krátkodobom alebo dlhodobom horizonte vrátane podrobného harmonogramu prvotnej fázy vykonávania iniciatívy

Na vykonávanie iniciatívy bude musieť Komisia prijať tieto opatrenia: 1. poskytovať technickú pomoc na zavedenie systému na vydávanie digitálneho potvrdenia o daňovej rezidencii a 2. poskytovať rámec pre systém formulárov oznamovania a žiadostí predkladaných finančnými sprostredkovateľmi členskými štátom.

Digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii sa bude vydávať s elektronickou pečaťou a v súlade s nariadením (EÚ) č. 910/2014 z 23. júla 2014 o elektronickej identifikácii a dôveryhodných službách pre elektronické transakcie na vnútornom trhu (nariadenie eIDAS). V neskoršej fáze členské štáty zväžia zavedenie procesu overovania prostredníctvom overiteľných certifikátov, ak budú splnené technické požiadavky EÚ. Očakáva sa, že digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii a proces overovania sa zavedú do 18 mesiacov od prijatia smernice.

Na zavedenie digitálneho potvrdenia o daňovej rezidencii členskými štátmi bude Komisia povinná ponúkať službu správcu verejných kľúčov dôveryhodných vydavateľov (za predpokladu, že je potrebná pravidelná zmena verejných kľúčov).

Komisia bude okrem toho podporovať technický výbor v súvislosti s možnými zmenami technickej základe digitálneho potvrdenia o daňovej rezidencii alebo s novým technickým vývojom.

Finanční sprostredkovatelia, ktorí patria do rozsahu pôsobnosti návrhu, budú povinní oznamovať členskými štátom vyplatené dividendy z verejne obchodovaných akcií a/alebo vyplatené úroky z verejne obchodovaných dlhopisov. Informácie, ktoré sa majú oznamovať, sú stanovené v návrhu. Komisia je splnomocnená prijímať vykonávacie akty vzťahujúce sa na obsah informácií, ktoré sa majú oznamovať. Na účely oznamovania informácií Komisia ďalej prostredníctvom vykonávacieho aktu stanoví štandardné elektronické formuláre založené na formáte xml alebo na rovnocennom formáte, a to vrátane jazykového režimu. Komisia takisto určí požiadavky na komunikačné kanály/protokoly pre systémy oznamovania, ktoré by boli potrebné pre finančných sprostredkovateľov na účely výmeny informácií s daňovými orgánmi členských štátov v rozsahu pôsobnosti návrhu.

*1.5.2. Prínos zapojenia Únie (môže byť výsledkom rôznych faktorov, napr. lepšej koordinácie, právnej istoty, väčšej účinnosti alebo komplementárnosti). Na účely tohto bodu je „prínos zapojenia Únie“ hodnota vyplývajúca zo zásahu Únie, ktorá dopĺňa hodnotu, ktorú by inak vytvorili len samotné členské štáty.*

Na zjednodušenie postupu úľavy na zrážkovej dani/vrátenia dane a zaistenie rýchlejších platieb pri vrátení zrážkovej dane sa uprednostňuje predísť spleti požiadaviek, ktoré by jednostranne zavádzali rôzne členské štáty prostredníctvom rôznych postupov.

Poskytnutím štandardného systému oznamovania, ktorý by bol spoločný v rámci celej EÚ, získajú všetky členské štáty úplnú transparentnosť, pokiaľ ide o platobný reťazec dividend a úrokov, ktorú v súčasnosti nemajú. Získané údaje pomôžu identifikovať zneužívanie v oblasti úľavy na zrážkovej dani/vrátenia zrážkovej dane a predchádzať mu (schémy Cum/Ex a Cum/Cum).

Od riešenia na úrovni EÚ, ktorým by sa digitalizovali a harmonizovali kľúčové prvky postupov úľavy pri zrážkovej dani, pričom by sa zároveň dodržiavala zásada proporcionality, by sa očakávalo zníženie administratívneho zaťaženia a tým aj úspory pre daňové správy, investorov a finančných sprostredkovateľov z hľadiska času a nákladov.

