

SPOLEČNÝ STANDARD PRO OZNAMOVÁNÍ A NÁLEŽITOU PÉČI V OBLASTI INFORMACÍ O FINANČNÍCH ÚČTECH (dále jen jako „SPOLEČNÝ STANDARD PRO OZNAMOVÁNÍ“)

Oddíl I: Obecné požadavky na oznamování

- A. V souladu s pododdíly C až F je každá oznamující finanční instituce povinna oznamovat následující informace týkající se každého oznamovaného účtu takové oznamující finanční instituce:
1. jméno, adresa, jurisdikce rezidence, DIČ, datum a místo narození (v případě fyzické osoby) každé oznamované osoby, která je majitelem takového účtu; je-li majitelem účtu entita, která je po uplatnění postupů náležité péče stanovených v pododdílech V, VI a VII identifikována jako entita mající jednu nebo více ovládajících osob, které jsou oznamovanou osobou, jméno, adresu, jurisdikci rezidence a DIČ této entity a jméno, adresu, jurisdikci rezidence, DIČ, datum a místo narození každé oznamované osoby;
 2. číslo účtu (nebo pokud číslo účtu neexistuje, jeho funkční ekvivalent);
 3. název a identifikační číslo (pokud existuje) oznamující finanční instituce;
 4. zůstatek na účtu nebo hodnota účtu (včetně, v případě pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou nebo smlouvy o pojištění důchodu, taktéž kapitálová hodnota nebo hodnota odkupného) ke konci příslušného kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období, nebo pokud byl v tomto roce účet zrušen, informace o stavu účtu těsně před zrušením;
 5. v případě schovatelského účtu:
 - a) celková hrubá výše úroku, celková hrubá výše dividend a celková hrubá výše jiných příjmů plynoucích z prostředků držených na účtu, ve všech uvedených případech vyplacených nebo připsaných na účet (nebo v souvislosti s účtem) v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období; a
 - b) celkové hrubé výnosy z prodeje nebo zpětného odkupu majetku vyplacené nebo připsané na účet v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období, kde oznamující finanční instituce působila jako schovatelský správce, makléř, zmocněnec nebo jiný zástupce majitele účtu;
 6. v případě jakéhokoli depozitního účtu celková hrubá výše úroku vyplaceného nebo připsaného na účet v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období; a
 7. v případě jakéhokoli účtu, který není výše popsán v pododdílu A bodu 5 nebo 6, celková hrubá částka vyplacená nebo připsaná majiteli účtu v souvislosti s účtem v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období, kde je oznamující finanční instituce zavázanou stranou nebo dlužníkem, včetně úhrnné částky zaplacené majiteli účtu za jakýkoli zpětný odkup v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období.
- B. V oznamovaných informacích musí být uvedena měna jednotlivých relevantních částek.

- C. Bez ohledu na ustanovení pododdílu A bodu 1, ve vztahu ke každému oznamovanému účtu, který je již dříve existujícím účtem platí, že DIČ a datum narození nemusí být oznamovány, pokud takové DIČ nebo datum narození není v záznamech oznamující finanční instituce a vnitrostátní právo nijak nevyžaduje, aby oznamující finanční instituce tyto informace shromažďovala. Nicméně, oznamující finanční instituce je povinna vyvinout rozumné úsilí, aby DIČ a datum narození týkající se dříve existujících účtů získala ke konci druhého kalendářního roku následujícího po roce, v němž byly tyto účty identifikovány jako oznamované účty.
- D. Bez ohledu na ustanovení pododdílu A bodu 1, DIČ nepodléhá oznamovací povinnosti, pokud (i) nebylo vydáno příslušnou oznamovanou jurisdikcí nebo (ii) pokud vnitrostátní právo příslušné oznamované jurisdikce shromažďování informací o DIČ vydaném touto oznamovanou jurisdikcí nevyžaduje.
- E. Bez ohledu na ustanovení pododdílu A bodu 1, místo narození nepodléhá oznamovací povinnosti, pokud vnitrostátní právo nevyžaduje, aby jej oznamující finanční instituce získala a oznámila a pokud je tato informace dostupná v elektronických záznamech vedených oznamující finanční institucí.
- F. Bez ohledu na ustanovení pododdílu A, informace o [xxxx] podléhající oznamovací povinnosti jsou informace uvedené v daném odstavci kromě hrubých výnosů uvedených v pododdílu A bodu 5 písm. b).

Oddíl II: Obecné požadavky na náležitou péči

- A. S účtem se zachází jako s oznamovaným účtem počínaje dnem, kdy je jako oznamovaný účet identifikován na základě postupů náležité péče v oddílech II až VII a, není-li uvedeno jinak, informace o oznamovaném účtu podléhají oznamovací povinnosti každý rok následující po roce, k němuž se informace vztahují.
- B. Zůstatek nebo hodnota účtu se stanovuje k poslednímu dni kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období.
- C. V případě, že je nutné stanovit prahový zůstatek nebo prahovou hodnotu k poslednímu dni kalendářního roku, příslušný zůstatek nebo hodnota se stanoví k poslednímu dni oznamovacího období, které končí spolu s koncem tohoto kalendářního roku nebo během tohoto kalendářního roku.
- D. Každá jurisdikce může oznamujícím finančním institucím dovolit využít poskytovatele služeb, aby splnili oznamovací povinnost a povinnost náležité péče, jež byly podle vnitrostátního práva oznamující finanční instituci uloženy. Nicméně odpovědnost za splnění těchto povinností nadále spočívá na oznamující finanční instituci.
- E. Každá jurisdikce může oznamujícím finančním institucím povolit, aby uplatnily postupy náležité péče pro nové účty také na dříve existující účty a postupy náležité péče pro účty s vysokou hodnotou na účty s nižší hodnotou. V případech, kde jurisdikce umožňuje uplatnění postupů náležité péče pro nové účty na dříve existující účty, nadále platí pravidla stanovená pro dříve existující účty.

