

KOMENTÁŘE KE SPOLEČNÉMU STANDARDU PRO OZNAMOVÁNÍ

ÚVOD

Společný standard pro oznamování (dále jen „CRS“) obsahuje standardy pro oznamování a náležitou péči, které tvoří základ automatické výměny informací o finančních účtech. Implementující jurisdikce musí mít zavedena pravidla, která od finančních institucí vyžadují oznamování informací v souladu s rozsahem oznamování stanoveným v oddílu I, a musí dodržovat postupy náležité péče v souladu s postupy uvedenými v oddílech II až VII CRS.

Termíny s velkými začátečními písmeny užití v CRS jsou definovány v oddílu VIII. Implementující jurisdikce může stanovit, že výše a charakteristika plateb provedených v souvislosti s Oznamovaným účtem se musí určit podle zásad jejích daňových zákonů.

Oddíl IX CRS popisuje pravidla a správní postupy, jejichž zavedení se od jurisdikce očekává k zajištění efektivní implementace a dodržování CRS.

KOMENTÁŘ K ODDÍLU I TÝKAJÍCÍMU SE OBECNÝCH POŽADAVKŮ NA OZNAMOVÁNÍ

1. Oddíl I obsahuje obecné požadavky na oznamování platné pro Oznamující finanční instituce. Pododdíly A a B specifikují informace podléhající oznamovací povinnosti všeobecně, zatímco pododdíly C až F stanovují řadu výjimek v souvislosti s daňovým identifikačním číslem (dále jen „DIČ“), datem narození, místem narození a hrubými výnosy. Pododdíl 1 oddílu 2 Modelové dohody příslušných orgánů objasňuje, že informace, které se mají vyměňovat, jsou informace, jejichž oznamování se požaduje podle pravidel oznamování a náležité péče Společného standardu pro oznamování, včetně výjimek uvedených v pododdílech C až F oddílu I.

2. Oznamující finanční instituce často informují Majitele účtu (např. prostřednictvím změny podmínek), že informace týkající se jejich účtů, pokud jejich účty jsou Oznamované účty, budou oznamovány a mohou být vyměňovány s jinými jurisdikcemi. V některých jurisdikcích se může od Oznamujících finančních institucí požadovat, aby tak činily podle pravidel své jurisdikce týkajících se zachování soukromí a zveřejňování informací. Oznamující finanční instituce by musely v tomto ohledu tato pravidla dodržovat (např. tím, že by na požádání poskytly Majitelům účtu kopii oznamovaných informací).

Pododdíl A – Informace podléhající oznamovací povinnosti

3. V souladu s pododdílem A je každá Oznamující finanční instituce povinna oznamovat následující informace týkající se každého Oznamovaného účtu této Oznamující finanční instituce:

- a) v případě fyzické osoby, která je Majitelem účtu a Oznamovanou osobou: jméno, adresa, jurisdikce, v níž je fyzická osoba rezidentem, daňové identifikační číslo nebo čísla a datum a místo narození;
- b) v případě Entity, která je Majitelem účtu a Oznamovanou osobou: jméno, adresa, jurisdikce, v níž je Entita rezidentem, a daňové identifikační číslo nebo čísla;
- c) v případě Entity, která je Majitelem účtu a je identifikována jako Entita mající jednu nebo několik Ovládajících osob, která nebo které jsou Oznamovanou osobou nebo Oznamovanými osobami:
 1. jméno, adresa, jurisdikce, v níž je Entita rezidentem, a daňové identifikační číslo nebo čísla Entity; a
 2. jméno, adresa, jurisdikce, v níž je Entita rezidentem, daňové identifikační číslo nebo čísla a datum a místo narození každé Ovládající osoby, která je Oznamovanou osobou;
- d) číslo účtu (nebo pokud číslo neexistuje, jeho funkční ekvivalent);
- e) název a identifikační číslo (pokud existuje) Oznamující finanční instituce; a
- f) zůstatek na účtu nebo hodnotu účtu (včetně, v případě Pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou nebo Smlouvy o pojištění důchodu, taktéž Kapitálové hodnoty nebo hodnoty odkupného) ke konci příslušného kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období nebo, pokud byl v tomto roce nebo období účet zrušen, informace o zrušení účtu.

4. Kromě toho se musí také oznamovat následující informace:
- a) v případě Schovatelského účtu:
 1. celková hrubá výše úroku vyplaceného nebo připsaného na účet (nebo v souvislosti s účtem) v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období;
 2. celková hrubá výše dividend vyplacených nebo připsaných na účet (nebo v souvislosti s účtem) v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období;
 3. celková hrubá výše jiných příjmů plynoucích z prostředků držených na účtu a vyplacených nebo připsaných na účet (nebo v souvislosti s účtem) v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období; a
 4. celkové hrubé výnosy z prodeje nebo zpětného odkupu Finančního majetku vyplacené nebo připsané na účet v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období, kdy Oznamující finanční instituce působila jako schovatelský správce, makléř, zmocněnec nebo jiný zástupce Majitele účtu.
 - b) v případě jakéhokoli Depozitního účtu: celková hrubá výše úroku vyplaceného nebo připsaného na účet v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období.
 - c) v případě jakéhokoli účtu jiného než Schovatelského účtu nebo Depozitního účtu: celková hrubá částka vyplacená nebo připsaná Majiteli účtu v souvislosti s účtem v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období, kdy je Oznamující finanční instituce zavázanou stranou nebo dlužníkem, včetně úhrnné výše vyplacené Majiteli účtu za jakýkoli zpětný odkup v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období.

Pododdíl A bod 1 – Adresa

5. Adresa podléhající oznamovací povinnosti v souvislosti s účtem je adresa zaznamenaná Oznamující finanční institucí u Majitele účtu podle postupů náležitě péče uvedených v oddílech II až VII. V případě účtu drženého fyzickou osobou, která je Oznamovanou osobou, je tedy adresou podléhající oznamovací povinnosti aktuální adresa bydliště fyzické osoby (viz pododdíly 8 a 22 Komentáře k oddílu III), ledaže by Oznamující finanční instituce tuto adresu neevidovala, v kterémžto případě by oznamovala adresu pro doručování, kterou eviduje. V případě účtu drženého Entitou, která je identifikována jako Entita mající jednu nebo více Ovládajících osob, která nebo které jsou Oznamovanou osobou nebo Oznamovanými osobami, adresa podléhající oznamovací povinnosti je adresa Entity a adresa každé Ovládající osoby této Entity, která je Oznamovanou osobou.

Pododdíl A bod 1 – Jurisdikce, v níž je osoba rezidentem

6. Jurisdikce, v níž je osoba rezidentem a která podléhá oznamovací povinnosti ve vztahu k účtu, je jurisdikce, v níž je osoba rezidentem a která je identifikována Oznamující finanční institucí pro Oznamovanou osobu ve vztahu k příslušnému kalendářnímu roku nebo jinému náležitému oznamovacímu období podle postupů náležitě péče uvedených v oddílech II až VII. V případě Oznamované osoby, která je identifikována jako Oznamovaná osoba mající více než jednu jurisdikci, v níž je rezidentem, jsou jurisdikcemi, v níž je rezidentem a které podléhají oznamovací povinnosti, všechny jurisdikce, v níž je rezidentem a které jsou identifikované Oznamující finanční institucí pro Oznamovanou osobu ve vztahu k příslušnému kalendářnímu roku nebo jinému náležitému oznamovacímu období. Jurisdikce, v níž je Oznamovaná osoba rezidentem a která je identifikována jako výsledek postupů náležitě péče uvedených v oddílech II až VII, je bez závaznosti k jakémukoli určení rezidence provedenému Oznamující finanční institucí pro jakékoli jiné daňové účely.

Pododdíl A bod 1 – Daňové identifikační číslo

7. Daňové identifikační číslo (DIČ) podléhající oznamovací povinnosti ve vztahu k účtu je DIČ přidělené Majiteli účtu jurisdikcí, v níž je rezidentem (tj. ne jurisdikcí zdroje). V případě Oznamované osoby, která je identifikována jako Oznamovaná osoba mající více než jednu jurisdikci, v níž je rezidentem, DIČ podléhající oznamovací povinnosti je DIČ Majitele účtu ve vztahu ke každé Oznamované jurisdikci (při uplatnění pododdílů C a D). Jak je definováno v pododdílu E bodu 5 oddílu VIII, termín “DIČ” zahrnuje funkční ekvivalent, pokud Daňové identifikační číslo daňového poplatníka neexistuje (viz pododdíl 148 Komentáře k oddílu VIII).

Pododdíl A bod 2 – Číslo účtu

8. Číslo účtu podléhající oznamovací povinnosti ve vztahu k účtu je identifikační číslo přidělené Oznamující finanční instituci pro jiné účely než pro splnění požadavků na oznamování uvedených v pododdílu A bodu 1 nebo, pokud toto číslo není k účtu přiděleno, jeho funkční ekvivalent (tj. jedinečné pořadové číslo nebo jiné číslo, které tato Oznamující finanční instituce přidělí Finančnímu účtu a které odlišuje účet od ostatních účtů vedených touto institucí). Za funkční ekvivalent čísla účtu se obecně považuje číslo smlouvy nebo číslo pojistné smlouvy.

Pododdíl A bod 3 – Identifikační číslo

9. Oznamující finanční instituce je povinna oznamovat svůj název a identifikační číslo (pokud existuje). Identifikační informace o Oznamující finanční instituci mají umožnit Zúčastněné jurisdikci snadno identifikovat zdroj informací oznamovaných a následně vyměňovaných s cílem např. vysledovat chybu, která mohla vést k oznámení nesprávných nebo neúplných informací. ‘Identifikační číslo’ Oznamující finanční instituce je číslo přidělené Oznamující finanční instituci pro identifikační účely. Obvykle je toto číslo přiděleno Oznamující finanční instituci jurisdikcí, ve které je rezidentem nebo je umístěna, ale mohlo by se rovněž přidělit globálně. Příkladem identifikačního čísla může být DIČ, registrační kód/číslo podniku/společnosti, Globální identifikátor právnické osoby (Global Legal Entity Identifier, LEI)¹ nebo Globální zprostředkovatelské identifikační číslo (Global Intermediary Identification Number, GIIN).² Očekává se, že Zúčastněné jurisdikce poskytnou svým Oznamujícím finančním institucím rady ohledně jakéhokoli identifikačního čísla podléhajícího oznamovací povinnosti. Pokud není Oznamující finanční instituci toto číslo přiděleno, musí se oznamovat pouze název a adresa Oznamující finanční instituce.

Pododdíl A bod 4 – Zůstatek na účtu nebo hodnota účtu

10. Oznamující finanční instituce je povinna oznamovat zůstatek na účtu nebo hodnotu účtu ke konci kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období nebo, pokud byl v tomto roce nebo období účet zrušen, informace o zrušení účtu (viz pododdíl 14 níže). Účet s negativním zůstatkem nebo hodnotou se musí oznamovat jako účet mající nulový zůstatek nebo hodnotu. V případě účtu, který je Pojistnou smlouvou s kapitálovou hodnotou nebo Smlouvou o pojištění důchodu, je Oznamující finanční instituce povinna oznamovat Kapitálovou hodnotu nebo hodnotu odkupného účtu.

11. Některé jurisdikce však již vyžadují, aby finanční instituce oznamovaly průměrný zůstatek na účtu nebo hodnotu účtu v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období. Tyto jurisdikce mají možnost požadovat oznamování těchto informací místo oznamování zůstatku na účtu nebo hodnoty účtu ke konci kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období. To lze provést nahrazením pododdílu A bodu 4 následujícím ustanovením:

¹ Viz Výbor pro regulační dohled (Regulatory Oversight Committee, ROC) na internetových stránkách Global Legal Entity Identifier System (GLEIS), k dispozici na adrese <http://www.lei.org/>

² Globální zprostředkovatelské identifikační číslo (Global Intermediary Identification Number, GIIN) je identifikační číslo, které je přiděleno některým finančním institucím americkým daňovým úřadem (Internal Revenue Service, IRS).

4. [nejvyšší] průměrný [měsíční] zůstatek na účtu nebo hodnota účtu (včetně, v případě Pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou nebo Smlouvy o pojištění důchodu, taktéž Kapitálové hodnoty nebo hodnoty odkupného) v průběhu příslušného kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období nebo, pokud byl v tomto roce nebo období účet zrušen, informace o zrušení účtu;

V takovém případě by se měl v souladu s tím upravit pododíl 2 písm. d) oddílu 2 Modelové dohody příslušných orgánů (viz pododíl 4 Komentáře k oddílu 2 Modelové dohody příslušných orgánů).

12. Všeobecně platí, že zůstatek nebo hodnota Finančního účtu je zůstatek nebo hodnota vypočítaná Finanční institucí pro účely předávání informací Majiteli účtu. V případě majetkové nebo dluhové účasti ve Finanční instituci je zůstatek nebo hodnota Majetkové účasti hodnotou vypočítanou Finanční institucí pro účel, který vyžaduje nejčastější určování hodnoty, a zůstatkem nebo hodnotou dluhové účasti je výše její jistiny. Zůstatek nebo hodnota Pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou nebo Smlouvy o pojištění důchodu je zůstatek nebo hodnota ke konci kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období (viz pododíl 15 níže). Zůstatek na účtu nebo hodnota účtu se nemá snížit o žádná pasiva ani závazky vzniklé majiteli účtu v souvislosti s účtem ani o žádné prostředky držené na účtu.

13. Každému majiteli společně drženého účtu je přiřazen celý zůstatek nebo hodnota společně drženého účtu i všechny částky vyplacené nebo připsané na společně držený účet (nebo v souvislosti se společně drženým účtem). Totéž se vztahuje na:

- účet držený Pasivní nefinanční entitou mající více než jednu Ovládající osobu, které jsou Oznamovanými osobami, kdy každé Ovládající osobě je přiřazen celý zůstatek nebo hodnota účtu drženého Pasivní nefinanční entitou i veškeré částky vyplacené nebo připsané na účet;
- účet držený Majitelem účtu, který je Oznamovanou osobou a je identifikován jako Oznamovaná osoba mající více než jednu jurisdikci, v níž je rezidentem, kdy celý zůstatek nebo hodnota účtu i veškeré částky vyplacené nebo připsané na účet musí být oznámeny za každou jurisdikci, v níž je Majitel účtu rezidentem;
- účet držený Pasivní nefinanční entitou s Ovládající osobou, která je Oznamovanou osobou a je identifikována jako Oznamovaná osoba mající více než jednu jurisdikci, v nichž je rezidentem, kdy celý zůstatek nebo hodnota účtu drženého Pasivní nefinanční entitou i veškeré částky vyplacené nebo připsané na účet musí být oznámeny za každou jurisdikci, v níž je Ovládající osoba rezidentem; nebo
- účet držený Pasivní nefinanční entitou, která je Oznamovanou osobou s Ovládající osobou, která je Oznamovanou osobou, kdy celý zůstatek nebo hodnota účtu drženého Pasivní nefinanční entitou i veškeré částky vyplacené nebo připsané na účet musí být oznámeny za Pasivní nefinanční entitu a Ovládající osobu.

14. V případě zrušení účtu nemá Oznamující finanční instituce povinnost oznamovat zůstatek na účtu nebo hodnotu účtu před zrušením ani při zrušení účtu, ale musí oznámit, že byl účet zrušen. Při určování toho, kdy je účet 'zrušen', se musí odkázat na platné zákony v konkrétní jurisdikci. Pokud platné zákony zrušení účtu neošetřují, účet se bude považovat za zrušený podle běžných provozních postupů Ohlašující finanční instituce, které se důsledně vztahují na všechny účty vedené příslušnou institucí. Například majetková nebo dluhová účast ve Finanční instituci by se obecně považovala za zrušenou při ukončení, převodu, odevzdání, zpětném odkupu, zrušení nebo likvidaci. Účet s nulovým či negativním zůstatkem nebo hodnotou nebude zrušeným účtem pouze z důvodu takového zůstatku nebo hodnoty.

Pododdíl A body 4 až 7 – Náležitě oznamovací období

15. Informace podléhající oznamovací povinnosti musí být informace ke konci příslušného kalendářního roku nebo jiného náležitě oznamovacího období. Při určování toho, co je myšleno 'náležitým oznamovacím obdobím', se musí odkázat na význam, který má tento termín v té době podle pravidel oznamování každé jurisdikce, která se musí důsledně aplikovat po přiměřený počet let. Období mezi nejnovějším datem výročí smlouvy a předcházejícím datem výročí smlouvy (např. v případě Pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou) a finanční rok jiný než kalendářní rok by se všeobecně považovaly za náležitá oznamovací období.

Pododdíl A bod 5 písm. a) – Jiné příjmy

16. Informace podléhající oznamovací povinnosti zahrnují v případě Schovatelského účtu celkovou hrubou výši jiných příjmů plynoucích z prostředků držných na účtu a vyplacených nebo připsaných na účet (nebo v souvislosti s účtem) v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitě oznamovacího období. Termín 'jiné příjmy' znamená jakoukoli částku považovanou za příjem podle zákonů jurisdikce, kde je účet veden, jinou, než jakoukoli částku považovanou za úrok, dividendy či hrubé výnosy nebo kapitálové výnosy z prodeje nebo zpětného odkupu Finančního majetku.

Pododdíl A bod 5 písm. b) – Hrubé výnosy

17. V případě Schovatelského účtu zahrnují informace podléhající oznamovací povinnosti celkové hrubé výnosy z prodeje nebo zpětného odkupu Finančního majetku vyplacené nebo připsané na účet v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitě oznamovacího období, kdy Oznamující finanční instituce působila jako schovatelský správce, makléř, zmocněnec nebo jiný zástupce Majitele účtu. Termín 'prodej nebo zpětný odkup' znamená jakýkoli prodej nebo zpětný odkup Finančního majetku stanovený bez ohledu na to, zda vlastník tohoto Finančního majetku podléhá dani z tohoto prodeje nebo zpětného odkupu.

18. Organizace pro zúčtování nebo vypořádání, která vede Oznamované účty a vypořádává prodej a nákup cenných papírů mezi členy této organizace na čistém základě, nemusí znát hrubé výnosy z prodeje nebo předání. Pokud organizace pro zúčtování a vypořádání nezná hrubé výnosy, hrubé výnosy jsou omezeny na čistou částku vyplacenou nebo připsanou na účet člena, který je spojen s prodejem nebo jiným předáním Finančního majetku tímto členem ke dni vypořádání těchto transakcí podle postupů vypořádání této organizace. Termín 'organizace pro zúčtování nebo vypořádání' znamená entitu, která se zabývá vypořádáním obchodů s cennými papíry pro své členské organizace a převádí nebo dává instrukce k převodu cenných papírů připsáním na účet či odepsáním z účtu člena bez nutnosti fyzického předání cenných papírů.

19. S ohledem na prodej, který provede makléř a který vede k úhradě hrubých výnosů, datum, kdy se hrubé výnosy považují za vyplacené, je datum, kdy jsou výnosy z tohoto prodeje připsány na účet osoby mající nárok na platbu nebo kdy jsou tyto výnosy této osobě jinak zpřístupněny.

20. Celkové hrubé výnosy z prodeje nebo zpětného odkupu znamenají celkovou výši realizovanou jako výsledek prodeje nebo zpětného odkupu Finančního majetku. V případě prodeje uskutečněného makléřem celkové hrubé výnosy z prodeje nebo zpětného odkupu znamenají celkovou výši vyplacenou nebo připsanou na účet osoby mající nárok na platbu zvýšenou o jakoukoli částku taktó nevyplacenou z důvodu splátky maržových půjček; makléř může (ale není povinen) vzít si provizi za prodej na účet při určování celkových hrubých výnosů. V případě prodeje úročeného dluhového závazku zahrnují hrubé výnosy jakýkoli úrok narostlý mezi daty výplaty úroků.

Pododdíl A bod 7 – Hrubé částky

21. Informace podléhající oznamovací povinnosti v případě jakéhokoli účtu jiného než Schovatelského účtu nebo Depozitního účtu zahrnují celkovou hrubou částku vyplacenou nebo připsanou Majiteli účtu v souvislosti s účtem v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitě oznamovacího období, kdy je Oznamující finanční instituce věřitelem nebo dlužníkem. Tato 'hrubá částka' zahrnuje například úhrnnou částku:

- jakýchkoli plateb zpětného odkupu provedených (zcela nebo zčásti) Majiteli účtu v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období; a
- jakýchkoli plateb provedených Majiteli účtu podle Pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou nebo Smlouvy o pojištění důchodu v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období, i když tyto platby nejsou považovány za Kapitálovou hodnotu v souladu s pododdílem C bodem 8 oddílu VIII.

Schéma a průvodce uživatele CRS

22. Jak je uvedeno v Modelové dohodě příslušných orgánů, Příslušné orgány použijí schéma Společného standardu pro oznamování pro účely vyměňování informací podléhajících oznamovací povinnosti. Schéma také mohou použít Oznamující finanční instituce pro účely oznamování informací (jak je povoleno vnitrostátním právem). Diagramové zobrazení schématu a jeho průvodce uživatele jsou uvedeny v Příloze 3. Průvodce uživatele může být zvláště užitečný pro Oznamující finanční instituce, protože obsahuje podrobnější informace o každé datové položce a všechny charakteristické vlastnosti, které se vztahují na tyto datové položky. Průvodce uživatele například popisuje tři datové položky, které se konkrétně týkají místa narození (tj. informace o zemi, město a část města), a vysvětluje, že pokud se musí oznamovat místo narození, musí se oznamovat datové položky informace o zemi (která je identifikována kódem nebo názvem země) a město, datová položka část města je volitelná.

Pododdíl B – Měna

23. Informace se musí oznamovat v měně, ve které je účet denominován, a oznamované informace musí identifikovat měnu, ve které je každý účet denominován. V případě účtu denominovaného ve více než jedné měně se může Oznamující finanční instituce rozhodnout oznámit informace v měně, ve které je účet denominován, a je povinna identifikovat měnu, ve které se účet oznamuje.

24. Pokud je zůstatek nebo hodnota finančního účtu nebo jiná částka denominována v měně jiné než měně použité Zúčastněnou jurisdikcí při implementaci Společného standardu pro oznamování (pro účely prahů nebo limitů), Oznamující finanční instituce musí vypočítat zůstatek nebo hodnotu použitím aktuálního kurzu pro přepočítání tohoto zůstatku nebo hodnoty na měnový ekvivalent. Pro účel poskytování informací Oznamující finanční institucí o účtu se musí stanovit aktuální kurz k poslednímu dni kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období, ve kterém se účet oznamuje.

Pododdíly C až F – Výjimky

DIČ a datum narození

25. Pododdíl C obsahuje výjimku vztahující se na Dříve existující účty: DIČ nebo datum narození se nemusí oznamovat, pokud (i) toto DIČ nebo datum narození není Oznamující finanční institucí evidováno, a (ii) vnitrostátní právo nijak nevyžaduje, aby Oznamující finanční instituce takové DIČ nebo datum narození shromažďovala. DIČ nebo datum narození se tedy musí oznamovat, pokud:

- DIČ nebo datum narození je evidováno Oznamující finanční institucí (ať již tato má povinnost evidovat tyto údaje nebo ne); nebo
- DIČ nebo datum narození není evidováno Oznamující finanční institucí, ale vnitrostátní právo jinak vyžaduje, aby Oznamující finanční instituce tyto informace shromažďovala (např. Postupy AML/KYC).

26. ‘Záznamy’ Oznamující finanční instituce zahrnují hlavní složku s daty o zákazníkovi a informace s možností elektronického vyhledávání (viz pododdíl 34 níže). ‘Hlavní složka s daty o zákazníkovi’ zahrnuje primární složky Oznamující finanční instituce k vedení informací o majitelích účtu, jako například informací používaných pro kontaktování majitelů účtu a pro dodržení Postupů AML/KYC. Oznamující finanční instituce mají obecně dvouletou

lhůtu k provedení postupů prověřování ke zjištění Oznamovaných účtů mezi Účty s nižší hodnotou (viz pododdíl 51 Komentáře k oddílu III), a tak by mohly nejprve prověřit své elektronické záznamy (nebo získat DIČ či datum narození od Majitele účtu) a pak prověřit své listinné záznamy.

27. Kromě toho platí, že i když Oznamující finanční instituce neviduje DIČ ani datum narození pro Dříve existující účet a vnitrostátní právo nijak nevyžaduje, aby Oznamující finanční instituce tyto informace shromažďovala, Oznamující finanční instituce je povinna vyvinout přiměřené úsilí, aby DIČ a datum narození týkající se Dříve existujících účtů získala do konce druhého kalendářního roku následujícího po roce, v němž byly tyto Dříve existující účty identifikovány jako Oznamované účty, pokud se jedna z výjimek uvedených v pododdílu D netýká DIČ a pokud ho není nutno oznamovat.

28. 'Přiměřené úsilí' znamená jedinečný pokus získat DIČ a datum narození Majitele účtu Oznamovaného účtu. Toto úsilí se musí vyvinout alespoň jednou ročně během doby mezi identifikací Dříve existujícího účtu jako Oznamovaného účtu a koncem druhého kalendářního roku následujícího po roce této identifikace. Mezi příklady přiměřeného úsilí patří kontaktování Majitele účtu (např. poštou, osobně nebo telefonicky), včetně žádosti učiněné v rámci jiné dokumentace nebo elektronicky (např. faxem nebo e-mailem); a prověřování informací s možností elektronického vyhledávání vedených Propojenou entitou Oznamující finanční instituce v souladu se zásadami slučování uvedenými v pododdílu C oddílu VII. Ovšem přiměřené úsilí nutně nevyžaduje zrušení, blokování či převedení účtu ani podmiňování či jiné omezování jeho používání. Bez ohledu na výše uvedené může přiměřené úsilí pokračovat i po uplynutí výše uvedeného období.

29. Pododdíl D obsahuje výjimku vztahující se na Dříve existující účty a Nové účty. DIČ se nemusí oznamovat, pokud:

- a) DIČ nebylo vystaveno příslušnou Oznamovanou jurisdikcí; nebo
- b) vnitrostátní právo příslušné Oznamované jurisdikce nevyžaduje shromažďování DIČ, které vystavila tato Oznamovaná jurisdikce.

30. DIČ se považuje za nevystavené Oznamovanou jurisdikcí, (i) pokud jurisdikce nevystaví Daňové identifikační číslo daňového poplatníka ani funkční ekvivalent v případě, že Daňové identifikační číslo daňového poplatníka neexistuje (viz pododdíl 148 Komentáře k oddílu VIII), nebo (ii) pokud jurisdikce nevystavila DIČ konkrétní fyzické osobě nebo Entitě. V důsledku toho se DIČ nemusí oznamovat v případě Oznamovaného účtu držení Oznamovanou osobou, která je rezidentem v takové Oznamované jurisdikci nebo které DIČ nebylo vystaveno. Ovšem jestliže a když Oznamovaná jurisdikce začne vystavovat daňová identifikační čísla a vystaví DIČ konkrétní Oznamované osobě, výjimka obsažená v pododdílu D již neplatí a DIČ Oznamované osoby by se muselo oznamovat, pokud Oznamující finanční instituce získá čestné prohlášení, které obsahuje toto DIČ, nebo toto DIČ získá jiným způsobem.

31. Výjimka uvedená v pododdílu D bodu (ii) se zaměřuje na vnitrostátní právo jurisdikce Majitele účtu. Pokud Oznamovaná jurisdikce vystavila DIČ Oznamované osobě, která drží Oznamovaný účet, a vnitrostátní právo této jurisdikce nevyžaduje, aby se toto DIČ shromažďovalo (např. poněvadž podle tohoto práva je poskytování DIČ daňovým poplatníkem dobrovolné), Oznamující finanční instituce, která vede tento účet, není povinna získávat a oznamovat DIČ. Oznamující finanční instituci však není bráněno žádat a shromažďovat DIČ Majitele účtu pro účely oznamování, pokud se Majitel účtu rozhodne ho poskytnout. V tomto případě musí Oznamující finanční instituce DIČ oznámit. V praxi může existovat jen několik jurisdikcí, kde tomu tak je (např. Austrálie).

32. Očekává se, že Zúčastněné jurisdikce poskytnou Oznamujícím finančním institucím informace o vystavování, shromažďování a - do možného a praktického rozsahu - struktuře a ostatních specifikacích identifikačních čísel daňových poplatníků. OECD se bude snažit toto šíření informací usnadnit.

Místo narození

33. Pododdíl E obsahuje výjimku pro Dříve existující účty a Nové účty: místo narození se nemusí oznamovat, pokud by Oznamující finanční instituce nebyla povinna ho jinak získat a oznamovat podle vnitrostátního práva a

pokud by nebylo k dispozici v údajích s možností elektronického vyhledávání vedených Oznamující finanční institucí. Místo narození se tedy musí oznamovat, pokud s ohledem na příslušného Majitele účtu:

- Oznamující finanční instituce je jinak povinna získat místo narození a oznámit ho podle vnitrostátního práva; a
- místo narození je k dispozici v informacích s možností elektronického vyhledávání vedených Oznamující finanční institucí.

34. Termín 'informace/údaje s možností elektronického vyhledávání' znamená informace, které Oznamující finanční instituce eviduje ve svých složkách pro oznamování daní, hlavních složkách s daty o zákazníkovi nebo podobných složkách a které jsou uloženy ve formě elektronické databáze, na kterou se mohou použít standardní dotazy v programovacích jazycích, jako například strukturovaný dotazovací jazyk. Informace, údaje nebo složky nemají možnost elektronického vyhledávání jen proto, že jsou uloženy v systému načtení obrazu (například formát .pdf nebo naskenované dokumenty). 'Oznamování' pro tento účel neobsahuje informace, které se poskytují pouze na vyžádání.

Hrubé výnosy

35. Pododdíl F obsahuje výjimku s ohledem na rok, kdy se mají informace oznámit. Pro Oznamující finanční instituce může být obtížnější implementovat postupy k získání celkových hrubých výnosů z prodeje nebo zpětného odkupu Finančního majetku. Při implementaci Společného standardu pro oznamování tedy jurisdikce mohou zvážit (v případě potřeby) postupné zavádění oznamování těchto hrubých výnosů. V tom případě by se navrhlo přechodné ustanovení jako pododdíl F.

KOMENTÁŘ K ODDÍLU II TÝKAJÍCÍMU SE OBECNÝCH POŽADAVKŮ NA NÁLEŽITOU PÉČI

1. Tento oddíl obsahuje obecné požadavky na náležitou péči. Pojednává také o využívání poskytovatelů služeb a alternativních postupech náležité péče v případě Dříve existujících účtů.

Pododdíly A až C – Obecné požadavky na náležitou péči

2. Podle pododdílu A se s účtem nakládá jako s Oznamovaným účtem počínaje dnem, kdy je jako Oznamovaný účet identifikován podle postupů náležité péče uvedených v oddílech II až VII. Jakmile je účet Oznamovaným účtem, udržuje si tento status do dne, kdy přestane být Oznamovaným účtem (např. proto, že Majitel účtu přestane být Oznamovanou osobou nebo že se účet stane Vyňatým účtem, je zrušen nebo je zcela převeden), i když se zůstatek na účtu nebo hodnota účtu rovná nule nebo je negativní nebo žádná jiná částka nebyla vyplacena ani připsána na účet (nebo v souvislosti s účtem). Pokud je účet identifikován jako Oznamovaný účet na základě svého statusu na konci kalendářního roku nebo oznamovacího období, informace o tomto účtu se musí oznámit tak, jako kdyby byl Oznamovaným účtem po celý kalendářní rok nebo oznamovací období, ve kterém byl jako takový identifikován. Pokud je Oznamovaný účet zrušen, informace o tomto účtu se musí oznámit do data jeho zrušení. Pokud není uvedeno jinak, informace o Oznamovaném účtu se musí oznamovat ročně v kalendářním roce následujícím po roce, kterého se informace týkají.

3. Následující příklady obecně ilustrují aplikaci pododdílu A:

- **Příklad 1 (Účet, který se stane Oznamovaným účtem):** Účet je otevřen dne 28. května 2000 a je identifikován jako Oznamovaný účet dne 3. prosince 2001. Protože účet byl identifikován jako Oznamovaný účet v kalendářním roce 2001, informace o tomto Oznamovaném účtu se musí nahlásit v kalendářním roce 2002 za celý kalendářní rok 2001 a poté jednou ročně.
- **Příklad 2 (Účet, který přestane být Oznamovaným účtem):** Fakta jsou stejná jako v Příkladu 1. Ovšem dne 24. března 2002 přestane být Majitel účtu Oznamovanou osobou a následkem toho přestane být účet Oznamovaným účtem. Poněvadž účet přestal být Oznamovaným účtem dne 24. března 2002, informace o tomto účtu se nemusí oznamovat v kalendářním roce 2003 ani poté, dokud se účet znovu nestane Oznamovaným účtem v kalendářním roce 2003 nebo v jakémkoli následujícím kalendářním roce.
- **Příklad 3 (Účet, který je zrušen):** Účet je otevřen dne 9. září 2004 a stane se Oznamovaným účtem dne 8. února 2005. Ovšem dne 27. září 2005 Majitel účtu účet zruší. Poněvadž účet byl Oznamovaným účtem v období od 8. února do 27. září 2005 a byl zrušen v kalendářním roce 2005, informace o tomto účtu (včetně jeho zrušení) se musí oznámit v kalendářním roce 2006 za část kalendářního roku 2005 od 1. ledna do 27. září.
- **Příklad 4 (Účet, který přestane být Oznamovaným účtem a je zrušen):** Fakta jsou stejná jako v Příkladu 2, kromě toho, že dne 4. července 2002 Majitel účtu účet zruší. Poněvadž účet přestal být Oznamovaným účtem dne 24. března 2002, informace o tomto účtu se nemusí oznamovat v kalendářním roce 2003.

4. I když zůstatek na účtu nebo hodnota účtu je součástí informací podléhajících oznamovací povinnosti, jsou tyto údaje také důležité pro jiné účely, jako jsou například postupy náležité péče v případě Dříve existujících účtů

entit (viz pododdíly A a B a pododdíl E body 1 a 2 oddílu V) a pravidla slučování zůstatků na účtu (viz pododdíl C body 1 a 2 oddílu VII). Podle pododdílu B se zůstatek na účtu nebo hodnota účtu má určit k poslednímu dni kalendářního roku nebo jiného náležitěho oznamovacího období.

5. Pokud se má určit práh zůstatku nebo hodnoty k poslednímu dni kalendářního roku (viz např. pododdíl C bod 6 oddílu III a pododdíly A a B oddílu V), podle pododdílu C se musí stanovit příslušný zůstatek nebo hodnota k poslednímu dni oznamovacího období, které končí s tímto či v průběhu tohoto kalendářního roku. Pokud tedy oznamovací období skončí s kalendářním rokem, pak se musí příslušný zůstatek nebo hodnota stanovit k 31. prosinci kalendářního roku. Ovšem pokud oznamovací období skončí v průběhu kalendářního roku, musí se příslušný zůstatek nebo hodnota stanovit k poslednímu dni oznamovacího období, ale v průběhu kalendářního roku.

Pododdíl D – Využívání poskytovatelů služeb

6. Podle pododdílu D může každá Jurisdikce Oznamujícím finančním institucím dovolit využívat poskytovatele služeb ke splnění oznamovací povinnosti a povinnosti náležitě péče, jež byly těmto Oznamujícím finančním institucím uloženy (např. jurisdikce může povolit Oznamujícím finančním institucím spoléhat na postupy náležitě péče prováděné poskytovateli služeb). V takových případech musí Oznamující finanční instituce splnit požadavky obsažené ve vnitrostátním právu a nadále nést odpovědnost za svou oznamovací povinnost a povinnost náležitě péče (tj. kroky poskytovatele služeb jsou připisovány Oznamující finanční instituci), včetně svých povinností podle vnitrostátního práva týkajícího se důvěrné povahy informací a ochrany údajů. Tato alternativa umožňuje Oznamující finanční instituci využívat poskytovatele služeb, který je rezidentem ve stejné nebo odlišné jurisdikci než Oznamující finanční instituce. Rovněž neupravuje dobu a způsob oznamovací povinnosti a povinnosti náležitě péče, které zůstávají stejné, jako kdyby je stále plnila Oznamující finanční instituce. Například poskytovatel služeb musí oznamovat tyto informace tak, jak by je oznamovala Oznamující finanční instituce (např. stejné jurisdikci), a identifikovat Oznamující finanční instituci, za kterou plní oznamovací povinnost a povinnost náležitě péče.

7. Následující příklad ilustruje použití pododdílu D: Investiční entita P je vzájemný fond řízený Správcem fondu M, který je rezidentem v Zúčastněné jurisdikci B a nekvalifikuje se jako Vyňatý nástroj kolektivního investování. Zúčastněná jurisdikce B povoluje Oznamujícím finančním institucím použít poskytovatele služeb k plnění všech svých povinností týkajících se CRS. Poněvadž Investiční entita P je Oznamující finanční institucí v Zúčastněné jurisdikci B, Investiční entita P může použít Správce fondu M k provedení postupů náležitě péče a plnění své oznamovací povinnosti a ostatních povinností týkajících se Společného standardu pro oznamování.

Pododdíl E – Alternativní postupy náležitě péče pro Dříve existující účty

8. Podle pododdílu E může každá Jurisdikce povolit Oznamujícím finančním institucím aplikovat (i) postupy náležitě péče pro Nové účty na Dříve existující účty, a (ii) postupy náležitě péče pro Účty s vysokou hodnotou na Účty s nižší hodnotou. Může také Oznamujícím finančním institucím povolit, aby provedly tento výběr buď s ohledem na všechny relevantní Dříve existující účty, nebo samostatně, s ohledem na jakoukoli jasně zjištěnou skupinu těchto účtů (například podle oblasti podnikání nebo místa, kde je účet veden).

9. Pokud Jurisdikce umožní, aby se postupy náležitě péče pro Nové účty použily na Dříve existující účty, pravidla jinak použitelná na Dříve existující účty nadále platí. Oznamující finanční instituce může tedy použít postupy náležitě péče pro Nové účty, aniž by se vzdala zmírňujících ustanovení, která se vztahují na Dříve existující účty, jako je například pododdíl C oddílu I, pododdíl A oddílu III a pododdíl A oddílu V, které za těchto okolností nadále platí. Rovněž v souladu s pododdílem B bodem 1 oddílu III je oznamování jediné rezidence pro Dříve existující účet fyzické osoby dostatečné ke splnění požadavků na oznamování oddílu I.