### *1.5.3. Poznatzky získané z podobných skúseností v minulosti*

Iniciatíva je novým mechanizmom na úrovni EÚ. Doteraz zaviedol systémy rýchleho vrátenia dane len veľmi obmedzený počet členských štátov, pričom tieto členské štáty pri ich vykonávaní zaznamenali problémy.

Oznamovanie informácií zo strany finančných sprostredkovateľov je v súčasnosti obmedzené a vo finančnom reťazci informácie zvyčajne oznamuje len emitent cenných papier/zástupca pre zrážkovú daň a nie ostatní finanční sprostredkovatelia. Iniciatívou sa zabezpečí úplná transparentnosť platieb dividend a úrokov vo finančnom reťazci s cieľom identifikovať zneužívanie v oblasti úľavy na zrážkovej dani/vrátenia zrážkovej dane a predchádzať mu.

### *1.5.4. Zlučiteľnosť s viacročným finančným rámcom a možná synergia s inými vhodnými nástrojmi*

V tejto smernici sa odzrkadľuje jedna z akcií stanovených v „Akčnom pláne pre spravodlivé a jednoduché zdaňovanie na podporu stratégie obnovy“ a v „akčnom pláne únie kapitálových trhov 2.0“.

Na zaistenie spravodlivého zdaňovania je potrebné predchádzať zneužívaniu daňového systému. V rámci návrhu sa budú využívať podobné postupy, opatrenia a IT nástroje, ktoré sú už zavedené alebo sa vyvíjajú na základe smernice DAC.

*1.5.5. Posúdenie rôznych disponibilných možností financovania vrátane možnosti prerozdelenia*

Komisia bude pomáhať členským štátom so zavedením digitálneho potvrdenia o daňovej rezidencii vrátane priebežnej technickej podpory. Okrem toho je potrebná priebežná podpora Komisie pre členské štáty, pokiaľ ide o vykonávanie a monitorovanie rámca mechanizmov oznamovania pre finančných sprostredkovateľov. Príslušné náklady sa budú financovať z rozpočtu EÚ.

Inak budú musieť predpokladané opatrenia vykonávať členské štáty.

**1.6. Trvanie a finančný vplyv návrhu/iniciatívy**

**obmedzené trvanie**

v platnosti od [DD/MM]RRRR do [DD/MM]RRRR

Finančný vplyv na viazané rozpočtové prostriedky od RRRR do RRRR a na platobné rozpočtové prostriedky od RRRR do RRRR.

–  **neobmedzené trvanie**

Počiatková fáza vykonávania bude trvať od RRRR do RRRR

a potom bude vykonávanie pokračovať v plnom rozsahu.

**1.7. Plánovaný spôsob riadenia**

–  **Priame riadenie** na úrovni Komisie

prostredníctvom jej útvarov vrátane zamestnancov v delegáciách Únie

prostredníctvom výkonných agentúr

–  **Zdieľané riadenie** s členskými štátmi

–  **Nepriame riadenie**, pri ktorom sa plnením rozpočtu poveria:

tretie krajiny alebo subjekty, ktoré tieto krajiny určili,

medzinárodné organizácie a ich agentúry (uveďte),

Európska investičná banka (EIB) a Európsky investičný fond,

subjekty uvedené v článkoch 70 a 71 nariadenia o rozpočtových pravidlách,

verejnoprávne subjekty,

súkromnoprávne subjekty poverené vykonávaním verejnej služby, pokiaľ sú poskytnuté primerané finančné záruky,

súkromnoprávne subjekty spravované právom členského štátu, ktoré sú poverené vykonávaním verejno-súkromného partnerstva a ktorým sú poskytnuté primerané finančné záruky,



- osoby poverené vykonávaním osobitných činností v oblasti SZBP podľa hlavy V Zmluvy o Európskej únii a určené v príslušnom základnom akte.

## 2. OPATRENIA V OBLASTI RIADENIA

### 2.1. Zásady monitorovania a predkladania správ

Komisia zabezpečí zavedenie mechanizmov monitorovania a hodnotenia fungovania intervencie a jej hodnotenie vo vzťahu k hlavným politickým cieľom.