Oddíl III: Náležitá péče v případě dříve existujících účtů fyzických osob

Následující postupy se uplatňují za účelem zjišťování oznamovaných účtů mezi dříve existujícími účty.

- A. **Účty, které není nutné prověřovat, zjišťovat ani oznamovat.** Dříve existující účet, který je pojistnou smlouvou s kapitálovou hodnotou nebo smlouvou o pojištění důchodu není nutné prověřovat, zjišťovat ani oznamovat za předpokladu, že zákon oznamující finanční instituci účinně brání sjednat takové smlouvy s rezidenty oznamované jurisdikce.
- B. **Účty s nižší hodnotou.** Následující postupy se uplatňují v případě Účtů s nižší hodnotou.
1. **Adresa bydliště.** Jestliže má oznamující finanční instituce záznamy o aktuální adrese bydliště majitele účtu-fyzické osoby založené na listinném důkazu, oznamující finanční instituce může při určování, zda má daného majitele účtu-fyzickou osobu považovat za oznamovanou osobu, s tímto majitelem účtu-fyzickou osobou zacházet jako s daňovým rezidentem jurisdikce, k níž se adresa vztahuje.
 2. **Vyhledávání v elektronických záznamech.** Jestliže se oznamující finanční instituce nespolehá na informaci o stávající adrese bydliště majitele účtu-fyzické osoby podložené listinným důkazem, jak je uvedeno v pododdíle B bodu 1, oznamující finanční instituce je povinna prověřit elektronické údaje, které si vede, a zjistit jakoukoli z následujících indicií, přičemž uplatní ustanovení pododdílu B bodů 3 až 6:
 - a) identifikace majitele účtu jako rezidenta oznamované jurisdikce;
 - b) aktuální adresa pro doručování nebo adresa bydliště (včetně poštovní přihrádky) 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) k převodu 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) adresu osoby přebírající poštu nebo instrukce pro úschovu pošty v oznamované jurisdikci, jestliže oznamující finanční instituce neneviduje jinou adresu o majiteli účtu.
 3. Jestliže elektronickým vyhledáváním nebudou zjištěny žádné z indicií uvedených v pododdílu B bodu 2, nejsou nutná žádná další opatření, dokud u účtu nedojde ke změně okolností souvisejících s tímto účtem, které povedou k jedné nebo několika indiciím, nebo se účet stane účtem s vysokou hodnotou.
 4. Jestliže budou elektronickým vyhledáváním zjištěny jakékoli z indicií uvedených v pododdílu B bodu 2 písm. a) až e) nebo nastane změna okolností souvisejících s tímto účtem, které povedou k jedné nebo několika indiciím, pak musí oznamující finanční instituce s majitelem účtu zacházet jako s daňovým rezidentem každé oznamované jurisdikce, 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 pododdíle.

5. Jestliže je elektronickým vyhledáváním zjištěna adresa osoby přebírající poštu nebo instrukce pro úschovu pošty a jestliže ve vztahu k majiteli účtu není zjištěna žádná další adresa a žádná další indicie uvedená v pododdíle B bodu 2 písm. a) až e), oznamující finanční instituce musí využít vyhledávání v listinných záznamech v souladu s pododdílem C bodem 2 nebo od majitele účtu získat čestné prohlášení či listinné důkazy ke zjištění místa bydliště takového majitele účtu pro daňové účely, a to v pořadí nejvhodnějším k daným okolnostem. Pokud nebude při vyhledávání v listinných záznamech nalezena patřičná indicie a ani pokus o získání čestného prohlášení nebo listinného důkazu nebude úspěšný, oznamující finanční instituce musí účet oznámit jako nezdokumentovaný.
 6. Bez ohledu na zjištění indicií podle pododdílu B bodu 2 není oznamující finanční instituce povinna zacházet s majitelem účtu jako s rezidentem oznamované jurisdikce v těchto případech:
 - a) v případě, že informace o majiteli účtu obsahují aktuální adresu pro doručování v oznamované jurisdikci, jedno nebo více telefonních čísel v oznamované jurisdikci (a žádné telefonní číslo v jurisdikci oznamující finanční instituce) nebo trvalé příkazy (jiné než k depozitním účtům) k převodu finančních prostředků na účet vedený v oznamované jurisdikci, oznamující finanční instituce získá nebo dříve prověřila a vede záznam o:
 - i. čestném prohlášení majitele účtu o tom, že jurisdikce rezidence tohoto majitele účtu není takovou oznamovanou jurisdikcí; a
 - ii. listinných důkazech prokazujících, že status majitele účtu nepodléhá oznamovací povinnosti.
 - b) v případě, že 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 o tom, že jurisdikce rezidence tohoto majitele účtu není takovou oznamovanou jurisdikcí; nebo
 - ii. listinných důkazech prokazujících, že status majitele účtu nepodléhá oznamovací povinnosti.
- C. **Rozšířené postupy prověřování v případě účtů s vysokou hodnotou.** Následující postupy se uplatňují v případě účtů s vysokou hodnotou.
1. **Vyhledávání v elektronických záznamech.** Pokud jde o účty s vysokou hodnotou, oznamující finanční instituce musí prověřit, zda data s možností elektronického vyhledávání vedená oznamující finanční institucí obsahují jakékoli indicie uvedené v pododdílu B bodu 2.
 2. **Vyhledávání v listinných záznamech.** 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. Pokud elektronické databáze všechny tyto informace neobsahují, oznamující finanční instituce musí u účtů s vysokou hodnotou rovněž prověřit, zda aktuální hlavní složka s daty o klientovi 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 níže uvedených dokumentech souvisejících s účtem, které oznamující finanční instituce získala za posledních pět let:

- a) v nejnovějších listinných důkazech shromážděných k účtu;
- b) v nejnovější smlouvě o založení účtu nebo dokumentaci k účtu;
- c) v nejnovější dokumentaci, kterou oznamující finanční instituce získala podle AML/KYC postupů nebo pro jiné regulační účely;
- d) v jakýchkoli aktuálně platných plných mocích nebo formulářích pro podpisová práva; a
- e) v jakýchkoli aktuálně platných trvalých příkazech (jiných než k depozitnímu účtu) pro převod finančních prostředků.