KOMENTÁŘ K ODDÍLU III TÝKAJÍCÍMU SE NÁLEŽITÉ PÉČE V PŘÍPADĚ DŘÍVE EXISTUJÍCÍCH ÚČTŮ FYZICKÝCH OSOB

1. Tento oddíl obsahuje postupy náležitě péče pro účely identifikace Oznamovaných účtů mezi Dříve existujícími účty fyzických osob. Rozlišuje mezi Účty s nižší hodnotou a Účty s vysokou hodnotou.

Pododdíl A – Účty, které není nutné prověřovat, zjišťovat ani oznamovat

2. Pododdíl A vyjímá z prověřování všechny Dříve existující účty fyzických osob, které jsou Pojistnými smlouvami s kapitálovou hodnotou nebo Smlouvami o pojištění důchodu, a to za předpokladu, že právo Oznamující finanční instituci účinně brání sjednávat takové smlouvy s rezidenty Oznamované jurisdikce. Oznamující finanční instituci 'právo účinně brání' sjednávat Pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou nebo Smlouvy o pojištění důchodu s rezidenty Oznamované jurisdikce, pokud:

- a) právo jurisdikce Oznamující finanční instituce zakazuje nebo jinak účinně brání sjednávat takové smlouvy s rezidenty v jiné jurisdikci; nebo
- b) právo Oznamované jurisdikce zakazuje nebo jinak účinně brání Oznamující finanční instituci sjednávat takové smlouvy s rezidenty takové Oznamované jurisdikce.

3. Pokud platné právo nezakazuje Oznamujícím finančním institucím sjednávat pojistné smlouvy nebo smlouvy o pojištění důchodu přímo, ale vyžaduje od nich, aby splnily určité podmínky před tím, než budou moci tyto smlouvy s rezidenty Oznamované jurisdikce sjednávat (např. získání licence a registrace smluv), bude se mít za to, že 'právo účinně brání' Oznamující finanční instituci, která nespĺnila požadované podmínky podle příslušného práva, sjednávat takové smlouvy s rezidenty takové Oznamované jurisdikce.

Pododdíl B – Náležitá péče v případě Účtů s nižší hodnotou

4. Pododdíl B obsahuje postupy, které se vztahují na Účty s nižší hodnotou. Těmito postupy jsou test adresy bydliště a vyhledávání v elektronických záznamech.

5. Při implementaci Společného standardu pro oznamování mohou jurisdikce povolit Oznamujícím finančním institucím aplikovat (i) buď test adresy bydliště nebo vyhledávání v elektronických záznamech stanovené v poddílu B bodech 2 až 6, nebo (ii) pouze vyhledávání v elektronických záznamech. V prvním případě může také jurisdikce Oznamujícím finančním institucím povolit, aby se rozhodly pro použití testu adresy bydliště buď s ohledem na Účty s nižší hodnotou, nebo samostatně, s ohledem na jakoukoli jasně zjištěnou skupinu těchto účtů (například podle oblasti podnikání nebo místa, kde je účet veden).

6. Pokud vnitrostátní právo umožňuje Oznamujícím finančním institucím použít test adresy bydliště a Oznamující finanční instituce se rozhodne ho použít, Oznamující finanční instituce musí použít tento test s ohledem na každý Účet s nižší hodnotou nebo jasně zjištěnou skupinu těchto účtů (jak je povoleno vnitrostátním právem). Pokud se Oznamující finanční instituce rozhodne nepoužít test nebo jeden či více z požadavků testu nejsou splněny, musí provést vyhledávání v elektronických záznamech s ohledem na Účet s nižší hodnotou.

Pododdíl B bod 1 – Test adresy bydliště

7. Pododdíl B bod 1 obsahuje test 'adresy bydliště'. Podle tohoto testu musí mít Oznamující finanční instituce zavedeny zásady a postupy k ověření adresy bydliště na základě Listinného důkazu. Oznamující finanční instituce

může při určování, zda má daného Majitele účtu - fyzickou osobu považovat za Oznamovanou osobu, s tímto Majitelem účtu - fyzickou osobou nakládat jako s daňovým rezidentem jurisdikce, k níž se adresa vztahuje, jestliže:

- a) Oznamující finanční instituce eviduje adresu bydliště Majitele účtu - fyzické osoby;
- b) tato adresa bydliště je aktuální; a
- c) tato adresa bydliště je založena na Listinném důkazu.

8. Prvním požadavkem je, aby Oznamující finanční instituce evidovala adresu bydliště Majitele účtu - fyzické osoby (viz pododdíl 26 Komentáře k oddílu I). Všeobecně platí, že adresa osoby přebírající poštu nebo poštovní příhrádka není adresou bydliště. Ovšem poštovní příhrádka by se obecně považovala za adresu bydliště, pokud tvoří součást adresy, například společně s ulicí, číslem bytu či apartmánu nebo venkovskou cestou, a tak jasně identifikuje vlastní bydliště Majitele účtu. Podobně platí, že za zvláštních okolností, jako například v případě vojáků, může adresa osoby přebírající poštu tvořit adresu bydliště. Jurisdikce implementující Společný standard pro oznamování mohou určit další zvláštní okolnosti, kdy se používá adresa osoby přebírající poštu nebo poštovní příhrádka, které jasně identifikují adresu bydliště, a to za předpokladu, že toto určení není v rozporu s cíli Společného standardu pro oznamování.

9. Druhým požadavkem je, aby adresa bydliště v záznamech Oznamující finanční instituce byla aktuální. Adresa bydliště se považuje za 'aktuální', pokud jde o nejaktuálnější adresu bydliště zaznamenanou Oznamující finanční institucí s ohledem na Majitele účtu - fyzickou osobu. Ovšem adresa bydliště se nepovažuje za 'aktuální', pokud se používá pro zaslání pošty a pošta se vrací jako nedoručitelná (z jiného důvodu než kvůli chybě v adrese). Nehledě na předchozí by se adresa bydliště spojená se spícím účtem považovala za 'aktuální' během období nečinnosti. Účet (jiný než Smlouva o pojištění důchodu) je 'spícím účtem', pokud (i) Majitel účtu neiniciovat transakci týkající se účtu nebo jakéhokoli jiného účtu drženého Majitelem účtu u Oznamující finanční instituce za poslední tři roky; (ii) Majitel účtu nekomunikoval s Oznamující finanční institucí, která vede tento účet, o účtu ani žádném jiném účtu drženém Majitelem účtu u Oznamující finanční instituce za posledních šest let; a (iii), v případě Pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou Oznamující finanční instituce nekomunikovala s Majitelem účtu, který drží tento účet, o účtu ani o žádném jiném účtu drženém Majitelem účtu u Oznamující finanční instituce za posledních šest let. Alternativně platí, že účet (jiný než Smlouva o pojištění důchodu) se také může považovat za 'spící účet' podle platných zákonů či předpisů nebo běžných provozních postupů Oznamující finanční instituce, které se důsledně aplikují na všechny účty vedené touto institucí v konkrétní jurisdikci, a to za předpokladu, že tyto zákony či předpisy nebo tyto postupy obsahují požadavky značně podobné těm, které jsou uvedeny v předcházející větě. Účet přestane být spícím účtem, když (i) Majitel účtu iniciuje transakci týkající se účtu nebo jakéhokoli jiného účtu drženého Majitelem účtu u Oznamující finanční instituce; (ii) Majitel účtu komunikuje s Oznamující finanční institucí, která vede tento účet, o účtu nebo jakémkoli jiném účtu drženém Majitelem účtu u Oznamující finanční instituce; nebo (iii) účet přestane být spícím účtem podle platných zákonů či předpisů nebo běžných provozních postupů Oznamující finanční instituce.

10. Třetím požadavkem je, aby aktuální adresa bydliště v záznamech Oznamující finanční instituce byla založena na Listinném důkazu (viz pododdíly 150-162 Komentáře k oddílu VIII). Tento požadavek je splněn, pokud zásady a postupy Oznamující finanční instituce zajišťují, že aktuální adresa bydliště v jejích záznamech je stejnou adresou nebo adresou ve stejné jurisdikci jako adresa uvedená v Listinném důkazu (např. průkaz totožnosti, řidičský průkaz, voličský průkaz nebo potvrzení o rezidenství). Třetí požadavek je také splněn, pokud zásady a postupy Oznamující finanční instituce zajišťují, že pokud má Listinný důkaz vystavený státem, ale tento Listinný důkaz neobsahuje nejnovější adresu bydliště nebo neobsahuje adresu vůbec (např. některé pasy), aktuální adresa bydliště evidovaná Oznamující finanční institucí je stejnou adresou nebo adresou ve stejné jurisdikci jako adresa uvedená v nejnovější dokumentaci vystavené oprávněným státním orgánem či společností poskytující veřejné služby nebo v prohlášení Majitele účtu - fyzické osoby pod přísahou. Akceptovatelná dokumentace vystavená oprávněným státním orgánem zahrnuje například formální oznámení nebo výměr od daňové správy. Akceptovatelná dokumentace vystavená společnostmi poskytujícími veřejné služby se týká dodávek spojených s konkrétní nemovitostí a zahrnuje účet za vodu, elektřinu, telefon (pouze pevná linka), plyn nebo naftu. Prohlášení Majitele účtu - fyzické osoby pod přísahou je akceptovatelné, pouze pokud (i) Oznamující finanční instituce je povinna shromažďovat ho podle vnitrostátního práva po dobu několika let; (ii) obsahuje adresu bydliště Majitele účtu; a (iii) je datované a podepsané Majitelem účtu - fyzickou osobou pod přísahou. Za takových okolností by se standardy znalostí aplikovatelné na

Listinný důkaz také vztahovaly na dokumentaci, na kterou se spoléhá Oznamující finanční instituce (viz pododdíly 2-3 Komentáře k oddílu VII). Alternativně platí, že Oznamující finanční instituce může třetí požadavek splnit, pokud její zásady a postupy zajišťují, že jurisdikce v adrese bydliště odpovídá jurisdikci vystavení Listinných důkazů vystavených státem.

11. Mohou být také otevřeny účty v době, kdy neexistovaly požadavky AML/KYC, a Oznamující finanční instituce tedy při zahájení procesu neprověřila žádný Listinný důkaz. Doporučení FATF, která stanovují mezinárodní standardy týkající se boje proti praní špinavých peněz a která zahrnují požadavek ověřovat identitu zákazníků na základě spolehlivých nezávislých zdrojů, byla poprvé vydána v roce 1990 a následně změněna v letech 1996, 2003 a 2012.³ Dokonce v případě účtů otevřených před zavedením těchto požadavků a získaných v rámci pravidel existuje požadavek aplikovat opatření náležité péče o zákazníky na stávající zákazníky na základě závažnosti a rizika. Kromě toho platí, že s ohledem na Oznamované účty, které jsou Dříve existujícími účty, Oznamující finanční instituce jsou již povinny vynaložit přiměřené úsilí a kontaktovat své zákazníky pro získání jejich DIČ a data narození (v závislosti na aplikaci pododdílů C a D oddílu I). Očekávalo by se, že takový kontakt by se také použil k vyžádání Listinného důkazu. Důsledkem toho by měly být tyto případy účtů bez Listinného důkazu výjimečné, měly by se vztahovat k účtům s nízkým rizikem a měly by mít vliv na účty otevřené před rokem 2004. V takových případech se může třetí požadavek obsažený v pododdílu B bodu 1 také splnit, pokud zásady a postupy Oznamující finanční instituce zajišťují, že aktuální adresa bydliště v jejích záznamech je ve stejné jurisdikci (i) jako adresa uvedená v nejnovější dokumentaci shromážděné touto Oznamující finanční institucí (např. účet za služby, pronájem nemovitosti nebo prohlášení Majitele účtu - fyzické osoby pod přísahou); a (ii) jako adresa oznámená Oznamující finanční institucí s ohledem na Majitele účtu - fyzickou osobu v rámci jakýchkoli jiných použitelných požadavků na daňové oznamování (pokud existují). Alternativně se může při splnění třetího požadavku za výše uvedených okolností v případě Pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou Oznamující finanční instituce spoléhat na aktuální adresu bydliště ve svých záznamech, (i) dokud nenastane změna okolností, která způsobí, že se Oznamující finanční instituce dozví nebo bude mít důvod předpokládat, že tato adresa bydliště je nesprávná nebo nespolehlivá, nebo (ii) do doby vyplacení (úplného či částečného) nebo splatnosti Pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou. Vyplacení nebo splatnost této smlouvy bude tvořit změnu okolností a odstartuje příslušné postupy (viz pododdíl 13 níže).

12. Následující příklady ilustrují aplikaci zásad a postupů Oznamujících finančních institucí s ohledem na pododdíl B bod 1:

- Příklad 1 (průkaz totožnosti): M, banka, která je Oznamující finanční institucí, má zavedeny zásady a postupy, podle kterých shromažďuje kopie průkazů totožnosti u všech svých Dříve existujících účtů fyzických osob a podle kterých zajišťuje, že aktuální adresa bydliště v jejích záznamech pro tyto účty je ve stejné jurisdikci jako adresa v jejich průkazech totožnosti. M může nakládat s těmito Majiteli účtu jako s daňovými rezidenty jurisdikce, k níž se tato adresa vztahuje.
- Příklad 2 (pas a účet za služby): M má zavedeny postupy pro otevírání účtů, podle kterých se spoléhá na to, že pas Majitele účtu potvrzuje identitu Majitele účtu a že nejnovější účty za služby ověří jeho adresu bydliště, která je zaznamenána v systémech M. M může nakládat se svými Majiteli dříve existujících účtů - fyzickými osobami jako s daňovými rezidenty jurisdikce zaznamenané v jejích systémech.
- Příklad 3 (účet za služby s povinnostmi oznamování): H, banka, která je Oznamující finanční institucí, má řadu účtů otevřených před rokem 1990 a získaných z aplikace Postupů AML/KYC, a související pravidla týkající se závažnosti a rizik nevyžadovala opětovné dokumentování účtů. H eviduje aktuální adresu bydliště pro tyto účty, která je podporovaná účty za služby shromážděvanými při otevření účtu. Tato adresa je také stejnou adresou jako ta, kterou pravidelně oznamuje H s ohledem na tyto účty v rámci svých povinností daňového oznamování

³ *Mezinárodní standardy v boji proti praní špinavých peněz, financování terorismu a šíření zbraní hromadného ničení*, Doporučení FATF, únor 2012, FATF/OECD, Paříž, 2013, k dispozici na http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF_Recommendations.pdf.

nevyplývajících ze Společného standardu pro oznamování. Poněvadž záznamy H neobsahují žádný Listinný důkaz spojený s těmito účty a H není povinna ho shromažďovat podle Postupů AML/KYC, a aktuální adresa bydliště v záznamech H je stejná jako ta, která je uvedena v nejnovější dokumentaci, kterou shromažďuje H, a jako ta, kterou oznamuje H v rámci svých povinností daňového oznamování nevyplývajících ze Společného standardu pro oznamování, H může se svými Majiteli účtu nakládat jako s daňovými rezidenty jurisdikce, k níž se tato adresa vztahuje.

13. Pokud Oznamující finanční instituce vychází z adresy bydliště podle pododdílu B bodu 1 a nastane změna okolností (viz pododdíl 17 níže), na jejímž základě se Oznamující finanční instituce dozví nebo má důvod předpokládat, že původní Listinné důkazy (či jiné dokumenty uvedené v pododdílu 10 výše) jsou nesprávné nebo nespolehlivé, musí do posledního dne příslušného kalendářního roku či jiného náležitě oznamovacího období, nebo do 90 kalendářních dní od oznámení či zjištění dané změny okolností, podle toho, co nastane později, získat čestné prohlášení a nové Listinné důkazy k určení, kde je Majitel účtu rezidentem pro daňové účely. Nemůže-li Oznamující finanční instituce čestné prohlášení a nové Listinné důkazy v uvedeném lhůtě získat, musí provést vyhledávání v elektronických záznamech podle pododdílu B bodů 2 až 6. Následující příklady ilustrují postupy, které se musí provádět v případě změny okolností:

- Příklad 1: I, banka, která je Oznamující finanční institucí, vychází z adresy bydliště pro nakládání s Majitelem účtu - fyzickou osobou, P, jako s rezidentem Oznamované jurisdikce X. O pět let později P sdělí I, že se přestěhovala do jurisdikce Y, která je také Oznamovanou jurisdikcí, a poskytne svou novou adresu. I získá od P čestné prohlášení a nový Listinný důkaz potvrzující, že je daňovým rezidentem v jurisdikci Y. I musí nakládat s P jako s rezidentem Oznamované jurisdikce Y.
- Příklad 2: Fakta jsou stejná jako v Příkladu 1, kromě toho, že I nezíská čestné prohlášení od P. I musí použít postup vyhledávání v elektronických záznamech uvedený v pododdílu B bodech 2 až 6, a v důsledku toho nakládat s P jako s rezidentem minimálně jurisdikce Y (na základě nové adresy poskytnuté Majitelem účtu).

Pododdíl B body 2 až 6 – Vyhledávání v elektronických záznamech

14. Pododdíl B body 2 až 6 popisuje postup 'vyhledávání v elektronických záznamech'. V rámci tohoto postupu je Oznamující finanční instituce povinna prověřit údaje s možností elektronického vyhledávání, které si vede, a zjistit jakoukoli z indicií uvedených v pododdílu B bodu 2.

15. Pododdíl B bod 3 vysvětluje, že jestliže při elektronickém vyhledávání nejsou zjištěny žádné z indicií uvedených v pododdílu B bodu 2, nejsou nutná žádná další opatření, dokud nedojde ke změně okolností, která povede k jedné nebo několika indiciím souvisejícím s tímto účtem, nebo se účet nestane Účtem s vysokou hodnotou.

16. Jestliže při elektronickém vyhledávání jsou zjištěny jakékoli z indicií uvedených v pododdílu B bodu 2 písm. a) až e) nebo nastane změna okolností, která povede k jedné nebo několika indiciím souvisejícím s tímto účtem, Oznamující finanční instituce musí podle pododdílu B bodu 4 s Majitelem účtu nakládat jako s rezidentem pro daňové účely každé Oznamované jurisdikce, ve vztahu k níž je indicie identifikována, pokud se nerozhodne pro použití nápravného postupu uvedeného v pododdílu B bodu 6 a pro tento účet neplatí některá z výjimek stanovených v tomto bodu. Ovšem v případě změny okolností se může Oznamující finanční instituce rozhodnout pro nakládání s osobou jako s osobou mající stejný status, který měla před změnou okolností, do posledního dne příslušného kalendářního roku či jiného náležitě oznamovacího období, nebo do 90 kalendářních dní od data, kdy byla indicie identifikována v důsledku změny okolností, podle toho, co nastane později.

17. 'Změna okolností' zahrnuje jakoukoli změnu, jež vede k doplnění informací týkajících se statusu určité osoby nebo je jinak se statusem této osoby v rozporu. Kromě toho změna okolností zahrnuje jakoukoli změnu či doplnění informací ohledně účtu majitele účtu (včetně doplnění, nahrazení nebo jiné změny majitele účtu) nebo jakoukoli změnu či doplnění informací ohledně jakéhokoli účtu souvisejícího s takovým účtem (při použití pravidel pro slučování účtů podle pododdílu C bodů 1 až 3 oddílu VII), jestliže má daná změna nebo doplnění informací vliv na status majitele účtu.

18. I přes skutečnost, že indicie uvedené v pododdílu B bodu 2 by měly omezit počet případů, kdy má vyhledávání v elektronických záznamech za následek indicie pro různé Oznamované jurisdikce, tyto případy stále mohou v praxi nastat. Některé z těchto případů mohou být 'falešnými' indikacemi rezidence v Oznamované jurisdikci. Některé další mohou být jedinečnými případy Majitelů účtu, kteří jsou rezidenty ve více jurisdikcích. Oznamující finanční instituce by často kontaktovaly své zákazníky s cílem vyřešit tyto případy (použitím nápravného postupu uvedeného v pododdílu B bodu 6) a informovaly by je, že pokud nemohou být rozporné indicie vyřešeny, informace se mohou vyměňovat se dvěma nebo více jurisdikcemi. Tento postup by již často vyplýval z úvah založených na vztahu k zákazníkovi a potřeby nakládat s informacemi o zákaznících s opatrností. Totéž by platilo v kontextu postupů náležité péče pro Dříve existující účty fyzických osob, které jsou Účty s vysokou hodnotou. V případě, že by se Majitel účtu nicméně oznamoval jako rezident více než jedné jurisdikce, očekává se, že Příslušné orgány by si vyměnily všechny jurisdikce, v nichž je Majitel účtu rezidentem, s každou příslušnou jurisdikcí. To by umožnilo odpovídajícím Příslušným orgánům vyřešit jakékoli otázky týkající se rezidence.

19. Pododdíl B bod 5 obsahuje speciální postup, jestliže je při elektronickém vyhledávání zjištěna instrukce pro úschovu pošty nebo adresa osoby přebírající poštu a jestliže ve vztahu k Majiteli účtu není při tomto elektronickém vyhledávání zjištěna žádná další indicie uvedená v pododdílu B bodu 2 písm. a) až e) ani žádná další adresa (v rámci těchto indicií).

Pododdíl B bod 2 – Indicie

20. Pododdíl B bod 2 obsahuje vlastní 'vyhledávání v elektronických záznamech'. Podle tohoto postupu je Oznamující finanční instituce povinna prověřit, zda data s možností elektronického vyhledávání vedená Oznamující finanční institucí obsahují jakékoli níže uvedené indicie (viz pododdíl 34 Komentáře k oddílu I), a musí použít ustanovení pododdílu B bodů 3 až 6:

- a) identifikaci Majitele účtu jako rezidenta Oznamované jurisdikce;
- b) aktuální adresu pro doručování nebo adresu bydliště (včetně poštovní příhrádky) v Oznamované jurisdikci;
- c) jedno nebo více telefonních čísel v Oznamované jurisdikci a žádné telefonní číslo v jurisdikci Oznamující finanční instituce;
- d) trvalé příkazy (jiné než k Depozitnímu účtu) pro převod finančních prostředků na účet vedený v Oznamované jurisdikci;
- e) aktuálně platnou plnou moc nebo podpisové právo udělené osobě s adresou v Oznamované jurisdikci; nebo
- f) instrukce pro úschovu pošty nebo adresu osoby přebírající poštu v Oznamované jurisdikci, jestliže Oznamující finanční instituce neevduje žádnou jinou adresu Majitele účtu.

21. Indicie obsažená v pododdílu B bodu 2 písm. a) je identifikací Majitele účtu jako rezidenta Oznamované jurisdikce. Tato indicie je splněna, jestliže informace s možností elektronického vyhledávání u Oznamující finanční instituce obsahují určení Majitele účtu jako daňového rezidenta Oznamované jurisdikce.

22. Indicií obsaženou v pododdílu B bodu 2 písm. b) je aktuální adresa pro doručování nebo adresa bydliště (včetně poštovní příhrádky) v Oznamované jurisdikci. Adresa pro doručování nebo adresa bydliště se považuje za 'aktuální', pokud jde o nejnovější adresu pro doručování nebo adresu bydliště, která byla zaznamenána Oznamující finanční institucí s ohledem na Majitele účtu - fyzickou osobu. Adresa pro doručování nebo adresa bydliště spojená s účtem, který je spícím účtem (viz pododdíl 9 výše), by se považovala za 'aktuální' během období nečinnosti. Pokud Oznamující finanční instituce zaznamenala u Majitele účtu dvě nebo více adres pro doručování nebo adres bydliště a jedna z těchto adres je adresa poskytovatele služeb Majitele účtu (např. správce externích aktiv, investičního poradce nebo právního zástupce), Oznamující finanční instituce není povinna považovat adresu poskytovatele služeb za indicii rezidence Majitele účtu.

23. Indicií obsaženou v pododdílu B bodu 2 písm. c) je jedno nebo více telefonních čísel v Oznamované jurisdikci a žádné telefonní číslo v jurisdikci Oznamující finanční instituce. Telefonní číslo nebo čísla v Oznamované jurisdikci se musí považovat za indicii rezidence Majitele účtu pouze tehdy, když jde o 'aktuální' telefonní číslo nebo čísla v Oznamované jurisdikci. Pro tyto účely se telefonní číslo nebo čísla považují za 'aktuální', pokud jde o nejnovější telefonní číslo nebo čísla, která Oznamující finanční instituce zaznamenala u Majitele účtu - fyzické osoby. Pokud Oznamující finanční instituce zaznamenala u Majitele účtu dvě nebo více telefonních čísel a jedno z těchto telefonních čísel je telefonní číslo poskytovatele služeb Majitele účtu (např. správce externích aktiv, investičního poradce nebo právního zástupce), Oznamující finanční instituce není povinna považovat telefonní číslo poskytovatele služeb za indicii rezidence Majitele účtu.

24. Indicií obsaženou v pododdílu B bodu 2 písm. d) jsou trvalé příkazy (jiné než k Depozitnímu účtu) pro převod finančních prostředků na účet vedený v Oznamované jurisdikci. Termín 'trvalé příkazy pro převod finančních prostředků' znamená aktuální platební příkazy předané majitelem účtu nebo zástupcem majitele účtu, které se budou opakovat bez dalších instrukcí zadaných majitelem účtu. Proto například převodní instrukce k provedení izolované platby není trvalým příkazem pro převod finančních prostředků, i když jsou instrukce zadávány jeden rok předem. Ovšem instrukce k provedení plateb na dobu neurčitou je trvalým příkazem pro převod finančních prostředků pro dobu, během které jsou tyto instrukce platné, i když jsou tyto instrukce po jedné platbě změněny.

25. Následující příklad ilustruje aplikaci pododdílu B bodu 2 písm. d): Fyzická osoba, K, drží Schovatelský účet u E, schovatelské banky, která je rezidentem v Oznamované jurisdikci R. K také drží Depozitní účet u F, komerční banky, která je rezidentem v Oznamované jurisdikci S. K předala E trvalé příkazy pro převod na Depozitní účet veškerých příjmů plynoucích z cenných papírů držených na Schovatelském účtu. Poněvadž se trvalé příkazy týkají Schovatelského účtu a finanční prostředky se mají převést na účet vedený v Oznamované jurisdikci, jsou tyto trvalé příkazy indicii rezidence v Oznamované jurisdikci S.

26. Indicie obsažené v pododdílu B bodu 2 písm. f) zahrnují instrukci pro úschovu pošty a adresu osoby přebírající poštu v Oznamované jurisdikci, jestliže Oznamující finanční instituce neneviduje žádnou jinou adresu Majitele účtu. Instrukce pro úschovu pošty je aktuální instrukcí od Majitele účtu nebo zástupce Majitele účtu uchovávat poštu Majitele účtu, dokud se tato instrukce nezmění. Pokud je taková instrukce zavedena a Oznamující finanční instituce neneviduje žádnou adresu Majitele účtu, indicie je splněna. Instrukce odesílat veškerou korespondenci elektronicky není instrukcí pro úschovu pošty. Pokud má Oznamující finanční instituce adresu osoby přebírající poštu v Oznamované jurisdikci a neneviduje žádnou jinou adresu Majitele účtu, indicie je také splněna.

Pododdíl B bod 5 – Speciální postup

27. Pododdíl B bod 5 obsahuje speciální postup, jestliže je při elektronickém vyhledávání zjištěna instrukce pro úschovu pošty nebo adresa osoby přebírající poštu a jestliže ve vztahu k Majiteli účtu není při tomto elektronickém vyhledávání zjištěna žádná další indicie uvedená v pododdílu B bodu 2 písm. a) až e) a žádná další adresa (v rámci těchto indicí).

28. Pokud se má použít speciální postup, Oznamující finanční instituce musí využít vyhledávání v listinných záznamech podle pododdílu C bodu 2 nebo od Majitele účtu získat čestné prohlášení či Listinné důkazy ke zjištění toho, kde je Majitel účtu rezidentem pro daňové účely, a to v pořadí nejvhodnějším k daným okolnostem. Pokud vyhledávání v listinných záznamech nezjistí indicii a pokus získat čestné prohlášení nebo Listinný důkaz není úspěšný, Oznamující finanční instituce musí oznámit účet jako nezdokumentovaný účet.

29. Jakmile Oznamující finanční instituce určí, že Účet s nižší hodnotou je nezdokumentovaný účet, Oznamující finanční instituce není povinna znovu použít postup stanovený v pododdílu B bodu 5 na stejný Účet s nižší hodnotou v žádném následujícím roce, dokud nedojde ke změně okolností, která povede k jedné nebo několika indicím souvisejícím s tímto účtem, nebo se účet nestane Účtem s vysokou hodnotou. Ovšem Oznamující finanční instituce musí oznámit Účet s nižší hodnotou jako nezdokumentovaný účet, dokud tento účet nepřestane být nezdokumentovaný.

Pododdíl B bod 6 – Nápravný postup

30. Pododdíl B bod 6 obsahuje postup pro napravení nálezu indicíí podle pododdílu B bodu 2. Oznamující finanční instituce není povinna nakládat s Majitelem účtu jako s rezidentem Oznamované jurisdikce, pokud:

- a) informace o Majiteli účtu obsahují aktuální adresu pro doručování nebo adresu bydliště v Oznamované jurisdikci, jedno nebo více telefonních čísel v Oznamované jurisdikci (a žádné telefonní číslo v jurisdikci Oznamující finanční instituce) nebo trvalé příkazy (týkající se Finančních účtů jiných než Depozitních účtů) pro převod finančních prostředků na účet vedený v Oznamované jurisdikci, Oznamující finanční instituce získá nebo dříve prověřila a vede záznam o:
 - i. čestném prohlášení Majitele účtu, v němž je uvedena jurisdikce, v níž je rezidentem, která nezahrnuje tuto Oznamovanou jurisdikci; a
 - ii. Listinných důkazech prokazujících, že status Majitele účtu nepodléhá oznamovací povinnosti.
- b) Informace o Majiteli účtu obsahují aktuálně platnou plnou moc nebo podpisové právo udělené osobě s adresou v Oznamované jurisdikci, Oznamující finanční instituce získá nebo dříve prověřila a vede záznam o:
 - i. čestném prohlášení Majitele účtu, v němž je uvedena jurisdikce, v níž je rezidentem, která nezahrnuje tuto Oznamovanou jurisdikci; nebo
 - ii. Listinných důkazech prokazujících, že status Majitele účtu nepodléhá oznamovací povinnosti.

31. Pro účely nápravného postupu je možné se spoléhat na čestné prohlášení nebo Listinné důkazy, které byly dříve prověřeny, pokud nemá Oznamující finanční instituce znalost nebo důvod předpokládat, že čestné prohlášení nebo Listinné důkazy jsou nesprávné nebo nespolehlivé (viz pododdíly 2-3 Komentáře k oddílu VII).

32. Čestné prohlášení, které je součástí nápravného postupu, nemusí obsahovat výslovné potvrzení, že Majitel účtu není rezidentem v dané Oznamované jurisdikci za předpokladu, že Majitel účtu potvrdí, že obsahuje veškeré jurisdikce, v nichž je rezidentem (tj. informace o jurisdikci/jurisdikcích, v níž/nichž je Majitel účtu rezidentem, jsou správné a úplné). Listinný důkaz je dostatečný k prokázání, že status Majitele účtu nepodléhá oznamovací povinnosti, pokud Listinný důkaz (i) potvrzuje, že Majitel účtu je rezidentem v jurisdikci jiné než příslušné Oznamované jurisdikci; (ii) obsahuje aktuální adresu bydliště mimo území příslušné Oznamované jurisdikce; nebo (iii) je vystaven oprávněným státním orgánem jurisdikce jiné než příslušné Oznamované jurisdikce (viz pododdíl 150-162 Komentáře k oddílu VIII).

Pododdíl C – Náležitá péče v případě Účtů s vysokou hodnotou

33. Pododdíl C obsahuje rozšířené postupy prověřování, které se vztahují na Účty s vysokou hodnotou. Těmito postupy jsou vyhledávání v elektronických záznamech, vyhledávání v listinných záznamech a dotázání se manažera pro styk se zákazníky.

Pododdíl C bod 1 – Vyhledávání v elektronických záznamech

34. ‘Vyhledávání v elektronických záznamech’ se požaduje ve vztahu ke všem Účtům s vysokou hodnotou. Jak je uvedeno v pododdílu C bodu 1, Oznamující finanční instituce musí prověřit, zda data s možností elektronického vyhledávání vedená Oznamující finanční institucí obsahují jakékoli indicie uvedené v pododdílu B bodu 2 (viz pododdíl 34 Komentáře k oddílu I).

Pododdíl C body 2 a 3 – Vyhledávání v listinných záznamech

35. Jestliže databáze s možností elektronického vyhledávání u Oznamující finanční instituce obsahují pole pro všechny informace uvedené v pododdílu C bodu 3 a tyto informace jsou v nich uvedeny, pak další prohledávání

listinných záznamů není nutné. To znamená, že databáze s možností elektronického vyhledávání u Oznamující finanční instituce má pole pro informace uvedené v pododdílu C bodu 3, ze kterých může pomocí elektronického vyhledávání určit, zda jsou v těchto polích obsaženy informace. Výjimka pro vyhledávání v listinných záznamech by tedy neplatila, jestliže by bylo pole jednoduše ponecháno prázdné, pokud podle zásad a postupů Oznamující finanční instituce skutečnost, že toto pole je ponecháno prázdné, neznamená, že informace uvedené v pododdílu C bodu 3 nejsou v záznamech Oznamující finanční instituce (např. protože nebylo poskytnuto telefonní číslo nebo nebyla udělena plná moc).

36. Oznamující finanční instituce není povinna provádět vyhledávání v listinných záznamech uvedené v pododdílu C bodu 2 v případě, že informace s možností elektronického vyhledávání u Oznamující finanční instituce obsahují informace uvedené v pododdílu C bodu 3. Tedy pokud informace s možností elektronického vyhledávání u Oznamující finanční instituce neobsahují všechny informace uvedené v pododdílu C bodu 3, Oznamující finanční instituce je pouze povinna provádět vyhledávání v listinných záznamech s ohledem na informace uvedené v pododdílu C bodu 3, které nejsou obsaženy v jejich informacích s možností elektronického vyhledávání. Například databáze s možností elektronického vyhledávání u Oznamující finanční instituce, která obsahuje všechny informace uvedené v pododdílu C bodu 3, kromě informací obsažených v pododdílu C bodu 3 písm. d) (tj. trvalé příkazy pro převod finančních prostředků), pouze způsobí, že Oznamující finanční instituce bude provádět vyhledávání v listinných záznamech s ohledem na informace uvedené v pododdílu C bodu 3 písm. d). Podobně platí, že databáze s možností elektronického vyhledávání u Oznamující finanční instituce, která neobsahuje všechny informace uvedené v pododdílu C bodu 3 s ohledem na jakoukoli jasně zjištěnou skupinu Účtů s vysokou hodnotou, pouze způsobí, že Oznamující finanční instituce bude provádět vyhledávání v listinných záznamech u této skupiny účtů, a to pouze u informací uvedených v pododdílu C bodu 3, které nejsou obsaženy v jejich informacích s možností elektronického vyhledávání.

37. Jestliže je Oznamující finanční instituce povinna provádět 'vyhledávání v listinných záznamech' u Účtu s vysokou hodnotou, musí rovněž prověřit, zda aktuální hlavní složka s daty o zákazníkovi obsahuje jakékoli indicie uvedené v pododdílu B bodu 2, a pokud se tyto v aktuální hlavní složce s daty o zákazníkovi nenacházejí, musí je vyhledat v dokumentech uvedených v pododdílu C bodu 2, které souvisejí s účtem získaným Oznamující finanční institucí za posledních pět let.

Pododdíl C bod 4 – Dotázání se manažera pro styk se zákazníky

38. Kromě prohledávání v elektronických a listinných záznamech se vyžaduje 'dotázání se manažera pro styk se zákazníky'. Jak je uvedeno v pododdílu C bodu 4, Oznamující finanční instituce musí nakládat jako s Oznamovaným účtem s jakýmkoli Účtem s vysokou hodnotou, kterému je přidělen manažer pro styk se zákazníky (včetně jakýchkoli Finančních účtů sloučených s tímto Účtem s vysokou hodnotou), jestliže manažer pro styk se zákazníky má aktuální znalosti o tom, že Majitel účtu je Oznamovanou osobou.

39. 'Manažer pro styk se zákazníky' je vedoucí pracovník nebo jiný zaměstnanec Oznamující finanční instituce, který je průběžně odpovědný za konkrétní majitele účtu (včetně vedoucího pracovníka nebo zaměstnance, který pracuje v odboru privátního bankovníctví Oznamující finanční instituce), radí majitelům účtu ohledně jejich potřeb souvisejících s bankovníctvím, investováním, svěřenectvím, správou majetku, záměry týkajícími se pozůstalosti nebo dobročinnosti a doporučuje, odkazuje nebo zajišťuje poskytování finančních produktů, služeb nebo jiné asistence interních a externích poskytovatelů pro splnění těchto potřeb.

40. Pokud se má osoba považovat za manažera pro styk se zákazníky, musí být vztahy se zákazníky důležitější částí její pracovní funkce než jen doplňkovými či vedlejšími činnostmi. Osoba, jejíž pracovní funkce nezahrnuje přímý kontakt se zákazníky nebo jejíž náplň práce je spojena se zázemím či má administrativní či úřednickou povahu, se nepovažuje za manažera pro styk se zákazníky. Má se za to, že může existovat pravidelný kontakt mezi Majitelem účtu a zaměstnancem Oznamující finanční instituce, aniž by se zaměstnanec musel stát manažerem pro styk se zákazníky. Například osoba v Oznamující finanční instituci, která je převážně odpovědná za zpracování transakcí/příkazů nebo ad hoc žádostí, může nakonec Majitele účtu velmi dobře znát. Ovšem osoba se nepovažuje za manažera pro styk se zákazníky, pokud tato osoba není v konečném důsledku pověřena řízením záležitostí Majitele účtu v Oznamující finanční instituci.

41. Nehledě na ustanovení pododdílů 36-37 výše je osoba manažerem pro styk se zákazníky pouze pro účely pododdílu C bodu 4 s ohledem na účet, který má úhrnný zůstatek nebo hodnotu vyšší než 1 000 000 USD, přičemž se berou v úvahu pravidla pro slučování účtů a převod měny uvedená v pododdílu C oddílu VII. Tedy při určování, zda je vedoucí pracovník nebo zaměstnanec Oznamující finanční instituce manažerem pro styk se zákazníky, (i) musí zaměstnanec splňovat definici manažera pro styk se zákazníky a (ii) úhrnný zůstatek nebo hodnota účtů Majitele účtu musí přesahovat 1 000 000 USD.