Členské štáty budú predkladať Komisii každoročne informácie o ukazovateľoch výkonnosti uvedené v predchádzajúcej tabuľke, ktoré sa použijú na monitorovanie súladu s touto smernicou. Vzhľadom na dostupnosť monitorovacích údajov, a ak sa to považuje za vhodné, Komisia posúdi revidovanie niektorých prvkov smernice v súlade s technickou podporou pre digitálne potvrdenie o daňovej rezidencii a vykonávacím aktom pre systém oznamovania.

Hodnotenie sa uskutoční päť rokov po zavedení smernice, čím sa Komisii umožní preskúmať výsledky politiky vo vzťahu k jej cieľom, ako aj celkové vplyvy z hľadiska zlepšenia systémoch vrátenia zrážkovej dane/úľavy na zrážkovej dani v EÚ a predchádzania zneužívaniu daňového systému v oblasti zrážkovej dane.

### 2.2. Systémy riadenia a kontroly

#### 2.2.1. *Opodstatnenie navrhovaných spôsobov riadenia, mechanizmov vykonávania financovania, spôsobov platby a stratégie kontroly*

Iniciatívu budú realizovať príslušné orgány (daňové správy) členských štátov. Budú zodpovedať za financovanie vlastných vnútroštátnych systémov vrátane zavedenia digitálneho potvrdenia o daňovej rezidencii a zriadenia vnútroštátnych systémov na príjem oznamovaných informácií a žiadostí od finančných sprostredkovateľov.

Komisia bude financovať technickú pomoc v súvislosti s digitálnym potvrdením o daňovej rezidencii a zriadením rámcov pre systémy oznamovania a formuláre žiadostí na úrovni EÚ.

#### 2.2.2. *Informácie o zistených rizikách a systémoch vnútornej kontroly zavedených na ich zmierňovanie*

Pokiaľ ide o zaistenie vrátenia zrážkovej dane/úľavy na zrážkovej dani v stanovených lehotách, členské štáty budú povinné každoročne oznamovať Komisii štatistiky o tom, koľko žiadostí o vrátenie zrážkovej dane/úľavy na zrážkovej dani sa vybavilo v stanovených lehotách a koľko po uplynutí stanovených lehôt. V prípade prekročenia stanovených lehôt by sa malo uviesť odôvodnenie. Členské štáty budú ďalej povinné vyplatiť úroky z omeškania daňovníkovi v prípade vrátenia dane po uplynutí stanovenej lehoty bez odôvodnenia.

Pokiaľ ide o súlad certifikovaných finančných sprostredkovateľov v národných registroch, členské štáty poskytnú Komisii výročnú správu o auditoch a činnostiach, ktoré vykonali s cieľom zaistiť súlad finančných sprostredkovateľov s povinnosťami na základe smernice vrátane oznamovacích povinností. Finanční sprostredkovatelia

d'alej nesú zodpovednosť za porušenie svojich povinností na základe tejto smernice, ak ich konanie viedlo k strate daňových príjmov.

Členské štáty budú povinné poskytnúť Komisii výročnú správu o používaní údajov oznamovaných na základe tejto smernice na odhaľovanie zneužívania úľavy na zrážkovej dani/vrátenia zrážkovej dane a boja proti nemu.

Hlavné prvky kontrolnej stratégie sú:

#### Verejné zákazky

Kontrolné postupy pre verejné zákazky vymedzené v nariadení o rozpočtových pravidlách: akákoľvek verejná zákazka sa zadá po stanovenom postupe overenia platieb útvarmi Komisie, v rámci ktorého sa zohľadnia zmluvné záväzky a správne finančné a všeobecné riadenie. Vo všetkých zákazkách uzavretých medzi Komisiou a príjemcami sa stanovujú opatrenia proti podvodom (kontroly, správy atď.). Vypracuje sa podrobný referenčný rámec, ktorý tvorí základ každej konkrétnej zákazky. Proces schvaľovania sa striktne riadi metodikou TAXUD TEMPO: dodávky alebo plnenie sa vyhodnocujú, v prípade potreby upravujú a nakoniec sa výslovne schvália (alebo zamietnu). Žiadnu faktúru nemožno uhradiť bez „potvrdenia o schválení“.