3. **Výjimka v případě, že databáze obsahují dostatečné informace.** Oznamující finanční instituce není povinna prohledávat listinné záznamy, jak je popsáno v pododdílu C bodu 2, jestliže informace s možností elektronického vyhledávání u oznamující finanční instituce obsahují tyto údaje:

- a) zemi, v níž je majitel účtu rezidentem;
- b) adresu bydliště majitele účtu a jeho adresu pro doručování aktuálně vedenou u oznamující finanční instituce;
- c) telefonní číslo nebo čísla majitele účtu, jsou-li nějaká aktuálně vedená u oznamující finanční instituce;
- d) v případě jiných finančních účtů než depozitních také skutečnost, zda existují trvalé příkazy pro převod finančních prostředků z účtu na jiný účet (včetně účtu u jiné pobočky oznamující finanční instituce nebo u jiné finanční instituce);
- e) skutečnost, zda existuje aktuální adresa osoby přebírající poštu nebo instrukce pro úschovu pošty pro majitele účtu; a
- f) skutečnost, zda k účtu existuje jakákoli plná moc nebo podpisové právo.

4. **Dotaz k získání aktuální znalosti od manažera pro styk se zákazníky.** Kromě výše popsaného prohledávání elektronických a listinných záznamů musí oznamující finanční instituce 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 znalost toho, že majitel účtu je oznamovanou osobou.

5. **Účinek zjištění indicií.**

- a) Jestliže při výše popsaném 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 dle pododdílu C bodu 4, nejsou nutná žádná další opatření, dokud nedojde ke změně okolností, která povede k jedné nebo více indiciím souvisejícím s tímto účtem.

- b) Jestliže při výše popsaném rozšířeném prověření účtů s vysokou hodnotou jsou zjištěny indicie uvedené v pododdílu B bodu 2 písm. a) až e) nebo jestliže dojde k následné změně okolností související s účtem, která povede k jedné nebo několika indiciím, oznamující finanční instituce musí s účtem nakládat jako s oznamovaným účtem ve vztahu ke každé z oznamovaných jurisdikcí, k níž je indicie zjištěna, pokud nezvolí použití pododdílu B bodu 6 a pro tento účet neplatí některá z výjimek uvedených v tomto pododdíle.
- c) Jestliže je při elektronickém vyhledávání zjištěna adresa osoby přebírající poštu nebo instrukce pro úschovu pošty a žádná jiná adresa ani jiná indicie dle pododdílu B bodu 2 písm. a) až e) ve vztahu k majiteli účtu zjištěna není, oznamující finanční instituce je povinna od tohoto majitele účtu získat pro daňové účely čestné prohlášení nebo listinný důkaz o bydlišti majitele účtu. Jestliže oznamující finanční instituce nemůže takové čestné prohlášení nebo listinný důkaz získat, je povinna účet oznámit jako nezdokumentovaný.
6. Jestliže dříve existující účet fyzické osoby není ke dni 31. prosince [xxxx] účtem s vysokou hodnotou, ale stane se účtem s vysokou hodnotou k poslednímu dni následujícího kalendářního roku, musí oznamující finanční instituce u takového účtu provést rozšířené postupy prověřování popsané v pododdílu C do konce kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém se účet stal 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 z roku, kdy byl účet identifikován jako oznamovaný, a poté každoročně v letech následujících oznámit, pokud majitel účtu nepřestane být oznamovanou osobou.
7. Poté, co oznamující finanční instituce na účet s vysokou hodnotou použije rozšířené postupy prověřování stanovené v pododdílu C, oznamující finanční instituce nebude povinna tyto postupy znovu použít s výjimkou dotázání se manažera pro styk se zákazníky podle pododdílu C bodu 4 ve vztahu ke stejnému účtu s vysokou hodnotou v jakémkoli následujícím roce, pokud se nebude jednat o nezdokumentovaný účet a v takovém případě by oznamující finanční instituce měla tyto postupy opakovaně používat každý rok, dokud se účet nestane zdokumentovaným.
8. Jestliže u účtu s vysokou hodnotou dojde ke změně okolností, která povede k jedné nebo několika indiciím popsaným v pododdílu B bodu 2 a souvisejících s účtem, musí oznamující finanční instituce s tímto účtem nakládat jako s oznamovaným účtem ve vztahu ke každé oznamované jurisdikci, k níž byla indicie zjištěna, pokud nezvolí použití pododdílu B bodu 6 a pro tento účet neplatí některá z výjimek uvedených v tomto pododdílu.
9. Oznamující finanční instituce musí zavést postupy k zajištění toho, aby manažer pro styk se zákazníky mohl u účtu zjistit jakoukoli změnu okolností. Bude-li například manažerovi pro styk se zákazníky oznámeno, že majitel účtu má novou adresu pro doručování v oznamované jurisdikci, je oznamující finanční instituce povinna novou adresu považovat za změnu okolností a pokud si zvolí použití pododdílu B bodu 6, bude povinna od majitele účtu získat příslušnou dokumentaci.
- D. Přezkoumání dříve existujících účtů fyzických osob musí být dokončeno do [xx/xx/xxxx].

- E. S jakýmkoli dříve existujícím účtem fyzické osoby, který byl identifikován jako oznamovaný účet v souladu s tímto oddílem, musí být nakládáno jako s oznamovaným účtem ve všech následujících letech, pokud majitel účtu nepřestane být oznamovanou osobou.

Oddíl IV: Náležitá péče v případě nových účtů fyzických osob

Pro účely zjišťování oznamovaných účtů v rámci nových účtů fyzických osob platí níže uvedená pravidla a postupy.