42. Následující příklady ilustrují, jak určit, zda zaměstnanec Oznamující finanční instituce je manažerem pro styk se zákazníky:

- Příklad 1: Fyzická osoba, P, drží schovatelský účet u R, banky, která je Oznamující finanční institucí. Hodnota na účtu P na konci roku je 1 200 000 USD. Zaměstnanec odboru privátního bankovníctví v R, O, má průběžně na starosti účet P. Poněvadž O splňuje definici ‘manažera pro styk se zákazníky’ a hodnota na účtu P je vyšší než 1 000 000 USD, O je manažerem pro styk se zákazníky s ohledem na účet P.
- Příklad 2: Stejná fakta jako v Příkladu 1, kromě toho, že hodnota na schovatelském účtu P na konci roku je 800 000 USD. Kromě toho P také drží depozitní účet u R, jehož zůstatek je na konci roku 400 000 USD. Oba účty souvisejí s P i mezi sebou navzájem odkazem na interní identifikační číslo R. Poněvadž O splňuje definici ‘manažera pro styk se zákazníky’ a po použití pravidel pro slučování účtů je souhrnný zůstatek nebo hodnota na účtech P vyšší než 1 000 000 USD, O je manažerem pro styk se zákazníky s ohledem na účty P.
- Příklad 3: Stejná fakta jako v Příkladu 2, kromě toho, že náplň práce O nezahrnuje přímý kontakt s P. Poněvadž O nesplňuje definici ‘manažera pro styk se zákazníky’, O není manažerem pro styk se zákazníky s ohledem na účty P.

Pododdíl C bod 5 – Účinek zjištění indicií

43. Jestliže při rozšířeném prověření Účtů s vysokou hodnotou nejsou zjištěny žádné z indicií uvedených v pododdílu B bodu 2 a není zjištěno, že účet drží Oznamovaná osoba podle pododdílu C bodu 4, pak podle pododdílu C bodu 5 písm. a) nejsou nutná další opatření, dokud nedojde ke změně okolností, která povede k jedné nebo několika indiciím souvisejícím s tímto účtem.

44. Jestliže při rozšířeném prověření Účtů s vysokou hodnotou jsou zjištěny jakékoli z indicií uvedených v pododdílu B bodu 2 písm. a) až e) nebo jestliže dojde k následné změně okolností, která povede k jedné nebo několika indiciím souvisejícím s tímto účtem, pak dle pododdílu C bodu 5 písm. b) Oznamující finanční instituce musí s účtem nakládat jako s Oznamovaným účtem vůči každé Oznamované jurisdikci, ve vztahu k níž je indicie identifikována, pokud se nerozhodne pro použití nápravného postupu uvedeného v pododdílu B bodu 6 a pro tento účet neplatí některá z výjimek stanovených v uvedeném bodu. Indicie zjištěná při jednom postupu prověřování, jako například při vyhledávání v listinných záznamech nebo dotázání se manažera pro styk se zákazníky, nemůže být použita k napravení indicie zjištěné při jiném postupu prověřování, jako například při vyhledávání v elektronických záznamech. Například aktuální adresa bydliště v Oznamované jurisdikci v rámci znalosti manažera pro styk se zákazníky se nemůže použít k napravení odlišné adresy bydliště, která se momentálně eviduje u Oznamující finanční instituce a která byla zjištěna při vyhledávání v listinných záznamech.

45. Jestliže jsou při rozšířeném prověření Účtů s vysokou hodnotou zjištěny instrukce pro úschovu pošty nebo adresa osoby přebírající poštu nebo jestliže ve vztahu k Majiteli účtu není zjištěna žádná další adresa a žádná další indicie uvedená v pododdílu B bodu 2 písm. a) až e), pak podle pododdílu C bodu 5 písm. c) Oznamující finanční instituce musí od Majitele účtu získat čestné prohlášení či Listinné důkazy ke zjištění toho, kde je Majitel účtu rezidentem pro daňové účely. Jestliže Oznamující finanční instituce nemůže takové čestné prohlášení nebo Listinné důkazy získat, musí oznámit účet jako nezdokumentovaný, dokud tento účet nepřestane být nezdokumentovaný.

Pododdíl C body 6 až 9 – Další postupy

46. Podle pododdílu C bodu 6 platí, že jestliže Dříve existující účet fyzické osoby není ke dni 31. prosince [xxxx] Účtem s vysokou hodnotou (tj. je Účtem s nižší hodnotou), ale stane se jím k poslednímu dni některého následujícího kalendářního roku, Oznamující finanční instituce musí u takového účtu provést rozšířený postup prověřování pro Účty s vysokou hodnotou do konce kalendářního roku následujícího po roce, v němž se účet stane Účtem s vysokou hodnotou. Jestliže je takový účet na základě tohoto prověření zjištěn jako Oznamovaný účet, Oznamující finanční instituce musí požadované informace o tomto účtu ve vztahu k roku, v němž byl zjištěn jako Oznamovaný účet, a k následujícím rokům oznamovat každoročně, pokud Majitel účtu nepřestane být Oznamovanou osobou.

47. Zatímco výběr roku uvedený v pododdílu C bodu 6 závisí na rozhodnutí jurisdikce implementující Společný standard pro oznamování, očekává se, že rok vybraný pro tento účel je stejným rokem jako rok vybraný pro termín “Dříve existující účet”.

48. Dle pododdílu C bodu 7 platí, že poté, co Oznamující finanční instituce na Účty s vysokou hodnotou použije rozšířené postupy prověřování, Oznamující finanční instituce nebude povinna tyto postupy opakovaně použít, s výjimkou dotázání se manažera pro styk se zákazníky, ve vztahu k těmž Účtům s vysokou hodnotou v jakémkoli následujícím roce, pokud se nebude jednat o nezdokumentovaný účet. V takovém případě by Oznamující finanční instituce měla tyto postupy opakovaně používat každý rok, dokud tento účet nepřestane být nezdokumentovaný. Podobně by byla vzhledem na dotázání se manažera pro styk se zákazníky roční ověřování dostatečná, aniž by manažer pro styk se zákazníky musel potvrzovat po jednotlivých účtech, že nemá aktuální znalosti o tom, že každý Majitel účtu, který mu byl přidělen, je Oznamovanou osobou.

49. Dle pododdílu C bodu 8 platí, že jestliže u Účtu s vysokou hodnotou dojde ke změně okolností, která povede k jedné nebo několika indiciím uvedeným v pododdílu B bodu 2 a souvisejícím s účtem, Oznamující finanční instituce musí s tímto účtem nakládat jako s Oznamovaným účtem vůči každé Oznamované jurisdikci, ve vztahu k níž je indicie identifikována, pokud se nerozhodne pro použití pododdílu B bodu 6 a pro tento účet neplatí některá z výjimek uvedených v tomto bodu. Oznamující finanční instituce se však může rozhodnout nakládat s osobou jako s osobou mající stejný status, který měla před změnou okolností, a to v průběhu 90 kalendářních dní následujících po datu, kdy byla tato indicie identifikována kvůli změně okolností (viz také pododdíl 17 výše).

50. Oznamující finanční instituce musí mít zavedené vhodné komunikační kanály a postupy k zajištění toho, aby manažer pro styk se zákazníky u účtu zjistil jakoukoli změnu okolností, jak je uvedeno v pododdílu C bodu 9. Bude-li například manažerovi pro styk se zákazníky oznámeno, že Majitel účtu má v Oznamované jurisdikci novou adresu pro doručování, je Oznamující finanční instituce povinna novou adresu považovat za změnu okolností, a pokud se rozhodne pro použití pododdílu B bodu 6, bude povinna od Majitele účtu získat příslušnou dokumentaci.

Pododdíly D a E – Doba prověřování a další postupy

51. Pododdíl D obsahuje pravidlo řídicí dobu prověřování pro identifikaci Oznamovaných účtů mezi Dříve existujícími účty fyzických osob. Toto pravidlo vyžaduje, aby prověření bylo dokončeno do [xx/xx/xxxx]. Zatímco výběr tohoto data závisí na rozhodnutí jurisdikce implementující Společný standard pro oznamování, očekává se, že datum vybrané pro tento účel je rok následující po roce vybraném pro termín “Dříve existující účet” s ohledem na Účty s vysokou hodnotou a druhý rok následující po roce vybraném pro tento termín s ohledem na Účty s nižší hodnotou.

52. Pododdíl E obsahuje další postup platný pro Dříve existující účty fyzických osob: s jakýmkoli Dříve existujícím účtem fyzické osoby, který byl zjištěn jako Oznamovaný účet v souladu s oddílem III, musí být nakládáno jako s Oznamovaným účtem ve všech následujících letech, pokud Majitel účtu nepřestane být Oznamovanou osobou.

KOMENTÁŘ K ODDÍLU IV TÝKAJÍCÍMU SE NÁLEŽITÉ PÉČE V PŘÍPADĚ NOVÝCH ÚČTŮ FYZICKÝCH OSOB

1. Tento oddíl obsahuje postupy náležitě péče v případě Nových účtů fyzických osob a upravuje shromažďování čestného prohlášení (a potvrzení jeho dostatečnosti).
2. Podle pododdílu A je Oznamující finanční instituce povinna při založení účtu:
 - získat čestné prohlášení, které může být součástí dokumentace k založení účtu a které Oznamující finanční instituci umožní stanovit, kde je Majitel účtu rezidentem pro daňové účely; a
 - potvrdit dostatečnost tohoto čestného prohlášení na základě informací získaných Oznamující finanční institucí v souvislosti se založením účtu, včetně jakékoli dokumentace shromážděné podle Postupů AML/KYC.
3. Je-li v čestném prohlášení uvedeno, že Majitel účtu je rezidentem pro daňové účely v Oznamované jurisdikci, pak podle pododdílu B musí Oznamující finanční instituce s tímto účtem nakládat jako s Oznamovaným účtem.
4. Čestné prohlášení musí umožnit stanovit, kde je Majitel účtu rezidentem pro daňové účely. Všeobecně platí, že fyzická osoba bude mít jen jednu jurisdikci, v níž je rezidentem. Ovšem fyzická osoba může být rezidentem pro daňové účely ve dvou nebo několika jurisdikcích. Vnitrostátní právo různých jurisdikcí stanovuje podmínky, za kterých se má s fyzickou osobou nakládat jako s daňovým 'rezidentem'. Stanovuje různé formy doplňujících ustanovení jurisdikce, která ve vnitrostátní daňové legislativě vytváří základ komplexního zdanění (plné daňové odpovědnosti). Rovněž stanovuje případy, kdy se fyzická osoba považuje podle daňové legislativy jurisdikce za rezidenta dané jurisdikce (např. diplomaté nebo jiné osoby ve státních službách). K vyřešení případů dvojí rezidence obsahují daňové smlouvy speciální pravidla, která pro účely těchto smluv dávají přednost doplňujícím ustanovením jedné jurisdikce před doplňujícími ustanoveními jiné jurisdikce. Všeobecně platí, že fyzická osoba bude rezidentem pro daňové účely v jurisdikci, pokud podle práva této jurisdikce (včetně daňových smluv) tam platí nebo by měla platit daň z důvodů svého domicilu, rezidence nebo jakéhokoli jiného kritéria podobné povahy, a ne pouze ze zdrojů v této jurisdikci. Fyzické osoby s dvojí rezidencí mohou využívat pravidla upřesňující rezidenci uvedená v daňových smlouvách (pokud je lze uplatnit) k vyřešení případů dvojí rezidence pro stanovení jejich rezidence pro daňové účely (viz pododdíl 23 níže).
5. Následující příklady ilustrují, jak se může stanovit rezidence fyzické osoby pro daňové účely:
 - Příklad 1: Fyzická osoba má trvalé bydliště v Jurisdikci A a je daněna jako rezident Jurisdikce A. Pobývala déle než šest měsíců v Jurisdikci B a podle legislativy Jurisdikce B je v důsledku této délky pobytu daněna jako rezident této Jurisdikce. Je tedy rezidentem obou Jurisdikcí.
 - Příklad 2: Stejná fakta jako v Příkladu 1, kromě toho, že fyzická osoba pobývala v Jurisdikci B pouze osm týdnů a podle legislativy této Jurisdikce není z důvodu délky pobytu daněna jako rezident Jurisdikce B. Je tedy pouze rezidentem Jurisdikce A.
6. Očekává se, že Zúčastněné jurisdikce pomohou daňovým poplatníkům určit a poskytnou jim informace s ohledem na jejich rezidenci pro daňové účely. To se může například provést různými kanály poskytujícími služby, které se používají k poskytování informací, nebo pomocí pokynů daňovým poplatníkům ohledně použití daňové legislativy (např. telefon, asistenční úřady, Internet). OECD se bude snažit toto šíření informací usnadnit.

Požadavky na platnost čestných prohlášení

7. 'Čestné prohlášení' je prohlášení Majitele účtu, které uvádí status Majitele účtu a všechny další informace, které může Oznamující finanční instituce odůvodněně požadovat ke splnění své oznamovací povinnosti a povinnosti povinné péče, například zda je Majitel účtu rezidentem pro daňové účely v Oznamované jurisdikci. V případě Nových účtů fyzických osob je čestné prohlášení platné pouze tehdy, když je podepsané (nebo jinak kladně potvrzené) Majitelem účtu, je datované nejpozději v den přijetí a obsahuje následující údaje o Majiteli účtu:

- a) jméno;
- b) adresu bydliště;
- c) jurisdikci, v níž je rezidentem pro daňové účely;
- d) DIČ ve vztahu ke každé Oznamované jurisdikci (viz pododdíl 8 níže); a
- e) datum narození (viz pododdíl 8 níže).

Čestné prohlášení může předem vyplnit Oznamující finanční instituce tak, aby zahrnovalo informace o Majiteli účtu, s výjimkou jurisdikce, v níž je Majitel účtu rezidentem pro daňové účely, a to v rozsahu již dostupném v jejich záznamech.

8. Jestliže je Majitel účtu rezidentem pro daňové účely v Oznamované jurisdikci, čestné prohlášení musí obsahovat (i) DIČ Majitele účtu vzhledem ke každé Oznamované jurisdikci podle pododdílu D oddílu I (viz pododdíly 29-32 Komentáře k oddílu I); a (ii) datum narození Majitele účtu. Čestné prohlášení by nemuselo obsahovat místo narození Majitele účtu, protože podle pododdílu E oddílu I se místo narození nemusí oznamovat, pokud není Oznamující finanční instituce jinak povinna získat a oznámit ho podle vnitrostátního práva a je k dispozici v údajích s možností elektronického vyhledávání vedených Oznamující finanční institucí.

9. Čestné prohlášení se může poskytnout jakýmkoli způsobem a v jakékoli formě (např. elektronicky, jako je např. formát .pdf nebo naskenované dokumenty). Pokud se čestné prohlášení poskytne elektronicky, elektronický systém musí zajistit, aby obdržené informace byly takové jako odeslané informace, a musí zdokumentovat všechny případy přístupu uživatelů, které povedou k předložení, obnově nebo změně čestného prohlášení. Kromě toho musí design a provoz elektronického systému, včetně postupů týkajících se přístupu, zajišťovat, aby osoba vstupující do systému a poskytující čestné prohlášení byla osoba uvedená v čestném prohlášení, a musí být schopen poskytnout na požádání kopie všech čestných prohlášení poskytnutých elektronicky. Pokud se informace poskytují jako součást dokumentace k založení účtu, nemusí být na žádné jedné konkrétní straně dokumentace ani v žádném konkrétním formuláři za předpokladu, že jsou kompletní.

10. Následující příklady ilustrují, jak může být čestné prohlášení poskytnuto:

- Příklad 1: Fyzická osoba A vyplní on-line žádost o založení účtu u Oznamující finanční instituce K. Všechny informace požadované pro čestné prohlášení zadává A do elektronické žádosti (včetně potvrzení jurisdikce, v níž je A rezidentem pro daňové účely). Informace o A poskytnuté v elektronickém čestném prohlášení potvrdí poskytovatel služeb K tak, aby byly odůvodněně založeny na informacích, které shromáždil podle Postupů AML/KYC. Čestné prohlášení A je platné.
- Příklad 2: Fyzická osoba B podá žádost o založení účtu osobně u banky L. B předloží svůj průkaz totožnosti k prokázání své identity a poskytne všechny informace požadované pro čestné prohlášení zaměstnanci L, který zadá informace do systémů L. Žádost následně podepíše B. Čestné prohlášení B je platné.

11. Čestné prohlášení může podepsat (nebo jinak kladně potvrdit) jakákoli osoba oprávněná podepisovat jménem Majitele účtu podle vnitrostátního práva. Mezi osoby oprávněné podepisovat čestné prohlášení všeobecně patří správce pozůstalosti, jakýkoli ekvivalent této funkce a jakákoli jiná osoba, které Majitel účtu dal písemně oprávnění podepisovat dokumentaci jeho jménem.

12. Čestné prohlášení zůstává platné, dokud nenastane změna okolností, která způsobí, že se Oznamující finanční instituce dozví nebo bude mít důvod předpokládat, že původní čestné prohlášení je nesprávné nebo nespolehlivé (viz pododdíl 17 Komentáře k oddílu III a pododdíly 2-3 Komentáře k oddílu VII). Pokud tento případ nastane, podle pododdílu C se Oznamující finanční instituce nemůže spoléhat na původní čestné prohlášení a musí získat buď (i) platné čestné prohlášení, které zjišťuje, kde je Majitel účtu rezidentem pro daňové účely, nebo (ii) přiměřené vysvětlení a dokumentaci (podle konkrétního případu) stvrzující platnost původního čestného prohlášení (a uchovat si kopii nebo zápis tohoto vysvětlení a dokumentace). Proto se od Oznamující finanční instituce očekává, že zavede postupy k zajištění toho, aby všechny změny, které tvoří změnu okolností, byly identifikovány Oznamující finanční institucí. Kromě toho se od Oznamující finanční instituce očekává, že bude každou osobu předkládající čestné prohlášení informovat o povinnosti této osoby oznámit Oznamující finanční instituci změnu okolností.

13. Změna okolností ovlivňující čestné prohlášení poskytnuté Oznamující finanční instituci ukončí platnost čestného prohlášení s ohledem na informace, které již nejsou spolehlivé, a to do doby, než budou informace aktualizovány (viz pododdíl 17 Komentáře k oddílu III).

14. Čestné prohlášení se stane neplatné v den, kdy se Oznamující finanční instituce mající čestné prohlášení dozví nebo bude mít důvod předpokládat, že se změnila okolnosti mající vliv na správnost tohoto čestného prohlášení. Ovšem Oznamující finanční instituce se může rozhodnout pro nakládání s osobou jako s osobou mající stejný status, který měla před změnou okolností, a to do 90 kalendářních dní od data, kdy se čestné prohlášení stalo neplatné kvůli změně okolností, data, kdy je platnost čestného prohlášení potvrzena, nebo data, kdy se získá nové čestné prohlášení, podle toho, co nastane dříve. Oznamující finanční instituce může spoléhat na čestné prohlášení, aniž by se musela dotazovat na možné změny okolností, které mohou ovlivnit platnost prohlášení, pokud neví nebo nemá důvod předpokládat, že se změnila okolnosti.

15. Pokud nemůže Oznamující finanční instituce získat potvrzení o platnosti původního čestného prohlášení nebo platné čestné prohlášení během období 90 dní, Oznamující finanční instituce musí nakládat s Majitelem účtu jako s rezidentem jurisdikce, o níž Majitel účtu v původním čestném prohlášení prohlašoval, že je jejím rezidentem, a jurisdikce, v níž může být Majitel účtu rezidentem v důsledku změny okolností.

16. Oznamující finanční instituce si může ponechat originál, ověřenou kopii nebo fotokopii (včetně mikrofiše, elektronického skenování nebo podobných prostředků elektronického uchovávání) čestného prohlášení. Jakákoli dokumentace, která se uchovává elektronicky, musí být na požádání k dispozici ve formě kopie.

Napravení chyb týkajících se čestného prohlášení

17. Oznamující finanční instituce může nakládat s čestným prohlášením jako s platným nehledě na to, že čestné prohlášení obsahuje nezávažnou chybu, pokud Oznamující finanční instituce eviduje dostatečnou dokumentaci k doplnění informací chybějících v čestném prohlášení kvůli chybě. V takovém případě musí být dokumentace, na kterou se při napravení této nezávažné chyby spoléhá, průkazná. Například čestné prohlášení, ve kterém fyzická osoba předkládající formulář zkrátila jurisdikci rezidence, může být považováno za platné, a to nehledě na zkratku, pokud má Oznamující finanční instituce identifikaci vydanou státem pro osobu z jakékoli jurisdikce, která se odůvodněně shoduje se zkratkou. Na druhou stranu zkratka pro jurisdikci rezidence, která se odůvodněně neshoduje s jurisdikcí rezidence uvedenou v pasu osoby, není nezávažnou chybou. Pokud se neposkytne jurisdikce rezidence, nejde o nezávažnou chybu. Kromě toho platí, že informace v čestném prohlášení, které jsou v rozporu s ostatními informacemi obsaženými v čestném prohlášení nebo v hlavní složce s daty o zákazníkovi, nejsou nezávažnou chybou.

Čestná prohlášení poskytovaná po jednotlivých účtech

18. Všeobecně musí Oznamující finanční instituce, u které může zákazník založit účet, získat čestné prohlášení po jednotlivých účtech. Ovšem Oznamující finanční instituce může spoléhat na čestné prohlášení poskytnuté

zákazníkem pro jiný účet, pokud se s oběma účty nakládá jako s jedním účtem pro účely splnění standardů týkajících se požadavků kladených na znalost uvedených v pododdílu A oddílu VII.

Dokumentace shromážděná jinými osobami

19. Jak je uvedeno v pododdílu D oddílu II, Zúčastněná jurisdikce může Oznamujícími finančním institucím dovolit, aby ke splnění své oznamovací povinnosti a povinnosti náležité péče využily poskytovatele služeb. V takových případech může Oznamující finanční instituce využít dokumentaci (včetně čestného prohlášení) shromážděnou poskytovateli služeb (např. poskytovateli údajů, finančními poradci, pojišťovacími agenty) na základě podmínek uvedených ve vnitrostátním právu. Odpovědnost za splnění oznamovací povinnosti a povinnosti náležité péče však nadále spočívá na Oznamující finanční instituci.

20. Oznamující finanční instituce může spoléhat na dokumentaci (včetně čestného prohlášení) shromážděnou zástupcem (včetně poradce fondu u podílových fondů, hedgeových fondů nebo skupiny soukromého kapitálu) Oznamující finanční instituce. Zástupce si může ponechat dokumentaci jako součást informačního systému vedeného pro jednu Oznamující finanční instituci nebo více Oznamujícími finančními institucemi za předpokladu, že v rámci tohoto systému může každá Oznamující finanční instituce, jménem které si zástupce ponechává dokumentaci, mít snadný přístup k údajům týkajícím se charakteru dokumentace, informacím obsaženým v dokumentaci (včetně kopie dokumentace samotné) a jejich platnosti a že tento systém musí umožnit této Oznamující finanční instituci snadno přenášet údaje buď přímo do elektronického systému nebo poskytováním těchto informací zástupci, pokud jde o jakékoli skutečnosti, o kterých se dozví, že mohou ovlivnit spolehlivost dokumentace. Oznamující finanční instituce musí být v použitelném rozsahu schopna zjistit, jak a kdy přenesla údaje týkající se jakýchkoli skutečností, o kterých se dozvěděla, že mohou ovlivnit spolehlivost dokumentace, a musí být schopna zjistit, že jakékoli údaje, které přenesla, byly zpracovány a že byla provedena příslušná náležitá péče týkající se platnosti dokumentace. Zástupce musí používat systém k zajištění toho, aby jakékoli informace, které obdrží ohledně skutečností ovlivňujících spolehlivost dokumentace nebo status přiřazený zákazníkovi, byly poskytovány všem Oznamujícími finančními institucemi, za které zástupce uchovává dokumentaci.

21. Oznamující finanční instituci, která nabude účet od předchůdce nebo převodce při fúzi nebo hromadném úplatném nabytí účtů, by se obecně povolilo spoléhat na platnou dokumentaci (včetně platného čestného prohlášení) nebo kopie platné dokumentace shromážděné předchůdcem nebo převodcem. Kromě toho platí, že Oznamující finanční instituci, která nabude účet při fúzi nebo hromadném úplatném nabytí účtů od jiné Oznamující finanční instituce, která provedla veškerou náležitou péči požadovanou podle oddílů II až VII s ohledem na převedené účty, by se také obecně povolilo spoléhat na určení statusu Majitele účtu provedené předchůdcem nebo převodcem, dokud se nabyvatel nedozví nebo nebude mít důvod předpokládat, že status je nepřesný nebo že došlo ke změně okolností (viz pododdíl 17 Komentáře k oddílu III).

Dostatečnost čestných prohlášení

22. Jak je uvedeno v pododdílu 2 výše, při založení účtu platí, že jakmile Oznamující finanční instituce získá čestné prohlášení, které jí umožňuje stanovit, kde je Majitel účtu rezidentem pro daňové účely, Oznamující finanční instituce musí potvrdit dostatečnost tohoto čestného prohlášení na základě informací získaných v souvislosti se založením účtu, včetně veškeré dokumentace shromážděné podle Postupů AML/KYC (tj. test 'dostatečnosti').

23. Má se za to, že Oznamující finanční instituce potvrdila 'dostatečnost' čestného prohlášení, pokud se při provádění postupů při založení účtu a po prověření informací získaných v souvislosti se založením účtu (včetně veškeré dokumentace shromážděné podle Postupů AML/KYC) nedozví ani nemá důvod předpokládat, že čestné prohlášení je nesprávné nebo nespolehlivé (viz pododdíly 2-3 Komentáře k oddílu VII). Neočekává se, že Oznamující finanční instituce provedou nezávislou právní analýzu příslušné daňové legislativy k potvrzení dostatečnosti čestného prohlášení.

24. Následující příklady ilustrují aplikaci testu 'dostatečnosti':

- Příklad 1: Oznamující finanční instituce získá čestné prohlášení od Majitele účtu při založení účtu. Jurisdikce adresy bydliště uvedená v čestném prohlášení je v rozporu s tou, která je uvedena

v dokumentaci shromážděné podle Postupů AML/KYC. Kvůli rozporným informacím je čestné prohlášení nesprávné nebo nespolehlivé, a v důsledku toho testem dostatečnosti neprošlo.

- Příklad 2: Oznamující finanční instituce získá čestné prohlášení od Majitele účtu při založení účtu. Adresa bydliště uvedená v čestném prohlášení není v jurisdikci, o níž Majitel účtu prohlašuje, že je jejím rezidentem pro daňové účely. Kvůli rozporným informacím čestné prohlášení testem dostatečnosti neprošlo.

25. V případě čestného prohlášení, které by jinak neprošlo testem dostatečnosti, se očekává, že během aplikace postupů týkajících se založení účtu by Oznamující finanční instituce získala buď (i) platné čestné prohlášení, nebo (ii) odůvodněné vysvětlení a dokumentaci (podle konkrétního případu) stvrzující dostatečnost čestného prohlášení (a uchovala si kopii nebo záznam tohoto vysvětlení a dokumentace). Příklady tohoto 'odůvodněného vysvětlení' jsou prohlášení fyzické osoby, že (1) je studentem ve vzdělávací instituci v příslušné jurisdikci a má příslušné vízum (pokud lze uplatnit); (2) je učitelem, účastníkem školení nebo stážistou ve vzdělávací instituci v příslušné jurisdikci nebo účastníkem vzdělávacího či kulturního výměnného programu a má příslušné vízum (pokud lze uplatnit); (3) je zahraniční fyzickou osobou přidělenou na diplomatický post nebo pozici na konzulátu nebo velvyslanectví v příslušné jurisdikci; nebo (4) pracuje v pohraničí nebo jako zaměstnanec pracuje na nákladním autě nebo ve vlaku jezdícím mezi jurisdikcemi. Následující příklad ilustruje aplikaci tohoto pododdílu: Oznamující finanční instituce získá čestné prohlášení pro Majitele účtu při založení účtu. Jurisdikce, v níž má Majitel účtu rezidenci pro daňové účely a která je uvedena v čestném prohlášení, je v rozporu s adresou bydliště uvedenou v dokumentaci shromážděné podle Postupů AML/KYC. Majitel účtu vysvětluje, že je diplomatem z konkrétní jurisdikce a že je v důsledku toho rezidentem v této jurisdikci; také předkládá svůj diplomatický pas. Poněvadž Oznamující finanční instituce získala odůvodněné vysvětlení a dokumentaci stvrzující dostatečnost čestného prohlášení, čestné prohlášení projde testem dostatečnosti.

KOMENTÁŘ K ODDÍLU V TÝKAJÍCÍMU SE NÁLEŽITÉ PÉČE V PŘÍPADĚ DŘÍVE EXISTUJÍCÍCH ÚČTŮ ENTIT

1. Tento oddíl popisuje postupy náležitě péče v případě Dříve existujících účtů entit.

Pododdíl A – Účty, které není nutné prověřovat, zjišťovat ani oznamovat

2. Pododdíl A vyjímá z prověřování všechny Dříve existující účty entit se zůstatkem nebo hodnotou účtu nepřesahující 250 000 USD ke dni 31. prosince [xxxx], dokud tento zůstatek nebo hodnota nepřesáhne 250 000 USD k poslednímu dni jakéhokoli následujícího kalendářního roku. Tento limit slouží ke snížení nákladů na dodržování předpisů pro finanční instituce, protože se uznává, že postupy náležitě péče pro účty držené Entitami jsou složitější než postupy náležitě péče pro účty držené fyzickými osobami.

3. Ovšem aplikace pododdílu A je podmíněna tím, (i) aby implementující jurisdikce umožnila Oznamujícím finančním institucím použít výjimku a (ii) aby se Oznamující finanční instituce rozhodla ji použít buď s ohledem na všechny Dříve existující účty entit, nebo samostatně s ohledem na jakoukoli jasně zjištěnou skupinu takových účtů. Tedy pokud pravidla implementace v jurisdikci nezajišťují toto rozhodnutí nebo pokud se Oznamující finanční instituce takto nerozhodne, všechny Dříve existující účty entit musí být prověřeny v souladu s postupy uvedenými v pododdílu D.

4. Zatímco výběr let uvedených v pododdílech A a B závisí na rozhodnutí jurisdikce implementující Společný standard pro oznamování, očekává se, že rok vybraný pro tento účel je stejný jako rok vybraný pro termín “Předem existující účet”.

Pododdíly B a C – Účty, které je nutné prověřovat a oznamovat

5. Podle pododdílu B se musí jakýkoli Dříve existující účet entity neuvedený v pododdílu A (tj. se zůstatkem na účtu nebo hodnotou účtu převyšující 250 000 USD k 31. prosinci jakéhokoli kalendářního roku) prověřit v souladu s postupy uvedenými v pododdílu D. Tedy Dříve existující účet entity je nutno prověřit, pokud:

- a) má zůstatek na účtu nebo hodnotu účtu převyšující částku 250 000 USD k 31. prosinci [xxxx]; nebo
- b) nepřesahuje částku 250 000 USD k 31. prosinci [xxxx], ale jeho zůstatek nebo hodnota přesahuje 250 000 USD k poslednímu dni jakéhokoli následujícího kalendářního roku.

6. Ovšem s Dříve existujícím účtem entity neuvedeném v pododdílu A se musí nakládat jako s Oznamovaným účtem podle pododdílu C pouze tehdy, když je držen jednou Entitou nebo několika Entitami, které jsou buď:

- a) Oznamovanými osobami, nebo
- b) Pasivními nefinančními entitami s jednou Ovládající osobou nebo několika Ovládajícími osobami, které jsou Oznamovanými osobami.

7. Dříve existujícímu účtu entity drženému Pasivní nefinanční entitou s jednou Ovládající osobou nebo několika Ovládajícími osobami, které jsou Oznamovanými osobami, nesmí být bráněno se kvalifikovat jako

Oznamovaný účet podle pododdílu C jen proto, že Entita sama není Oznamovanou osobou nebo jakákoli z Ovládajících osob Pasivní nefinanční entity je rezidentem ve stejné jurisdikci jako Pasivní nefinanční entita.

Pododdíl D – Postupy prověřování

8. Pododdíl D obsahuje postupy prověřování k identifikaci Oznamovaných účtů mezi Dříve existujícími účty entit. Tyto postupy od Oznamujících finančních institucí vyžadují, aby stanovily:

- a) zda je Dříve existující účet entity držen jednou Entitou nebo několika Entitami, které jsou Oznamovanými osobami; a
- b) zda je Dříve existující účet entity držen jednou Entitou nebo několika Entitami, které jsou Pasivními nefinančními entitami s jednou Ovládající osobou nebo několika Ovládajícími osobami, které jsou Oznamovanými osobami.

Pododdíl D bod 1 – Postup prověřování pro Majitele účtu

9. Pododdíl D bod 1 obsahuje postup prověřování k určení, zda je Dříve existující účet entity držen jednou Entitou nebo několika Entitami, které jsou Oznamovanými osobami. Pokud některá z Entit je Oznamovanou osobou, pak se s účtem musí nakládat jako s Oznamovaným účtem.

10. Oznamující finanční instituce musí prověřovat informace uchovávané pro regulatorní účely či účely vztahů se zákazníky (včetně informací shromážděných podle Postupů AML/KYC) k určení, zda z informací vyplývá, že Majitel účtu je rezidentem v Oznamované jurisdikci. Pro tento účel informace, ze kterých vyplývá, že Majitel účtu je rezidentem v Oznamované jurisdikci, zahrnují:

- místo založení nebo zřízení v Oznamované jurisdikci;
- adresu v Oznamované jurisdikci (to by se například pravděpodobně týkalo Entit, se kterými se nakládá jako s transparentními z daňového hlediska, a mohlo by jít o adresu bydliště, hlavní sídlo nebo místo skutečného vedení); nebo
- adresu jednoho správce nebo několika správců svěřenského fondu v Oznamované jurisdikci.

Ovšem existence stálé provozovny (včetně pobočky) v Oznamované jurisdikci (včetně adresy stálé provozovny) není sama o sobě známkou rezidence pro tento účel.

11. Jestliže z informací vyplývá, že Majitel účtu je rezidentem v Oznamované jurisdikci, pak, jak je uvedeno v pododdílu D bodu 1 písm. b), Oznamující finanční instituce musí s tímto účtem nakládat jako s Oznamovaným účtem, pokud od Majitele účtu nezíská čestné prohlášení nebo pokud na základě informací, které má k dispozici, nebo na základě veřejně dostupných informací odůvodněně neurčí, že Majitel účtu není Oznamovanou osobou s ohledem na tuto Oznamovanou jurisdikci.

12. ‘Veřejně přístupné’ informace zahrnují informace zveřejněné oprávněným státním orgánem (např. vláda nebo její úřad nebo obec) jurisdikce, jako například informace v seznamu zveřejněném daňovou správou, který obsahuje názvy a identifikační čísla finančních institucí (např. seznam IRS FFI); informace ve veřejně přístupném registru vedeném nebo zmocněným oprávněným státním orgánem jurisdikce; informace zveřejněné na zavedeném trhu s cennými papíry (viz pododdíl 112 Komentáře k oddílu VIII); a jakákoli veřejně přístupná klasifikace s ohledem na Majitele účtu, která byla určena na základě standardizovaného odvětvového systému kódů a která byla přiřazena např. obchodní organizací nebo obchodní komorou, a to v souladu s běžnými obchodními postupy (viz pododdíl 154 Komentáře k oddílu VIII). V tomto ohledu se od Oznamující finanční instituce očekává, že si uchová záznam typu prověřovaných informací a datum, kdy se informace prověřovaly.

13. Při určování, zda je Dříve existující účet entity držen jednou Entitou nebo několika Entitami, které jsou Oznamovanými osobami, může Oznamující finanční instituce postupovat podle pokynů uvedených v pododdílu D bodu 1 písm. a) a b) v pořadí, které je za daných okolností nejvhodnější. To by například umožnilo Oznamující finanční instituci stanovit podle pododdílu D bodu 1 písm. b), že Dříve existující účet entity je držen Entitou, která není Oznamovanou osobou (např. společnost, která je veřejně obchodovaná), a že tedy účet není Oznamovaným účtem.

14. Jak je uvedeno v pododdílu 7 Komentáře k oddílu IV, 'čestné prohlášení' je prohlášení Majitele účtu uvádějící status Majitele účtu a jakékoli další informace, které může Oznamující finanční instituce odůvodněně vyžadovat ke splnění své oznamovací povinnosti a povinnosti náležitě péče, jako například to, zda je Majitel účtu rezidentem pro daňové účely v Oznamované jurisdikci nebo zda Majitel účtu je Pasivní nefinanční entitou. S ohledem na Dříve existující účty entit je čestné prohlášení platné pouze tehdy, když je podepsané (nebo jinak kladně potvrzené) osobou s oprávněním podepisovat za Majitele účtu, je datované nejpozději v den přijetí a obsahuje následující údaje o Majiteli účtu:

- a) jméno;
- b) adresu;
- c) jurisdikci, v níž je Majitel účtu rezidentem pro daňové účely; a
- d) DIČ s ohledem na každou Oznamovanou jurisdikci.

Čestné prohlášení může předem vyplnit Oznamující finanční instituce tak, aby zahrnovalo informace o Majiteli účtu, s výjimkou jurisdikce, v níž je Majitel účtu rezidentem pro daňové účely, a to v rozsahu již dostupném v jejích záznamech.

15. Osoba s oprávněním podepisovat čestné prohlášení obecně zahrnuje vedoucího pracovníka nebo ředitele společnosti, partnera osobní společnosti (partnerství), správce svěřenského fondu, jakýkoli ekvivalent dříve uvedených funkcí a jakoukoli jinou osobu, které Majitel účtu dal písemné oprávnění podepisovat dokumentaci jeho jménem.

16. Čestné prohlášení s ohledem na Dříve existující účty entit může také obsahovat status Majitele účtu. Pokud dojde k této situaci, statutem Majitele účtu může být cokoli z následujícího:

- a) Finanční instituce:
 1. Investiční entita uvedená v pododdílu A bodu 6 písm. b) oddílu VIII.
 2. Finanční instituce (ostatní).
- b) Nefinanční entita:
 1. společnost, která je veřejně obchodovaná, nebo přičleněná organizace veřejně obchodované společnosti.
 2. Vládní entita.
 3. Mezinárodní organizace.
 4. Aktivní nefinanční entita (jiná než uvedená v bodech 1 až 3).
 5. Pasivní nefinanční entita (nezahrnující Investiční entitu uvedenou v pododdílu A bodu 6 písm. b) oddílu VIII).