#### Technické overovanie verejnej zákazky

GR TAXUD vykonáva kontroly dodávok a plnenia a vykonáva dohľad nad prevádzkovými činnosťami a službami, ktoré dodávatelia vykonávajú alebo poskytujú. Zároveň pravidelne vykonáva audits kvality a bezpečnosti dodávateľov. Auditmi kvality sa overuje súlad konkrétnych procesov dodávateľov s pravidlami a postupmi stanovenými v ich plánoch kvality. Audity bezpečnosti sú zamerané na osobitné procesy, postupy a štruktúry.

Okrem uvedených kontrol vykonáva GR TAXUD tradičné finančné kontroly:

#### Kontrola záväzkov *ex ante*:

Všetky záväzky GR TAXUD kontroluje vedúci príslušného oddelenia financií a ľudských zdrojov. Kontrole *ex ante* je teda podrobených 100 % viazaných súm. Tento postup poskytuje vysoký stupeň istoty, pokiaľ ide o zákonnosť a správnosť transakcií.

#### Kontrola platieb *ex ante*:

Kontrole *ex ante* je podrobených 100 % platieb. Okrem toho sa každý týždeň náhodne vyberie aspoň jedna platba (zo všetkých kategórií výdavkov) na dodatočnú kontrolu *ex ante*, ktorú vykonáva vedúci príslušného oddelenia financií a ľudských zdrojov. Neexistuje žiaden cieľ týkajúci sa pokrytia, keďže účel tohto overovania spočíva v „náhodnej“ kontrole platieb s cieľom overiť, či boli všetky platby pripravené v súlade s požiadavkami. Zvyšné platby sa každodenne spracúvajú podľa platných pravidiel.

#### Vyhlásenia povolujúcich úradníkov vymenovaných subdelegovaním

Všetci povolujúci úradníci vymenovaní subdelegovaním podpisujú vyhlásenia, ktoré sa prikladajú k výročnej správe o činnosti za príslušný rok. Tieto vyhlásenia sa vzťahujú na operácie v rámci programu. Povolujúci úradníci vymenovaní subdelegovaním vyhlasujú, že operácie súvisiace s plnením rozpočtu boli vykonané v súlade so zásadami správneho finančného riadenia, že zavedené systémy riadenia a kontroly poskytli dostatočnú záruku zákonnosti a regulárnosti transakcií, že riziká súvisiace s týmito operáciami boli náležite zistené, oznámené a že boli vykonané zmierňujúce opatrenia.

*2.2.3. Odhad a opodstatnenie nákladovej účinnosti kontrol (pomer medzi nákladmi na kontroly a hodnotou súvisiacich riadených finančných prostriedkov) a posúdenie očakávaných úrovni rizika chyby (pri platbe a uzavretí)*

Zavedené kontroly poskytujú GR TAXUD dostatočnú záruku kvality a správnosti výdavkov a znižujú riziko nedodržovania predpisov. Uvedené opatrenia stratégie kontroly znižujú potenciálne riziká pod cieľovú úroveň 2 % a dotýkajú sa všetkých príjemcov. Akékoľvek dodatočné opatrenia na ďalšie zníženie rizika by viedli k neprimerane vysokým nákladom, a preto sa s nimi nepočíta. Celkové náklady spojené s vykonávaním uvedenej stratégie kontroly – v súvislosti so všetkými výdavkami v rámci programu Fiscalis – sú obmedzené na 1,6 % celkových vykonaných platieb. Očakáva sa, že tento podiel zostane rovnaký aj v rámci tejto iniciatívy. Vďaka stratégii kontroly programu sa riziko nedodržovania predpisov obmedzuje takmer na nulu, pričom táto stratégia zostáva primeraná inherentným rizikám.