- A. U nových účtů fyzických osob je oznamující finanční instituce povinna při založení účtu získat čestné prohlášení, které může být součástí dokumentace k založení účtu, které oznamující finanční instituci umožní určit pro daňové účely rezidentství majitele účtu a potvrdit dostatečnost tohoto čestného prohlášení na základě informací získaných oznamující finanční institucí v souvislosti se založením účtu, a to včetně jakékoli dokumentace shromážděné podle AML/KYC postupů.
- B. Je-li čestným prohlášením potvrzeno, že majitel účtu je pro daňové účely rezidentem oznamované jurisdikce, oznamující finanční instituce musí s účtem nakládat jako s oznamovaným účtem a čestné prohlášení musí zahrnovat DIČ majitele účtu ve vztahu k oznamované jurisdikci (dle oddílu I pododdílu D) a také datum narození.
- C. Jestliže u nového účtu fyzické osoby dojde ke změně okolností, ze kterých se oznamující finanční instituce dozví nebo bude mít důvod předpokládat, že původní čestné prohlášení je nesprávné nebo nespolehlivé, oznamující finanční instituce nesmí spoléhat na původní čestné prohlášení a je povinna získat platné čestné prohlášení, kterým zjistí, kde je majitel účtu rezidentem pro daňové účely.

Oddíl V: Náležitá péče v případě dříve existujících účtů entit

Pro účely zjišťování oznamovaných účtů v rámci dříve existujících účtů entit platí níže uvedená pravidla.

- A. **Účty entit, které není nutné prověřovat, zjišťovat ani oznamovat.** Pokud si oznamující finanční instituce nezvolí jinak buď s ohledem na všechny dříve existující účty entit, nebo samostatně s ohledem na jakoukoli jasně zjištěnou skupinu takových účtů, dříve existující účet entity se zůstatkem nebo hodnotou, která ke dni 31. prosince [xxxx] nepřevyšuje 250 000 USD, není nutné prověřovat, zjišťovat ani oznamovat jako oznamovaný účet, dokud zůstatek na účtu nebo hodnota účtu nepřesáhne 250 000 USD k poslednímu dni jakéhokoli následujícího kalendářního roku.
- B. **Účty entit, které je nutné prověřovat.** Dříve existující účet entity, který má ke dni 31. prosince [xxxx] zůstatek na účtu nebo hodnotu účtu přesahující 250 000 USD, a dříve existující účet entity, který ke dni 31. prosince [xxxx] nepřesahuje 250 000 USD, ale jeho zůstatek nebo hodnota na účtu přesáhne k poslednímu dni jakéhokoli následujícího kalendářního roku 250 000 USD, musí být prověřeny v souladu s postupy stanovenými v pododdílu D.
- C. **Účty entit, které je nutné oznamovat.** U dříve existujících účtů entit popsaných v pododdílu B platí, že jen s účty drženy jednou nebo několika entitami, jež jsou oznamovanými osobami, nebo drženy pasivními NFE s jednou nebo několika ovládajícími osobami, které jsou oznamovanými osobami, se bude nakládat jako s oznamovanými účty.

D. **Postupy prověřování ke zjištění účtů entit, které je nutné oznamovat.** U dříve existujících účtů entit popsaných v pododdílu B tohoto oddílu musí oznamující finanční instituce aplikovat níže uvedené postupy prověřování k určení, zda je účet držen jednou nebo několika oznamovanými osobami nebo pasivními NFE s jednou nebo několika ovládajícími osobami, které jsou oznamovanými osobami:

1. **Stanovení, zda je entita oznamovanou osobou.**

- a) Prověřování informací vedených pro zákonné účely nebo pro účely vztahů se zákazníky (včetně informací shromážděných podle AML/KYC postupů) k určení, zda z informací vyplývá, že majitel účtu je rezidentem oznamované jurisdikce. Informace, z nichž vyplývá, že majitel účtu je rezidentem oznamované jurisdikce, zahrnují pro tento účel místo založení nebo zřízení společnosti či organizace nebo adresu v oznamované jurisdikci.
- b) Jestliže z informací vyplývá, že majitel účtu je rezidentem oznamované jurisdikce, oznamující finanční instituce musí s tímto účtem nakládat jako s oznamovaným účtem, pokud od majitele účtu nezíská čestné prohlášení nebo na základě informací v jejím držení nebo veřejně dostupných informací odůvodněně neurčí, že majitel účtu není oznamovanou osobou.

2. **Určení, zda je entita pasivní NFE s jednou nebo více ovládajícími osobami, které jsou oznamovanými osobami.** U majitele dříve existujícího účtu entity (včetně entity, která je oznamovanou osobou), musí oznamující finanční instituce zjistit, zda je majitel účtu pasivní NFE s jednou nebo více ovládajícími osobami, které jsou oznamovanými osobami. Jestliže je kterákoliv z ovládajících osob NFE osobou oznamovanou, s účtem musí být nakládáno jako s oznamovaným účtem. Při tomto zjišťování 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.

- a) **Určení, zda je majitel účtu pasivní NFE.** Pro účely určení, zda je majitel účtu pasivní NFE, musí oznamující finanční instituce od majitele účtu získat čestné prohlášení, kterým zjistí jeho status, pokud na základě informací v jejím držení nebo veřejně dostupných informací nemůže odůvodněně určit, že majitel účtu je aktivní NFE nebo finanční instituce jiná než investiční subjekt popsaný v oddílu VIII pododdílu A bodě 6 písm. b), která není finanční institucí účastnicí se jurisdikce.
- b) **Určení ovládajících osob majitele účtu.** Pro účely určení ovládajících osob majitele účtu může oznamující finanční instituce využít informace shromážděné nebo vedené v souladu s postupy AML/KYC.
- c) **Určení, zda je ovládající osoba pasivní NFE oznamovanou osobou.** Pro účely určení, zda je ovládající osoba pasivní NFE oznamovanou osobou, může oznamující finanční instituce využít:
 - i. informace shromážděné a vedené podle postupů AML/KYC v případě dříve existujícího účtu entity drženého jednou nebo několika NFE se zůstatkem na účtu nebo hodnotou, která nepřesahuje 1 000 000 USD; nebo

- ii. čestné prohlášení majitele účtu nebo této ovládající osoby o jurisdikci/jurisdikcích, v nichž je ovládající osoba rezidentem pro daňové účely.