Při vyžadování čestného prohlášení se od Oznamovacích finančních institucí očekává, že poskytnou Majitelům účtu informace, které jsou relevantní pro Majitele účtu ke zjištění jejich statusu (např. definice termínu “Aktivní nefinanční entita” uvedená v pododdílu D bodu 9 oddílu VIII).

17. Požadavky na platnost čestných prohlášení s ohledem na Nové účty fyzických osob se vztahují na platnost čestných prohlášení s ohledem na Dříve existující účty entit (viz pododdíly 7-16 Komentáře k oddílu IV). Totéž platí s ohledem na napravení chyb čestného prohlášení, požadavek získat čestná prohlášení po jednotlivých účtech a dokumentaci shromážděnou jinými osobami (viz pododdíly 17-21 Komentáře k oddílu IV).

Pododdíl D bod 2 – Postup prověřování pro Ovládající osoby

18. Pododdíl D bod 2 obsahuje postup prověřování k určení, zda je Dříve existující účet entity držen jedním nebo několika Entitami, které jsou Pasivními nefinančními entitami s jednou Ovládající osobou nebo několika Ovládajícími osobami, které jsou Oznamovanými osobami. Pokud některá z Ovládajících osob Pasivní nefinanční entity je Oznamovanou osobou, pak se s účtem musí nakládat jako s Oznamovaným účtem (i když je Ovládající osoba rezidentem ve stejné jurisdikci jako Pasivní nefinanční entita).

19. Při tomto určování musí Oznamující finanční instituce postupovat podle pokynů uvedených v pododdílu D bodu 2 písm. a) až c) v pořadí, které je za daných okolností nejvhodnější. Tyto pododdíly mají za cíl stanovit:

- a) zda je Majitel účtu Pasivní nefinanční entitou;
- b) Ovládající osoby této Pasivní nefinanční entity; a
- c) zda jakákoli z těchto Ovládajících osob je Oznamovanou osobou.

20. Pro účely určení, zda je Majitel účtu Pasivní nefinanční entitou, musí podle pododdílu D bodu 2 písm. a) Oznamující finanční instituce od Majitele účtu získat čestné prohlášení ke zjištění jeho statusu, pokud na základě informací, které má k dispozici, nebo na základě veřejně dostupných informací (viz pododdíl 12 výše) nemůže odůvodněně určit, že Majitel účtu je Aktivní nefinanční entitou nebo Finanční institucí jinou než neúčastníci se profesionálně řízenou investiční entitou (tj. Investiční entitou uvedenou v pododdílu A bodu 6 písm. b) oddílu VIII, která není Finanční institucí zúčastněné jurisdikce). Například Oznamující finanční instituce by mohla odůvodněně stanovit, že Majitel účtu je Aktivní nefinanční entitou, pokud je Majiteli účtu právně bráněno provádět činnosti či operace nebo držet aktiva k vytvoření pasivního výsledku (viz pododdíl 126 Komentáře k oddílu VIII). Čestné prohlášení k určení statusu Majitele účtu musí splňovat požadavky na platnost čestného prohlášení s ohledem na Dříve existující účty entit (viz pododdíly 13-17 výše). Oznamující finanční instituce, která nemůže určit status Majitele účtu jako Aktivní nefinanční entity nebo Finanční instituce jiné než neúčastníci se profesionálně řízené investiční entity, musí předpokládat, že jde o Pasivní nefinanční entitu.

21. Pro účely určení Ovládajících osob Majitele účtu může podle pododdílu D bodu 2 písm. b) Oznamující finanční instituce využít informace shromážděné a uchovávané podle Postupů AML/KYC.

22. Pro účely určení, zda Ovládající osoba Pasivní nefinanční entity je Oznamovanou osobou, se Oznamující finanční instituce také může spoléhat na informace shromážděné a uchovávané podle Postupů AML/KYC. Ovšem v případě Dříve existujícího účtu entity se zůstatkem na účtu nebo hodnotou účtu, které přesahují 1 000 000 USD, předepisuje pododdíl D bod 2 písm. c) odrážka ii) shromažďování čestného prohlášení od Majitele účtu nebo Ovládající osoby, které se může poskytnout ve stejném čestném prohlášení, jako poskytuje Majitel účtu k potvrzení svého vlastního statusu. Čestné prohlášení s ohledem na Ovládající osobu je platné pouze tehdy, když je podepsáno (nebo jinak kladně potvrzeno) Ovládající osobou nebo osobou s oprávněním podepisovat za Majitele účtu nebo Ovládající osobu, je datováno alespoň v den přijetí a obsahuje následující údaje každé Ovládající osoby:

- a) jméno;
- b) adresu;

- c) jurisdikci, kde je Ovládající osoba rezidentem pro daňové účely;
- d) DIČ s ohledem na každou Oznamovanou jurisdikci (viz pododdíl 8 Komentář k oddílu IV); a
- e) datum narození (viz pododdíl 8 Komentáře k oddílu IV).

Čestné prohlášení může předem vyplnit Oznamující finanční instituce tak, aby zahrnovalo informace o Ovládající osobě, s výjimkou jurisdikce, v níž je Ovládající osoba rezidentem pro daňové účely, a to v rozsahu již dostupném v jejích záznamech.

23. Požadavky na platnost čestných prohlášení s ohledem na Nové účty fyzických osob se vztahují na platnost čestných prohlášení pro určení, zda je Ovládající osoba Pasivní nefinanční entity Oznamovanou osobou (viz pododdíly 7-16 Komentáře k oddílu IV). Totéž platí s ohledem na napravení chyb čestného prohlášení, požadavek získat čestná prohlášení po jednotlivých účtech a dokumentaci shromážděnou jinými osobami (viz pododdíly 17-21 Komentáře k oddílu IV).

24. Pokud se vyžaduje shromažďování čestného prohlášení a toto čestné prohlášení není získáno s ohledem na Ovládající osobu Pasivní nefinanční entity, Oznamující finanční instituce se musí spoléhat na indicie uvedené v pododdílu B bodu 2 oddílu III, které eviduje za tuto Ovládající osobu s cílem stanovit, zda je Oznamovanou osobou. Jestliže Oznamující finanční instituce žádnou takovou indicii neeviduje, pak by se nepožadoval žádný další krok, dokud nenastane změna okolností, která povede k jedné nebo několika indiciím s ohledem na Ovládající osobu souvisejícím s účtem.

Pododdíl E – Doba prověřování a další postupy

25. Pododdíl E body 1 a 2 obsahuje pravidla pro dobu prověřování k identifikaci Oznamovaných účtů mezi Dříve existujícími účty entit. Tato pravidla vyžadují, aby prověřování bylo dokončeno:

- a) pro účty se zůstatkem na účtu nebo hodnotou účtu přesahující částku 250 000 USD ke dni 31. prosince [xxxx], do 31. prosince [xxxx]; a
- b) pro účty se zůstatkem na účtu nebo hodnotou účtu nepřesahující částku 250 000 USD ke dni 31. prosince [xxxx], ale přesahující částku 250 000 USD ke dni 31. prosince následujícího roku, do konce kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém zůstatek na účtu nebo hodnota účtu přesáhne částku 250 000 USD.

26. Zatímco výběr let uvedený v pododdílu E bodech 1 a 2 závisí na rozhodnutí jurisdikce implementující Společný standard pro oznamování, očekává se, že roky vybrané pro tento účel jsou stejné jako roky vybrané pro termín “Dříve existující účet”. V případě druhého roku uvedeného v pododdílu E bodu 1 se však očekává, že rok vybraný pro tento účel je nejdříve druhým kalendářním rokem následujícím po roce vybraném pro termín “Dříve existující účet”.

27. Pododdíl E bod 3 obsahuje další postup platný pro Dříve existující účty entit: jestliže u Dříve existujícího účtu entity dojde ke změně okolností, z níž se Oznamující finanční instituce dozví nebo má důvod předpokládat, že čestné prohlášení nebo jiná dokumentace související s účtem jsou nesprávné nebo nespolehlivé, Oznamující finanční instituce musí opakovaně určit status účtu podle postupů uvedených v pododdílu D. Standardy znalostí platné pro Listinné důkazy se také vztahují na jakoukoli jinou dokumentaci používanou podle postupů uvedených v pododdílu D (viz pododdíl 14 Komentáře k oddílu IV a pododdíly 2-3 Komentáře k oddílu VII). V takovém případě musí Oznamující finanční instituce použít následující postupy do posledního dne příslušného kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období, nebo do 90 kalendářních dní následujících po oznámení či zjištění změny okolností, podle toho, co nastane později:

- s ohledem na určení, zda je Majitel účtu Oznamovanou osobou: Oznamující finanční instituce je povinna získat buď (i) čestné prohlášení, nebo (ii) odůvodněné vysvětlení a dokumentaci (podle

konkrétního případu) stvrzující dostatečnost původního čestného prohlášení nebo dokumentace (a ponechat si kopii nebo zápis tohoto vysvětlení a dokumentace). Jestliže Oznamující finanční instituce nezíská čestné prohlášení nebo nepotvrdí dostatečnost původního čestného prohlášení nebo dokumentace, musí nakládat s Majitelem účtu jako s Oznamovanou osobou s ohledem na obě jurisdikce,

- s ohledem na určení, zda je Majitel účtu Finanční institucí, Aktivní nefinanční entitou nebo Pasivní nefinanční entitou: Oznamující finanční instituce je povinna získat dodatečnou dokumentaci nebo čestné prohlášení (podle konkrétního případu) pro určení statusu Majitele účtu jako Aktivní nefinanční entity nebo Finanční instituce. Jestliže Oznamující finanční instituce tak neučiní, musí nakládat s Majitelem účtu jako s Pasivní nefinanční entitou,
- s ohledem na určení, zda je Ovládající osoba Pasivní nefinanční entity Oznamovanou osobou: Oznamující finanční instituce je povinna získat buď (i) čestné prohlášení, nebo (ii) odůvodněné vysvětlení a dokumentaci (podle konkrétního případu) stvrzující dostatečnost dříve shromážděného čestného prohlášení nebo dokumentace (a ponechat si kopii nebo záznam o tomto vysvětlení a dokumentaci). Jestliže Oznamující finanční instituce nezíská čestné prohlášení nebo nepotvrdí dostatečnost dříve shromážděného čestného prohlášení nebo dokumentace, musí spoléhat na indicie uvedené v pododdílu B bodu 2 oddílu III, které eviduje za tuto Ovládající osobu k určení, zda jde o Oznamovanou osobu.

KOMENTÁŘ K ODDÍLU VI TÝKAJÍCÍMU SE NÁLEŽITÉ PÉČE V PŘÍPADĚ NOVÝCH ÚČTŮ ENTIT

1. Tento oddíl popisuje postupy náležitě péče v případě Nových účtů entit. Tyto postupy jsou víceméně stejné jako postupy v případě Dříve existujících účtů entit. Ovšem limit ve výši 250 000 USD se na ně nevztahuje, protože v případě Nových účtů entit by mělo být shromažďování čestných prohlášení jednodušší.
2. Oddíl A obsahuje postupy prověřování k identifikaci Oznamovaných účtů mezi Novými účty entit. Tyto postupy vyžadují, aby Oznamující finanční instituce stanovily:
 - a) zda je Nový účet entity držen jednou Entitou nebo několika Entitami, které jsou Oznamovanými osobami; a
 - b) zda je Nový účet entity držen jednou Entitou nebo několika Entitami, které jsou Pasivními nefinančními entitami s jednou Ovládající osobou nebo několika Ovládajícími osobami, které jsou Oznamovanými osobami.

Pododdíl A bod 1 – Postup prověřování pro Majitele účtu

3. Pododdíl A bod 1 obsahuje postup prověřování k určení, zda je Nový účet entity držen jednou Entitou nebo několika Entitami, které jsou Oznamovanými osobami. Pokud je některá z Entit Oznamovanou osobou, pak se s účtem musí nakládat jako s Oznamovaným účtem.
4. S cílem stanovit, zda je Entita Oznamovanou osobou, pododdíl A bod 1 písm. a) vyžaduje, aby při založení účtu Oznamující finanční instituce:
 - získala čestné prohlášení, které dovoluje Oznamující finanční instituci určit, kde je Majitel účtu rezidentem pro daňové účely; a
 - potvrdila dostatečnost tohoto čestného prohlášení na základě informací získaných Oznamující finanční institucí v souvislosti se založením účtu, a to včetně jakékoli dokumentace shromážděné podle Postupů AML/KYC.
5. Jestliže z čestného prohlášení vyplývá, že Majitel účtu je rezidentem v Oznamované jurisdikci, pak jak je uvedeno v pododdílu A bodu 1 písm. b), musí Oznamující finanční instituce s tímto účtem nakládat jako s Oznamovaným účtem, pokud na základě informací, které má k dispozici, nebo na základě veřejně dostupných informací (viz pododdíl 12 Komentáře k oddílu V) odůvodněně neurčí, že Majitel účtu není Oznamovanou osobou s ohledem na tuto Oznamovanou jurisdikci (např. společnost, která je veřejně obchodovaná, nebo Vládní entita).
6. Při určování, zda je Nový účet entity držen jednou Entitou nebo několika Entitami, které jsou Oznamovanými osobami, může Oznamující finanční instituce postupovat podle pokynů uvedených v pododdílu A bodu 1 písm. a) a b) v pořadí, které je za daných okolností nejvhodnější. To by například umožnilo Oznamující finanční instituci stanovit podle pododdílu A bodu 1 písm. b), že Nový účet entity je držen Entitou, která není Oznamovanou osobou (např. společnost, která je veřejně obchodovaná), a tedy že účet není Oznamovaným účtem.
7. Čestné prohlášení musí umožnit stanovit, kde je Majitel účtu rezidentem pro daňové účely. V praxi může Entita podléhat dani jako rezident ve více než jedné jurisdikci zřídka, ale je to samozřejmě možné. Vnitrostátní právo různých jurisdikcí stanovuje podmínky, za kterých se má s Entitou nakládat jako s daňovým 'rezidentem'. Stanovuje

různé formy doplňujících ustanovení jurisdikce, která ve vnitrostátní daňové legislativě tvoří základ komplexního zdanění (plné daňové odpovědnosti). K vyřešení případů dvojí rezidence obsahují daňové smlouvy speciální pravidla, která dávají přednost doplňujícím ustanovením jedné jurisdikce před doplňujícími ustanoveními druhé jurisdikce pro účely těchto smluv. Všeobecně platí, že Entita bude rezidentem pro daňové účely v jurisdikci, pokud podle práva této jurisdikce (včetně daňových smluv) tam platí nebo by měla platit daň z důvodu svého domicilu, rezidence, místa vedení či založení nebo jakéhokoli jiného kritéria podobné povahy, a ne pouze ze zdrojů v této jurisdikci. Entity s dvojí rezidencí mohou využívat pravidla upřesňující rezidenci uvedená v daňových smlouvách (pokud je lze uplatnit) k vyřešení případů dvojí rezidence pro stanovení své rezidence pro daňové účely (viz pododdíl 13 níže).

8. Následující příklady ilustrují, jak se může určit rezidence Entity pro daňové účely:

- Příklad 1: Společnost je založena v Jurisdikci A a má místo skutečného vedení v Jurisdikci B. Podle práva Jurisdikce A je rezidence pro daňové účely stanovena odkazem na místo založení. Totéž platí podle práva Jurisdikce B. Společnost je tedy rezidentem pouze v Jurisdikci A.
- Příklad 2: Stejná fakta jako v Příkladu 1, kromě toho, že podle práva Jurisdikce B je rezidence pro daňové účely stanovena odkazem na místo skutečného vedení. Společnost je tedy rezidentem v Jurisdikci A i B.
- Příklad 3: Stejná fakta jako v Příkladu 1, kromě toho, že podle práva Jurisdikce A i B je rezidence pro daňové účely stanovena odkazem na místo skutečného vedení. Společnost je tedy rezidentem pouze v Jurisdikci B.
- Příklad 4: Stejná fakta jako v Příkladu 1, kromě toho, že podle práva Jurisdikce A je rezidence pro daňové účely stanovena odkazem na místo skutečného vedení a podle práva Jurisdikce B je rezidence pro daňové účely stanovena odkazem na místo založení. Společnost tedy není rezidentem v Jurisdikci A ani B.

9. Očekává se, že Zúčastněné jurisdikce pomohou daňovým poplatníkům určit a poskytnou jim informace s ohledem na jejich rezidenci pro daňové účely. To se může například provést různými kanály poskytujícími služby, které se používají k poskytování informací, nebo pomocí pokynů daňovým poplatníkům ohledně použití daňové legislativy (např. telefon, asistenční úřady, Internet). OECD se bude snažit toto šíření informací usnadnit.

10. Jak vysvětluje definice termínu “Osoba oznamované jurisdikce”, s Entitou, jako je například osobní společnost (partnerství), osobní společnost s ručením omezeným nebo obdobné právní uspořádání, která není rezidentem pro daňové účely, se nakládá jako s rezidentem jurisdikce, v níž sídlí skutečné vedení této Entity (viz pododdíl 109 Komentáře k oddílu VIII). Jestliže tomu tak je a tato Entita v čestném prohlášení uvede, že není rezidentem pro daňové účely, pododdíl A bod 1 písm. b) umožní Oznamujícím finančním institucím vzít v potaz adresu hlavního sídla jako náhradu a podle ní určit, kde je rezidentem (viz pododdíl 153 Komentáře k oddílu VIII). Příklady Entit, které nemají rezidenci pro daňové účely, jsou Entity, se kterými se nakládá jako s transparentními z daňového hlediska, a Entity se stejným faktickým schématem, jak je uvedeno v Příkladu 4 pododdílu 8 výše.

Platnost čestných prohlášení

11. Jak je uvedeno v pododdílu 7 Komentáře k oddílu IV, ‘čestné prohlášení’ je prohlášení Majitele účtu, které uvádí status Majitele účtu a jakékoli další informace, které může Oznamující finanční instituce odůvodněně požadovat ke splnění své oznamovací povinnosti a povinnosti náležitě péče, například zda je Majitel účtu rezidentem pro daňové účely v Oznamované jurisdikci nebo zda je Majitel účtu Pasivní nefinanční entitou. S ohledem na Nové účty entit je čestné prohlášení platné pouze tehdy, když splňuje požadavky na platnost čestných prohlášení pro Dříve existující účty entit (viz pododdíly 14-18 Komentáře k oddílu V). Totéž platí s ohledem na napravení chyb čestného prohlášení, požadavek získat čestná prohlášení po jednotlivých účtech a dokumentaci shromážděnou jinými osobami.

Dostatečnost čestných prohlášení

12. Jak je uvedeno v pododdílu 4 výše, při založení účtu, jakmile Oznamující finanční instituce získá čestné prohlášení, které jí dovoluje určit rezidenci Majitele účtu pro daňové účely, Oznamující finanční instituce musí potvrdit dostatečnost tohoto čestného prohlášení na základě informací získaných v souvislosti se založením účtu, včetně jakékoli dokumentace shromážděné podle Postupů AML/KYC (tj. test 'dostatečnosti').

13. Má se za to, že Oznamující finanční instituce potvrdila 'dostatečnost' čestného prohlášení, pokud se při provádění postupů při založení účtu a po prověření informací získaných v souvislosti se založením účtu (včetně veškeré dokumentace shromážděné podle Postupů AML/KYC) nedozví ani nemá důvod předpokládat, že čestné prohlášení je nesprávné nebo nespolehlivé (viz pododdíly 2-3 Komentáře k oddílu VII). Neočekává se, že Oznamující finanční instituce provedou nezávislou právní analýzu příslušné daňové legislativy k potvrzení dostatečnosti čestného prohlášení.

14. Následující příklady ilustrují aplikaci testu 'dostatečnosti':

- Příklad 1: Oznamující finanční instituce získá čestné prohlášení od Majitele účtu při založení účtu. Adresa uvedená v čestném prohlášení je v rozporu s adresou uvedenou v dokumentaci shromážděné podle Postupů AML/KYC. Kvůli rozporným informacím je čestné prohlášení nesprávné nebo nespolehlivé, a v důsledku toho testem dostatečnosti neprošlo.
- Příklad 2: Oznamující finanční instituce získá čestné prohlášení od Majitele účtu při založení účtu. Dokumentace shromážděná podle Postupů AML/KYC pouze uvádí místo založení Majitele účtu. V čestném prohlášení Majitel účtu prohlašuje, že je rezidentem pro daňové účely v jurisdikci, která se liší od jurisdikce, ve které byl založen. Majitel účtu vysvětluje Oznamující finanční instituci, že podle příslušné daňové legislativy se jeho rezidence pro daňové účely určí odkazem na místo skutečného vedení a že jurisdikce, kde se nachází jeho skutečné vedení, se liší od jurisdikce, ve které byl založen. Poněvadž tedy existuje odůvodněné vysvětlení těchto rozporných informací, čestné prohlášení není nesprávné ani nespolehlivé, a v důsledku toho testem dostatečnosti prošlo.

15. V případě čestného prohlášení, které neprojde testem dostatečnosti, se očekává, že by Oznamující finanční instituce získala platné čestné prohlášení při provádění postupů při založení účtu.

Pododdíl A bod 2 – Postup prověřování pro Ovládající osoby

16. Pododdíl A bod 2 obsahuje postup ověřování k určení, zda Nový účet entity je držený jednou Entitou nebo několika Entitami, které jsou Pasivními nefinančními entitami s jednou Ovládající osobou nebo několika Ovládajícími osobami, které jsou Oznamovanými osobami. Jestliže jakákoli z Ovládajících osob Pasivní nefinanční entity je Oznamovanou osobou, pak se s účtem musí nakládat jako s Oznamovaným účtem (i když je Ovládající osoba rezidentem ve stejné jurisdikci jako Pasivní nefinanční entita).

17. Při tomto určování musí Oznamující finanční instituce postupovat podle pokynů uvedených v pododdílu A bodu 2 písm. a) až c) v pořadí, které je za daných okolností nejvhodnější. Tyto pododdíly mají za cíl stanovit:

- a) zda je Majitel účtu Pasivní nefinanční entitou;
- b) Ovládající osoby této Pasivní nefinanční entity; a
- c) zda jakákoli z těchto Ovládajících osob je Oznamovanou osobou.

18. Pro účely určení, zda je Majitel účtu Pasivní nefinanční entitou, se musí podle pododdílu A bodu 2 písm. a) Oznamující finanční instituce spoléhat na čestné prohlášení od Majitele účtu ke zjištění jeho statusu, pokud na základě informací, které má k dispozici, nebo na základě veřejně dostupných informací (viz pododdíl 12 Komentáře

k oddílu V) nemůže odůvodněně určit, že Majitel účtu je Aktivní nefinanční entitou nebo Finanční institucí jinou než neúčastníci se profesionálně řízenou investiční entitou (tj. Investiční entitou uvedenou v pododdílu A bodu 6 písm. b) oddílu VIII, která není Finanční institucí zúčastněné jurisdikce). Toto čestné prohlášení musí splňovat požadavky na platnost čestného prohlášení s ohledem na Dříve existující účty entit (viz pododdíl 11 výše). Jak je uvedeno v pododdílu 18 Komentáře k oddílu IV, Oznamující finanční instituce může spoléhat na čestné prohlášení předložené zákazníkem pro jiný účet, pokud se s oběma účty zachází jako s jediným účtem pro účely splnění standardů týkajících se požadavků kladených na znalost podle pododdílu A oddílu VII. Oznamující finanční instituce, která nemůže určit status Majitele účtu jako Aktivní nefinanční entity nebo Finanční instituce jiné než neúčastníci se profesionálně řízené investiční entity, musí předpokládat, že Majitel účtu je Pasivní nefinanční entitou.

19. Pro účely určení Ovládajících osob Majitele účtu se může podle pododdílu A bodu 2 písm. b) Oznamující finanční instituce spoléhat na informace shromážděné a uchovávané podle Postupů AML/KYC.

20. Pro účely určení, zda Ovládající osoba Pasivní nefinanční entity je Oznamovanou osobou, se musí Oznamující finanční instituce spoléhat pouze na čestné prohlášení buď od Majitele účtu nebo Ovládající osoby (viz pododdíly 22-23 Komentáře k oddílu V).

21. Jestliže u Nového účtu entity dojde ke změně okolností (viz pododdíl 17 Komentáře k oddílu III), z níž se Oznamující finanční instituce dozví nebo má důvod předpokládat, že čestné prohlášení nebo jiná dokumentace související s účtem jsou nesprávné nebo nespolehlivé, Oznamující finanční instituce musí opětovně určit status účtu podle postupů uvedených v pododdílu 27 Komentáře k oddílu V.

KOMENTÁŘ K ODDÍLU VII TÝKAJÍCÍMU SE ZVLÁŠTNÍCH POŽADAVKŮ NA NÁLEŽITOU PÉČI

1. Tento oddíl obsahuje zvláštní pravidla náležitě péče, které Oznamující finanční instituce musí aplikovat společně s obecnými požadavky na náležitou péči stanovenými v oddílu II a se všemi specifickými postupy náležitě péče platnými pro účty, které vedou. Těmito pravidly jsou standardy znalostí platné pro čestné prohlášení a Listinné důkazy, alternativní postup náležitě péče pro Pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou a Smlouvy o pojištění důchodu drženy jednotlivými oprávněnými osobami a pravidla pro slučování účtů a převod měn.

Pododdíl A – Spoléhání se na čestné prohlášení a Listinné důkazy

2. Pododdíl A obsahuje standardy znalostí platné pro čestné prohlášení nebo Listinné důkazy. Stanovuje, že Oznamující finanční instituce nesmí spoléhat na čestné prohlášení ani Listinné důkazy, jestliže je jí známo (tj. skutečně známo) nebo má důvod předpokládat, že čestné prohlášení nebo Listinné důkazy jsou nesprávné nebo nespolehlivé.

3. Oznamující finanční instituce má důvod předpokládat, že čestné prohlášení nebo Listinné důkazy jsou nespolehlivé nebo nesprávné, jestliže její znalosti příslušných skutečností nebo vyjádření obsažená v čestném prohlášení nebo jiné dokumentaci, včetně znalosti příslušných manažerů pro styk se zákazníky, pokud existují (viz pododdíly 38-42 a 50 Komentáře k oddílu III), jsou takové, že přiměřeně obezřetná osoba ve funkci Oznamující finanční instituce by učiněné prohlášení zpochybnila. Oznamující finanční instituce má také důvod předpokládat, že čestné prohlášení nebo Listinné důkazy jsou nespolehlivé nebo nesprávné, pokud existují informace v dokumentaci nebo ve složkách s daty o účtech Oznamující finanční instituce, které jsou v rozporu s prohlášením osoby týkajícím se jejího statusu.

Standardy znalostí platné pro čestná prohlášení

4. Oznamující finanční instituce má důvod předpokládat, že čestné prohlášení poskytnuté jakoukoli osobou je nespolehlivé nebo nesprávné, jestliže je čestné prohlášení neúplné s ohledem na jakoukoli položku v čestném prohlášení, která je důležitá pro prohlášení učiněná touto osobou; čestné prohlášení obsahuje jakékoli informace, které jsou v rozporu s prohlášením osoby nebo Oznamující finanční instituce má jiné informace o účtech, které jsou v rozporu s prohlášením dané osoby. Oznamující finanční instituce, která využívá poskytovatele služeb k prověření a vedení čestného prohlášení, se považuje za Oznamující finanční instituci, která ví nebo má důvod předpokládat skutečnosti v rámci znalostí poskytovatele služeb.

Standardy znalostí platné pro Listinné důkazy

5. Oznamující finanční instituce se nemůže spoléhat na Listinné důkazy poskytnuté jakoukoli osobou, pokud Listinné důkazy nezjišťují přiměřeně identitu osoby předkládající Listinný důkaz. Například Listinné důkazy nejsou spolehlivé, jestliže je poskytuje osobně fyzická osoba a fotografie nebo podpis v Listinném důkazu neodpovídá vzhledu nebo podpisu osoby předkládající tento dokument. Oznamující finanční instituce nemůže spoléhat na Listinné důkazy, jestliže Listinné důkazy obsahují informace, které jsou v rozporu s prohlášením osoby týkajícím se jejího statusu, Oznamující finanční instituce má jiné informace o účtech, které jsou v rozporu se statutem osoby, nebo v Listinných důkazech chybí informace nutné ke zjištění statusu osoby.

6. Oznamující finanční instituce není povinna spoléhat na zauditovaný finanční výkaz ke zjištění, že majitel účtu splňuje určitý limit pro majetek. Ovšem pokud se Oznamující finanční instituce rozhodne tak učinit, má důvod předpokládat, že uváděný status je nespolehlivý nebo nesprávný pouze tehdy, když celkový majetek uvedený v zauditovaném finančním výkazu za majitele účtu není v rámci přípustných limitů nebo přílohy či poznámky

k finančnímu výkazu ukazují, že majitel účtu nemá nárok na prohlašovaný status. Jestliže se Oznamující finanční instituce rozhodne spoléhat na zauditovaný finanční výkaz ke zjištění, že majitel účtu je Aktivní nefinanční entitou, bude povinna prověřit rozvahu a výsledovku ke stanovení, zda majitel účtu splňuje limity pro příjmy a majetek stanovené v pododdílu D bodu 9 písm. a) oddílu VIII a přílohy či poznámky k finančnímu výkazu pro naznačení, že majitel účtu je finanční institucí. Jestliže se Oznamující finanční instituce rozhodne spoléhat na zauditovaný finanční výkaz ke zjištění statusu majitele účtu, který nevyžaduje, aby majitel účtu splňoval limit pro majetek či příjmy, bude povinna prověřit pouze přílohy či poznámky k finančnímu výkazu k určení, zda finanční výkaz prohlášení o statusu podporuje. Pokud se Oznamující finanční instituce nerozhodne spoléhat na zauditovaný finanční výkaz ke zjištění statusu majitele účtu (například protože má další dokumentaci, která zjišťuje status majitele účtu), Oznamující finanční instituce není povinna nezávisle hodnotit finanční výkaz pouze proto, že také shromáždila zauditovaný finanční výkaz během svých postupů při založení účtu nebo během jiných postupů.

7. Oznamující finanční instituce není povinna spoléhat na organizační dokumenty ke zjištění, že Entita má konkrétní status. Ovšem pokud se Oznamující finanční instituce rozhodne tak učinit, bude povinna pouze prověřit daný dokument v rozsahu potřebném ke zjištění, že požadavky platné pro konkrétní status jsou splněny a že dokument byl podepsán, ale nebude povinna prověřit zbytek dokumentu.

Limity pro důvod předpokládat

8. Pro účely určení, zda Oznamující finanční instituce, která vede Dříve existující účet entity, má důvod předpokládat, že status aplikovaný na Entitu je nespolehlivý nebo nesprávný, Oznamující finanční instituce je pouze povinna prověřovat informace, které jsou v rozporu s prohlášeným statutem, pokud jsou tyto informace obsaženy v hlavní složce s daty o zákazníkovi, nejnovějším čestném prohlášení a Listinných důkazech týkajících se osoby, nejnovější smlouvě o založení účtu a nejnovější dokumentaci získané Oznamující finanční institucí pro účely Postupů AML/KYC či jiné regulatorní účely.

9. Oznamující finanční instituce, která vede více účtů pro jednu osobu, bude mít důvod předpokládat na základě informací týkajících se jiného účtu drženého touto osobou, že status osoby je nepřesný pouze v rozsahu, že účty musí být buď sloučeny podle pravidel uvedených v pododdílu C oddílu VII pro slučování účtů, nebo že s nimi musí být jinak nakládáno jako s jedním účtem pro účely splnění standardů týkajících se požadavků kladených na znalost uvedených v pododdílu A oddílu VII.

10. Oznamující finanční instituce nemá znalost ani důvod předpokládat, že čestné prohlášení nebo Listinné důkazy jsou nespolehlivé nebo nesprávné výhradně kvůli změně adresy ve stejné jurisdikci, jako je jurisdikce předcházející adresy. Kromě toho nemá Oznamující finanční instituce znalost ani důvod předpokládat, že čestné prohlášení nebo Listinné důkazy jsou nespolehlivé nebo nesprávné výhradně kvůli tomu, že zjistí jakoukoli z indicíí uvedených v pododdílu B bodu 2 písm. c) až e) oddílu III a že tyto indicie jsou v rozporu s čestným prohlášením nebo Listinnými důkazy. Následující příklady ilustrují použití limitů na standardy znalostí:

- Příklad 1: A, banka, která je Oznamující finanční institucí, vede Depozitní účet pro P, Majitele účtu - fyzickou osobu. Depozitní účet je Dříve existující účet a A používá adresu, kterou eviduje u P a která byla doložena jeho pasem a účtem za služby shromážděnými při založení účtu, s cílem stanovit, že P je rezidentem pro daňové účely v jurisdikci X (žádost o test adresy bydliště). O pět let později P udělí plnou moc své sestře, která žije v jurisdikci Y, aby mohla nakládat s jeho účtem. Skutečnost, že P udělil tuto plnou moc, není dostatečná pro to, aby A měla důvod předpokládat, že Listinný důkaz použitý k tomu, aby se s P nakládalo jako s rezidentem jurisdikce X, je nespolehlivý nebo nesprávný.
- Příklad 2: B, pojišťovna, která je Oznamující finanční institucí, uzavřela Pojistnou smlouvu s kapitálovou hodnotou s Q. Poněvadž smlouva je Novým účtem fyzické osoby, B získala čestné prohlášení od Q a potvrdila jeho dostatečnost na základě dokumentace AML/KYC shromážděné od Q. Čestné prohlášení potvrzuje, že Q je rezidentem pro daňové účely v jurisdikci V. O dva roky poté, co B uzavřela smlouvu s Q, Q poskytne B telefonní číslo v jurisdikci W. Ačkoliv B dříve neevidovala u Q žádné telefonní číslo, pouhé obdržení telefonního čísla v jurisdikci W nepředstavuje důvod předpokládat, že originální čestné prohlášení je nespolehlivé nebo nesprávné.

Pododdíl B – Alternativní postupy v případě Pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou a Smlouvy o pojištění důchodu

11. Pododdíl B obsahuje alternativní postup v případě Pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou a Smlouvy o pojištění důchodu oprávněných fyzických osob zjednodušující postupy náležité péče, které jsou jinak aplikovatelné. Oznamující finanční instituce se může domnívat, že oprávněná fyzická osoba (jiná než vlastník) k Pojistné smlouvě s kapitálovou hodnotou nebo Smlouvě o pojištění důchodu, která obdrží pojistné plnění v případě smrti pojištěného, není Oznamovanou osobou a může nakládat s takovým Finančním účtem jako s účtem jiným než Oznamovaným účtem, pokud nemá Oznamující finanční instituce aktuální znalost nebo důvod předpokládat, že oprávněná osoba je Oznamovanou osobou.

12. Oznamující finanční instituce má důvod předpokládat, že oprávněná osoba k Pojistné smlouvě s kapitálovou hodnotou nebo Smlouvě o pojištění důchodu je Oznamovanou osobou, jestliže informace shromážděné Oznamující finanční institucí a spojené s touto oprávněnou osobou obsahují indicie uvedené v pododdílu B oddílu III. Jestliže Oznamující finanční instituce má aktuální znalost nebo důvod předpokládat, že oprávněná osoba je Oznamovanou osobou, Oznamující finanční instituce se musí držet postupů uvedených v pododdílu B oddílu III.

13. Alternativní postup podobný tomu, o kterém se diskutovalo, může být nutný pro určité skupinové pojistné smlouvy nebo skupinové smlouvy o pojištění důchodu, na které přispívá zaměstnavatel. Pokud je se zaměstnavatelem uzavřena skupinová pojistná smlouva nebo skupinová smlouva o pojištění důchodu a jednotliví zaměstnanci jsou pojištěnci/oprávněnými osobami, pojišťovna nemá přímý vztah se zaměstnanci/držiteli certifikátu při uzavření smlouvy. Jurisdikce, které chtějí zajistit tento postup, mohou zahrnout následující ustanovení:

Oznamující finanční instituce může nakládat s Finančním účtem, který je podílem člena na Skupinové pojistné smlouvě s kapitálovou hodnotou nebo Skupinové smlouvě o pojištění důchodu, jako s Finančním účtem, který není Oznamovaným účtem, do data, kdy je částka splatná zaměstnanci/držiteli certifikátu nebo oprávněné osobě, pokud Finanční účet, který je podílem člena na Skupinové pojistné smlouvě s kapitálovou hodnotou nebo Skupinové smlouvě o pojištění důchodu, splňuje tyto požadavky:

a) Skupinová pojistná smlouva s kapitálovou hodnotou nebo Skupinová smlouva o pojištění důchodu je uzavřena se zaměstnavatelem a vztahuje se na nejméně 25 zaměstnanců/držitelů certifikátu;

b) zaměstnanci/držitelé certifikátu mají nárok obdržet jakoukoli hodnotu smlouvy související s jejich podíly a určit oprávněné osoby, kterým má být v případě smrti zaměstnance vyplaceno příslušné plnění; a

c) úhrnná částka splatná kterémukoli zaměstnanci/držiteli certifikátu nebo oprávněné osobě nepřevyšuje částku 1 000 000 USD.

Termínem “Skupinová pojistná smlouva s kapitálovou hodnotou” se rozumí Pojistná smlouva s kapitálovou hodnotou, která (i) poskytuje pojistné krytí fyzickým osobám, jež jsou účastníky prostřednictvím zaměstnavatele, odvětvové asociace, odborové organizace nebo jiného sdružení či skupiny, a (ii) ukládá pojistné za každého člena skupiny (nebo člena určité podskupiny v rámci skupiny), jež se stanovuje bez ohledu na jednotlivé charakteristiky zdravotního stavu člena (nebo podskupiny členů) skupiny jiné než věk, pohlaví a kuřácké návyky. Termínem “Skupinová smlouva o pojištění důchodu” se rozumí Smlouva o pojištění důchodu, podle níž jsou oprávněnými osobami fyzické osoby, které jsou účastníky prostřednictvím zaměstnavatele, odvětvové asociace, odborové organizace nebo jiného sdružení či skupiny.

Pododdíl C – Pravidla pro slučování účtů a převod měny

Pododdíl C body 1 až 3 – Pravidla pro slučování účtů

14. Pododdíl C body 1 až 3 obsahuje pravidla pro slučování účtů, která musí Oznamující finanční instituce dodržovat pro účely stanovení úhrnného zůstatku nebo hodnoty Finančních účtů.