**2.3. Opatrenia na predchádzanie podvodom a nezrovnalostiam**

Európsky úrad pre boj proti podvodom (OLAF) môže vykonávať vyšetrovania vrátane kontrol a inšpekcií na mieste v súlade s ustanoveniami a postupmi stanovenými v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1073/1999 a v nariadení Rady (Euratom, ES) č. 2185/964 s cieľom zistiť, či v súvislosti s dohodou alebo rozhodnutím o grante alebo so zmluvou financovanou podľa tohto nariadenia nedošlo k podvodu, ku korupcii alebo k akémukoľvek inému protiprávnemu konaniu poškodzujúcemu finančné záujmy Únie.

### 3. ODHADOVANÝ FINANČNÝ VPLYV NÁVRHU

#### 3.1. Príslušné okruhy viacročného finančného rámca a rozpočtové riadky výdavkov

Existujúce rozpočtové riadky

*V poradí, v akom za sebou nasledujú okruhy viacročného finančného rámca a rozpočtové riadky.*

Okruh viacročného finančného rámca	Rozpočtový riadok	Druh výdavkov	Príspevky			
	Číslo: 03 04 0100	DRP/NRP <sup>46</sup>	krajín EZVO <sup>47</sup>	kandidátskych krajín <sup>48</sup>	tretích krajín	v zmysle článku 21 ods. 2 písm. b) nariadenia o rozpočtových pravidlách
1 – Jednotný trh, inovácie a digitálna ekonomika	Zlepšenie riadneho fungovania daňových systémov	DRP	NIE	NIE	NIE	NIE

Požadované nové rozpočtové riadky

*V poradí, v akom za sebou nasledujú okruhy viacročného finančného rámca a rozpočtové riadky.*

Okruh viacročného finančného rámca	Rozpočtový riadok	Druh výdavkov	Príspevky			
	Číslo	DRP/NRP	krajín EZVO	kandidátskych krajín	tretích krajín	v zmysle článku 21 ods. 2 písm. b) nariadenia o rozpočtových pravidlách
	[XX YY YY]		ÁNO/NIE	ÁNO/NIE	ÁNO/NIE	ÁNO/NIE

<sup>46</sup> DRP = diferencované rozpočtové prostriedky/NRP = nediferencované rozpočtové prostriedky.

<sup>47</sup> EZVO: Európske združenie voľného obchodu.

<sup>48</sup> Kandidátske krajiny a prípadne potenciálni kandidáti zo západného Balkánu.

### 3.2. Odhadovaný finančný vplyv návrhu na rozpočtové prostriedky

#### 3.2.1. Zhrnutie odhadovaného vplyvu na operačné rozpočtové prostriedky

Návrh/iniciatíva si nevyžaduje použitie operačných rozpočtových prostriedkov.

Návrh/iniciatíva si vyžaduje použitie týchto operačných rozpočtových prostriedkov:

v mil. EUR (zaokrúhlené na 3 desatinné miesta):

Okruh viacročného finančného rámca		Číslo 1	Jednotný trh, inovácie a digitálna ekonomika							
GR: TAXUD			2023	2024	2025	2026	Uvedte všetky roky, počas ktorých vplyv trvá (pozri bod 1.6)			SPOLU
• Operačné rozpočtové prostriedky										
Rozpočtový riadok <sup>49</sup> 03.04.01	Závazky	(1a)	0,150	0,400	0,200	0,330	0,180			1,26
	Platby	(2a)		0,150	0,400	0,200	0,330	0,180		1,26
Rozpočtový riadok	Závazky	(1b)								
	Platby	(2b)								
Administratívne rozpočtové prostriedky financované z finančného krytia na vykonávanie osobitných programov <sup>50</sup>										
Rozpočtový riadok		(3)								
<b>Rozpočtové prostriedky pre GR TAXUD SPOLU</b>	Závazky	= 1a + 1b + 3	0,150	0,400	0,200	0,330	0,180			1,26
	Platby	= 2a + 2b + 3		0,150	0,400	0,200	0,330	0,180		1,26

<sup>49</sup> Podľa oficiálnej rozpočtovej nomenklatúry.

<sup>50</sup> Technická a/alebo administratívna pomoc a výdavky na podporu vykonávania programov a/alebo akcií EÚ (pôvodné rozpočtové riadky „BA“), nepriamy výskum, priamy výskum.