E. **Doba prověřování a další postupy platné pro dříve existující účty entit.**

1. Prověřování dříve existujících účtů entit se zůstatkem na účtu nebo hodnotou, která ke dni 31. prosince [xxxx] převyšuje 250 000 USD, musí být dokončeno do 31. prosince [xxxx].
2. Prověřování dříve existujících účtů entit se zůstatkem na účtu nebo hodnotou, která ke dni 31. prosince [xxxx] nepřevyšuje 250 000 USD, ale ke dni 31. prosince kteréhokoli následujícího roku převyšuje 250 000 USD, musí být dokončeno v kalendářním roce následujícím po roce, v němž zůstatek na účtu nebo hodnota účtu přesáhla 250 000 USD.
3. Jestliže u dříve existujícího účtu entity dojde ke změně okolností, z nichž 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 znovu určit status účtu podle postupů stanovených v pododdílu D.

Oddíl VI: Náležitá péče v případě nových účtů entit

Pro účely zjišťování oznamovaných účtů v rámci nových účtů entit platí níže uvedená pravidla.

- A. **Postupy prověřování ke zjištění účtů entit, které je nutné oznamovat.** U nových účtů entit musí oznamující finanční instituce aplikovat níže uvedené postupy prověřování k určení, zda je účet držen jednou nebo několika oznamovanými osobami nebo pasivními NFE s jednou nebo několika ovládajícími osobami, které jsou oznamovanými osobami:

1. **Stanovení, zda je entita oznamovanou osobou.**

- a) V tomto případě je třeba získat čestné prohlášení, které může být součástí dokumentace při založení účtu, což oznamující finanční instituci umožní určit rezidenci majitele účtu pro daňové účely a potvrdit dostatečnost tohoto čestného prohlášení na základě informací získaných oznamující finanční institucí v souvislosti se založením účtu, a to včetně jakékoli dokumentace shromážděné podle AML/KYC postupů. Jestliže entita v čestném prohlášení uvede, že nemá rezidenci pro daňové účely, může vzít oznamující finanční instituce v potaz adresu hlavního sídla entity a podle ní určit rezidenci majitele účtu.
- b) Je-li čestným prohlášením potvrzeno, že majitel účtu je pro daňové účely rezidentem oznamované jurisdikce, oznamující finanční instituce musí s účtem nakládat jako s oznamovaným účtem, pokud na základě informací v jejím držení nebo veřejně dostupných informací odůvodněně neurčí, že majitel účtu není oznamovanou osobou ve vztahu k oznamované jurisdikci.

2. **Určení, zda je entita pasivní NFE s jednou nebo více ovládajícími osobami, které jsou oznamovanými osobami.** U majitele nového účtu entity (včetně entity, která je oznamovanou osobou), musí oznamující finanční instituce zjistit, zda je majitel účtu pasivní NFE s jednou nebo více ovládajícími osobami, které jsou oznamovanými osobami. Jestliže je kterákoli z osob ovládajících pasivní NFE osobou oznamovanou,

s účtem musí být nakládáno jako s oznamovaným účtem. Při tomto zjišťování musí oznamující finanční instituce postupovat podle pokynů uvedených v pododdílu A bodě 2 písm. a) až c) v pořadí, které je za daných okolností nejvhodnější.

- a) **Určení, zda je majitel účtu pasivní NFE.** Pro účely určení, zda je majitel účtu pasivní NFE, musí oznamující finanční instituce od majitele účtu získat čestné prohlášení, kterým zjistí jeho status, pokud na základě informací v jejím držení nebo z veřejně dostupných informací nemůže odůvodněně určit, že majitel účtu je aktivní NFE nebo finanční instituce jiná než investiční entita popsaná v oddílu VIII pododdílu A bodě 6 písm. b), která není finanční institucí účastnící se jurisdikce.
- b) **Určení ovládajících osob majitele účtu.** Pro účely určení ovládajících osob majitele účtu může oznamující finanční instituce využít informace shromážděné nebo vedené v souladu s postupy AML/KYC.
- c) **Určení, zda je ovládající osoba pasivní NFE oznamovanou osobou.** Pro účely určení, zda je ovládající osoba pasivní NFE oznamovanou osobou, může oznamující finanční instituce použít čestné prohlášení majitele účtu nebo této ovládající osoby.

Oddíl VII: Zvláštní pravidla náležitě péče

Při uplatňování výše uvedených postupů náležitě péče platí následující pravidla:

- A. **Spoléhání se na čestné prohlášení a listinné důkazy.** Oznamující finanční instituce nesmí spoléhat na čestné prohlášení nebo listinné důkazy, jestliže je oznamující finanční institucí známo nebo má důvod předpokládat, že čestné prohlášení nebo listinné důkazy jsou nesprávné či nespolehlivé.
- B. **Alternativní postupy pro finanční účty oprávněných fyzických osob v případě pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou nebo smlouvy o pojištění důchodu.** 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 s oznamovaným účtem, pokud nemá oznamující finanční instituce aktuální znalost nebo důvod předpokládat, že oprávněná osoba je oznamovanou osobou. 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 podle oddílu III pododdílu B. Jestliže oznamující finanční instituce má aktuální znalost nebo důvod předpokládat, že oprávněná osoba je oznamovanou osobou, musí se oznamující finanční instituce držet postupů v oddílu III pododdílu B.
- C. **Slučování zůstatků na účtu a pravidla pro převod měny.**
 1. **Slučování účtů fyzických osob.** Pro účely stanovení úhrnného zůstatku nebo hodnoty finančních účtů držených fyzickou osobou je oznamující finanční instituce povinna sloučit všechny účty vedené u oznamující finanční instituce nebo u propojených entit, avšak jen v míře, v jaké informační systémy oznamující finanční instituce tyto účty propojují odkazem na datovou položku, např. číslo zákazníka nebo daňové identifikační číslo plátce daně, a umožňují sloučení zůstatků nebo hodnot na účtech. Za účelem splnění požadavků na sloučení účtů, popsáných v tomto bodě 1, bude

každému majiteli společně drženého účtu přiřazen celý zůstatek nebo hodnota společně drženého finančního účtu.