15. První a druhé pravidlo pro slučování účtů jsou identická až na to, že první pravidlo se týká Finančních účtů držených fyzickou osobou a druhé pravidlo Finančních účtů držených Entitou. Tato pravidla stanovují, že:

- Oznamující finanční instituce je povinna sloučit (nebo vzít v úvahu) všechny Finanční účty vedené Oznamující finanční institucí nebo Propojenou entitou, avšak jen v míře, v jaké informační systémy Oznamující finanční instituce tyto Finanční účty propojují odkazem na datovou položku, např. číslo zákazníka nebo DIČ, a umožňují sloučení zůstatků nebo hodnot na účtech;
- za účelem splnění požadavků na sloučení Finančních účtů je každému majiteli společně drženého Finančního účtu přiřazen celý zůstatek nebo hodnota tohoto společně drženého Finančního účtu.

16. Třetí pravidlo pro slučování účtů je zvláštní pravidlo platné k určení toho, zda je Finanční účet Účtem s vysokou hodnotou. Na základě tohoto pravidla je Oznamující finanční instituce povinna, kromě ostatních pravidel pro slučování účtů, sloučit všechny Finanční účty, o nichž manažer pro styk se zákazníky ví nebo má důvod předpokládat, že jsou přímo nebo nepřímo vlastněny, ovládnány nebo zřízeny toutéž osobou (nikoli ve funkci zmocněnce) (viz pododdíl 3 výše a pododdíly 38-42 Komentáře k oddílu III). Tento požadavek zahrnuje sloučení všech účtů, které manažer pro styk se zákazníky navzájem sloučil pomocí jména, kódu vztahu, identifikačního čísla zákazníka, DIČ nebo podobného ukazatele nebo které by manažer pro styk se zákazníky obvykle vzájemně sloučil podle postupů finanční instituce (nebo odboru, divize či útvaru, se kterými je manažer pro styk se zákazníky spojen).

17. V některých jurisdikcích vnitrostátní právo nepovoluje použití pravidel pro slučování účtů tak, jak je stanoveno v pododdílu C bodech 1 až 3. Například informační systémy Oznamující finanční instituce mohou být schopny spojit všechny Finanční účty vedené Oznamující finanční institucí a jejími Propojenými entitami, ale vnitrostátní právo může jedné či několika z takových Propojených entit zakázat sdílet osobní údaje držitele účtu u Oznamující finanční instituce. Pokud tomu tak je, Oznamující finanční instituce je povinna použít pravidla pro slučování účtů uvedená v pododdílu C bodech 1 až 3, ale pouze v rozsahu povoleném vnitrostátním právem.

18. Následující příklady ilustrují použití pravidel pro slučování účtů:

- Příklad 1 (Oznamující finanční instituce, která není povinna slučovat účty): Entita, U, drží depozitní účet u AP, komerční banky, která je Oznamující finanční institucí. Zůstatek na účtu U na konci Roku 1 je 160 000 USD. U také drží další depozitní účet u AP, který má zůstatek 165 000 USD na konci Roku 1. Útvary malobankovníctví AP sdílejí informační manažerské systémy, ale účty U nejsou vzájemně spojeny ve sdíleném informačním systému. Poněvadž účty nejsou v systému AP spojeny, AP není povinna slučovat účty podle pododdílu C bodů 2 a 3 a oba účty mají nárok na výjimku uvedenou v pododdílu A oddílu V, protože žádný z účtů nepřesahuje limit 250 000 USD.
- Příklad 2 (Oznamující finanční instituce, která je povinna slučovat účty): Stejná fakta jako v Příkladu 1, kromě toho, že oba z depozitních účtů U jsou spojeny s U a mezi sebou navzájem odkazem na interní identifikační číslo AP. Systém zobrazuje zůstatky u obou účtů a tyto zůstatky se mohou elektronicky slučovat, i když systém kombinovaný zůstatek na účtech nezobrazuje. Při určování, zda tyto účty splňují výjimku uvedenou v pododdílu A oddílu V u účtů s úhrnným zůstatkem nebo hodnotou maximálně 250 000 USD je AP povinna sloučit zůstatky na všech depozitních účtech podle pravidel pro slučování účtů. Podle těchto pravidel se s U zachází jako

s entitou držící depozitní účty u AP s úhrnným zůstatkem 325 000 USD. V souvislosti s tím nemá žádný z účtů nárok na výjimku, protože účty po sloučení překročí limit 250 000 USD.

- Příklad 3 (Pravidla pro slučování v případě společně držených účtů vedených Oznamující finanční institucí): V Roce 1 fyzická osoba, U, drží schovatelský účet, který je dříve existujícím účtem u schovatelské instituce SH, Oznamující finanční instituce. Zůstatek na schovatelském účtu U u SH na konci Roku 1 je 700 000 USD. U rovněž drží společně držený schovatelský účet, který je dříve existujícím účtem, společně se svou sestrou, A, u jiné schovatelské instituce, SH2. Zůstatek na společně drženém účtu na konci Roku 1 je také 700 000 USD. SH a SH2 jsou Propojené entity, které sdílejí informační manažerské systémy. Schovatelský účet U u SH a schovatelský účet U a A u SH2 jsou spojeny s U i mezi sebou navzájem odkazem na interní identifikační číslo SH a systém umožňuje sloučení těchto zůstatků. Při určování, zda tyto účty splňují definici "Účtu s vysokou hodnotou", je SH povinna sloučit zůstatky na účtech držených, zcela nebo zčásti, stejným majitelem účtu podle pravidel pro slučování účtů. Podle těchto pravidel se s U nakládá jako s entitou držící finanční účty u SH a SH2, každý s úhrnným zůstatkem 1 400 000 USD. V souvislosti s tím oba účty U jsou Účty s vysokou hodnotou. S A se nakládá pouze jako s osobou mající finanční účet u SH2 se zůstatkem 700 000 USD, protože není Majitelem účtu schovatelského účtu U u SH. V souvislosti s tím je účet A Účtem s nižší hodnotou.

19. Následující další příklady ilustrují použití zvláštního pravidla pro slučování platného pro manažery pro styk se zákazníky:

- Příklad 1 (Účty držené Pasivní nefinanční entitou a jednou z jejích Ovládajících osob): Pasivní nefinanční entita, T, drží depozitní účet u A, komerční banky, která je Oznamující finanční institucí. Jedna z Ovládajících osob T, N, také drží depozitní účet u A. Oba účty jsou spojeny s N i mezi sebou navzájem odkazem na interní identifikační číslo A. Kromě toho A přiřadila N manažera pro styk se zákazníky. Poněvadž jsou účty spojeny v systému A a manažerem pro styk se zákazníky, A je povinna sloučit tyto účty podle pododdílu C bodu 1 až 3.
- Příklad 2 (Účty držené odlišnými Pasivními nefinančními entitami u společné Ovládající osoby): Stejná fakta jako v Příkladu 1. Kromě toho další Pasivní nefinanční entita, I, drží depozitní účet u A. N je také jednou z Ovládajících osob I. Účet I není spojený s N ani s účty T a N odkazem na interní identifikační číslo A. Poněvadž jsou tyto účty spojeny manažerem pro styk se zákazníky, A je povinna sloučit účty podle pododdílu C bodů 1 až 3.

Pododdíl C bod 4 – Pravidlo pro převod měny

20. Pododdíl C bod 4 obsahuje pravidlo pro převod měny, podle kterého všechny dolarové částky jsou v US dolarech a budou chápány tak, že jsou v nich zahrnuty ekvivalentní částky v jiných měnách tak, jak stanovuje vnitrostátní právo. Při implementaci Společného standardu pro oznamování se od jurisdikci očekává, že použijí částky, které jsou ekvivalentem v jejich měně k limitním částkám v US dolarech uvedeným ve Standardu. Ovšem nejsou povinny používat přesné částky ekvivalentu k limitním hodnotám v US dolarech, přibližné ekvivalentní částky jsou dostatečné.

21. Při implementaci Společného standardu pro oznamování mohou jurisdikce povolit Oznamujícím finančním institucím aplikovat limitní hodnoty v US dolarech uvedené ve Standardu společně s ekvivalentními částkami v jiných měnách. To by umožnilo finančním institucím, které provozují činnost v několika jurisdikcích, aplikovat limitní hodnoty ve stejné měně ve všech jurisdikcích, ve kterých provozují činnost.

KOMENTÁŘ K ODDÍLU VIII TÝKAJÍCÍMU SE DEFINOVANÝCH TERMÍNŮ

1. Oddíl VIII obsahuje definované termíny seskupené kolem pěti témat: A) Oznamující finanční instituce; B) Neoznamující finanční instituce, C) Finanční účet, D) Oznamovaný účet a E) Různé.

Pododdíl A – Oznamující finanční instituce

Pododdíl A body 1 a 2 – Oznamující finanční instituce

Oznamující finanční instituce

2. Pododdíl A bod 1 definuje termín “Oznamující finanční instituce” jako jakoukoli Finanční instituci zúčastněné jurisdikce, která není Neoznamující finanční institucí. Tedy k tomu, aby Finanční instituce byla Oznamující finanční institucí, musí být nejprve Finanční institucí zúčastněné jurisdikce, a potom nebyť Neoznamující finanční institucí. Pododdíl B stanovuje význam termínu “Neoznamující finanční instituce” pomocí několika definic.

Finanční instituce zúčastněné jurisdikce

3. Termín “Finanční instituce zúčastněné jurisdikce” je definován v pododdílu A bodu 2 takto:

- jakákoli Finanční instituce, která je rezidentem v Zúčastněné jurisdikci, kromě jakékoli pobočky této Finanční instituce, jež se nachází mimo tuto Zúčastněnou jurisdikci; a
- jakákoli pobočka Finanční instituce nacházející se v Zúčastněné jurisdikci, která sama není rezidentem v této Zúčastněné jurisdikci.

4. Pro tento účel je Finanční instituce ‘rezidentem’ v Zúčastněné jurisdikci, jestliže podléhá její jurisdikci (tj. Zúčastněná jurisdikce je oznamování ze strany Finanční instituce schopna vynutit). Obecně platí, že je-li Finanční instituce rezidentem pro daňové účely v Zúčastněné jurisdikci, podléhá její jurisdikci, a je tudíž Finanční institucí zúčastněné jurisdikce. V případě svěřenského fondu, který je Finanční institucí (bez ohledu na to, zda je rezidentem pro daňové účely v Zúčastněné jurisdikci), se má za to, že podléhá jurisdikci Zúčastněné jurisdikce, jsou-li jeden nebo několik jeho svěřenských správců rezidenty v dané Zúčastněné jurisdikci, s výjimkou případů, kdy svěřenský fond oznámí veškeré informace, které mají být podle CRS oznamovány ohledně Oznamovaných účtů, jež vede, jiné Zúčastněné jurisdikci, protože je rezidentem pro daňové účely v této jiné Zúčastněné jurisdikci. Jestliže však Finanční instituce (jiná než svěřenský fond) není rezidentem pro daňové účely (například proto, že je považována za daňově transparentní subjekt nebo se nachází v jurisdikci, kde není uplatňována daň z příjmů), má se za to, že podléhá jurisdikci Zúčastněné jurisdikce, a je tudíž Finanční institucí zúčastněné jurisdikce, pokud:

- a) je založena podle právních předpisů Zúčastněné jurisdikce;
- b) má vedení (včetně skutečného vedení) v Zúčastněné jurisdikci; nebo
- c) podléhá finančnímu dohledu v Zúčastněné jurisdikci.

V tomto kontextu termín “Zúčastněná jurisdikce” odkazuje na jurisdikci, která implementovala Společný standard pro oznamování.

5. Pokud je finanční instituce (jiná než svěřenský fond) rezidentem ve dvou nebo několika zúčastněných jurisdikcích, bude tato finanční instituce podléhat oznamovací povinnosti a povinnosti náležitě péče zúčastněné jurisdikce, ve které vede finanční účet nebo účty.

6. ‘Pobočka’ je útvar, podnik nebo kancelář Finanční instituce, se kterými se nakládá jako s pobočkou v rámci regulatorního režimu jurisdikce nebo které jsou jinak upraveny podle zákonů jurisdikce jako oddělené od jiných kanceláří, útvarů nebo poboček Finanční instituce. Pobočka zahrnuje útvar, podnik nebo kancelář Finanční instituce nacházející se v jurisdikci, ve které je Finanční instituce rezidentem, a útvar, podnik nebo kancelář Finanční instituce umístěné v jurisdikci, ve které je Finanční instituce založena nebo zřízena. Se všemi útvary, podniky nebo kanceláři Oznamující finanční instituce v jediné jurisdikci se nakládá jako s jedinou pobočkou.

Pododdíl A body 3 až 8 – Finanční instituce

7. Termínem “Finanční instituce” se rozumí Schovatelská instituce, Depozitní instituce, Investiční entita nebo Specifikovaná pojišťovna tak, jak jsou tyto definovány v pododdílu A bodu 3.

8. To, zda Entita podléhá finančním zákonům a předpisům Zúčastněné jurisdikce nebo podléhá dohledu a zkoumání agentur majících regulatorní dohled finančních institucí, je relevantní, ale ne nutně determinující pro to, zda se tato Entita kvalifikuje jako Finanční instituce podle pododdílu A bodu 3.

Schovatelská instituce

9. Pododdíl A bod 4 definuje termín “Schovatelská instituce” jako jakoukoli Entitu, jejíž podstatnou část podnikání představuje držení Finančního majetku na účet jiného.

10. Dále stanovuje test ‘podstatné části’. Entita drží Finanční majetek na účet jiného jako podstatnou část podnikání tehdy, jestliže hrubý příjem této Entity přiřítelný držení Finančního majetku a poskytování souvisejících finančních služeb činí alespoň 20 % hrubého příjmu dané Entity za kratší z těchto období:

- období tří let končící 31. prosince (nebo posledním dnem účetního období, které není kalendářním rokem) před rokem, v němž je proveden výpočet; nebo
- období existence Entity.

‘Příjmem přiřítelným držení Finančního majetku a poskytování souvisejících finančních služeb’ se rozumí úschova, vedení účtů a poplatky za převod; provize a poplatky získané z provádění a oceňování transakcí s cennými papíry s ohledem na Finanční majetek drženy v úschově; příjem získaný z prodloužení doby splatnosti úvěru zákazníkům s ohledem na Finanční majetek drženy v úschově (nebo získaný pomocí tohoto prodloužení doby splatnosti úvěru); příjem získaný z rozptylu nabídky a poptávky Finančního majetku drženy v úschově; a poplatky za poskytování finančního poradenství s ohledem na Finanční majetek drženy (nebo který se má potenciálně držet) v úschově touto entitou; a za služby zúčtování a vyrovnání.

11. Entity držící v úschově Finanční majetek na účet jiného, jako například schovatelské banky, makléři a centrální depozitáři cenných papírů, by se všeobecně považovaly za Schovatelské instituce. Entity, které nedrží Finanční majetek na účet jiného, jako např. pojišťovací makléři, nebudou Schovatelskými institucemi.

Depozitní instituce

12. Pododdíl A bod 5 definuje termín “Depozitní instituce” jako jakoukoli Entitu, která přijímá vklady v rámci běžných bankovních služeb nebo podobného podnikání.

13. Entita se považuje za Entitu zapojenou do ‘bankovních služeb nebo podobného podnikání’, pokud v rámci svého běžného podnikání se zákazník přijímá vklady nebo jiné podobné investice finančních prostředků a pravidelně se účastní jedné nebo několika z těchto činností:

- a) poskytuje osobní, hypoteční, průmyslové nebo jiné úvěry nebo poskytuje jiné prodloužení úvěru;
- b) nakupuje, prodává, snižuje cenu nebo projednává pohledávky, splátkové závazky, úpisy, traty, šeky, směnky, akceptace nebo jiný doklad o dluhu;
- c) vystavuje akreditivy a vyjednává jejich čerpání;
- d) poskytuje služby správce svěřenského fondu nebo zmocněnce;
- e) financuje devizové transakce; nebo
- f) uzavírá, nakupuje nebo nakládá s finančními pronájmy nebo pronajatým majetkem.

Jakákoli Entita se nepovažuje za zapojenou do bankovních služeb nebo podobného podnikání, jestliže pouze přijímá vklady od osob jako záruku nebo zástavu podle prodeje nebo pronájmu majetku nebo podle podobného finančního ujednání mezi touto Entitou a osobou držící vklad u Entity.

14. Spořitelny, komerční banky, spořicí a úvěrová sdružení a úvěrové svazy by se všeobecně považovaly za Depozitní instituce. Ovšem to, zda Entita poskytuje bankovní služby nebo provádí podobné podnikání, je určeno na základě charakteru skutečných činností dané Entity.

Investiční entita

15. Termín “Investiční entita” zahrnuje dva typy Entit: Entity, které v rámci svého podnikání provádí primárně investiční činnosti nebo operace v zastoupení jiných osob, a Entity, které jsou řízeny těmito Entitami nebo jinými Finančními institucemi.

16. Pododdíl A bod 6 písm. a) definuje první typ “Investiční entity” jako jakoukoli Entitu, která v rámci svého podnikání provádí primárně jednu nebo několik z níže uvedených činností nebo operací pro zákazníka nebo v jeho zastoupení:

- a) obchodování s nástroji peněžního trhu (šeky, směnkami, vkladovými certifikáty, deriváty atd.), měnami, měnovými, úrokovými a indexovými nástroji, s převoditelnými cennými papíry nebo s komoditními futures;
- b) individuální nebo kolektivní správa portfolia; nebo
- c) jiné investování, správu nebo obhospodařování Finančního majetku nebo peněžních prostředků v zastoupení jiných osob.

Tyto činnosti nebo operace nezahrnují poskytování nezávazného investičního poradenství zákazníkovi.

17. Pododdíl A bod 6 písm. b) definuje druhý typ “Investiční entity” jako jakoukoli Entitu, jejíž hrubý příjem pochází primárně z investic, reinvestic nebo obchodování s Finančním majetkem, pokud je Entita řízena jinou Entitou, jež je Depozitní institucí, Schovatelskou institucí, Specifikovanou pojišťovnou nebo Investiční entitou podle pododdílu A bodu 6 písm. a). Entita je ‘řízena’ jinou Entitou, jestliže řídicí Entita vykonává, přímo nebo prostřednictvím dalšího poskytovatele služeb, jakoukoli z činností nebo operací podle pododdílu A bodu 6 písm. a) v zastoupení řízené Entity. Ovšem Entita neřídí jinou Entitu, jestliže nemá oprávnění spravovat majetek Entity (zcela nebo zčásti) podle volného uvážení. Jestliže je Entita řízena kombinací Finančních institucí, Nefinančních entit nebo fyzických osob, považuje se za řízenou jinou Entitou, která je Depozitní institucí, Schovatelskou institucí,

Specifikovanou pojišťovnou nebo Investiční entitou podle pododdílu A bodu 6 písm. a), pokud jakákoli z řídicích Entit je takovou jinou Entitou,

18. S Entitou se primárně nakládá jako s tou, která v rámci svého podnikání provádí primárně jednu nebo několik činností uvedených v pododdílu A bodu 6 písm. a), nebo jejíž hrubý příjem pochází primárně z investic, reinvestic nebo obchodování s Finančním majetkem pro účely uvedenými v pododdílu A bodu 6 písm. b), jestliže hrubý příjem Entity pocházející z příslušné činnosti činí alespoň 50 % hrubého příjmu dané Entity za kratší z těchto období:

- období tří let končící 31. prosince před rokem, v němž je proveden výpočet; nebo
- období existence Entity.

19. Termín “Investiční entita”, definovaný v pododdílu A bodu 6, se nevztahuje na Entitu, která je Aktivní nefinanční entitou, protože uvedená Entita splňuje kterékoli z kritérií uvedených v pododdílu D bodu 9 písm. d) až g) (tj. holdingové Nefinanční entity a treasury centra, které jsou členy nefinanční skupiny; začínající Nefinanční entity a Nefinanční entity, které jdou do likvidace nebo se dostávají z bankrotu).

20. Entita by se všeobecně považovala za Investiční entitu, jestliže funguje nebo se prezentuje jako nástroj kolektivního investování, podílový fond, veřejně obchodovaný fond, soukromý akciový fond, hedgeový fond, rizikový kapitálový fond, fond zadlužených akvizičních struktur nebo jakýkoli podobný investiční nástroj zřízený s investiční strategií investování, reinvestování nebo obchodování s Finančním majetkem. Entita, která v rámci svého podnikání provádí primárně investování, správu nebo řízení přímých podílů na nemovitém majetku, který není vázán na dluh, v zastoupení jiných osob, jako například typ realitní investiční společnosti, nebude Investiční entitou.

21. Pododdíl A bod 6 také uvádí, že definici termínu “Investiční entita” je třeba vykládat způsobem, který je v souladu s obdobným zněním uvedeným v definici “finanční instituce” v Doporučeních Finančního akčního výboru (Finanční Action Task Force).⁴

22. Následující příklady ilustrují použití pododdílu A bodu 6:

- Příklad 1 (Investiční poradce): Manažer fondu je Investiční entita v souladu s pododdílem A bodem 6 písm. a). Manažer fondu mezi svými různými obchodními činnostmi, organizuje a spravuje řadu fondů, včetně Fondu A, fondu, který primárně investuje do akcií. Manažer fondu najme Investičního poradce, Entitu, na poskytování poradenství a obhospodařování části Finančního majetku drženého Fondem A podle volného uvážení. Investiční poradce vydělal více než 50 % svého hrubého příjmu za poslední tři roky z poskytování podobných služeb. Poněvadž Investiční poradce v rámci svého podnikání provádí primárně obhospodařování Finančního majetku v zastoupení zákazníků, Investiční poradce je Investiční entitou podle pododdílu A bodu 6 písm. a). Má se však za to, že pouze Investiční entita vedoucí Finanční účty bude odpovědná za oznamovací povinnost a povinnost náležitě péče s ohledem na tyto Finanční účty (viz pododdíly 57-65 Komentáře k oddílu VIII).
- Příklad 2 (Entita, která je řízena Finanční institucí): Fakta jsou stejná jako v Příkladu 1. Kromě toho Fond A v každém roce od svého založení vydělal více než 50 % svého hrubého příjmu z investování do Finančního majetku. V souvislosti s tím je Fond A Investiční entitou podle pododdílu A bodu 6 písm. b), protože je řízen Manažerem fondu a Investičním poradcem a jeho hrubý příjem pochází primárně z investic, reinvestic nebo obchodování s Finančním majetkem.

⁴ *Mezinárodní standardy týkající se boje proti praní špinavých peněz, financování terorismu a šíření zbraní hromadného ničení*, Doporučení FATF, únor 2012, FATF/OECD, Paříž, 2013, k dispozici na http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF_Recommendations.pdf.

- Příklad 3 (Investiční manažer): Investiční manažer, Entita Jurisdikce B, je Investiční entita podle pododdílu A bodu 6 písm. a). Investiční manažer organizuje a registruje Fond A v Jurisdikci A. Investiční manažer je oprávněn napomáhat s nákupem a prodejem Finančního majetku drženího Fondem A v souladu s investiční strategií Fondu A. V každém roce od svého založení Fond A vydělal více než 50 % svého hrubého příjmu z investic, reinvestic nebo obchodování s Finančním majetkem. V souvislosti s tím je Fond A Investiční entitou podle pododdílu A bodu 6 písm. b).
- Příklad 4 (Fond investování do nemovitostí, který je řízen Finanční institucí): Fakta jsou stejná jako v Příkladu 3, kromě toho, že se majetek Fondu A skládá výhradně z přímých podílů na nemovitém majetku, který není vázán na dluh a který se nachází v rámci Jurisdikce B a mimo Jurisdikci B. Fond A není Investiční entitou podle pododdílu A bodu 6 písm. b), i když je spravován Investičním manažerem, poněvadž méně než 50 % jeho hrubého příjmu pochází z investic, reinvestic nebo obchodování s Finančním majetkem.
- Příklad 5 (Svěřenský fond řízený fyzickou osobou): X, fyzická osoba, zřídí Svěřenský fond A, neodvolatelný svěřenský fond ve prospěch dětí X, tj. Y a Z. X jmenuje Svěřenského správce A, fyzickou osobu, aby vykonávala funkci svěřenského správce Svěřenského fondu A. Majetek Svěřenského fondu A se skládá výhradně z Finančního majetku a jeho příjem se skládá výhradně z příjmu z tohoto Finančního majetku. Podle podmínek nástroje svěřenského fondu Svěřenský správce A řídí a spravuje majetek svěřenského fondu. Svěřenský správce A nenajme žádnou Entitu jako poskytovatele služeb k provádění žádné z činností uvedených v pododdílu A bodu 6 písm. a). Svěřenský fond A není Investiční entitou podle pododdílu A bodu 6 písm. b), protože je řízen výhradně Svěřenským správcem A, fyzickou osobou.
- Příklad 6 (Makléř-fyzická osoba): B, makléř-fyzická osoba, v rámci svého podnikání provádí primárně poskytování poradenství zákazníkům, má oprávnění podle volného uvážení obhospodařovat majetek zákazníků a využívá služby jakékoli entity k provádění a uzavírání obchodů v zastoupení zákazníků. B poskytuje služby jako investiční poradce a manažer E, veřejné společnosti. E vydělala minimálně 50 % svého hrubého příjmu za poslední tři roky z investic, reinvestic nebo obchodování s Finančním majetkem. Poněvadž B je fyzická osoba, nehledě na to, že B primárně vykonává určité činnosti spojené s investováním, B není Investiční entitou podle pododdílu A bodu 6 písm. a). Dále E není Investiční entitou podle pododdílu A bodu 6 písm. b), protože E je řízena B, fyzickou osobou.

Finanční majetek

23. Termín “Finanční majetek” je použit v definici termínů “Schovatelská instituce”, “Investiční entita”, “Schovatelský účet” a “Vyňatý účet”. I když se nevztahuje na majetek každého druhu, záměrem je zahrnout sem jakýkoli majetek, který může být držen na účtu vedeném Finanční institucí, s výjimkou přímého podílu na nemovitém majetku, který není vázán na dluh.

24. V tomto kontextu pododdíl A bod 7 uvádí, že termín “Finanční majetek” zahrnuje cenné papíry (například akciový podíl v obchodní společnosti; podíl nebo společné vlastnictví v osobní společnosti s velkým množstvím společníků nebo ve veřejně obchodované osobní společnosti nebo svěřenském fondu, směnku, dluhopis, dlužní úpis nebo jiný doklad o dluhu), podíl společníka, komoditu, swap (např. úrokové swapy, měnové swapy, bazické swapy, úrokové stropy, úrokové floory, komoditní swapy, akciové swapy, swapy založené na akciovém indexu nebo podobné deriváty), Pojistné smlouvy nebo Smlouvy o pojištění důchodu nebo jakýkoli jiný podíl (včetně futures, forwardů či opcí) v cenných papírech, podílu společníka, komodity, swapu, Pojistné smlouvě nebo Smlouvě o pojištění důchodu. Ovšem termín “Finanční majetek” nezahrnuje přímý podíl na nemovitém majetku, který není vázán na dluh, ani komoditu, která je fyzickým zbožím, jako např. pšenice.

25. Převoditelné dluhové nástroje, které jsou obchodovány na regulovaném trhu nebo OTC (over-the-counter) trhu (tj. neřízeného trhu s mimoburzovními finančními nástroji) a distribuovány a drženy prostřednictvím Finančních institucí, a akcie nebo jednotky v realitní investiční společnosti, by se obecně považovaly za Finanční majetek.

Specifikovaná pojišťovna

26. Pododdíl A bod 8 definuje termín “Specifikovaná pojišťovna” jako jakoukoli Entitu, která je pojišťovnou (nebo holdingovou společností pojišťovny), jež uzavírá Pojistnou smlouvu s kapitálovou hodnotou či Smlouvu o pojištění důchodu nebo je povinna provádět platby týkající se takových smluv.

27. ‘Pojišťovna’ je Entita, (i) která je regulovaná jako pojišťovací podnik podle právních předpisů a praxe jakékoli jurisdikce, ve které Entita podniká; (ii) jejíž hrubý příjem (např. hrubé pojistné a hrubý příjem z kapitálového majetku) vyplývající z pojištění, zajištění a Smluv o pojištění důchodu za bezprostředně předcházející kalendářní rok převyšuje 50 % celkového hrubého příjmu za tento rok; nebo (iii) jejíž úhrnná částka majetku spojená s pojištěním, zajištěním a Smlouvami o pojištění důchodu kdykoli během bezprostředně předcházejícího kalendářního roku přesahuje 50 % celkového majetku kdykoliv během tohoto roku.

28. Většina životních pojišťoven by se všeobecně považovala za Specifikované pojišťovny. Entity, které neuzavírají Pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou ani Smlouvy o pojištění důchodu nebo nejsou povinny provádět platby týkající se takových smluv, jako např. většina neživotních pojišťoven, většina holdingových společností pojišťoven a pojišťovací makléři, nebudou Specifikovanými pojišťovnami.

29. Rezervační činnosti pojišťovny nebudou mít za následek to, že společnost bude Schovatelskou institucí, Depozitní institucí nebo Investiční entitou.

Pododdíl B – Neoznamující finanční instituce

Pododdíl B bod 1 – Všeobecně

30. Pododdíl B bod 1 vysvětluje různé kategorie Neoznamujících finančních institucí (tj. Finanční instituce, které jsou vyňaty z oznamování). Termínem “Neoznamující finanční instituce” se rozumí jakákoli Finanční instituce, která je:

- a) Vládní entitou, Mezinárodní organizací nebo Centrální bankou, a to s výjimkou případů, kdy se jedná o platby, které jsou odvozeny z pohledávky držené v souvislosti s podnikatelskou finanční

činností stejného typu, jakou vykonávají Specifikovaná pojišťovna, Schovatelská instituce nebo Depozitní instituce;

- b) Důchodovým fondem se širokou účastí, Důchodovým fondem s úzkou účastí, Penzijním fondem vládní entity, mezinárodní organizace nebo centrální banky, nebo Kvalifikovaným vydavatelem kreditních karet;
- c) jakoukoli jinou Entitou, u níž je nízké riziko, že bude použita k daňovému úniku, má velmi podobné znaky jako jakákoli z Entit podle pododdílu B bodu 1 písm. a) a (b) a je definována ve vnitrostátním právu jako Neoznamující finanční instituce, a to za předpokladu, že status této Entity jakožto Neoznamující finanční instituce nemaří účely Společného standardu pro oznamování;
- d) Vyňatým nástrojem kolektivního investování; nebo
- e) svěřenským fondem v rozsahu, v jakém je svěřenský správce svěřenského fondu Oznamující finanční institucí a oznamuje všechny informace požadované v souladu s oddílem I o všech Oznamovaných účtech svěřenského fondu.

Pododdíl B body 2 až 4 – Vládní entita, Mezinárodní organizace a Centrální banka

31. Finanční instituce, která je Vládní entitou, Mezinárodní organizací nebo Centrální bankou, je Neoznamující finanční institucí podle pododdílu B bodu 1 písm. a), a to s výjimkou případů, kdy se jedná o platby, které jsou odvozeny z pohledávky držené v souvislosti s podnikatelskou finanční činností stejného typu, jakou vykonávají Specifikovaná pojišťovna, Schovatelská instituce nebo Depozitní instituce. Tedy například Centrální banka, která provádí podnikatelskou finanční činnost, jako např. vykonávání funkce zprostředkovatele v zastoupení osob jiných než ve funkci Centrální banky, není Neoznamující finanční institucí podle pododdílu B bodu 1 písm. a) s ohledem na platby obdržené v souvislosti s účtem drženým v souvislosti s touto činností.

Vládní entita

32. Pododdíl B bod 2 definuje termín “Vládní entita” jako vládu jurisdikce, jakýkoli dílčí územní celek jurisdikce (který pro vyloučení pochybností zahrnuje stát, kraj, okres či obec nebo místní úřad) nebo jakoukoli agenturu či zařízení zcela vlastněné jurisdikcí nebo kteroukoli jednu či více z výše uvedených možností. Rovněž se skládá z nedílných součástí, ovládaných entit a dílčích územních celků jurisdikce. “Nedílná součást” a “ovládaná entita” jsou definovány v pododdílu B bodu 2 písm. a), který vyžaduje, aby žádná část jejich příjmu neplynula ve prospěch soukromých osob. Zatímco pododdíl B bod 2 písm. c) objasňuje, kdy tomu tak je, může se také mít za to, že příjem plyne ve prospěch soukromých osob, pokud jde takový příjem ve prospěch soukromých osob pomocí použití Vládní entity jako prostředníka pro soukromé investování nebo soukromé osoby, které odklání tento příjem od svého plánovaného použití vyvíjením vlivu nebo kontroly pomocí prostředků explicitně nebo implicitně schválených jurisdikcí.

33. Pro podporu mezinárodního obchodu a rozvoje zavedlo mnoho jurisdikcí programy na financování vývozu rozvoje nebo agentury, které mohou buď poskytovat úvěry přímo nebo pojistit či zaručit úvěry poskytované komerčními věřiteli. Tyto agentury by se všeobecně považovaly za Vládní entity, a tedy Neoznamující finanční instituce (viz pododdíl 31 výše).

Mezinárodní organizace

34. Termínem “Mezinárodní organizace”, definovaném v pododdílu B bodu 3, se rozumí jakákoli mezinárodní organizace nebo jí zcela vlastněná agentura nebo zařízení. Zahrnuje jakoukoli mezivládní organizaci (včetně nadnárodní organizace), (1) která se skládá především z vlád; (2) která má s jurisdikcí uzavřenu platnou dohodu o svém sídle nebo obdobnou dohodu; a (3) jejíž příjem neplyne ve prospěch soukromých osob (podle zásad pododdílu B bodu 2 písm. c)). Mezi dohody obdobné dohodám o sídle patří např. dohody, které opravňují kanceláře nebo provozovny v jurisdikci (např. územní celek nebo místní či regionální kancelář) k získání výhod a imunit.

Centrální banka

35. Podle pododdílu B bodu 4 se termínem “Centrální banka” rozumí instituce, která je ze zákona nebo z rozhodnutí vlády nejvyšším orgánem – jiným než samotnou vládou jurisdikce – vydávajícím nástroje určené pro oběh jako měna. Tato instituce je všeobecně schovatelským správcem bankovních rezerv jurisdikce, podle jejichž zákonů je zřízena. Tento termín může zahrnovat zařízení, které je od vlády jurisdikce odděleno, bez ohledu na to, zda je zcela nebo zčásti vlastněno jurisdikcí.

Pododdíl B body 5 až 7 – Fondy

Důchodový fond s širokou účastí

36. Pododdíl B bod 5 definuje termín “Důchodový fond s širokou účastí” jako fond zřízený pro poskytování důchodových dávek, dávek v případě pracovní neschopnosti a invalidity nebo plnění v případě smrti nebo jakékoli jejich kombinace oprávněným osobám, které jsou současnými nebo bývalými zaměstnanci (nebo osobami, které tyto zaměstnanci určili) jednoho nebo více zaměstnavatelů náhradou za poskytované služby, a to za předpokladu, že fond:

- a) nemá ani jednu oprávněnou osobu s právem na více než pět procent z majetku fondu;
- b) podléhá regulaci a příslušným daňovým orgánům poskytuje výkazy s informacemi; a
- c) splňuje alespoň jeden ze čtyř požadavků uvedených v pododdílu B bodu 5 písm. c) (tj. fond je daňově zvýhodněn; většina příspěvků se získává od přispívajících zaměstnavatelů; rozdělování nebo čerpání prostředků je povoleno jen při vzniku specifikovaných událostí a výše příspěvků od zaměstnanců je omezena).

37. Výkazy s informacemi požadované v pododdílu B bodu 5 písm. b) se mohou mezi jurisdikcemi lišit. Zatímco jedna jurisdikce by mohla požadovat, aby fond poskytoval roční informace o svých oprávněných osobách, jiná jurisdikce by mohla požadovat, aby fond poskytoval měsíční informace o přispěvcích a související daňové úlevě a roční informace o svých oprávněných osobách a celkových přispěvcích od přispívajících zaměstnavatelů. Ovšem to, zda fond poskytuje výkazy s informacemi příslušným daňovým orgánům v jurisdikci, ve které je zřízen nebo provozován, je determinující pro to, zda fond splňuje požadavek podle tohoto bodu.

Důchodový fond s úzkou účastí

38. Termínem “Důchodový fond s úzkou účastí”, definovaném v pododdílu B bodu 6, se rozumí fond zřízený pro poskytování důchodových dávek, dávek v případě pracovní neschopnosti a invalidity nebo plnění v případě smrti oprávněným osobám, které jsou současnými nebo bývalými zaměstnanci (nebo osobami, které tyto zaměstnanci určili) jednoho nebo více zaměstnavatelů náhradou za poskytované služby, a to za předpokladu, že všechny požadavky uvedené v tomto bodu jsou splněny.

39. Pododdíl B bod 6 písm. c) požaduje, aby příspěvky zaměstnanců a zaměstnavatelů do fondu byly omezeny odkazem na příjem z výdělečné činnosti, respektive kompenzací zaměstnance. Zatímco tento bod vylučuje z tohoto

limitu určité převody majetku (tj. z důchodových a penzijních účtů uvedených v pododdílu C bodu 17 písm. a)), ostatní převody majetku by se také mohly vyloučit, jako např. ty z jiných plánů uvedených v pododdílu B bodech 5 až 7.

40. Výkazy s informacemi požadované v pododdílu B bodu 6 písm. e) se mohou mezi jurisdikcemi lišit. Jak je uvedeno v pododdílu 37 výše, to, zda fond poskytuje výkazy s informacemi příslušným daňovým orgánům v jurisdikci, ve které je fond zřízen nebo provozován, je determinující pro to, zda fond splňuje požadavek podle tohoto bodu.

Penzijní fond vládní entity, mezinárodní organizace nebo centrální banky

41. Podle pododdílu B bodu 7 se termínem “Penzijní fond vládní entity, mezinárodní organizace nebo centrální banky” rozumí fond zřízený Vládní entitou, Mezinárodní organizací nebo Centrální bankou pro poskytování důchodových dávek, dávek v případě pracovní neschopnosti a invalidity nebo plnění v případě smrti oprávněným osobám nebo účastníkům, kteří jsou současnými nebo bývalými zaměstnanci (nebo osobami, které tyto zaměstnanci určili) nebo kteří nejsou současnými ani bývalými zaměstnanci, pokud dávky poskytnuté těmto oprávněným osobám nebo účastníkům jsou náhradou za personální služby poskytované pro Vládní entitu, Mezinárodní organizaci nebo Centrální banku.