<b>Okruh viacročného finančného rámca</b>	<b>7</b>	„Administratívne výdavky“
---	----------	---------------------------

Tento oddiel treba vyplniť s použitím „rozpočtových údajov administratívnej povahy“, ktoré sa najprv uvedú v [prílohe k legislatívnemu finančnému výkazu](#) (príloha V k interným pravidlám), ktorá sa na účely medziútvarevej konzultácie nahrá do aplikácie DECIDE.

v mil. EUR (zaokrúhlené na 3 desatinné miesta):

	2023	2024	2025	2026	2027	<b>SPOLU VFR 2021 – 2027</b>
<b>GR: TAXUD</b>						
• Ľudské zdroje	0,118	0,157	0,157	0,063	0,016	<b>0,511</b>
• Ostatné administratívne výdavky	0,004	0,004	0,002	0,002	0,001	<b>0,013</b>
<b>GR TAXUD SPOLU</b>	<b>0,122</b>	<b>0,161</b>	<b>0,159</b>	<b>0,065</b>	<b>0,017</b>	<b>0,524</b>

<b>Rozpočtové prostriedky OKRUHU 7 viacročného finančného rámca SPOLU</b>	(Závazky spolu = Platby spolu)	0,122	0,161	0,159	0,065	0,017	<b>0,524</b>
---	--------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------	--------------

v mil. EUR (zaokrúhlené na 3 desatinné miesta):

	2023	2024	2025	2026	2027	<b>SPOLU VFR 2021 – 2027</b>	
<b>Rozpočtové prostriedky</b>	Závazky	0,272	0,561	0,359	0,395	0,197	<b>1 784</b>

<b>OKRUHOV 1 až 7</b> viacročného finančného rámca <b>SPOLU</b>	Platby	0,122	0,311	0,559	0,265	0,347	<b>1 604</b>
<b>Rozpočtové prostriedky</b> <b>OKRUHOV 1 až 7</b> viacročného finančného rámca <b>SPOLU</b>							

### 3.2.2. Odhadovaný vplyv na operačné rozpočtové prostriedky

- Návrh/iniciatíva si nevyžaduje použitie operačných rozpočtových prostriedkov.
- Návrh/iniciatíva si vyžaduje použitie týchto operačných rozpočtových prostriedkov:

viazané rozpočtové prostriedky v mil. EUR (zaokrúhlené na 3 desatinné miesta)

Uved'te ciele a výstupy			2023	2024	2025	2026	2027	2028	SPOLU								
	VÝSTUPY																
	↓	Druh <sup>51</sup>	Priemerné náklady	Počet	Náklady	Počet	Náklady	Počet	Náklady	Počet	Náklady	Počet	Náklady	Počet	Náklady	Počet spolu	Náklady spolu
ŠPECIFICKÝ CIEĽ č. 1 <sup>52</sup> ...																	
Špecifikácie				0,150		0,100											<b>0,250</b>
Vývoj						0,300		0,200				0,150					<b>0,650</b>

<sup>51</sup> Výstupy sú produkty, ktoré sa majú dodať, a služby, ktoré sa majú poskytnúť (napr.: počet financovaných výmen študentov, vybudované cesty v km atď.).

<sup>52</sup> Ako je uvedené v bode 1.4.2. „Špecifické ciele...“.

Údržba										0,100		0,100		0,100		<b>0,300</b>
Podpora								0,020		0,020		0,020		0,020		<b>0,080</b>
Odborná								0,020								<b>0,020</b>
Riadenie IT služieb (infraštruktúra, hosting,						0,020		0,060		0,060		0,060		0,060		<b>0,260</b>
Špecifický cieľ č. 1 medzisúčet			<b>0,150</b>		<b>0,420</b>			<b>0,300</b>		<b>0,330</b>		<b>0,180</b>		<b>0,180</b>		<b>1,560</b>
ŠPECIFICKÝ CIEĽ č. 2...																
- Výstup																
Špecifický cieľ č. 2 medzisúčet																
<b>SPOLU</b>			<b>0,150</b>		<b>0,420</b>			<b>0,300</b>		<b>0,330</b>		<b>0,180</b>		<b>0,180</b>		<b>1,560</b>