2. **Slučování účtů entit.** Pro účely stanovení úhrnného zůstatku nebo hodnoty finančních účtů držených entitou je oznamující finanční instituce povinna vzít v úvahu všechny finanční účty entity, které jsou vedeny u oznamující finanční instituce nebo u propojené entity, ale pouze v míře, v jaké informační systémy oznamující finanční instituce tyto finanční účty propojují odkazem na datový prvek, např. číslo zákazníka nebo identifikační číslo plátce daně, a umožňují sloučení zůstatků na účtech, nebo hodnot na účtech. Za účelem splnění požadavků na sloučení účtů, popsaných v tomto bodě 2, bude každému majiteli společně drženého účtu přiřazen celý zůstatek nebo hodnota společně drženého finančního účtu.
3. **Zvláštní pravidlo pro slučování platné pro manažery pro styk se zákazníky.** Pro účely stanovení úhrnného zůstatku nebo hodnoty finančních účtů držených osobou k určení, zda je finanční účet účtem s vysokou hodnotou, platí, že v případě jakéhokoli účtu, o němž manažer pro styk se zákazníky ví nebo má důvod předpokládat, že je přímo nebo nepřímo vlastněn, ovládán nebo zřízen toutéž osobou (nikoli ve funkci zmocněnce), je oznamující finanční instituce rovněž povinna všechny tyto účty sloučit.
4. **Převod uvedených částek do jiné měny.** Všechny částky jsou uvedeny v USD a jejich přepočtení má být ekvivalentní částkou v jiné měně v souladu s vnitrostátním právem.

Oddíl VIII: Definice

Níže uvedené pojmy mají následující význam:

A. Oznamující finanční instituce

1. Termínem „**oznamující finanční instituce**“ se rozumí jakákoli finanční instituce účastnící se jurisdikce, která není neoznamující finanční institucí.
2. Termínem „**finanční instituce účastnící se jurisdikce**“ se rozumí (i) jakákoli finanční instituce, která je rezidentem v účastnící se jurisdikci, kromě jakékoli pobočky této finanční instituce, jež se nachází mimo tuto účastnící se jurisdikci, a (ii) jakákoli pobočka finanční instituce, která není rezidentem v účastnící se jurisdikci, pokud se tato pobočka nachází v této účastnící se jurisdikci.
3. Termínem „**finanční instituce**“ se rozumí schovatelská instituce, depozitní instituce, investiční entita nebo specifikovaná pojišťovna.
4. Termínem „**schovatelská instituce**“ se rozumí jakákoli entita, jejíž podstatnou část podnikání představuje držení finančního majetku na účet jiného. Entita drží finanční majetek na účet jiného jako podstatnou část svého podnikání tehdy, jestliže hrubý příjem této entity přičitatelný držení finančního majetku a poskytování souvisejících finančních služeb se rovná nebo je větší než 20 % hrubého příjmu dané entity za kratší z těchto období: (i) období tří let končící 31. prosincem (nebo posledním dnem účetního období, které není kalendářním rokem) před rokem, v němž je proveden výpočet; nebo (ii) období existence entity.
5. Termínem „**depozitní instituce**“ se rozumí jakákoli entita, která přijímá vklady v rámci běžných bankovních služeb nebo podobného podnikání.
6. Termínem „**investiční entita**“ se rozumí jakákoli entita:
 - a) Která v rámci svého podnikání provádí jednu nebo několik z níže uvedených činností nebo operací pro nebo v zastoupení klienta:
 - i. 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;
 - ii. individuální nebo kolektivní správa portfolia, nebo
 - iii. jiné investování, administrace nebo správa finančních či peněžních prostředků v zastoupení jiných osob; nebo
 - b) 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 v souladu s pododdílem A bodem 6 písm. a).

S entitou je jednáno jako s tou, která v rámci svého podnikání provádí jednu nebo několik činností či operací uvedených v pododdílu A bodě 6 písm. a), nebo jejíž hrubý příjem pochází primárně z investic, reinvestic nebo obchodování s finančním

majetkem za účelem uvedeným v pododdíle A bodě 6 písm. b), jestliže hrubý příjem entity pocházející z příslušné činnosti se rovná nebo je větší než 50 % hrubého příjmu entity v období kratším než: (i) období tří let končící 31. prosincem před rokem, v němž je proveden výpočet; nebo (ii) období existence entity. Termín „investiční entita“ se nevztahuje na entitu, která je aktivní NFE, protože splňuje jakákoli kritéria uvedená v pododdílu D bodě 9 písm. d) až g).

Tento odstavec bude vykládán způsobem, který je v souladu s obdobným zněním použitým v definici „finanční instituce“ v doporučeních Finančního akčního výboru (Financial Action Task Force).

7. Termín „**finanční majetek**“ zahrnuje cenné papíry (např. akciový podíl ve společnosti nebo fondu; směnka, dluhopis, dlužní úpis nebo jiný dokument o dluhu), podíl společníka, komoditu, swap (např. úrokové swapy, měnové swapy, bazické swapy, úrokové stropy, úrokové floory, komoditní swapy, akciové swapy, swap založený 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, komoditách, swapu, pojistné smlouvě nebo smlouvě o pojištění důchodu. Termín „finanční majetek“ nezahrnuje přímý podíl na nemovitém majetku, který by nebyl vázán na dluh.
8. Termínem „**specifikovaná pojišťovna**“ se rozumí jakákoli entita, která je pojišťovnou (nebo holdingovou společností pojišťovny), jež otevírá finanční účet nebo je povinna provádět platby týkající se pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou nebo smlouvy o pojištění důchodu.