Pododdíl B bod 8 – Kvalifikovaný vydavatel kreditních karet

42. Pododdíl B bod 8 definuje termín “Kvalifikovaný vydavatel kreditních karet” jako Finanční instituci splňující tyto požadavky:

- a) Finanční instituce je Finanční institucí výhradně proto, že je vydavatelem kreditních karet, který přijímá vklady jen tehdy, když zákazník provede úhradu převyšující splatný zůstatek na kartě a přeplatek mu není okamžitě vrácen; a
- b) nejpozději od [xx/xx/xxxx] Finanční instituce zavede zásady a postupy buď k zamezení vzniku přeplatku zákazníka převyšujícího částku 50 000 USD nebo k zajištění toho, aby byl jakýkoli přeplatek zákazníka převyšující částku 50 000 USD (a splatný zůstatek na kartě) zákazníkovi do 60 kalendářních dnů vrácen, v obou případech při použití pravidel pro slučování účtů a převod měny uvedených v pododdílu C oddílu VII. Pro tyto účely se přeplatkem zákazníka nerozumí aktivní zůstatky v rozsahu sporných poplatků, přeplatek však zahrnuje aktivní zůstatky vzniklé na základě vráceného zboží.

43. Zatímco výběr data uvedeného v pododdílu B bodu 8 písm. b) závisí na rozhodnutí jurisdikce implementující Společný standard pro oznamování, očekává se, že datum vybrané pro tento účel je stejným datem jako datum vybrané pro termín “Nový účet”. Pro tyto účely Finanční instituce, která je založena nebo zřízena po vybraném datu, musí splňovat požadavek uvedený v pododdílu B bodu 8 písm. b) během šesti měsíců po datu, kdy byla tato Finanční instituce založena nebo zřízena.

44. Oznamující finanční instituce, která nesplní požadavky pro to, aby byla Kvalifikovaným vydavatelem kreditních karet, ale přijímá vklady tehdy, když zákazník provede úhradu převyšující splatný zůstatek na kreditní kartě nebo na jiném revolvingovém úvěrovém účtu, stále nemůže oznamovat Depozitní účet, pokud se kvalifikuje jako Vyňatý účet podle pododdílu C bodu 17 písm. f).

Pododdíl B bod 1 písm. c) Neoznamující finanční instituce s nízkým rizikem

45. Finanční instituce může být také Neoznamující finanční institucí podle pododdílu B bodu 1 písm. c), a to za předpokladu, že:

- a) u Finanční instituce je nízké riziko, že bude použita k daňovému úniku;

- b) Finanční instituce má velmi podobné znaky jako kterákoli z Finančních institucí podle pododdílu B bodu 1 písm. a) a b);
- c) Finanční instituce je definována ve vnitrostátním právu jako Neoznamující finanční instituce; a
- d) status Finanční instituce jakožto Neoznamující finanční instituce nemaří účely Společného standardu pro oznamování.

46. Tato 'otevřená' kategorie Neoznamující finanční instituce zahrnuje typy finančních institucí specifických pro jurisdikci, které splňují požadavky uvedené v pododdílu B bodu 1 písm. c), a vyhýbá se potřebě projednávat podskupiny Neoznamujících finančních institucí při uzavírání smlouvy o automatické výměně informací o finančních účtech.

47. Prvním požadavkem uvedeným v pododdílu B bodu 1 písm. c) je, aby u Finanční instituce bylo nízké riziko, že bude použita k daňovému úniku. Mezi faktory, které se mohou považovat za faktory determinující takové riziko, patří:

- a) faktory s nízkým rizikem:
 1. Finanční instituce podléhá regulaci;
 2. požaduje se, aby výkazy s informacemi Finanční instituce byly předávány daňovým orgánům.
- b) faktory s vysokým rizikem:
 1. typ Finanční instituce nepodléhá Postupům AML/KYC.
 2. typu Finanční instituce je povoleno vydávat akcie na majitele a nepodléhá účinným opatřením implementujícím Doporučení FATF s ohledem na transparentnost a oprávněné vlastnictví právnických osob.⁵
 3. typ Finanční instituce je podporován jako nástroj minimalizace daní.

48. Druhým požadavkem uvedeným v pododdílu B bodu 1 písm. c) je, aby Finanční instituce měla velmi podobné znaky jako kterákoli z Finančních institucí podle pododdílu B bodu 1 písm. a) a b). Tento požadavek se nemůže použít výhradně k eliminaci specifické položky nějakého popisu. Každá jurisdikce může vyhodnotit použití tohoto požadavku na typ Finanční instituce, která nesplňuje všechny požadavky konkrétního popisu uvedeného v pododdílu B bodu 1 písm. a) nebo b). V rámci tohoto hodnocení musí jurisdikce určit, které požadavky jsou splněny a které nejsou splněny, a s ohledem na požadavky, které nejsou splněny, musí identifikovat existenci náhradního požadavku, který poskytuje ekvivalentní ujištění, že u relevantního typu Finanční instituce existuje nízké riziko daňového úniku.

49. Třetím požadavkem uvedeným v pododdílu B bodu 1 písm. c) je, aby byla Finanční instituce definována ve vnitrostátním právu jako Neoznamující finanční instituce. Tento požadavek je splněn, jestliže jurisdikce definuje specifický typ Finanční instituce jako Neoznamující finanční instituci, a tato definice je zahrnuta do vnitrostátního práva. Pro tyto účely by jurisdikce byla normálně v souladu s typy Finančních institucí, se kterými se nakládá jako s 'vyňatými oprávněnými vlastníky' nebo 'finančními institucemi dodržujícími požadavky (deemed-compliant FFIs)' v mezivládní smlouvě uzavřené mezi touto jurisdikcí a Spojenými státy ke zlepšení dodržování mezinárodních daňových předpisů, včetně těch, které se týkají FATCA, a to za předpokladu, že tyto typy Finanční instituce splňují všechny požadavky uvedené v pododdílu B bodu 1 písm. c). Očekává se, že každá jurisdikce by měla pouze jeden

⁵ *Mezinárodní standardy týkající se boje proti praní špinavých peněz, financování terorismu a šíření zbraní hromadného ničení*, Doporučení FATF, únor 2012, FATF/OECD, Paříž, 2013, k dispozici na http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF_Recommendations.pdf

seznam vnitrostátně definovaných Neoznamujících finančních institucí (na rozdíl od odlišných seznamů pro různé Zúčastněné jurisdikce) a že by u tohoto seznamu zajistila veřejnou dostupnost.

50. Čtvrtým požadavkem uvedeným v pododdílu B bodu 1 písm. c) je, aby status Finanční instituce jakožto Neoznamující finanční instituce nemařil účely Společného standardu pro oznamování. Očekává se, že tento požadavek bude monitorován, mezi jiným, prostřednictvím následujícího:

- a) správní postupy, které musí mít jurisdikce zavedeny k zajištění toho, aby u Finančních institucí definovaných ve vnitrostátním právu jakožto Neoznamujících finančních institucí bylo stále nízké riziko, že budou použity k daňovému úniku (viz pododdíl A bod 4 oddílu IX);
- b) potenciální přerušení Dohody příslušných orgánů, kdy druhý Příslušný orgán definoval status Finančních institucí jakožto Neoznamujících finančních institucí způsobem, který maří účely Společného standardu pro oznamování (viz pododdíl 2 oddílu 7 Modelové dohody příslušných orgánů); a
- c) mechanismus k prověřování implementace Společného standardu pro oznamování svěřený Globálnímu fóru pro transparentnost a výměnu informací pro daňové účely skupiny G20 (viz článek 51 Deklarace lídrů G20, Summit v Petrohradě, 5.-6. září 2013).⁶

51. Následující příklady ilustrují použití pododdílu B bodu 1 písm. c):

- Příklad 1 (Nezisková organizace): Typ neziskové organizace, která je Finanční institucí, nespĺňuje všechny požadavky jakéhokoli konkrétního popisu uvedeného v pododdílu B bodu 1 písm. a) nebo b). Tento typ Neoznamující finanční instituce nemůže být definován ve vnitrostátním právu jakožto Neoznamující finanční instituce výhradně proto, že je neziskovou organizací.
- Příklad 2 (Důchodový fond také pro osoby samostatně výdělečně činné): Typ důchodového fondu, který je Finanční institucí, splňuje všechny požadavky uvedené v pododdílu B bodu 5. Ovšem podle práva jurisdikce, ve které je fond zřízen nebo provozován, se také vyžaduje poskytování dávek oprávněným osobám, které jsou samostatně výdělečně činnými osobami. Poněvadž existuje celkový náhradní požadavek, který poskytuje ekvivalentní ujištění, že je u fondu nízké riziko daňového úniku, tento typ Finanční instituce by se mohl definovat ve vnitrostátním právu jako Neoznamující finanční instituce.
- Příklad 3 (Neomezený důchodový fond): Typ důchodového fondu, který je Finanční institucí, splňuje všechny požadavky uvedené v pododdílu B bodu 6, kromě jednoho požadavku obsaženého v pododdílu B bodu 6 písm. c) (tj. příspěvky zaměstnanců a zaměstnavatelů nejsou omezeny). Ovšem daňová úleva spojená s příspěvky zaměstnanců a zaměstnavatelů je omezena odkazem na příjem z výdělečné činnosti, respektive kompenzací zaměstnance. Poněvadž existuje náhradní požadavek, který poskytuje ekvivalentní ujištění, že u fondu je nízké riziko daňového úniku, tento typ Finanční instituce by se mohl definovat ve vnitrostátním právu jako Neoznamující finanční instituce.
- Příklad 4 (Investiční nástroj výhradně pro důchodové fondy): Typ nástroje investování, který je Finanční institucí, je zřízen výhradně pro získávání příjmu ve prospěch jednoho nebo několika důchodových nebo penzijních fondů uvedených v pododdílu B bodech 5 až 7 nebo důchodových či penzijních účtů uvedených v pododdílu C bodu 17 písm. a). Poněvadž všechny příjmy tohoto

⁶ K dispozici na adrese <https://www.g20.org/>.

nástroje plynou ve prospěch Neoznamujících finančních institucí nebo Vyňatých účtů a protože existuje celkový náhradní požadavek, který dává ekvivalentní ujištění, že je u nástroje nízké riziko daňového úniku, tento typ Finanční instituce by se mohl definovat ve vnitrostátním právu jako Neoznamující finanční instituce.

Pododíl B bod 9 – Vyňatý nástroj kolektivního investování

52. Termínem “Vyňatý nástroj kolektivního investování”, definovaným v pododílu B bodu 9, se rozumí Investiční entita, která je regulována jako nástroj kolektivního investování, za předpokladu, že veškeré podíly v tomto nástroji kolektivního investování jsou v držení fyzických osob či Entit, které nejsou Oznamovanými osobami (např. protože jsou Finančními institucemi), s výjimkou Pasivní nefinanční entity s Ovládajícími osobami, které jsou Oznamovanými osobami, nebo jejich prostřednictvím.

53. Z praktických důvodů by Investiční entita, jejíž všechny podíly jsou v držení neoznamovaných osob nebo jejich prostřednictvím, obecně neměla oznamovací povinnosti, bez ohledu na to, zda se kvalifikuje jako Vyňatý nástroj kolektivního investování podle pododílu B bodu 9. Ovšem taková kvalifikace může být relevantní pro ostatní povinnosti uložené Investiční entitě, jako např. podání nulového daňového přiznání při absenci Oznamovaných účtů (pokud to stanovuje vnitrostátní právo).

54. Pravidlo, které se použije, jestliže jurisdikce dříve povolila nástroje kolektivního investování k vydání akcií na majitele, je dále uvedeno v pododílu B bodu 9. Investiční entita, která je regulována jako nástroj kolektivního investování, se kvalifikuje jako Vyňatý nástroj kolektivního investování i v případě, že tento nástroj kolektivního investování vydal listinné akcie na majitele, a to za předpokladu, že:

- a) nástroj kolektivního investování nevydal ani nevydá žádné listinné akcie na majitele po [xx/xx/xxxx];
- b) nástroj kolektivního investování všechny tyto akcie po jejich odevzdání stáhne;
- c) nástroj kolektivního investování provádí postupy náležitě péče uvedené v oddílech II až VII a oznamuje všechny požadované informace o všech těchto akciích, pokud jsou tyto akcie předloženy k zpětnému odkupu nebo jinému proplacení; a
- d) nástroj kolektivního investování má zavedeny zásady a postupy k zajištění toho, aby tyto akcie byly co nejdříve a v každém případě do [xx/xx/xxxx] odkoupeny nebo imobilizovány.

Pododíl B bod 1 písm. e) – Svěřenský fond dokumentovaný svěřenským správcem

55. Svěřenský fond, který je Finanční institucí (např. protože je Investiční entitou), je Neoznamující finanční institucí podle pododílu B bodu 1 písm. e), v rozsahu, v jakém je svěřenský správce svěřenského fondu Oznamující finanční institucí a oznamuje všechny informace požadované v souladu s oddílem I o všech Oznamovaných účtech svěřenského fondu.

56. Tato kategorie Neoznamující finanční instituce dosahuje podobného výsledku jako ta podle pododílu D oddílu II, podle které může být Oznamujícími finančními institucemi dovoleno využívat poskytovatele služeb ke splnění své oznamovací povinnosti a povinnosti náležitě péče. Jediným rozdílem mezi tímto pododílem a touto kategorií je, že oznamovací povinnost a povinnost náležitě péče splněné poskytovateli služeb zůstává odpovědností Oznamující finanční instituce, zatímco odpovědnost za oznamovací povinnost a povinnost náležitě péče splněné svěřenským správcem Svěřenského fondu dokumentovaného svěřenským správcem je převedena svěřenským fondem na jeho svěřenského správce. Tato kategorie však neupravuje dobu a způsob plnění oznamovací povinnosti a povinnosti náležitě péče, které zůstávají stejné, jako kdyby byly stále odpovědností svěřenského fondu. Například správce svěřenského fondu nesmí oznamovat informace o Oznamovaném účtu Svěřenského fondu dokumentovaném svěřenským správcem, jako kdyby šlo o Oznamovaný účet svěřenského správce. Svěřenský správce musí oznamovat tyto informace tak, jako by je oznamoval Svěřenský fond dokumentovaný svěřenským správcem (např. stejně

jurisdikci), a identifikovat Svěřenský fond dokumentovaný svěřenským správcem, vůči kterému plní oznamovací povinnost a povinnost náležitě péče. Tato kategorie Neoznamující finanční instituce se také může vztahovat na právní uspořádání, které je ekvivalentní nebo podobné svěřenskému fondu, jako je například *fideicomiso*.

Pododdíl C – Finanční účet

Pododdíl C bod 1 – Všeobecně

57. Pododdíl C bod 1 definuje termín “Finanční účet” jako účet vedený Finanční institucí, a dále vysvětluje, že tento termín zahrnuje:

- Depozitní účty;
- Schovatelské účty;
- Majetkovou a dluhovou účast v určitých Investičních entitách;
- Pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou; a
- Smlouvy o pojištění důchodu.

58. Termín “Finanční účet” však nezahrnuje žádný účet, který je Vyňatým účtem, a tedy nepodléhá postupům náležité péče, které platí pro účely zjištění Oznamovaných účtů mezi Finančními účty (např. získání čestného prohlášení). Kromě toho termín “Finanční účet” nezahrnuje určité Smlouvy o pojištění důchodu uvedené v pododdílu C bodu 1 písm. c): smlouvu se sjednaným pojistným plněním ve formě neinvestičního nepřevoditelného doživotního důchodu, který je vyplácen fyzické osobě ve formě penze nebo dávek pro případ pracovní neschopnosti a invalidity poskytovaných na základě účtu, který je Vyňatým účtem. Dávky pro případ pracovní neschopnosti a invalidity zahrnují případně dávky v případě odchodu do důchodu nebo smrti.

59. ‘Smlouva se sjednaným pojistným plněním ve formě neinvestičního nepřevoditelného doživotního důchodu’ je nepřevoditelná Smlouva o pojištění důchodu, která (i) není investiční smlouvou o pojištění důchodu; (ii) je okamžitě splatným důchodem; a (iii) je smlouvou o doživotním důchodu. Termínem ‘investiční smlouva o pojištění důchodu’ se rozumí Smlouva o pojištění důchodu, v rámci které jsou dávky nebo pojistné plnění upraveny tak, aby vyjadřovaly investiční návratnost nebo tržní hodnotu aktiv spojených se smlouvou. Termínem ‘okamžitě splatný důchod’ se rozumí Smlouva o pojištění důchodu, která (i) je uzavřena s jednou úhradou pojistného nebo důchodu; a (ii) nejpozději jeden rok od data uzavření smlouvy začíná hradit ročně nebo častěji značně podobné pravidelné platby. Termínem ‘smlouva o doživotním důchodu’ se rozumí Smlouva o pojištění důchodu, která zajišťuje platby po celou dobu života jedné nebo několika fyzických osob.

60. Podle pododdílu C bodu 1 písm. a) se jakákoli majetková nebo dluhová účast v Investiční entitě považuje za Finanční účet. Ovšem majetková nebo dluhová účast v Entitě, která je Investiční entitou výhradně proto, že je investičním poradcem nebo investičním manažerem, není Finančním účtem. Tedy majetková nebo dluhová účast, která by se všeobecně považovala za Finanční účet, zahrnuje majetkovou nebo dluhovou účast v Investiční entitě, (i) která je profesionálně řízenou investiční entitou, nebo (ii) která funguje nebo se prezentuje jako nástroj kolektivního investování, podílový fond, veřejně obchodovaný fond, soukromý akciový fond, hedgeový fond, rizikový kapitálový fond, fond zadlužených akvizičních struktur nebo jakýkoli podobný nástroj investování zřízený s investiční strategií investování, reinvestování nebo obchodování s Finančním majetkem.

61. Podle pododdílu C bodu 1 písm. b) majetková nebo dluhová účast ve Finanční instituci jiná než ta uvedená v pododdílu C bodu 1 písm. a) se považuje za Finanční účet pouze proto, že podskupina účasti byla vytvořena s cílem vyhnout se oznamování v souladu s oddílem I. Tedy majetková nebo dluhová účast v Schovatelské instituci, Depozitní instituci, Investiční entitě jiné, než je investiční poradce nebo investiční manažer uvedený v pododdílu C bodu 1 písm. a), nebo ve Specifikované pojišťovně, které byly zřízeny s cílem vyhnout se oznamování, budou Finančními účty.

62. Pro určení Finanční instituce, která účet vede, platí obecně tato pravidla:

- Schovatelský účet je veden Finanční institucí, jíž jsou aktiva na účtu svěřena do úschovy (a to i Finanční institucí, která pro Majitele účtu v této instituci drží aktiva na makléřském účtu);
- Depozitní účet je veden Finanční institucí, která má povinnost provádět platby týkající se tohoto účtu (s výjimkou zástupce Finanční instituce bez ohledu na to, zda tento je Finanční institucí);
- jakákoli majetková nebo dluhová účast ve Finanční instituci, jež představuje Finanční účet, je vedena touto Finanční institucí;
- Pojistná smlouva s kapitálovou hodnotou nebo Smlouva o pojištění důchodu je vedena Finanční institucí, která má povinnost provádět platby týkající se dané smlouvy.

63. Ovšem jurisdikce mají různé právní, správní a provozní rámec a různé finanční systémy a význam 'vedení účtu' se může mezi jurisdikcemi lišit v závislosti na tom, jak je konkrétní finanční odvětví strukturováno. V některých případech nemusí Oznamující finanční instituce vlastnit všechny informace podléhající oznamovací povinnosti s ohledem na účet a mohou být v tomto ohledu zapotřebí vnitrostátní pokyny. Při přijímání těchto pokynů by se měla pozornost věnovat řešení všech nesrovnalostí, které mohou vzniknout v přeshraničním kontextu, zvláště s ohledem na jurisdikce, které nejsou Zúčastněnými jurisdikcemi, nebo na Finanční instituce, které nejsou Finančními institucemi zúčastněné jurisdikce, a to tak, aby pokyny nemařily účely Společného standardu pro oznamování (viz pododdíl 5 Komentáře k oddílu IX).

64. Například v některých Zúčastněných jurisdikcích mohou cenné papíry být drženy na účtech registrovaných na majitele, které jsou vedeny centrálním depozitářem cenných papírů a provozovány jinými Finančními institucemi. V zásadě by se s centrálním depozitářem cenných papírů nakládalo jako s Oznamující finanční institucí s ohledem na účty, a tak by byl odpovědný za plnění všech povinností náležitě péče a oznamovacích povinností. Ovšem protože vztahy se zákazníky jsou řízeny a postupy náležitě péče jsou aplikovány ostatními Finančními institucemi v jejich funkci správců účtů, centrální depozitář cenných papírů nemusí být s to dodržovat tyto povinnosti. Zúčastněné jurisdikce mohou tento případ řešit například nakládáním s příslušnými Schovatelskými účty jako s účty drženy těmito ostatními Finančními institucemi a s těmito ostatními Finančními institucemi jako s odpovědnými za jakékoli oznamování požadované s ohledem na tyto Schovatelské účty. Ovšem pokud se s příslušnými Schovatelskými účty nakládá jako s účty drženy těmito ostatními Finančními institucemi, v souladu s pododdílem D oddílu II, může centrální depozitář cenných papírů provádět oznamování v zastoupení těchto jiných Finančních institucí.

65. Podobný případ může nastat v některých Zúčastněných jurisdikcích, kde obchodování s majetkovou účastí v jakémkoli veřejně obchodovaném fondu provádějí a postupy náležitě péče používají makléři, ale koncoví investoři jsou přímo registrováni v majetkovém registru fondu. V zásadě by se s fondem nakládalo jako s Oznamující finanční institucí s ohledem na majetkovou účast, ale neměl by informace k plnění svých oznamovacích povinností. Zúčastněné jurisdikce mohou takový případ řešit například tím, že požádají makléře, aby poskytli fondu všechny potřebné informace tak, aby mohl splnit své oznamovací povinnosti.

Pododdíl C bod 2 – Depozitní účet

66. Termín "Depozitní účet", definovaný v pododdílu C bodu 2, zahrnuje jakýkoli podnikatelský, běžný, spořicí, termínovaný nebo penzijní (thrift) účet či účet, který je doložen vkladovým certifikátem, penzijním (thrift) certifikátem, investičním certifikátem, dluhovým certifikátem nebo jiným podobným nástrojem vedeným Finanční institucí v rámci běžného poskytování bankovních služeb nebo podobného podnikání. Depozitní účet rovněž zahrnuje částku drženou pojišťovnou na základě smlouvy s garantovanou investicí nebo podobného ujednání, podle nichž se vyplácí nebo připisuje výnos z této částky.

67. Účet, který je doložen vkladní knížkou, by se všeobecně považoval za Depozitní účet. Jak je uvedeno v pododdílu 25 výše, převoditelné dluhové nástroje, které jsou obchodovány na regulovaném trhu nebo OTC (over-the-counter) trhu a distribuovány a drženy prostřednictvím Finančních institucí, by se obecně nepovažovaly za Depozitní účty, ale za Finanční majetek.

Pododdíl C bod 3 – Schovatelský účet

68. Pododdíl C bod 3 definuje termín “Schovatelský účet” jako účet (mimo Pojistné smlouvy a Smlouvy o pojištění důchodu), na němž je držen Finanční majetek ve prospěch jiné osoby nebo osob.

Pododdíl C bod 4 – Majetková účast

69. Definice termínu “Majetková účast” se konkrétně týká účasti v osobních společnostech (partnership) a svěřenských fondech. V případě osobní společnosti, která je Finanční institucí, se termínem “Majetková účast” rozumí kapitálová účast nebo účast na výnosech z účasti v této osobní společnosti. V případě svěřenského fondu, který je Finanční institucí, se “Majetkovou účastí” rozumí účast držená jakoukoli osobou pokládanou za zakladatele nebo obmysleného všech nebo části prostředků ve svěřenském fondu nebo jakoukoli jinou fyzickou osobou mající nejvyšší faktickou kontrolu nad svěřenským fondem. Totéž, co se vztahuje na svěřenský fond, který je Finanční institucí, se vztahuje na právní uspořádání, které je ekvivalentní nebo podobné svěřenskému fondu, nebo na nadaci, která je Finanční institucí.

70. Podle pododdílu C bodu 4 bude Oznamovaná osoba pokládána za obmysleného svěřenského fondu, jestliže má tato Oznamovaná osoba právo přímo nebo nepřímo (např. prostřednictvím zmocněnce) pobírat stanovený výnos nebo může přímo nebo nepřímo pobírat výnos ze svěřenského fondu podle volného uvážení. Pro tyto účely se bude s obmysleným svěřenského fondu, který může pobírat výnos ze svěřenského fondu podle volného uvážení, nakládat jako s obmysleným pouze tehdy, když bude tato osoba pobírat výnos v kalendářním roce nebo jiném náležitém oznamovacím období (tj. buď výnos byl vyplacen nebo byl učiněn splatným). Totéž se vztahuje na nakládání s Oznamovanou osobou jako s obmysleným právního uspořádání, které je ekvivalentní nebo podobné svěřenskému fondu nebo nadaci.

71. Jestliže je Majetková účast držena pomocí Schovatelské instituce, za oznamování je odpovědná Schovatelská instituce, nikoliv Investiční entita. Následující příklad ilustruje, jak se musí toto oznamování provést: Oznamovaná osoba A drží akcie v investičním fondu L. A drží akcie v úschově u schovatelského správce Y. Investiční fond L je Investiční entitou a z jejího hlediska jsou její akcie Finančními účty (tj. Majetková účast v Investiční entitě). L musí nakládat se schovatelským správcem Y jako s Majitelem účtu. Protože Y je Finanční instituce (tj. Schovatelská instituce) a Finanční instituce nejsou Oznamovanými osobami, tyto akcie nejsou předmětem oznamování ze strany investičního fondu L. Pro schovatele Y akcie držené pro A jsou Finančním majetkem drženým na Schovatelském účtu. Jako Schovatelská instituce je Y odpovědná za oznamování akcií, které drží v zastoupení A.

Pododdíl C body 5 až 8 – Pojistné smlouvy a Smlouvy o pojištění důchodu

72. Pododdíl C body 5 až 8 obsahuje různé definice týkající se pojistných produktů: “Pojistná smlouva”, “Smlouva o pojištění důchodu”, “Pojistná smlouva s kapitálovou hodnotou” a “Kapitálová hodnota”. Zatímco termíny “Pojistná smlouva” a “Kapitálová hodnota” jsou zapotřebí k definování rozsahu termínu “Pojistná smlouva s kapitálovou hodnotou”, pouze smlouva, která je Pojistnou smlouvou s kapitálovou hodnotou nebo Smlouvou o pojištění důchodu, může být Finančním účtem.

73. Termínem “Smlouva o pojištění důchodu”, definovaným v pododdílu C bodu 6, se rozumí smlouva, kterou se pojistitel zavazuje vyplácet určitou částku po určité období, které je zcela nebo zčásti určeno podle předpokládané délky života jedné nebo více osob. Tento termín rovněž zahrnuje smlouvu, která se považuje za Smlouvu o pojištění důchodu podle právního předpisu nebo praxe jurisdikce, kde byla smlouva uzavřena, a kterou se pojistitel zavazuje vyplácet určitou částku po dobu několika let.

74. Podle pododdílu C bodu 5 se termínem “Pojistná smlouva” rozumí smlouva (jiná než Smlouva o pojištění důchodu), kterou se pojistitel zavazuje vyplácet částku v případě vzniku specifikované pojistné události zahrnující smrt, nemoc, úraz, odpovědnost nebo škodu na majetku. Termínem “Pojistná smlouva s kapitálovou hodnotou”, dále definovaným v pododdílu C bodu 7, se rozumí Pojistná smlouva (jiná než zajišťovací smlouva uzavřená mezi dvěma pojišťovny), která má Kapitálovou hodnotu.

75. Pododdíl C bod 8 definuje termín “Kapitálová hodnota” jako vyšší z těchto částek: (i) částka, na kterou má nárok pojistník v případě odkupu nebo ukončení smlouvy (bez odečtení jakýchkoli poplatků za odkup nebo půjčky z kapitálové hodnoty), a (ii) částka, kterou si pojistník může vypůjčit podle smlouvy (např. ve formě poskytnutí zástavy). Ovšem termín “Kapitálová hodnota” nezahrnuje částku splatnou podle Pojistné smlouvy:

- a) výhradně v důsledku smrti fyzické osoby kryté smlouvou o životním pojištění;
- b) jako plnění v případě újmy na zdraví nebo nemoci nebo jiná plnění, které kompenzuje ekonomickou ztrátu vyvolanou pojistnou událostí;
- c) jako zpětnou úhradu dříve zaplaceného pojistného (minus náklady na pojištění bez ohledu na jejich skutečné uplatnění) pojistníkovi podle Pojistné smlouvy (jiné než smlouvy o investičním životním pojištění nebo smlouvy o pojištění důchodu) z důvodu zrušení nebo ukončení smlouvy, snížení pojistného rizika v době účinnosti pojistné smlouvy nebo vyplývající z nového stanovení pojistného z důvodu opravy účetní nebo jiné podobné chyby;
- d) jako dividendu pojistníka (mimo dividendu při ukončení pojištění) za předpokladu, že se dividendy vztahují k Pojistné smlouvě, ze které lze vyplatit pouze plnění podle pododdílu C bodu 8 písm. b); nebo
- e) jako vrácení zálohy pojistného nebo splátky pojistného na Pojistnou smlouvu, za kterou je pojistné hrazeno alespoň ročně, jestliže částka zálohy pojistného nebo splátky pojistného nepřevyšuje následující roční pojistné, které bude splatné na základě této smlouvy.

76. Pododdíl C bod 8 písm. b) vylučuje z termínu “Kapitálová hodnota” částku splatnou podle Pojistné smlouvy jako plnění v případě újmy na zdraví nebo nemoci nebo jiné plnění, které kompenzuje ekonomickou ztrátu vyvolanou pojistnou událostí. Toto ‘jiné plnění’ nezahrnuje žádné plnění splatné podle investiční pojistné smlouvy. ‘Investiční pojistnou smlouvou’ se rozumí pojistná smlouva, podle které plnění, pojistné nebo doba pojistného krytí jsou upraveny tak, aby odrážely investiční návratnost nebo tržní hodnotu majetku spojeného se smlouvou.

77. Výjimky uvedené v pododdílu C bodu 8 písm. a) a c) jsou částky splatné v souvislosti se smlouvou o investičním životním pojištění a v pododdílu C bodu 8 písm. c) také se smlouvou o investičním doživotním důchodu. ‘Smlouva o investičním životním pojištění’ je Pojistná smlouva, která (i) je investiční pojistnou smlouvou (viz pododdíl 76 výše); a (ii) je životní pojistnou smlouvou (viz pododdíl 78 níže). ‘Smlouva o investičním doživotním důchodu’ je Smlouvou o pojištění důchodu, která (i) je smlouvou o investičním pojištění důchodu; a (ii) je smlouvou o doživotním důchodu (viz pododdíl 59 výše).

78. ‘Smlouva o životním pojištění’ je Pojistná smlouva, kterou se pojistitel za náhradu zavazuje vyplácet určitou částku v případě smrti jedné nebo několika osob. Tato smlouva zajišťuje, že jedna nebo několik plateb (například pojistné plnění při dožití nebo dávky v případě pracovní neschopnosti a invalidity), kromě plnění v případě smrti, nezpůsobí, že je smlouva jinou smlouvou než smlouvou o životním pojištění.

79. Dividenda pojistníka, která splňuje všechny požadavky uvedené v pododdílu C bodu 8 písm. d), je vyloučena z termínu “Kapitálová hodnota”. ‘Dividenda pojistníka’ je jakákoli dividenda nebo podobné přidělení pojistníkům v jejich funkci jako takové, včetně:

- a) částky uhrazené nebo připsané (včetně zvýšení dávek), jestliže částka není stanovena ve smlouvě, ale závisí na zkušenostech pojišťovny nebo na uvážení vedení;
- b) snížení pojistného, které (až na snížení) by se požadovalo zaplatit; a
- c) vrácení pojistného při bezškodném průběhu nebo dobropisu výhradně na základě škodného průběhu smlouvy nebo zahrnuté skupiny.

Dividenda pojistníka nemůže překročit dříve zaplacené pojistné za smlouvu minus úhrn nákladů na pojištění a jiných nákladů (bez ohledu na jejich skutečný vznik) za dobu existence smlouvy a úhrnné výše jakýchkoli dřívějších dividend vyplacených nebo připsaných s ohledem na smlouvu.

Dividenda pojistníka nezahrnuje žádnou částku, která je povahou podílem a která je vyplacena nebo připsána držiteli smlouvy v rozsahu, v jakém tato částka přesahuje minimální úrokovou sazbu, jejíž připsání se požaduje s ohledem na hodnoty smlouvy podle místního práva.

80. Mikro pojistné smlouvy, které nemají Kapitálovou hodnotu (včetně Kapitálové hodnoty rovnající se nule), se nebudou považovat za Pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou. Doplnkové pojistné produkty, jako např. smlouvy o soukromém životním pojištění nabízeném soukromě, by se všeobecně považovaly za Pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou. ‘Doplnkový pojistný produkt’ zahrnuje pojistnou smlouvu, jejíž majetek je (i) držen na účtu vedeném finanční institucí, a (ii) řízen v souladu s personalizovanou investiční strategií nebo pod kontrolou nebo vlivem pojistníka, vlastníka nebo oprávněné osoby smlouvy.

Pododdíl bod C body 9 až 16 – Dříve existující účet, Nový účet, Účet fyzické osoby a Účet entity

81. Pododdíl C body 9 až 16 obsahuje různé kategorie Finančních účtů klasifikovaných odkazem na datum založení, Majitele účtu a zůstatek nebo hodnotu: “Dříve existující účet”, “Nový účet”, “Dříve existující účet fyzické osoby”, “Nový účet fyzické osoby”, “Dříve existující účet entity”, “Účet s nižší hodnotou”, “Účet s vysokou hodnotou” a “Nový účet entity”.

82. Za prvé, Finanční účet je klasifikován v závislosti na datu založení. Finančním účtem tedy může být buď “Dříve existující účet” nebo “Nový účet”. Pododdíl C body 9 a 10 definuje tyto termíny jako Finanční účet vedený Oznamující finanční institucí ke dni [xx/xx/xxxx], případně založený nejdříve dne [xx/xx/xxxx]. Ovšem při implementaci Společného standardu pro oznamování mohou jurisdikce upravit pododdíl C bod 9 tak, aby také zahrnoval určité nové účty dříve existujících zákazníků. V tomto případě by se měl pododdíl C bod 9 nahradit následovně:

9. Termínem “Dříve existující účet” se rozumí:

a) Finanční účet vedený Oznamující finanční institucí ke dni [xx/xx/xxxx].

b) jakýkoli Finanční účet Majitele účtu bez ohledu na datum, kdy byl tento Finanční účet založen, jestliže:

i. Majitel účtu také drží u Oznamující finanční instituce (nebo u Propojené entity v rámci stejné jurisdikce jako Oznamující finanční instituce) Finanční účet, který je Dříve existujícím účtem podle pododdílu C bodu 9 písm. a);

ii. Oznamující finanční instituce (a dle konkrétního případu Propojená entita v rámci stejné jurisdikce jako Oznamující finanční instituce) nakládá s oběma výše uvedenými Finančními účty a jakýmkoli jinými Finančními účty Majitele účtu, se kterými se nakládá jako s Dříve existujícími účty podle tohoto pododdílu C bodu 9 písm. b), jako s jediným Finančním účtem pro účel splnění standardů týkajících se požadavků kladených na znalost stanovených v pododdílu A oddílu VII, a pro účel určení zůstatku nebo hodnoty jakéhokoli z Finančních účtů při aplikaci jakéhokoli z limitů účtu;

iii. s ohledem na Finanční účet, který podléhá Postupům AML/KYC, je Oznamující finanční institucí povoleno provádět tyto Postupy AML/KYC pro Finanční účet spoléháním na Postupy AML/KYC provedené pro Dříve existující účet uvedený v pododdílu C bodu 9 písm. a); a

iv. založení Finančního účtu nevyžaduje, aby Majitel účtu poskytl nové, dodatečné nebo změněné informace o zákazníkovi pro jiné účely než pro účely Společného standardu pro oznamování.

Mezi příklady, kdy se budou pravděpodobně požadovat nové, dodatečné nebo změněné informace o zákazníkovi, by patřila situace, kdy si Majitel účtu, který nyní drží pouze Depozitní účet, založí Schovatelský účet (poněvadž Majitel účtu by často musel poskytovat informace s ohledem na profil rizik) nebo Majitel účtu uzavře novou Pojistnou smlouvu. Pouhé přijetí podmínek nebo pouhé hodnocení návratnosti úvěru s ohledem na Finanční účet nebude představovat informace o zákazníkovi.

S ohledem na pododdíl C bod 9 písm. b) odrážku ii), například pokud má Oznamující finanční instituce důvod předpokládat, že status přiřazený Majiteli účtu jednoho z Finančních účtů je nepřesný, pak má důvod předpokládat, že status přiřazený všem ostatním Finančním účtům Majitele účtu je nepřesný. Pokud je zůstatek nebo hodnota účtu relevantní pro účely použití jakéhokoli limitu účtu na jeden nebo několik Finančních účtů, podobně platí, že musí Oznamující finanční instituce sloučit zůstatek nebo hodnotu všech těchto Finančních účtů.

Fond se pravděpodobně nebude kvalifikovat jako Propojená entita jiného fondu podle pododdílu E bodu 4, a následkem toho by se alternativní definice termínu “Dříve existující účet” nevztahovala na nové majetkové nebo dluhové účasti držené koncovými investory, kteří jsou přímo registrováni v majetkovém registru fondu. Jurisdikce, které chtějí tuto situaci ošetřit, musí také nahradit pododdíl E bod 4 následujícím zněním:

4. Entita je “Propojenou entitou” s jinou Entitou, jestliže (a) jedna z těchto Entit je ovládána druhou; (b) obě Entity jsou ovládány společně; nebo (c) obě Entity jsou Investičními entitami podle pododdílu A bodu 6 písm. b), mají společné vedení a toto vedení plní povinnosti náležitě péče v těchto Investičních entitách. Termín “ovládání” pro tyto účely zahrnuje přímé nebo nepřímé vlastnictví více než 50 % hlasů a podílu na Entitě.

83. Dříve existující účet a Nový účet jsou klasifikovány odkazem na typ Majitele účtu. Tedy Dříve existující účet může být buď “Dříve existující účet fyzické osoby” nebo “Dříve existující účet entity” a Nový účet může být buď “Nový účet fyzické osoby” nebo “Nový účet entity”. Pododdíl C body 11 až 13 a 16 definuje tyto termíny odpovídajícím způsobem.