### 3.2.3. Zhrnutie odhadovaného vplyvu na administratívne rozpočtové prostriedky

- Návrh/iniciatíva si nevyžaduje použitie administratívnych rozpočtových prostriedkov
- Návrh/iniciatíva si vyžaduje použitie týchto administratívnych rozpočtových prostriedkov:

v mil. EUR (zaokrúhlené na 3 desatinné miesta):

	Rok 2023	Rok 2024	Rok 2025	Rok 2026	Rok 2027	SPOLU
--	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------

OKRUH 7 viacročného finančného rámca						
Eudské zdroje	<b>0,118</b>	<b>0,157</b>	<b>0,157</b>	<b>0,063</b>	<b>0,016</b>	<b>0,511</b>
Ostatné administratívne výdavky	<b>0,004</b>	<b>0,004</b>	<b>0,002</b>	<b>0,002</b>	<b>0,001</b>	<b>0,013</b>
Medzisúčet OKRUHU 7 viacročného finančného rámca						
<b>SPOLU</b>	<b>0,122</b>	<b>0,161</b>	<b>0,159</b>	<b>0,065</b>	<b>0,017</b>	<b>0,524</b>

Mimo OKRUHU 7 <sup>53</sup> viacročného finančného rámca						
Eudské zdroje						
Ostatné administratívne výdavky						
Medzisúčet mimo OKRUHU 7 viacročného finančného rámca						

<b>SPOLU</b>	<b>0,122</b>	<b>0,161</b>	<b>0,159</b>	<b>0,065</b>	<b>0,017</b>	<b>0,524</b>
--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Rozpočtové prostriedky potrebné na ľudské zdroje a na ostatné administratívne výdavky budú pokryté rozpočtovými prostriedkami GR, ktoré už boli pridelené na riadenie akcie a/alebo boli prerozdelené v rámci GR, a v prípade potreby budú doplnené zdrojmi, ktoré sa môžu pridať riadiacemu GR v rámci ročného postupu pridelovania zdrojov a v závislosti od rozpočtových obmedzení.

<sup>53</sup> Technická a/alebo administratívna pomoc a výdavky na podporu vykonávania programov a/alebo akcií EÚ (pôvodné rozpočtové riadky „BA“), nepriamy výskum, priamy výskum.

### 3.2.3.1. Odhadovaná potreba ľudských zdrojov

- Návrh/iniciatíva si nevyžaduje použitie ľudských zdrojov.
- Návrh/iniciatíva si vyžaduje použitie týchto ľudských zdrojov:

	2023	2024	2025	2026	2027	Spolu
<b>• Plán pracovných miest (úradníci a dočasní zamestnanci)</b>						
20 01 02 01 (ústredie a zastúpenia Komisie)	0,75	1	1	0,4	0,1	<b>3,25</b>
20 01 02 03 (delegácie)						
01 01 01 01 (nepriamy výskum)						
01 01 01 11 (priamy výskum)						
Iné rozpočtové riadky (uveďte)						
<b>• Externí zamestnanci (ekvivalent plného pracovného času)<sup>54</sup></b>						
20 02 01 (ZZ, VNE, DAZ z celkového finančného krytia)						
20 02 03 (ZZ, MZ, VNE, DAZ, PED v delegáciách)						
<b>XX</b> 01 xx yy zz <sup>55</sup>	– ústredie					
	– delegácie					
01 01 01 02 (ZZ, DAZ, VNE – nepriamy výskum)						
01 01 01 12 (ZZ, DAZ, VNE – priamy výskum)						
Iné rozpočtové riadky (uveďte)						
<b>SPOLU</b>	<b>0,75</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0,4</b>	<b>0,1</b>	<b>3,25</b>

*odhady sa vyjadrujú v ekvivalente plného pracovného času*

**XX** predstavuje príslušnú oblasť politiky alebo rozpočtovú hlavu.

Potreby ľudských zdrojov budú pokryté úradníkmi GR, ktorí už boli pridelení na riadenie akcie a/alebo boli prerozdelení v rámci GR, a v prípade potreby budú doplnené zdrojmi, ktoré sa môžu prideliť riadiacemu GR v rámci ročného postupu pridelovania zdrojov a v závislosti od rozpočtových obmedzení.