B. Neoznamující finanční instituce

1. Termínem „**neoznamující finanční instituce**” se rozumí jakákoli finanční instituce, která je:

- a) Vládní entitou, mezinárodní organizací nebo centrální bankou s výjimkou plateb, které jsou odvozeny z pohledávky držené v souvislosti s podnikatelskou finanční činností stejného typu, jakou vykonávají specifikovaná pojišťovna, schovatelská instituce nebo depozitní instituce;
- b) Důchodový fond se širokou účastí; důchodový fond s úzkou účastí; penzijní fond vládní entity, mezinárodní organizace nebo centrální banky; nebo kvalifikovaný vydavatel kreditních karet;
- c) Jakákoli jiná entita, jež představuje nízké riziko, že bude zneužita k daňovým únikům, má velmi podobné znaky jako kterákoli z entit popsanych v poddílu B bodě 1 písm. a) a b) a je definována vnitrostátním právem jako neoznamující finanční instituce za předpokladu, že status této entity jako neoznamující finanční instituce není v rozporu s účelem Společného standardu pro oznamování;
- d) Daním nepodléhající nástroj kolektivního investování; nebo
- e) Fond zřízený podle zákonů oznamované jurisdikce v rozsahu, v jakém je správce fondu oznamující finanční institucí a oznamuje všechny informace požadované v souladu s oddílem I o všech oznamovaných účtech fondu.

2. Termínem „**vládní entita**” se rozumí vláda příslušné jurisdikce, jakýkoli dílčí územní celek příslušné jurisdikce (který pro vyloučení pochybností zahrnuje stát, kraj, okres nebo obec) nebo jakákoli agentura či zařízení jurisdikce v jejím stoprocentním vlastnictví nebo kterákoli jedna či více z výše uvedených možností (dále jen „vládní entita“). Tato kategorie se skládá z nedílných součástí, ovládaných entit a dílčích územních celků jurisdikce.

- a) „Nedílnou součástí” jurisdikce se rozumí jakákoli osoba, organizace, agentura, úřad, fond, zařízení nebo jiný orgán bez ohledu na jeho označení, který představuje vládní orgán příslušné jurisdikce. Čisté příjmy vládního orgánu musí být připisovány na jeho vlastní účet nebo na jiné účty jurisdikce, přičemž žádná jejich část nesmí plynout ve prospěch jakékoli soukromé osoby. Nedílnou součástí není žádná fyzická osoba, která je panovníkem, státním úředníkem nebo administrativním pracovníkem jednajícím jako soukromá osoba nebo ve svém osobním zájmu.
- b) Ovládanou entitou se rozumí entita, která je formálně oddělena od jurisdikce nebo jinak představuje samostatnou právní entitu, a to za předpokladu, že:
 - i. entita je přímo nebo prostřednictvím jedné nebo více ovládaných entit zcela vlastněna a ovládána jednou nebo několika vládními entitami;
 - ii. čisté příjmy entity jsou připisovány na její vlastní účet nebo na účty jedné nebo více vládních entit, přičemž žádná část jejich příjmů neplyne ve prospěch jakékoli soukromé osoby; a
 - iii. majetek entity po jejím zrušení přejde na jednu nebo více vládních entit.

- c) Příjem neplyne ve prospěch soukromých osob, jestliže jsou tyto osoby zamýšlenými příjemci v rámci vládního programu a činnosti programu jsou prováděny pro širokou veřejnost s ohledem na obecné blaho nebo souvisejí se správou určité fáze vlády. Bez ohledu na výše uvedené se však příjem považuje za příjem plynoucí ve prospěch soukromých osob, plyne-li z využívání vládní entity k provozování obchodního podnikání, například podnikání v oblasti obchodního bankovníctví, jsou-li v rámci tohoto podnikání poskytovány finanční služby soukromým osobám.
3. Termínem „**mezinárodní organizace**“ se rozumí jakákoli mezinárodní organizace nebo agentura či zařízení v jejím stoprocentním vlastnictví. Tato kategorie zahrnuje jakoukoli mezivládní organizaci (včetně nadnárodní organizace), (1) která se skládá především z vlád, (2) která má s jurisdikcí uzavřenou platnou dohodu o svém sídle nebo obdobnou dohodu a (3) jejíž příjem neplyne ve prospěch soukromých osob.
4. Termínem „**centrální banka**“ se rozumí banka, která je ze zákona nebo z rozhodnutí vlády nejvyšším orgánem vydávajícím nástroje určené pro oběh jako měna. Tato banka může zahrnovat zařízení, které je od vlády jurisdikce odděleno bez ohledu na to, zda je zcela nebo zčásti vlastněno příslušnou jurisdikcí.
5. Termínem „**důchodový fond se širokou účastí**“ se rozumí fond zřízený pro poskytování důchodových dávek, nemocenských dávek nebo plnění v případě smrti nebo jakékoli jejich kombinace oprávněným osobám, které jsou současnými nebo bývalými zaměstnanci (nebo osobami, které tito 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 ze strany vlády a příslušným daňovým orgánům poskytuje každoroční výkazy s informacemi; a
 - c) Splňuje alespoň jeden z těchto požadavků:
 - i. fond je vzhledem ke svému statutu v důchodovém nebo penzijním plánu obecně osvobozen od daně z příjmů z investování nebo podléhá odložené dani z příjmů či snížené dani;
 - ii. fond získává alespoň 50 % svých celkových příspěvků (s výjimkou převodů majetku z jiných plánů popsaných v pododdílu B bodech 5 až 7 nebo z důchodových a penzijních účtů popsaných v pododdílu C bodě 17 písm. a) od sponzorujících zaměstnavatelů;
 - iii. rozdělování nebo čerpání prostředků z fondu je povoleno jen při vzniku specifikovaných událostí souvisejících s odchodem do důchodu, vznikem pracovní neschopnosti nebo úmrtím (kromě převodu přidělů do jiných fondů popsaných v pododdílu B bodech 5 až 7 nebo do důchodových a penzijních účtů popsaných v pododdílu C bodě 17 písm. a), nebo se na rozdělování nebo čerpání před těmito určitými událostmi vztahují sankce; nebo
 - iv. příspěvky (jiné než určité povolené vyrovnávací příspěvky) od zaměstnanců do fondu jsou omezeny odkazem na příjem z výdělečné činnosti zaměstnance, nebo nesmějí ročně přesáhnout částku 50 000 USD při použití pravidel pro slučování účtů a převod měny stanovených v oddílu VII pododdílu C.