84. A nakonec, Dříve existující účet fyzické osoby je klasifikován na základě svého zůstatku nebo hodnoty přesahující částku 1 000 000 USD. Tedy Dříve existující účet fyzické osoby může být buď “Účet s nižší hodnotou” nebo “Účet s vysokou hodnotou”. Pododdíl C body 14 a 15 definuje tyto termíny takto:

- termínem “Účet s nižší hodnotou” se rozumí Dříve existující účet fyzické osoby se zůstatkem nebo hodnotou k 31. prosinci [xxxx], které nepřesahují částku 1 000 000 USD.
- termínem “Účet s vysokou hodnotou” se rozumí Dříve existující účet fyzické osoby se zůstatkem nebo hodnotou, které přesahují částku 1 000 000 USD k 31. prosinci [xxxx] nebo 31. prosinci jakéhokoli následujícího roku.

Jakmile se účet stane Účtem s vysokou hodnotou, udržuje si tento status do data zrušení, a nemůže se tedy již považovat za Účet s nižší hodnotou.

85. Zatímco výběr dat ke klasifikaci Finančního účtu jako buď “Dříve existujícího účtu” nebo “Nového účtu” je na rozhodnutí jurisdikce implementující Společný standard pro oznamování, očekává se, že datum pro termín “Nový účet” je datem následujícím po datu vybraném pro termín “Dříve existující účet” (viz Příloha 5 – Širší přístup ke Společnému standardu pro oznamování). S ohledem na výběr roku ke klasifikaci Finančního účtu jako “Účtu s nižší hodnotou” nebo “Účtu s vysokou hodnotou” se očekává, že stejný rok je zvolen pro oba termíny.

Pododdíl C bod 17 – Vyňatý účet

86. Pododdíl C bod 17 obsahuje různé kategorie Vyňatých účtů (tj. účty, které nejsou Finančními účty, a jsou tedy vyňaty z oznamování), kterými jsou:

- a) důchodový a penzijní účet;
- b) nedůchodové daňově zvýhodněné účty;
- c) pojistné smlouvy o rizikovém životním pojištění;
- d) účty držené v pozůstalosti;
- e) podmíněné účty;
- f) Depozitní účty kvůli nevráceným přeplatkům; a
- g) vyňaté účty s nízkým rizikem.

Tyto kategorie by normálně byly v souladu s typy účtů vyňatých z definice 'Finanční účty' v mezivládní smlouvě uzavřené mezi touto jurisdikcí a Spojenými státy americkými ke zlepšení dodržování mezinárodní daňové legislativy, včetně těch, které se týkají FATCA, a to za předpokladu, že tyto typy účtů splňují všechny příslušné požadavky uvedené v pododdílu C bodu 17.

87. Pro účely určení, zda účet splňuje všechny požadavky konkrétní kategorie Vyňatého účtu, může Oznamující finanční instituce spoléhat na informace, které vlastní (včetně informací shromážděných podle Postupů AML/KYC) nebo které jsou veřejně dostupné a na základě kterých lze přiměřeně určit, že účet je Vyňatým účtem (viz pododdíl 12 Komentáře k oddílu V). Z praktických důvodů nemá Oznamující finanční instituce, která pouze vede účty, jež jsou Vyňatými účty, žádné oznamovací povinnosti. Může však mít jiné povinnosti uložené Oznamující finanční instituci, jako například podání nulového daňového příznání při absenci Oznamovaných účtů (pokud tak stanovuje vnitrostátní právo).

Důchodové a penzijní účty

88. Důchodový nebo penzijní účet může být Vyňatým účtem za předpokladu, že splňuje všechny požadavky uvedené v pododdílu C bodu 17 písm. a). Tyto požadavky musí být splněny podle zákonů jurisdikce, kde je účet veden. V souhrnu se vyžaduje, aby:

- a) účet podléhal regulaci;
- b) účet byl daňově zvýhodněn;
- c) se výkazy s informacemi o účtu předávaly daňovým orgánům;
- d) výběry prostředků byly podmíněny dosažením konkrétního důchodového věku, zdravotní nezpůsobilostí či smrtí, nebo aby se na výběry provedené před vznikem těchto událostí vztahovaly sankce; a
- e) buď (i) roční příspěvky byly omezeny maximální výší 50 000 USD, nebo (ii) byl stanoven maximální celoživotní příspěvek na účet v maximální výší 1 000 000 USD, s výjimkou prodloužení.

89. Výkazy s informacemi požadované v pododdílu C bodu 17 písm. a) odrážce iii) se mohou mezi jurisdikcemi lišit. Zatímco jedna jurisdikce by mohla požadovat roční informace o účtu, jiná jurisdikce by mohla požadovat měsíční informace o příspěvcích na účet a související daňové úlevě a roční informace o Majitelích účtu a celkových příspěvcích na účet. Tedy za předpokladu, že existují výkazy s informacemi požadované pro příslušné daňové orgány v jurisdikci, ve které je účet veden, čas a způsob tohoto oznamování není determinující pro to, zda účet splňuje požadavek podle pododdílu C bodu 17 písm. a) odrážky iii).

Nedůchodové daňově zvýhodněné účty

90. Nedůchodový účet může být Vyňatým účtem za předpokladu, že splňuje všechny požadavky uvedené v pododdílu C bodu 17 písm. b). Tyto požadavky musí být splněny podle zákonů jurisdikce, kde je účet veden. V souhrnu se vyžaduje, aby:

- a) účet podléhal regulaci a aby byl v případě nástroje investování pravidelně obchodován na zavedeném trhu s cennými papíry (viz pododdíl 112 níže);
- b) účet byl daňově zvýhodněn;
- c) výběry prostředků byly podmíněny splněním konkrétních kritérií nebo aby se na výběry provedené před splněním těchto kritérií vztahovaly sankce; a
- d) roční příspěvky byly omezeny maximální výší 50 000 USD, s výjimkou prologancí.

Pojistné smlouvy o životním pojištění

91. Smlouva o životním pojištění s pojistnou dobou, která uplyne předtím, než pojištěný dosáhne věku 90 let, může být Vyňatým účtem za předpokladu, že smlouva splňuje všechny požadavky uvedené v pododdílu C bodu 17 písm. c). Jak je uvedeno v pododdílu 77 výše, 'smlouva o životním pojištění' je Pojistná smlouva, podle které je pojištěný povinen za náhradu zaplatit částku v případě úmrtí jedné nebo několika osob.

Účty držené v pozůstalosti

92. Podle pododdílu C bodu 17 písm. d) může být účet, který je držen výhradně v pozůstalosti, Vyňatým účtem, jestliže dokumentace k tomuto účtu obsahuje kopii závěti zesnulého nebo úmrtního listu. Pro tyto účely se musí s Oznamující finanční institucí nakládat jako s účtem majícím stejný status, který měl před úmrtím Majitele účtu, do data, kdy získá tuto kopii. Při určování, co se rozumí 'pozůstalostí', se musí provést odkaz na konkrétní pravidla každé jurisdikce o převodu nebo zdědění práv a povinností v případě smrti (např. pravidla o univerzálním dědictví).

Podmíněné účty

93. Pododdíl C bod 17 písm. e) všeobecně odkazuje na účty, kde peníze drží třetí strana v zastoupení stran provádějících transakce (tj. podmíněné účty). Tyto účty mohou být Vyňaté účty, pokud jsou zřízeny v souvislosti s kteroukoli z níže uvedených skutečností:

- a) se soudním příkazem nebo rozsudkem;
- b) s prodejem, výměnou nebo pronájmem nemovitého či osobního majetku za předpokladu, že účet splňuje všechny požadavky uvedené v pododdílu C bodu 17 písm. e) odrážce ii);
- c) s povinností Finanční instituce poskytující zápůjčku zajištěnou nemovitým majetkem, aby odložila stranou část platby výhradně k pozdějšímu usnadnění úhrady daní nebo pojištění souvisejícího s nemovitým majetkem;

d) s povinností Finanční instituce výhradně usnadnit pozdější úhradu daní.

94. Vyňatý účet popsáný v pododdílu C bodu 17 písm. e) odrážce ii) musí být založen v souvislosti s prodejem, výměnou nebo pronájmem nemovitého či osobního majetku. Definování koncepce nemovitého či osobního majetku odkazem na zákony jurisdikce, kde je účet veden, pomůže zabránit obtížím při výkladu otázky, zda se majetek nebo právo považují za nemovitý majetek, osobní majetek nebo žádný z nich.

Depozitní účty kvůli nevráceným přeplatkům

95. Jak je uvedeno v pododdílu 44 výše, Oznamující finanční instituce, která nesplní požadavky pro to, aby byla Kvalifikovaným vystavovatelem kreditních karet, ale přijímá vklady tehdy, když zákazník provede úhradu převyšující splatný zůstatek na kreditní kartě nebo na jiném revolvingovém úvěrovém účtu, stále nemůže oznamovat Depozitní účet, pokud se kvalifikuje jako Vyňatý účet podle pododdílu C bodu 17 písm. f). Tento pododdíl vyžaduje, aby:

- a) účet existoval výhradně kvůli tomu, aby zákazník provedl úhradu převyšující splatný zůstatek na kreditní kartě nebo na jiném revolvingovém úvěrovém účtu a přeplatek mu nebyl okamžitě vrácen; a
- b) nejpozději od [xx/xx/xxxx] Finanční instituce zavedla zásady a postupy buď k zamezení vzniku přeplatku zákazníka převyšujícího částku 50 000 USD nebo k zajištění toho, aby byl jakýkoli přeplatek zákazníka převyšující částku 50 000 USD (a splatný zůstatek na kartě nebo úvěrovém účtu) zákazníkovi do 60 kalendářních dnů vrácen, v obou případech při použití pravidel pro převod měny uvedených v pododdílu C oddílu VII. Pro tyto účely se přeplatkem zákazníka nerozumí aktivní zůstatky v rozsahu sporných poplatků, přeplatek však zahrnuje aktivní zůstatky vzniklé na základě vráceného zboží.

96. Zatímco výběr data uvedeného v pododdílu C bodu 17 písm. f) odrážce ii) závisí na rozhodnutí jurisdikce implementující Společný standard pro oznamování, očekává se, že datum vybrané pro tento účel je stejným datem jako datum vybrané pro termín "Nový účet". Pro tyto účely Finanční instituce, která je založena nebo zřízena po vybraném datu, musí splňovat požadavek uvedený v pododdílu C bodu 17 písm. f) odrážce ii) během šesti měsíců po datu, kdy byla tato Finanční instituce založena nebo zřízena.

Vyňaté účty s nízkým rizikem

97. Účet může být také Vyňatým účtem podle pododdílu C bodu 17 písm. g), a to za předpokladu, že:

- a) u účtu je nízké riziko, že bude použit k daňovému úniku;
- b) účet má velmi podobné znaky jako jakýkoli z účtů uvedených v pododdílu C bodu 17 písm. a) až f);
- c) účet je definován ve vnitrostátním právu jako Vyňatý účet; a
- d) status účtu jako Vyňatého účtu nemaří účely Společného standardu pro oznamování.

98. Tato 'otevřená' kategorie Vyňatých účtů zahrnuje typy účtů specifických pro jurisdikci, které splňují požadavky uvedené v pododdílu C bodu 17 písm. g), a vyhýbá se potřebě projednávat podskupiny Vyňatých účtů při uzavírání smlouvy o automatické výměně informací o finančních účtech.

99. Prvním požadavkem uvedeným v pododdílu C bodu 17 písm. g) je, aby u účtu bylo nízké riziko, že bude použit k daňovému úniku. Mezi faktory, které se mohou považovat za faktory determinující toto riziko, patří:

- a) faktory s nízkým rizikem:

1. účet podléhá regulaci;
 2. účet je daňově zvýhodněn;
 3. vyžaduje se, aby výkazy s informacemi účtu byly předávány daňovým orgánům;
 4. příspěvky nebo související daňová úleva jsou omezeny;
 5. typ účtu zajišťuje náležitě definované a omezené služby na určité typy zákazníků, aby se zvýšil přístup pro účely finančního sociálního začlenění.
- b) faktory s vysokým rizikem:
1. typ účtu nepodléhá Postupům AML/KYC;
 2. typ účtu je podporován jako nástroj minimalizace daní.

100. Druhým požadavkem uvedeným v pododdílu C bodu 17 písm. g) je, aby měl účet velmi podobné znaky jako kterýkoli z účtů podle pododdílu C bodu 17 písm. a) až f). Tento požadavek se nemůže použít výhradně k eliminaci specifické položky nějakého popisu. Každá jurisdikce může vyhodnotit použití tohoto požadavku na typ účtu, který nespĺňuje všechny požadavky konkrétního popisu uvedeného v pododdílu C bodu 17 písm. a) až f). V rámci tohoto hodnocení musí jurisdikce určit, které požadavky jsou splněny a které nejsou splněny, a s ohledem na požadavky, které nejsou splněny, musí identifikovat existenci náhradního požadavku, který poskytuje ekvivalentní ujištění, že u relevantního typu účtu existuje nízké riziko daňového úniku.

101. Třetím požadavkem uvedeným v pododdílu C bodu 17 písm. g) je, aby byl účet definován ve vnitrostátním právu jako Vyňatý účet. Tento požadavek je splněn, jestliže jurisdikce definuje specifický typ účtu jako Vyňatý účet, a tato definice je zahrnuta do vnitrostátního práva. Pro tyto účely by jurisdikce byla normálně v souladu s typy účtů vyňatých z definice 'Finančních účtů' v mezivládní smlouvě uzavřené mezi touto jurisdikcí a Spojenými státy americkými ke zlepšení dodržování mezinárodních daňových předpisů, včetně těch, které se týkají FATCA (např. spořicí účty, které již nejsou Vyňatými účty), a to za předpokladu, že tyto typy účtů splňují všechny požadavky uvedené v pododdílu C bodu 17 písm. g). Očekává se, že každá jurisdikce by měla pouze jeden seznam vnitrostátně definovaných Vyňatých účtů (na rozdíl od odlišných seznamů pro různé Zúčastněné jurisdikce) a že by u tohoto seznamu zajistila veřejnou dostupnost.

102. Čtvrtým požadavkem uvedeným v pododdílu C bodu 17 písm. g) je, aby status účtu jakožto Vyňatého účtu nemařil účely Společného standardu pro oznamování. Očekává se, že tento požadavek bude monitorován, mezi jiným, prostřednictvím následujících:

- a) správnými postupy, které musí mít jurisdikce zavedeny k zajištění toho, aby u účtů definovaných ve vnitrostátním právu jakožto Vyňaté účty bylo stále nízké riziko, že budou použity k daňovému úniku (viz pododdíl A bod 4 oddílu IX);
- b) potenciálním přerušením Dohody příslušných orgánů, kdy druhý Příslušný orgán definoval status účtů jakožto Vyňatých účtů způsobem, který mařil účely Společného standardu pro oznamování (viz pododdíl 2 oddílu 7 Modelové dohody příslušných orgánů); a
- c) mechanismus k prověřování implementace Společného standardu pro oznamování nařizený Globálnímu fóru pro transparentnost a výměnu informací pro daňové účely skupiny G20 (viz článek 51 Deklarace lídrů G20, Summit v Petrohradě, 5.-6. září 2013).⁷

7

K dispozici na <https://www.g20.org/>.

103. Následující příklady ilustrují použití pododdílu C bodu 17 písm. g):

- Příklad 1 (Neomezená smlouva o důchodu): Typ Smlouvy o důchodu splňuje všechny požadavky uvedené v pododdílu C bodu 17 písm. a), kromě jednoho požadavku obsaženého v pododdílu C bodu 17 písm. a) odrážce v) (tj. příspěvky nejsou omezeny). Ovšem použitelné sankce se vztahují na všechny výběry prostředků provedené před dosažením konkrétního důchodového věku a patří sem zdanění příspěvků, které byly dříve daňově zvýhodněny vysokou paušální daňovou přírůžkou (např. 60 %). Poněvadž existuje náhradní požadavek, který poskytuje ekvivalentní ujištění, že u účtu existuje nízké riziko daňového úniku, tento typ účtu by se mohl definovat ve vnitrostátním právu jako Vyňatý účet.
- Příklad 2 (Neomezený spořicí účet): Typ spořicího účtu splňuje všechny požadavky uvedené v pododdílu C bodu 17 písm. b), kromě jednoho požadavků obsaženého v pododdílu C bodu 17 písm. b) odrážce iv) (tj. příspěvky nejsou omezeny). Ovšem daňová úleva spojená s příspěvky je omezena odkazem na indexovanou částku. Poněvadž existuje náhradní požadavek, který poskytuje ekvivalentní ujištění, že u účtu existuje nízké riziko daňového úniku, tento typ účtu by se mohl definovat ve vnitrostátním právu jako Vyňatý účet.
- Příklad 3 (Mikro pojistná smlouva s kapitálovou hodnotou): Typ Pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou pouze splňuje požadavek uvedený v pododdílu C bodu 17 písm. b) odrážce i) (tj. je regulován jako spořicí nástroj pro účely jiné než pro důchodové spoření). Ovšem v rámci mikro pojistných předpisů Zúčastněné jurisdikce (i) je zaměřen na fyzické osoby (nebo skupiny fyzických osob), které žijí pod hranicí chudoby (např. za méně než 1,25 USD na osobu a den, a to v US dolarech v roce 2005), a (ii) celková hrubá částka splatná podle smlouvy nemůže překročit 7 000 USD. Poněvadž existuje celkový náhradní požadavek, který poskytuje ekvivalentní ujištění, že u účtu existuje nízké riziko daňového úniku, tento typ účtu by se mohl definovat ve vnitrostátním právu jako Vyňatý účet.
- Příklad 4 (Účet sociální péče): Typ spořicího účtu pouze splňuje požadavek uvedený v pododdílu C bodu 17 písm. b) odrážce i) (tj. je regulován jako spořicí nástroj pro jiné účely než pro důchodové spoření). Ovšem podle předpisů o sociální péči Zúčastněné jurisdikce může být držen pouze fyzickou osobu, která (i) žije pod hranicí chudoby (např. za méně než 1,25 USD na osobu a den, a to v US dolarech v roce 2005) nebo má jiný nízký příjem, a (ii) je zapojena do programu sociální péče. Poněvadž existuje celkový náhradní požadavek, který poskytuje ekvivalentní ujištění, že u účtu existuje nízké riziko daňového úniku, tento typ účtu by se mohl definovat ve vnitrostátním právu jako Vyňatý účet.
- Příklad 5 (Finanční účet umožňující sociální začlenění): Typ Depozitního účtu pouze splňuje požadavky uvedené v pododdílu C bodu 17 písm. b) odrážkách i) a iv) (tj. je regulován jako spořicí nástroj pro jiné účely než důchod a roční příspěvky jsou omezeny). Ovšem podle finančních předpisů Zúčastněné jurisdikce (i) poskytuje definované a omezené služby fyzickým osobám tak, aby se zlepšil přístup pro účely finančního sociálního začlenění; (ii) měsíční vklady nemohou překročit částku 1 250 USD (vyjma vkladů od oprávněných státních orgánů v rámci programu sociální péče); a (iii) finančním institucím bylo povoleno aplikovat zjednodušené Postupy AML/KYC s ohledem na tento typ účtu, protože byl považován za účet s menším rizikem praní špinavých peněz a financování terorismu podle Doporučení FATF. Poněvadž existují celkové náhradní požadavky, které poskytují ekvivalentní ujištění, že je u účtu nízké riziko daňového úniku, tento typ účtu by se mohl definovat ve vnitrostátním právu jako Vyňatý účet.

- Příklad 6 (Spící účet): Typ Depozitního účtu (i) s ročním zůstatkem, který nepřekročí částku 1 000 USD, (ii) který je spícím účtem (viz pododdíl 9 Komentáře k oddílu III). Poněvadž existují celkové náhradní požadavky, které poskytují ekvivalentní ujištění, že je u účtu nízké riziko daňového úniku, tento typ účtu by se mohl definovat ve vnitrostátním právu během období nečinnosti jako Vyňatý účet.

Pododdíl D – Oznamovaný účet

104. Pododdíl D obsahuje definici termínu “Oznamovaný účet” a všechny ostatní definované termíny, které jsou relevantní pro určení, zda je účet Oznamovaným účtem.

Pododdíl D bod 1 – Oznamovaný účet

105. Jak je definováno v pododdílu D bodu 1, termínem “Oznamovaný účet” se rozumí účet držený jednou Oznamovanou osobou nebo několika Oznamovanými osobami nebo Pasivní nefinanční entitou s jednou Ovládající osobou nebo několika Ovládajícími osobami, které jsou Oznamovanou osobou, a to za předpokladu, že byla jako taková označena podle postupů náležité péče uvedených v oddílech II až VII.

Pododdíl D body 2 a 3 – Oznamovaná osoba a Oznamovaná osoba jurisdikce

Oznamovaná osoba jurisdikce

106. Zpravidla je fyzická osoba nebo Entita “Oznamovanou osobou jurisdikce”, pokud je rezidentem v Oznamované jurisdikci podle daňové legislativy této jurisdikce. Výjimkou z tohoto pravidla je, když Entita, která není rezidentem pro daňové účely (např. protože se s ní nakládá jako s transparentní z daňového hlediska), se považuje za rezidenta v jurisdikci, kde se nachází její skutečné vedení.

107. Vnitrostátní právo se liší při nakládání s osobními společnostmi (partnership) (včetně osobních společností s ručením omezeným). Některé jurisdikce nakládají s osobními společnostmi (partnership) jako se zdanitelnými jednotkami (někdy dokonce jako se společnostmi), zatímco jiné jurisdikce přijímají to, co se může označovat jako daňově transparentní přístup, v rámci kterého se na osobní společnosti nebere ohled pro daňové účely. Pokud se s osobní společností nakládá jako se společností nebo je zdaněna stejným způsobem, všeobecně by se považovala za rezidenta Oznamované jurisdikce, která zdaňuje osobní společnost (partnership). Pokud však je s osobní společností (partnership) nakládáno jako s daňově transparentní v Oznamované jurisdikci, osobní společnost ‘nepodléhá dani’ v této jurisdikci, a nemůže tak být jejím rezidentem.

108. Podle pododdílu D bodu 3 se s Entitou, jako je osobní společnost (partnership), osobní společnost s ručením omezeným nebo obdobné právní uspořádání, která není rezidentem pro daňové účely, nakládá jako s rezidentem v jurisdikci, v níž sídlí skutečné vedení této Entity. Pro tyto účely se právní osoba nebo právní uspořádání považují za ‘obdobné’ osobní společnosti a osobní společnosti s ručením omezeným, jestliže s nimi podle daňových předpisů Oznamované jurisdikce není v této jurisdikci nenakládáno jako se zdanitelnými jednotkami. Aby se však zabránilo dvojímu oznamování (vzhledem k širokému obsahu termínu “Ovládající osoby” v případě svěřenských fondů), nelze za obdobné právní uspořádání považovat svěřenský fond, který je Pasivní nefinanční entitou.

109. ‘Místem skutečného vedení’ je místo, kde se v podstatě činí klíčová rozhodnutí vedení a obchodní rozhodnutí nutná pro provádění činnosti Entity jako celku. Všechny relevantní skutečnosti a okolnosti se musí prozkoumat k určení místa skutečného vedení. Entita může mít více než jedno místo vedení, ale může mít pouze jedno místo skutečného vedení najednou.

110. Termín “Osoba oznamované jurisdikce” také zahrnuje pozůstalost zemřelého, který byl rezidentem Oznamované jurisdikce. Jak je uvedeno v pododdílu 92 výše, při určování, co znamená ‘pozůstalost’, se musí provést odkaz na konkrétní pravidla každé jurisdikce o převodu nebo zdědění práv a povinností v případě smrti (např. pravidla o univerzálním dědictví).

Oznamovaná osoba

111. Pododdíl D bod 2 definuje termín “Oznamovaná osoba” jako Osobu oznamované jurisdikce, která není:
- a) obchodní společností, jejíž akcie jsou pravidelně obchodovány na jednom nebo několika zavedených trzích s cennými papíry;
 - b) jakoukoli obchodní společností, která je Propojenou entitou obchodní společnosti definované dříve;
 - c) Vládní entitou;
 - d) Mezinárodní organizací;
 - e) Centrální bankou; nebo
 - f) Finanční institucí.

112. To, zda obchodní společnost, která je Osobou oznamované jurisdikce, je Oznamovanou osobou, jak je uvedeno v pododdílu D bodu 2 písm. i), může záviset na akciích této obchodní společnosti, které jsou pravidelně obchodovány na jednom nebo několika zavedených trzích s cennými papíry. Akcie jsou ‘pravidelně obchodovány’, pokud existuje významný objem průběžného obchodování s akciemi, a ‘zavedený trh s cennými papíry’ znamená burzu, kterou oficiálně uznává a nad kterou dohlíží státní orgán, ve které je trh umístěn a jež má významnou roční hodnotu akcií obchodovaných na burze.

113. S ohledem na každou třídu akcií obchodní společnosti existuje ‘významný objem průběžného obchodování’, pokud (i) obchody v každé takové třídě jsou prováděny jinak než v množství de minimis na jednom nebo několika zavedených trzích s cennými papíry, a to minimálně 60 pracovních dnů během předchozího kalendářního roku; a (ii) celkový počet akcií v každé takové třídě, které se obchodují na tomto trhu nebo trzích během předchozího roku, jsou minimálně ve výši 10 % průměrného počtu vlastnických akcií v této třídě během předchozího kalendářního roku.

114. S třídou akcií by se obecně nakládalo jako se splněním požadavku ‘pravidelně obchodovaný’ za kalendářní rok, pokud se s akciemi obchoduje během tohoto roku na zavedeném trhu s cennými papíry a pravidelně se kótují dealery, kteří vytvářejí akciový trh. Dealer vytváří akciový trh pouze tehdy, když pravidelně a aktivně nabízí, že koupí, a skutečně koupí akcie od zákazníků a prodává je zákazníkům, kteří nejsou spřízněnými osobami s tímto dealerem v rámci jeho běžného podnikání.

115. Výměna má ‘významnou roční hodnotu akcií obchodovaných na burze’, pokud roční hodnota akcií obchodovaných na burze (nebo předchozí výměna) přesahuje částku 1 000 000 000 USD během každého ze tří kalendářních let bezprostředně předcházejících kalendářnímu roku, v němž je proveden výpočet. Pokud má výměna více než jednu tržní úroveň, na které se mohou akcie samostatně kótovat nebo obchodovat, s každou takovou úrovní se musí nakládat jako se samostatnou výměnou.

116. Podle pododdílu D bodu 2 odrážky vi) jsou Finanční instituce vyjmuty z termínu “Oznamovaná osoba”, protože budou provádět své vlastní oznamování nebo se jinak považují za Finanční instituce, u nichž je nízké riziko, že budou použity k daňovému úniku. Jsou tak vyloučeny z oznamování, s výjimkou Investičních entit uvedených v pododdílu A bodu 6 písm. b), které nejsou Finančními institucemi zúčastněné jurisdikce a se kterými se nakládá jako s Pasivními nefinančními entitami, a takto jsou oznamovány.

Pododdíl D body 4 a 5 – Oznamované a Zúčastněné jurisdikce

117. Pododdíl D body 4 a 5 definuje termíny “Oznamovaná jurisdikce” a “Zúčastněná jurisdikce” takto:

- termínem “Oznamovaná jurisdikce” se rozumí jurisdikce (i), se kterou je uzavřena platná dohoda, na jejímž základě existuje povinnost poskytnout informace uvedené v oddílu I, a (ii) která je uvedena ve zveřejněném seznamu;
- termínem “Zúčastněná jurisdikce” se rozumí jurisdikce (i), se kterou je uzavřena platná dohoda, na jejímž základě bude povinna poskytnout informace uvedené v pododdílu I, a (ii) která je uvedena ve zveřejněném seznamu.

118. Tyto termíny jsou relevantní pro skupinu finančních institucí, které musí provádět oznamování, a majitele účtů podléhající oznamovací povinnosti, a rovněž pro požadavek transparentně nahlížet na neúčastníci se profesionálně řízené investiční entity. I když se oba termíny zdají podobné, existuje zde výrazný rozdíl: termín “Zúčastněná jurisdikce” kvalifikuje jurisdikci, se kterou je uzavřena smlouva o automatické výměně informací o finančních účtech (tj. informace uvedené v oddílu I), zatímco termín “Oznamovaná jurisdikce” kvalifikuje Zúčastněnou jurisdikci, se kterou je zavedena povinnost poskytovat informace o finančních účtech.

119. Pododdíl D body 4 a 5 vyžaduje, aby byla jurisdikce označena ve zveřejněném seznamu jako Oznamovaná jurisdikce příp. Zúčastněná jurisdikce. Každá jurisdikce musí tento seznam zpřístupnit veřejnosti a podle potřeby aktualizovat (např. pokaždé, když jurisdikce podepíše dohodu o automatické výměně informací o finančních účtech nebo když tato smlouva vstoupí v platnost).

120. Následující příklady ilustrují aplikaci pododdílu D bodů 4 a 5:

- Příklad 1 (Reciproční výměna): Jurisdikce A a Jurisdikce B mají platnou reciproční dohodu o automatické výměně informací o finančních účtech. Na základě této dohody jsou obě Jurisdikce povinny vyměňovat si informace uvedené v oddílu I. Poněvadž Jurisdikce A má dohodu s Jurisdikcí B, na jejímž základě je zavedena povinnost poskytovat informace uvedené v oddílu I, z hlediska Jurisdikce A je Jurisdikce B Zúčastněnou jurisdikcí i Oznamovanou jurisdikcí. Totéž platí z hlediska Jurisdikce B s ohledem na Jurisdikci A.
- Příklad 2 (Nereciproční výměna): Jurisdikce X, která nemá daň z příjmu, a Jurisdikce Y mají platnou nereciproční dohodu o automatické výměně informací o finančních účtech. Na základě této dohody je pouze Jurisdikce X povinna vyměňovat si informace uvedené v oddílu I. Poněvadž Jurisdikce X má dohodu s Jurisdikcí Y, na jejímž základě je zavedena povinnost poskytovat informace uvedené v oddílu I, z hlediska Jurisdikce X je Jurisdikce Y Zúčastněnou jurisdikcí i Oznamovanou jurisdikcí. Ovšem poněvadž Jurisdikce Y má dohodu s Jurisdikcí X, ale nemá zavedenu povinnost poskytovat informace uvedené v oddílu I, podle této dohody z hlediska Jurisdikce Y je Jurisdikce X Zúčastněnou jurisdikcí, ale ne Oznamovanou jurisdikcí.

Pododdíl D body 6 až 9 – Nefinanční entita a Ovládající osoby

Nefinanční entita, Pasivní nefinanční entita a Aktivní nefinanční entita

121. Pododdíl D body 6 až 9 definuje termíny “Nefinanční entita”, “Pasivní nefinanční entita”, “Aktivní nefinanční entita” a “Ovládající osoby”, které jsou relevantní pro účely stanovení, zda Entita je Pasivní nefinanční entitou s jednou Ovládající osobou nebo několika Ovládajícími osobami, které jsou Oznamovanými osobami. Pokud tato situace nastane, jak je uvedeno v pododdílu D bodu 2 oddílu V a pododdílu A bodu 2 oddílu VI, pak se s účtem musí nakládat jako s Oznamovaným účtem.

122. Podle pododdílu D bodu 7 termín ‘Nefinanční entita’ znamená jakoukoli Entitu, která není Finanční institucí. Nefinanční entita může být buď Pasivní nefinanční entita nebo Aktivní nefinanční entita. Pododdíl D body 8 a 9 stanovuje význam termínů “Pasivní nefinanční entita” a “Aktivní nefinanční entita”.

123. V zásadě "Pasivní nefinanční entita" znamená Nefinanční entitu, která není Aktivní nefinanční entitou. Ovšem pododdíl D bod 8 také zahrnuje Investiční entitu uvedenou v pododdílu A bodu 6 písm. b), která není Finanční institucí zúčastněné jurisdikce. V důsledku toho jsou Oznamující finanční instituce povinny transparentně nahlížet na tento typ Investiční entity, jak je ilustrováno v následujícím příkladu: Jurisdikce A má platnou reciproční dohodu o automatické výměně informací o finančních účtech s Jurisdikcí B, ale nemá platnou dohodu s Jurisdikcí C. W, Oznamující finanční instituce Jurisdikce A, vede Finanční účty pro Entity X a Y, z nichž obě jsou Investičními entitami, jak je uvedeno v pododdílu A bodu 6 písm. b). Entita X je rezidentem v Jurisdikci B a Entita Y je rezidentem v Jurisdikci C. Z hlediska W je Entita X Finanční institucí zúčastněné jurisdikce a Entita Y není Finanční institucí zúčastněné jurisdikce. Důsledkem toho musí W nakládat s Entitou Y jako s Pasivní nefinanční entitou podle pododdílu D bodu 8.

124. Jakákoli Nefinanční entita může být Aktivní nefinanční entitou za předpokladu, že splňuje jakékoli z kritérií uvedených v pododdílu D bodu 9. Souhrnně se tato kritéria vztahují na:

- a) aktivní Nefinanční entity z titulu příjmu a majetku;
- b) veřejně obchodované Nefinanční entity;
- c) Vládní entity, Mezinárodní organizace, Centrální banky nebo jimi zcela vlastněné Entity;
- d) holdingové Nefinanční entity, které jsou členy nefinanční skupiny;
- e) začínající Nefinanční entity;
- f) Nefinanční entity, které jdou do likvidace nebo se dostávají z bankrotu;
- g) treasury centra, která jsou členy nefinanční skupiny; nebo
- h) neziskové Nefinanční entity.

125. Pododdíl D bod 9 písm. a) popisuje kritérium pro získání statusu Aktivní nefinanční entita pro 'aktivní Nefinanční entity z titulu příjmu a majetku' takto: méně než 50 % hrubého příjmu Nefinanční entity za předcházející kalendářní rok nebo jiné náležité oznamovací období je pasivním příjmem a méně než 50 % majetku drženého Nefinanční entitou během předcházejícího kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovací období je majetek, který vytváří nebo je držen pro dosažení pasivního příjmu.

126. Při určování, co znamená 'pasivní příjem', se musí provést odkaz na konkrétní pravidla každé jurisdikce. Pasivní příjem by se všeobecně považoval za příjem obsahující část hrubého příjmu, který se skládá z:

- a) dividend;
- b) úroku;
- c) příjmového ekvivalentu úroku;
- d) nájmu a licenčních poplatků jiných než jsou nájmy a licenční poplatky odvozené při aktivním provádění obchodních činností, alespoň částečně, zaměstnanci Nefinanční entity;
- e) ročních rent;
- f) přebytku zisků nad ztrátami z prodeje nebo výměny Finančního majetku, které vedou k pasivnímu příjmu uvedenému výše;

- g) přebytku zisků nad ztrátami z transakcí (včetně futures, forwardů, opcí a podobných transakcí) v jakémkoli Finančním majetku;
- h) přebytku devizových zisků nad devizovými ztrátami;
- i) čistého příjmu ze swapů; nebo
- j) částky získané v rámci Pojistných smluv s kapitálovou hodnotou.

Nehledě na výše uvedené nebude pasivní příjem zahrnovat v případě Nefinanční entity, která pravidelně funguje jako dealer s Finančním majetkem, žádný příjem z žádné transakce uzavřené při běžném provádění činnosti tohoto dealera.

127. Hodnota majetku Nefinanční entity je stanovena na základě přiměřené tržní hodnoty nebo účetní hodnoty majetku, která je zachycena v rozvaze Nefinanční entity.

128. Pododdíl D bod 9 písm. b) popisuje kritérium pro získání statusu Aktivní nefinanční entity pro ‘veřejně obchodované Nefinanční entity’ takto: akcie Nefinanční entity jsou pravidelně obchodovány na zavedeném trhu s cennými papíry nebo je Nefinanční entita Propojenou entitou s Entitou, jejíž akcie jsou pravidelně obchodovány na zavedeném trhu s cennými papíry. Jak je uvedeno v pododdílu 112 výše, akcie jsou ‘pravidelně obchodovány’, pokud existuje významný objem průběžného obchodování s akciemi, a ‘zavedený trh s cennými papíry’ znamená burzu, kterou oficiálně uznává a nad kterou dohlíží státní orgán, ve které je trh umístěn a jež má významnou roční hodnotu akcií obchodovaných na burze.

129. Pododdíl D bod 9 písm. d) popisuje kritérium pro získání statusu Aktivní nefinanční entity pro ‘holdingové Nefinanční entity, které jsou členy nefinanční skupiny’ takto: všechny podstatné činnosti Nefinanční entity se skládají z držení (všech nebo části) vlastnických akcií jedné nebo několika dceřiných společností, které se zabývají obchodem nebo podnikáním jiným než podnikáním Finanční instituce, nebo z poskytování financování a služeb těmto dceřiným společnostem, s tou výjimkou, že Entita tento status nezíská, jestliže funguje (nebo se prezentuje) jako investiční fond, například jako soukromý akciový fond, rizikový kapitálový fond, fond zadlužených akvizičních struktur nebo některý investiční nástroj, jehož účelem je akvizice nebo financování společností a poté držení účastí v těchto společnostech ve formě kapitálových aktiv pro investiční účely.

130. S ohledem na činnosti uvedené v pododdílu D bodu 9 písm. d) ‘všechny podstatné’ znamená minimálně 80 %. Jestliže však držení akcií nebo skupinové financování Nefinanční entity tvoří méně než 80 % její činnosti, ale Nefinanční entita také dostává aktivní příjem (tj. příjem, který není pasivním příjmem) jiným způsobem, získává status Aktivní nefinanční entity za předpokladu, že celkový souhrn činností splňuje ‘test všechny podstatné’. Pro účely určení, zda činnosti jiné než držení akcií a skupinové financování Nefinanční entity ji kvalifikují jako Aktivní nefinanční entitu, se může na tyto jiné činnosti aplikovat test pododdílu D bodu 9 písm. a). Například pokud holdingová společnost drží akcie nebo poskytuje financování a služby jedné nebo několika dceřiným společnostem ve výši 60 % a také funguje na 40 % jako distribuční centrum pro zboží vyrobené skupinou, ke které patří, a příjem z činnosti jejího distribučního centra je aktivní podle pododdílu D bodu 9 písm. a), jde o Aktivní Nefinanční entitu bez ohledu na skutečnost, že méně než 80 % jejích činností se skládá z držení vlastnických akcií jedné nebo několika dceřiných společností nebo z poskytování financování a služeb těmto dceřiným společnostem. Termín ‘všechny podstatné’ také znamená kombinaci držení akcií a poskytování financování a služeb jedné nebo několika dceřiným společnostem. Termínem ‘dceřiná společnost’ se rozumí jakákoli entita, jejíž vlastnické akcie jsou buď přímo nebo nepřímo drženy (všechny nebo zčásti) Nefinanční entitou.