Opis úloh, ktoré sa majú vykonávať:

Úradníci a dočasní zamestnanci	Príprava stretnutí a korešpondencia s členskými štátmi; práca s formulármi, formátmi IT a centrálnym registrom;  zadávanie zákaziek na vykonanie prác na systéme IT externým zmluvným dodávateľom.
Externí zamestnanci	neuvádza sa

<sup>54</sup> ZZ = zmluvný zamestnanec; MZ = miestny zamestnanec; VNE = vyslaný národný expert; DAZ = dočasný agentúrny zamestnanec; PED = pomocný expert v delegácii.

<sup>55</sup> Čiastkový strop pre externých zamestnancov financovaných z operačných rozpočtových prostriedkov (pôvodné rozpočtové riadky „BA“).

### 3.2.4. Súlad s platným viacročným finančným rámcom

Návrh/iniciatíva:

- môže byť v plnej miere financovaná prerozdelením v rámci príslušného okruhu viacročného finančného rámca (VFR).

Vysvetlite požadovanú zmenu v plánovaní a uveďte príslušné rozpočtové riadky a zodpovedajúce sumy. V prípade väčšej zmeny v plánovaní poskytnite tabuľku vo formáte Excel.

- si vyžaduje použitie nepridelenej rezervy v rámci príslušného okruhu VFR a/alebo použitie osobitných nástrojov vymedzených v nariadení o VFR.

Vysvetlite, čo sa požaduje, a uveďte príslušné okruhy, rozpočtové riadky, zodpovedajúce sumy a nástroje, ktorých použitie sa navrhuje.

- si vyžaduje revíziu VFR.

Vysvetlite, čo sa požaduje, a uveďte príslušné okruhy, rozpočtové riadky a zodpovedajúce sumy.

### 3.2.5. Príspevky od tretích strán

Návrh/iniciatíva:

- nezahrňa spolufinancovanie tretími stranami
- zahrňa spolufinancovanie tretími stranami, ako je odhadnuté v nasledujúcej tabuľke:

rozpočtové prostriedky v mil. EUR (zaokrúhlené na 3 desatinné miesta)

	Rok N <sup>56</sup>	Rok N + 1	Rok N + 2	Rok N + 3	Uveďte všetky roky, počas ktorých vplyv trvá (pozri bod 1.6)			Spolu
Uveďte spolufinancujúci subjekt								
Prostriedky zo spolufinancovania SPOLU								

<sup>56</sup>

Rok N je rokom, v ktorom sa návrh/iniciatíva začína vykonávať. Nahraďte „N“ očakávaným prvým rokom vykonávania (napríklad: 2021). To isté urobte aj pri nasledujúcich rokoch.

### 3.3. Odhadovaný vplyv na príjmy

- Návrh/iniciatíva nemá finančný vplyv na príjmy.
- Návrh/iniciatíva má tento finančný vplyv na príjmy:
- vplyv na vlastné zdroje
  - vplyv na iné príjmy
- uved'te, či sú príjmy pripísané rozpočtovým riadkom výdavkov

v mil. EUR (zaokrúhlené na 3 desatinné miesta):

Rozpočtový príjmov:	riadok	Rozpočtové prostriedky k dispozícii v bežnom rozpočtovom roku	Vplyv návrhu/iniciatívy <sup>57</sup>					
			Rok N	Rok N + 1	Rok N + 2	Rok N + 3	Uved'te všetky roky, počas ktorých vplyv trvá (pozri bod 1.6)	
Článok .....								

V prípade pripísaných príjmov uved'te príslušné rozpočtové riadky výdavkov.

Ďalšie poznámky (napr. spôsob/vzorec použitý na výpočet vplyvu na príjmy alebo akékoľvek ďalšie informácie).

<sup>57</sup>

Pokiaľ ide o tradičné vlastné zdroje (clá, odvody z produkcie cukru), uvedené sumy musia predstavovať čisté sumy, t. j. hrubé sumy po odpočítaní 20 % na náklady na výber.