131. Jeden z požadavků uvedených v pododdílu D bodu 9 písm. h) pro ‘neziskovou Nefinanční entitu’ na získání statusu Aktivní nefinanční entity je, aby příslušné zákony jurisdikce, kde je Nefinanční entita rezidentem, nebo dokumenty o založení Nefinanční entity nepovolovaly, aby byl jakýkoli příjem nebo majetek Nefinanční entity distribuován nebo použit ve prospěch soukromé osoby nebo necharitativní Entity jinak než v souladu s prováděním charitativní činnosti Nefinanční entity nebo jako úhrada přiměřené kompenzace za poskytnuté služby nebo jako platba představující přiměřenou tržní hodnotu majetku, který Nefinanční entita koupila. Kromě toho by se příjem

nebo majetek Nefinanční entity mohly distribuovat nebo použít ve prospěch soukromé osoby nebo necharitativní Entity jako úhrada přiměřené kompenzace za použití majetku.

Ovládající osoby

132. Pododdíl D bod 6 stanovuje definici termínu “Ovládající osoby”. Tento termín odpovídá termínu ‘skutečný vlastník’ uvedenému v Doporučení 10 a Vysvětlující poznámce týkající se Doporučení 10 z Doporučení Finančního akčního výboru (Finanční Action Task Force) (schválenými v únoru 2012),⁸ a musí se interpretovat způsobem, který je v souladu s těmito Doporučeními, s cílem chránit mezinárodní finanční systém před zneužitím, včetně s ohledem na daňové trestné činy.

133. V případě Entity, která je právnickou osobou, se termínem “Ovládající osoby” rozumí fyzická osoba nebo osoby, které provádějí kontrolu nad Entitou. ‘Kontrolu’ nad Entitou všeobecně provádí fyzická osoba nebo osoby, které mají na nejvyšší úrovni ovládající vlastnický podíl v Entitě. ‘Ovládající vlastnický podíl’ závisí na vlastnické struktuře právnické osoby a je obvykle určen na základě limitu uplatňujícího přístup založený na zhodnocení rizika (např. jakákoli osoba nebo osoby vlastní více než určité procento v právnické osobě, jako např. 25 %). Pokud žádná fyzická osoba nebo osoby neprovádějí kontrolu nad vlastnickými podíly, Ovládající osoba nebo osoby Entity budou fyzickou osobou nebo osobami, které provádějí kontrolu nad Entitou pomocí jiných prostředků. Pokud se neurčí žádná fyzická osoba nebo osoby jako osoba nebo osoby provádějící kontrolu Entity, Ovládající osoba nebo osoby Entity budou fyzickou osobou nebo osobami, které vykonávají pozici výše postaveného manažera.

134. V případě svěrenského fondu se termínem “Ovládající osoby” rozumí zakladatel, správce svěrenského majetku, osoba vykonávající dohled nad správou fondu (pokud existuje), obmyšlený nebo skupina obmyšlených a jakákoli jiná fyzická osoba mající nejvyšší faktickou kontrolu nad svěrenským fondem. Se zakladatelem, správcem svěrenského majetku, osobou vykonávající dohled nad správou fondu (pokud existuje) a obmyšleným nebo skupinou obmyšlených se musí vždy nakládat jako s Ovládajícími osobami svěrenského fondu bez ohledu na to, zda někteří z nich mají kontrolu nad svěrenským fondem nebo ne. Z toho důvodu druhá věta pododdílu D bodu 6 doplňuje první větu tohoto pododdílu. Kromě toho se musí s jakoukoli jinou fyzickou osobou mající nejvyšší faktickou kontrolu nad svěrenským fondem (včetně pomoci řetězce kontroly nebo vlastnictví) také nakládat jako s Ovládající osobou svěrenského fondu. Za účelem určení zdroje finančních prostředků na účtu nebo účtech držených svěrenským fondem, kdy zakladatelem svěrenského fondu je Entita, musí Oznamující finanční instituce také identifikovat Ovládající osobu nebo osoby zakladatele a nahlásit je jako Ovládající osobu nebo osoby svěrenského fondu. V případě obmyšleného svěrenského fondu, který je určen charakteristikou nebo skupinou, by měly Oznamující finanční instituce získat dostatečné informace týkající se obmyšleného pro ujištění Oznamující finanční instituce, že bude schopna zjistit totožnost obmyšleného v době vyplacení nebo když obmyšlený hodlá vykonávat nabytá práva. Proto bude tato příležitost znamenat změnu okolností a zahájí příslušné postupy. Při implementaci Společného standardu pro oznamování může jurisdikce povolit Oznamujícím finančním institucím sladit obsah oprávněného svěrenského fondu, se kterým se nakládá jako s Ovládající osobou svěrenského fondu, s obsahem obmyšleného svěrenského fondu, se kterým se nakládá jako s Oznamovanými osobami svěrenského fondu, který je Finanční institucí (viz pododdíl 69-70 výše).

135. V případě právního uspořádání, které není svěrenským fondem, se termínem “Ovládající osoby” rozumí osoby v rovnocenném nebo obdobném postavení jako ty, které jsou Ovládajícími osobami svěrenského fondu. Pokud se tedy vezmou v úvahu různé formy a struktury právních uspořádání, Oznamující finanční instituce by měly identifikovat a oznamovat osoby v rovnocenném nebo obdobném postavení jako ty, které se musí identifikovat a oznamovat pro svěrenské fondy.

136. Ve vztahu k právnickým osobám, které jsou funkčně podobné svěrenským fondům (např. nadace), by Oznamující finanční instituce měly identifikovat Ovládající osoby pomocí podobných postupů náležité péče o zákazníky jako ty, které jsou požadovány pro svěrenské fondy, a to s ohledem na dosažení příslušných úrovní oznamování.

⁸ *Mezinárodní standardy týkající se boje proti praní špinavých peněz, financování terorismu a šíření zbraní hromadného ničení*, Doporučení FATF, únor 2012, FATF/OECD, Paříž, 2013, k dispozici na http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF_Recommendations.pdf.

137. Pokud Oznamující finanční instituce spoléhá na informace shromážděné a vedené podle Postupů AML/KYC pro účely určení Ovládajících osob Majitele účtu Nového účtu entity (viz pododdíl A bod 2 písm. b) oddílu VI), tyto Postupy AML/KYC musí být v souladu s Doporučeními 10 a 25 z Doporučení FATF (schválenými v únoru 2012), včetně toho, že se se zakladatelem svěřenského fondu vždy zachází jako s Ovládající osobou svěřenského fondu a se zakladatelem nadace jako s Ovládající osobou nadace. Pro účely určení Ovládajících osob Majitele účtu Dříve existujícího účtu entity (viz pododdíl D bod 2 písm. b) oddílu V) může Oznamující finanční instituce spoléhat na informace shromážděné a vedené podle Postupů AML/KYC Oznamující finanční instituce.

Pododdíl E – Různé

Pododdíl E bod 1 – Majitel účtu

138. Pododdíl E bod 1 definuje termín “Majitel účtu” jako osobu, kterou Finanční instituce, jež vede Finanční účet, zaznamenává nebo označuje jako majitele Finančního účtu, a to bez ohledu na to, zda je tato osoba průtokovou Entitou. Tedy pokud jsou například svěřenský fond nebo pozůstalost zaznamenány jako majitel nebo vlastník Finančního účtu, svěřenský fond nebo pozůstalost je Majitelem účtu spíše než jeho vlastníci nebo obmyšlení. Podobně platí, že pokud je osobní společnost (partnership) zaznamenána jako majitel nebo vlastník Finančního účtu, osobní společnost (partnership) je Majitelem účtu spíše než partneři v osobní společnosti (partnership).

139. S osobou jinou než je Finanční instituce držící Finanční účet ve prospěch nebo na účet jiné osoby, jako je například zástupce, schovatelský správce, zmocněnec, podepisující osoba, investiční poradce, zprostředkovatel nebo zákonný poručník, se nenakládá jako s osobou držící účet podle pododdílu E bodu 1. Místo toho se s takovou jinou osobou nakládá jako s osobou držící účet. Pro tyto účely může Oznamující finanční instituce spoléhat na informace ve svém vlastnictví (včetně informací shromážděných podle Postupů AML/KYC), na základě kterých může přiměřeně stanovit, zda osoba jedná ve prospěch nebo na účet jiné osoby.

140. S ohledem na společně držený účet se s každým společným majitelem nakládá jako s Majitelem účtu pro účely určení, zda je účet Oznamovaným účtem. Tedy účet je Oznamovaným účtem, pokud jakýkoli z Majitelů účtu je Oznamovanou osobou nebo Pasivní nefinanční entitou s jednou Ovládající osobou nebo několika Ovládajícími osobami, které jsou Oznamovanými osobami. Pokud je více než jedna Oznamovaná osoba společným majitelem, s každou Oznamovanou osobou se nakládá jako s Majitelem účtu a náleží jí celý zůstatek společně drženého účtu, včetně pro účely aplikace pravidel pro slučování stanovených v pododdílu C bodech 1 až 3 oddílu VII.

141. V případě Smlouvy s kapitálovou hodnotou nebo Smlouvy o pojištění důchodu je Majitelem účtu jakákoli osoba, která je oprávněna nakládat s Kapitálovou hodnotou nebo změnit osobu oprávněnou ze smlouvy. Jestliže není nikdo, kdo by měl právo nakládat s Kapitálovou hodnotou nebo změnit oprávněnou osobu, je Majitelem účtu jakákoli osoba označená ve smlouvě jako majitel a jakákoli osoba s nárokem na výplatu plnění podle podmínek smlouvy. Po uplynutí pojistné doby podle Pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou nebo Smlouvy o pojištění důchodu (tj. když se povinnost uhradit částku podle smlouvy stane pevnou) se za Majitele účtu pokládá každá osoba s nárokem na výplatu plnění podle smlouvy.

142. Následující příklady ilustrují aplikaci pododdílu E bodu 1:

- **Příklad 1 (Účet držený zástupcem):** F má plnou moc od U, Oznamované osoby, která opravňuje F založit a držet Depozitní účet a provádět na něj a z něj vklady a výběry, a to v zastoupení U. Zůstatek na účtu za kalendářní rok je 100 000 USD. F je zaznamenán jako majitel Depozitního účtu v Oznamující finanční instituci, ale protože F drží účet jako zástupce v zastoupení U, F nemá konečný nárok na finanční prostředky na účtu. Poněvadž se s Depozitním účtem nakládá jako s účtem drženým U, Oznamovanou osobou, účet je Oznamovaným účtem.
- **Příklad 2 (Společně držené účty):** U, Oznamovaná osoba, drží Depozitní účet u Oznamující finanční instituce. Zůstatek na účtu za kalendářní rok je 100 000 USD. Účet je držen společně s A, fyzickou osobou, která není Oznamovanou osobou. Poněvadž jeden ze společných majitelů je Oznamovanou osobou, účet je Oznamovaným účtem.

- Příklad 3 (Společně držené účty): U a Q, oba Oznamované osoby, drží Depozitní účet u Oznamující finanční instituce. Zůstatek na účtu za kalendářní rok je 100 000 USD. Účet je Oznamovaným účtem a s U i Q se nakládá jako s Majiteli účtu tohoto účtu.

Pododdíl E bod 2 – Postupy AML/KYC

143. Termínem “Postupy AML/KYC”, definovaným v pododdílu E bodu 2, se rozumí postupy náležité péče a kontroly zákazníka, které Oznamující finanční instituce uplatňuje podle požadavků na opatření proti praní špinavých peněz nebo obdobných požadavků, které se na tuto Oznamující finanční instituci vztahují (např. znát ustanovení svého zákazníka). Tyto postupy zahrnují identifikaci a ověřování totožnosti zákazníka (včetně skutečných vlastníků zákazníka), chápání charakteru a účelu účtu a neustálý monitoring.

Pododdíl E body 3 a 4 – Entita a Propojená entita

144. Pododdíl E bod 3 definuje termín “Entita” jako právnickou osobu nebo právní uspořádání. Tento termín znamená, kromě jakéhokoli právního uspořádání, jakoukoli jinou osobu než fyzickou osobu. Do významu termínu “Entita” tedy spadají například obchodní společnost, osobní společnost (partnership), svěřenský fond, *fideicomiso*, nadace (*foundation*, *Stiftung*), společnost, družstvo, sdružení nebo *asociación en participación*.

145. Entita je “Propojená entita” s jinou Entitou, jak je definováno v pododdílu E bodu 4, jestliže jedna z těchto Entit je ovládána druhou nebo obě Entity jsou ovládány společně. Ovládání pro tyto účely zahrnuje přímé nebo nepřímé vlastnictví více než 50 % hlasů nebo podílu na Entitě. To, zda je Entita Propojenou entitou s jinou Entitou, je relevantní pro pravidla slučování zůstatků na účtu stanovená v pododdílu C oddílu VII, obsah termínu “Oznamovaná osoba” uvedeného v pododdílu D bodu 2 odrážce ii) a kritérium uvedené v pododdílu D bodu 9 písm. b), že Nefinanční entita může splňovat požadavky pro to stát se Aktivní nefinanční entitou.

Pododdíl E bod 5 – DIČ

146. Podle pododdílu E bodu 5 se termínem “DIČ” rozumí Daňové identifikační číslo daňového poplatníka (nebo funkční ekvivalent tohoto Daňového identifikačního čísla daňového poplatníka). Daňové identifikační číslo daňového poplatníka je jedinečná kombinace písmen nebo číslic, ať už jsou jakkoli popsána, přiřazena jurisdikci fyzické osobě nebo Entitě a používána k identifikaci fyzické osoby nebo Entity pro účely správy daňové legislativy této jurisdikce.

147. Daňové identifikační číslo nebo čísla jsou také užitečná k identifikaci daňových poplatníků, kteří investují v jiných jurisdikcích. Specifikace DIČ (tj. struktura, syntax, atd.) stanovují daňové správy každé jurisdikce. Některé jurisdikce mají dokonce rozdílnou strukturu DIČ pro různé daně nebo různé kategorie daňových poplatníků (např. rezidenti a nerezidenti).

148. Zatímco mnoho jurisdikcí používá DIČ pro účely zdaňování fyzických nebo právnických osob, některé jurisdikce DIČ nevystavují. Ovšem tyto jurisdikce často používají některé jiné číslo s vysokou integritou s ekvivalentní úrovní identifikace (‘funkční ekvivalent’). Mezi příklady tohoto typu čísla patří v případě fyzických osob číslo sociálního zabezpečení/pojištění, číslo občana/rodné číslo/kód služeb a číslo registrace rezidence a v případě Entit registrační kód/číslo podniku/společnosti.

149. Od Zúčastněných jurisdikcí se očekává, že Oznamujícím finančním institucím poskytnou informace o vystavení, shromáždění a, do možného a praktického rozsahu, o struktuře a jiných specifikacích identifikačních čísel daňového poplatníka. OECD se bude snažit toto šíření informací usnadnit. Tyto informace usnadní shromažďování přesného daňového identifikačního čísla nebo čísel Oznamujícími finančními institucemi.

Pododdíl E bod 6 – Listinné důkazy

150. Pododdíl E bod 6 popisuje, co se považuje za “Listinné důkazy” pro účely postupů náležité péče podle oddílů II až VII. Tento termín zahrnuje kterýkoli z těchto dokumentů:

- a) potvrzení o rezidentství vydané oprávněným státním orgánem (např. vláda nebo její úřad nebo obec) jurisdikce, o níž příjemce platby prohlašuje, že je jejím rezidentem;
- b) v případě fyzické osoby jakýkoli platný doklad totožnosti vydaný oprávněným státním orgánem (např. vláda nebo její úřad nebo obec), ve kterém je uvedeno jméno fyzické osoby a který se běžně používá pro účely zjišťování totožnosti;
- c) v případě Entity jakýkoli úřední dokument vydaný oprávněným státním orgánem (např. vláda nebo její úřad nebo obec), ve kterém je uvedeno jméno Entity a buď adresa jejího hlavního sídla v jurisdikci, o níž Entita prohlašuje, že je jejím rezidentem, nebo jurisdikce, ve které byla Entita založena nebo zřízena;
- d) jakýkoli zauditovaný finanční výkaz, úvěrovou zprávu třetí osoby, insolvenční návrh nebo zprávu regulačního orgánu pro cenné papíry.

151. I když Oznamující finanční instituce může spoléhat na Listinné důkazy, jestliže jí není známo nebo nemá důvod předpokládat, že Listinné důkazy jsou nesprávné nebo nespolehlivé (viz pododdíly 2-3 Komentáře k oddílu VII), očekává se, že dá přednost Listinnému důkazu, který je novější nebo konkrétnější než jiný Listinný důkaz.

152. Pododdíl E bod 6 písm. a) odkazuje na potvrzení o rezidentství vydané oprávněným státním orgánem jurisdikce, o níž příjemce platby prohlašuje, že je jejím rezidentem. Mezi příklady tohoto potvrzení patří potvrzení o rezidentství pro daňové účely (které např. uvádí, že majitel účtu vyplnil své nejnovější přiznání daně z příjmu jako rezident této jurisdikce); informace o rezidentství zveřejněné oprávněným státním orgánem jurisdikce, jako je například seznam zveřejněný daňovou správou, ve kterém jsou uvedena jména a rezidence daňových poplatníků; a informace o rezidentství ve veřejně přístupném registru uchovávaném nebo autorizovaném oprávněným státním orgánem jurisdikce, jako je například veřejný registr uchovávaný daňovou správou.

153. Jedním z požadavků uvedených v pododdílu E bodu 6 písm. c) je, aby byla v oficiálním dokumentu uvedena buď adresa hlavního sídla Entity v jurisdikci, o níž Entita prohlašuje, že je jejím rezidentem, nebo v jurisdikci, ve které byla Entita založena nebo zřízena. Adresa hlavního sídla Entity je všeobecně místem, ve kterém se nachází její místo skutečného vedení (viz pododdíl 109 výše). Adresa Finanční instituce, u které Entita vede účet, poštovní přihrádka nebo adresa používaná výhradně pro doručování, není adresa hlavního sídla Entity, pokud tato adresa není jedinou adresou používanou Entitou a pokud tato adresa není uvedena jako sídlo Entity v jejích organizačních dokumentech. Dále adresa, která je poskytnuta v souladu s instrukcemi držet veškerou poštu na této adrese, není adresou hlavního sídla Entity.

154. Na základě stávajících praktik může v souvislosti s Dříve existujícím účtem entity každá jurisdikce povolit Oznamujícím finančním institucím použít jako Listinný důkaz jakoukoli klasifikaci v záznamech Oznamující finanční instituce ohledně Majitele účtu, která byla stanovena na základě standardizovaného odvětvového systému kódů, kterou Oznamující finanční instituce zaznamenala v souladu se svou obvyklou podnikatelskou praxí pro účely Postupů AML/KYC či jiné regulační účely (jiné než daňové) a kterou Oznamující finanční instituce zavedla přede dnem klasifikace Finančního účtu jako Dříve existujícího účtu, jestliže Oznamující finanční instituci není známo nebo nemá důvod předpokládat, že je taková klasifikace nesprávná nebo nespolehlivá. Termínem 'standardizovaný odvětvový systém kódů' se rozumí systém kódů pro klasifikaci provozoven podle druhu podnikání, používaný pro jiné účely než daňové. Mezi příklady standardizovaného odvětvového systému kódů patří Mezinárodní standardní klasifikace odvětví Spojených národů, Statistická klasifikace ekonomických činností v Evropském společenství (NACE) a Průmyslová klasifikace Severní Ameriky (NAICS).

Požadavky na platnost Listinných důkazů

155. S Listinnými důkazy, které obsahují konečné datum platnosti, se může nakládat jako s platnými k tomuto konečnému datu platnosti nebo k poslednímu dni pátého kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byly Listinné důkazy poskytnuty Oznamující finanční instituci, podle toho, co nastane později. Ovšem následující Listinné důkazy se považují za Listinné důkazy, které zůstávají platné na neurčitou dobu:

- Listinné důkazy dodané oprávněným státním orgánem (jako například pas);
- Listinné důkazy, které se všeobecně neobnovují ani nemění (jako potvrzení o založení společnosti); nebo
- Listinné důkazy poskytnuté Neoznamující finanční institucí nebo Oznamovanou osobou jurisdikce, která není Oznamovanou osobou.

Všechny ostatní Listinné důkazy jsou platné do posledního dne pátého kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém se Listinné důkazy poskytnou Oznamující finanční instituci.

156. Bez ohledu na dobu platnosti nemůže Oznamující finanční instituce spoléhat na Listinné důkazy podle pododdílu A oddílu VII, jestliže je jí známo nebo má důvod předpokládat, že Listinné důkazy jsou nesprávné nebo nespolehlivé (např. kvůli změně okolností, po které se informace o dokumentech stanou nesprávné). Proto se od Oznamující finanční instituce očekává, že zavede postupy k zajištění toho, aby jakákoli změna hlavních složek s daty o zákazníkovi, která znamená změnu okolností, byla identifikována Oznamující finanční institucí (viz pododdíly 26 Komentáře k oddílu I a 17 Komentáře k oddílu III). Kromě toho se od Oznamující finanční instituce očekává, že bude informovat jakoukoli osobu poskytující dokumentaci o povinnosti této osoby informovat Oznamující finanční instituci o změně okolností.

157. Oznamující finanční instituce si může ponechat originál, ověřenou kopii nebo fotokopii (včetně mikrofiše, elektronického skenování nebo podobných prostředků elektronického uchovávání) Listinných důkazů nebo alespoň zápis o typu kontrolované dokumentace, datum kontroly dokumentace a identifikační číslo dokumentu (pokud existuje) (například číslo pasu). Jakákoli dokumentace, která se uchovává elektronicky, musí být na požádání k dispozici ve formě kopie.

158. Oznamující finanční instituce může akceptovat kopii Listinných důkazů elektronicky, jestliže elektronický systém zajišťuje, aby obdržené informace byly takové jako odeslané informace, a jestliže dokumentuje všechny případy přístupu uživatelů, které povedou k předložení, obnově nebo změně Listinných důkazů. Kromě toho musí design a provoz elektronického systému, včetně postupů týkajících se přístupu, zajišťovat, aby osoba vstupující do systému a předkládající Listinné důkazy byla osobou uvedenou v takovém Listinném důkazu.

159. Všeobecně platí, že Oznamující finanční instituce, u které si může zákazník založit účet, musí získávat Listinné důkazy po jednotlivých účtech. Oznamující finanční instituce však může spoléhat na Listinné důkazy dodané zákazníkem pro jiný účet, jestliže se s oběma účty nakládá jako s jediným účtem pro účely splnění standardů týkajících se požadavků kladených na znalost, které jsou stanoveny v pododdílu A oddílu VII.

Dokumentace shromážděná jinými osobami

160. Jak je uvedeno v pododdílu D oddílu II, Zúčastněná jurisdikce může Oznamujícím finančním institucím dovolit, aby ke splnění své oznamovací povinnosti a povinnosti náležité péče využily poskytovatele služeb. V takových případech může Oznamující finanční instituce využít dokumentaci shromážděnou poskytovateli služeb (např. poskytovateli údajů, finančními poradci, pojišťovacími agenty) na základě podmínek uvedených ve vnitrostátním právu. Odpovědnost za splnění oznamovací povinnosti a povinnosti náležité péče však nadále spočívá na Oznamující finanční instituci.

161. Oznamující finanční instituce může spoléhat na dokumentaci shromážděnou zástupcem (včetně poradce fondu u podílových fondů, hedgeových fondů nebo skupiny soukromého kapitálu) Oznamující finanční instituce. Zástupce si může ponechat dokumentaci jako součást informačního systému vedeného pro jednu Oznamující finanční instituci nebo více Oznamujících finančních institucí za předpokladu, že v rámci tohoto systému může každá Oznamující finanční instituce, jménem které si zástupce ponechává dokumentaci, mít snadný přístup k údajům týkajícím se charakteru dokumentace, informacím obsaženým v dokumentaci (včetně kopie dokumentace samotné) a jejich platnosti, a že tento systém musí umožnit této Oznamující finanční instituci snadno přenášet údaje buď přímo do elektronického systému nebo poskytováním těchto informací zástupci, pokud jde o jakékoli skutečnosti, o kterých se dozví, že mohou ovlivnit spolehlivost dokumentace. Oznamující finanční instituce musí být v příslušném rozsahu

schopna zjistit, jak a kdy přenesla údaje týkající se jakýchkoli skutečností, o kterých se dozvěděla, že mohou ovlivnit spolehlivost dokumentace, a musí být schopna zjistit, že jakékoli údaje, které přenesla, byly zpracovány a že byla provedena příslušná náležitá péče týkající se platnosti dokumentace. Zástupce musí používat systém k zajištění toho, aby jakékoli informace, které obdrží ohledně skutečností ovlivňujících spolehlivost dokumentace nebo status přiřazený zákazníkovi, byly poskytovány všem Oznamujícím finančním institucím, pro které zástupce tuto dokumentaci uchovává.

162. Oznamující finanční instituci, která nabude účet od předchůdce nebo převodce při fúzi nebo hromadném úplatném nabytí účtů, by se obecně povolilo spoléhat na platnou dokumentaci (nebo kopie platné dokumentace) shromážděnou předchůdcem nebo převodcem. Kromě toho platí, že Oznamující finanční instituci, která nabude účet při fúzi nebo hromadném úplatném nabytí účtů od jiné Oznamující finanční instituce, která provedla veškerou náležitou péči požadovanou podle oddílů II až VII s ohledem na převedené účty, by se také obecně povolilo spoléhat na určení statusu Majitele účtu provedené předchůdcem nebo převodcem, dokud se nabyvatel nedozví nebo nebude mít důvod předpokládat, že status je nepřesný nebo že došlo ke změně okolností (viz pododdíl 17 Komentáře k oddílu III).

KOMENTÁŘ K ODDÍLU IX TÝKAJÍCÍMU SE ÚČINNÉHO PROVEDENÍ

1. Cílem tohoto oddílu je zajistit, aby byl Společný standard pro oznamování účinně proveden Zúčastněnými jurisdikcemi, byl dodržován a nebyl obcházen. Toho je dosaženo požadováním, aby jurisdikce měla zavedena určitá pravidla a správní postupy. Tato pravidla mohou být ve formě primární legislativy nebo sekundární legislativy (např. předpisy) a budou často doplněna o pokyny. Správní postupy mohou být stanoveny v příručkách nebo jiných zprávách poskytovaných auditorům nebo jiným příslušným orgánům.

2. Podle oddílu IX musí mít jurisdikce zavedena pravidla a správní postupy k zajištění účinného provedení a dodržování postupů oznamování a náležitě péče stanovených ve Společném standardu pro oznamování. Standard nebude považován za účinně provedený, pokud nebude přijat v dobré víře s ohledem na jeho Komentář, jehož cílem je podpořit jeho důslednou aplikaci napříč jurisdikcemi. Poněvadž aplikace CRS vyžaduje, aby byl převeden do vnitrostátního práva, mohou existovat rozdíly ve vnitrostátním provedení. Proto se v příhraničním kontextu musí učinit odkaz na zákony implementující jurisdikce. Například může vzniknout otázka, zda konkrétní Entita, která je rezidentem v Zúčastněné jurisdikci a má Finanční účet v jiné Zúčastněné jurisdikci, splňuje definici "Finanční instituce". Entita může splnit test 'všechno podstatné' pro to, aby se stala Depozitní institucí v jedné Zúčastněné jurisdikci, ale různé měřicí techniky pro hrubý příjem mohou znamenat, že Entita nesplňuje tento test v jiné Zúčastněné jurisdikci. V takovém případě by se klasifikace Entity měla vyřešit podle zákonů Zúčastněné jurisdikce, v níž je Entita rezidentem.

3. Pododdíl A body 1 a 2 stanovuje, že jurisdikce musí mít následující pravidla:

- k zamezení tomu, aby jakákoli Finanční instituce, osoby nebo zprostředkovatelé uplatňovali praktiky, jejichž cílem je obcházet Společný standard pro oznamování;
- vyžadující, aby Oznamující finanční instituce vedly záznamy o přijatých krocích a evidovaly důkazy, na jejichž základě jsou postupy náležitě péče stanovené v CRS prováděny; a
- vyžadující adekvátní opatření k získání výše uvedených záznamů.

4. První pravidlo uvedené v pododdílu A bodu 1 je to, které je obecně označováno jako protizneužívací pravidlo. Protizneužívací pravidlo může nabývat různých forem. Mnoho jurisdikcí uzákonilo ve své daňové legislativě všeobecné protizneužívací pravidlo, které může být také doplněno konkrétními protizneužívacími pravidly. V jiných jurisdikcích může legislativa zahrnovat pouze konkrétní protizneužívací pravidla. To, jak bude protizneužívací pravidlo pro CRS navrženo, bude záviset na všeobecném přístupu přijatém jurisdikcemi k ošetření obcházení a k implementaci Společného standardu pro oznamování. Například všeobecné protizneužívací pravidlo může pokrýt povinnosti oznamování a náležitě péče. Forma pravidla samotná není důležitá, pokud je účinná k zabránění obcházení požadavků na oznamování a postupů náležitě péče.

5. Následují příklady situací, pokud se očekává, že by platilo protizneužívací pravidlo:

- Příklad 1 (Přesun ve vedení účtu): Oznamující finanční instituce radí zákazníkovi vést si účet u Propojené entity v Nezúčastněné jurisdikci, která umožňuje Oznamující finanční instituci vyhnout se oznamování, přičemž nabízí poskytovat služby a udržet vztahy se zákazníky, jako kdyby byl účet veden Oznamující finanční institucí samotnou. V takovém případě by se o Oznamující finanční instituci mělo uvažovat jako o takové, která vede účet a má výsledné požadavky na oznamování a náležitou péči.

- Příklad 2 (Částky na konci roku): Finanční instituce, fyzické osoby, Entity nebo zprostředkovatelé manipulují s částkami na konci roku, jako jsou například zůstatky na účtu s cílem vyhnout se oznamování nebo tomu, že budou oznamováni.
- Příklad 3 (Uložení peněz u Kvalifikovaných vystavovatelů kreditních karet): Fyzické osoby nebo Entity ukládají zůstatky z jiných Oznamovaných účtů u Kvalifikovaných vystavovatelů kreditních karet na krátké období na konci roku, aby se vyhnuly oznamování.
- Příklad 4 (Elektronické záznamy a informační systémy): Oznamující finanční instituce záměrně nevytváří žádné elektronické záznamy (jako například to, že elektronické vyhledávání záznamů by nepřineslo žádné výsledky) nebo udržuje informační systémy uměle rozděleny (s cílem vyhnout se dodržování pravidel pro slučování účtů).

6. Pro zvýšení spolehlivosti čestných prohlášení se od jurisdikcí očekává, že do své vnitrostátní legislativy zahrnou konkrétní ustanovení ukládající sankce za podepsání (nebo jiné kladné potvrzení) falešného čestného prohlášení.

7. Pododdíl A bod 2 vyžaduje, aby jurisdikce měla zavedena pravidla vyžadující od Oznamujících finančních institucí vést si záznamy o provedených krocích a všech důkazech použitých pro provádění postupů náležité péče stanovených v CRS. Tyto záznamy by měly být k dispozici po dostatečně dlouhou dobu, v každém případě po dobu minimálně 5 let od konce období, během kterého musí Oznamující finanční instituce oznamovat informace, které se musí podle Společného standardu pro oznamování oznamovat.

8. Listinné důkazy jsou definovány v pododdílu E bodu 6 oddílu VIII a jsou důležité pro aplikaci např. testu adresy bydliště stanoveného v pododdílu B bodu 1 oddílu III a nápravného postupu uvedeného v pododdílu B bodu 6 oddílu III. Jak je uvedeno v pododdílu 157 Komentáře k oddílu VIII, Listinné důkazy, které si ponechá Oznamující finanční instituce, nemusí být originálem a mohou být ověřenou kopií, fotokopií nebo alespoň záznamem o typu zkontrolované dokumentace, datem, kdy byla dokumentace zkontrolována, a identifikačním číslem dokumentu (pokud existuje).

9. V určitých případech, jak je například stanoveno v pododdílu 13 Komentáře k oddílu I týkajícímu se přiměřeného úsilí získat DÍČ s ohledem na Dříve existující účty, může být záznamem popisujícím provedené kroky procedurální manuál popisující příslušné 'přiměřené úsilí', a to za předpokladu, že také existuje důkaz o tom, jak jsou tyto postupy a zásady dodržovány. Například v případě hromadné elektronické korespondence by se od Oznamující finanční instituce nevyžadovalo, aby vedla aktuální kopie odeslaných dopisů, ale aby na požádání poskytla dokument obsahující informace, které jsou v každé verzi stejné, a složku s daty, kde se jedinečné informace ukládají.

10. Pododdíl A bod 2 také vyžaduje, aby jurisdikce měla adekvátní opatření k získání záznamů od Oznamujících finančních institucí. Většina jurisdikcí má zavedena pravidla k donucení daňového poplatníka nebo třetí strany poskytovat dokumenty, které jsou potřebné k aplikaci jejich vnitrostátní daňové legislativy. Tato pravidla se také všeobecně vztahují na získání informací k reagování na žádost o informace od partnera, se kterým se vyměňují informace, a to v rámci nástroje na výměnu informací. Některé jurisdikce, zvláště ty bez daně z příjmu, mohou mít pravidla, která se konkrétně týkají postupů k získání informací v rámci nástroje na výměnu informací.

11. Pododdíl A body 3 a 4 vyžaduje, aby jurisdikce měly zavedeny následující správní postupy:

- k ověření skutečnosti, zda Oznamující finanční instituce dodržují postupy oznamování a náležité péče uvedené v CRS;
- k podrobnému prověření informací od Oznamující finanční instituce, pokud se jedná o informace o nezdokumentovaných účtech; a
- k zajištění toho, aby Entity a účty definované vnitrostátním právem jako Neoznamující finanční instituce a Vyňaté účty i nadále představovaly nízké riziko zneužití k daňovým únikům.

12. Jurisdikce by měly mít zavedeny postupy k pravidelnému ověřování dodržování předpisů Oznamujícími finančními institucemi. To lze provést v rámci pravidelného daňového auditu nebo jako samostatný dotaz nebo kontrolu.

13. Jurisdikce musí mít také zavedeny postupy k podrobnému prověření informací od Oznamující finanční instituce, pokud se jedná o informace o nezdokumentovaných účtech. 'Nezdokumentovaný účet' všeobecně vzniká, když není Oznamující finanční instituce schopna získat informace od Majitele účtu o Dříve existujícím účtu (viz pododdíly 28-29, 45 a 48 Komentáře k oddílu III). To by mohlo být buď výsledkem implementace neadekvátních postupů Oznamující finanční instituce k získání potřebných informací nebo Majitel účtu nedodržuje předpisy. Oba případy jsou důvodem znepokojení.

14. Očekává se, že jurisdikce by podrobně prověřily informace od jakékoli Oznamující finanční instituce, která oznamuje nezdokumentovaný účet. V případě malého počtu nezdokumentovaných účtů může být dostatečné jednoduché dotázání se Oznamující finanční instituce. Ovšem jestliže tato Oznamující finanční instituce oznámí větší než průměrný počet nezdokumentovaných účtů v jakémkoli jednom roce nebo počet nezdokumentovaných oznamovaných účtů neustále roste, může být zapotřebí kompletní audit postupů náležité péče Oznamující finanční instituce. V takovém případě, pokud je to možné a proveditelné, může být vhodné pro jurisdikci radit úřadům AML v souladu s vnitrostátním právem.

15. Jak je uvedeno výše, jurisdikce musí mít zavedeny postupy k zajištění toho, aby Neoznamující finanční instituce a Vyňaté účty definované ve vnitrostátním právu i nadále představovaly nízké riziko zneužití k daňovým únikům. To by mohlo zahrnovat konkrétní Entity nebo typy Entit. Tyto postupy by měly zahrnovat pravidelnou kontrolu tohoto statusu. Tato kontrola se může provádět v rámci pravidelného daňového auditu nebo jako samostatné dotazování nebo kontrola.

16. Mezi příklady situací, kdy by jurisdikce měla znovu vyhodnotit vhodnost toho, že jsou Entita nebo účet takto definovány, patří situace, kdy Entita změní své podnikání nebo Finanční účet změní svůj charakter.

17. Jakmile jurisdikce stanoví, že typ Entity nebo účtu již nesplňuje požadavek nízkého rizika daňového úniku, musí co nejdříve provést všechna potřebná opatření k odstranění této Entity nebo účtu ze seznamu Neoznamujících finančních institucí nebo Vyňatých účtů ve své vnitrostátní legislativě. Tato jurisdikce by také měla oznámit svým partnerům, se kterými se vyměňují informace, změnu statusu Entity nebo účtu. Viz také pododíl 2 oddílu 7 Modelové dohody příslušných orgánů, kde definování statusu Entit nebo účtů jako Neoznamujících finančních institucí nebo Vyňatých účtů způsobem, který maří účely CRS, by představovalo výrazné neplnění, které by mohlo vést k přerušení Modelové dohody příslušných orgánů partnerem, se kterým se vyměňují informace.

18. Pododíl A bod 5 vyžaduje, aby jurisdikce měla ustanovení o účinném prosazování dodržování pravidel. V některých případech protizneužívací pravidlo uvedené v pododílu A bodu 1 může být dostatečně široké k zajištění prosazování plnění daňových povinností. V jiných případech mohou existovat zvláštní nebo konkrétnější pravidla, která řeší určité otázky prosazování na užším základě. Například jurisdikce může mít pravidla, která stanovují ukládání pokut nebo jiných sankcí, pokud osoba neposkytuje informace požadované daňovým úřadem. Dále za situace, kdy je získání čestného prohlášení pro Nové účty velmi důležitým aspektem zajištění toho, aby byl CRS efektivní, se očekává, že jurisdikce mají zavedena účinná opatření k zajištění toho, aby se platná čestná prohlášení vždy získávala pro Nové účty. Efektivním způsobem k dosažení tohoto výsledku by bylo zavedení legislativy, která podmíní založení Nového účtu obdržáním platného čestného prohlášení během postupů při založení účtu. Jiné jurisdikce si mohou zvolit odlišné metody; například uvalení vysokých pokut na Majitele účtu, kteří neposkytnou čestné prohlášení, nebo na Oznamující finanční instituce, které neučiní příslušná opatření k získání čestného prohlášení při založení účtu.