6. Termínem „**důchodový fond s úzkou účastí**” 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 osobám, které tito zaměstnanci určili) jednoho nebo více zaměstnavatelů náhradou za poskytované služby, a to za předpokladu, že:
- a) Fond má méně než 50 účastníků;
 - b) Do fondu hradí příspěvky jeden nebo více zaměstnavatelů, kteří nejsou investičními entitami ani pasivními NFE;
 - c) Příspěvky zaměstnanců a zaměstnavatelů do fondu (jiné než převody majetku z důchodových a penzijních účtů popsaných v pododdílu C bodě 17 písm. a) jsou omezeny odkazem na příjem z výdělečné činnosti, respektive kompenzaci zaměstnance;
 - d) Účastníci, kteří nejsou rezidenty jurisdikce, v níž je fond zřízen, nemají nárok na více než 20 % z majetku fondu; a
 - e) Fond podléhá regulaci ze strany vlády a poskytuje informace příslušným daňovým orgánům.
7. Termínem „**penzijní fond vládní entity, mezinárodní organizace nebo centrální banky**” se rozumí fond zřízený vládní entitou, mezinárodní organizací nebo centrální bankou za účelem poskytování důchodových dávek, dávek v případě pracovní neschopnosti a invalidity nebo plnění v případě smrti oprávněným osobám či účastníkům, kteří jsou současnými nebo bývalými zaměstnanci (nebo osobám, které tito zaměstnanci určili), nebo kteří nejsou současnými nebo bývalými zaměstnanci, jestliže jsou dávky poskytované těmto oprávněným osobám nebo účastníkům náhradou za služby poskytované vládní entitě, mezinárodní organizaci nebo centrální bance.
8. Termínem „**kvalifikovaný vydavatel kreditních karet**” se rozumí finanční instituce splňující tyto požadavky:
- a) Finanční instituce je finanční institucí výhradně proto, že je vydavatelem kreditních karet, který přijímá vklady jen tehdy, když klient provede úhradu převyšující splatný zůstatek na kartě a přeplatek není okamžitě vrácen klientovi; a
 - b) Nejpozději od [xx/xx/xxxx] finanční instituce zavede zásady a postupy buď k zamezení vkladu klienta v hodnotě vyšší než 50 000 USD, nebo k zajištění toho, že jakýkoli vklad klienta v hodnotě vyšší než 50 000 USD bude klientovi do 60 dnů vrácen, v obou případech při použití pravidel stanovených v oddílu VII pododdílu C pro slučování účtů a převod měny. Pro tyto účely se vkladem klienta nerozumí aktivní zůstatky v rozsahu sporných poplatků, vklad však zahrnuje aktivní zůstatky vzniklé na základě vráceného zboží.
9. Termínem „**vyňatý nástroj kolektivního investování**” se rozumí investiční entita, která je regulovaná jako nástroj kolektivního investování za předpokladu, že podíly v tomto nástroji kolektivního investování držené jednou nebo více entitami (nebo jejich prostřednictvím), popsanými v pododdílu B bodě 1, nebo fyzickými osobami či entitami, které nejsou oznamovanými osobami.

Investiční entita, která je regulovaná jako nástroj kolektivního investování, se kvalifikuje podle pododdílu B bodě 9 jako vyňatý nástroj kolektivního investování výhradně proto, že tento nástroj kolektivního investování vydal listinné akcie na majitele 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 náležité péče stanovené v oddílech II až VII a oznamuje všechny požadované informace o všech těchto akciích, když jsou tyto akcie předloženy k zpětnému odkupu nebo jinému proplacení; a
- d) Nástroj kolektivního investování má zavedeny zásady a postupy k zajištění, aby tyto akcie byly co nejdříve a v každém případě do [xx/xx/xxxx] odkoupeny nebo imobilizovány.

C. Finanční účet

1. Termínem „**finanční účet**“ se rozumí účet vedený finanční institucí a zahrnuje depozitní účet, schovatelský účet a:
 - a) V případě investiční entity jiné než investiční entita, která je finanční institucí výhradně proto, že řídí investiční entitu popsanou v pododdílu A bodě 6 písm. b), jakoukoli majetkovou nebo dluhovou účast v této finanční instituci;
 - b) V případě finanční instituce, která není vymezena v pododdílu C bodě 1 písm. a), jakoukoli majetkovou nebo dluhovou účast v této finanční instituci, pokud byla třída účastí vytvořena s cílem vyhnout se oznamování v souladu s oddílem I; a
 - c) Jakékoli pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou a jakékoli smlouvy o pojištění důchodu, uzavřené nebo vedené finanční institucí, mimo smlouvy 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 vyňatého účtu.

Termín „finanční účet“ nezahrnuje žádný účet, který je vyňatým účtem.

2. Termín „**depozitní účet**“ zahrnuje jakýkoli podnikatelský, běžný, spořicí, termínový účet nebo penzijní (thrift) účet či účet, který je doložen vkladovým certifikátem, penzijním (thrift) certifikátem, investičním certifikátem, dluhovým certifikátem nebo jiným podobným nástrojem, vedený 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.
3. Termínem „**schovatelský účet**“ se rozumí účet (mimo pojistných smluv a smluv o pojištění důchodu) vedený ve prospěch jiné osoby, která je majitelem jednoho nebo více finančních aktiv.
4. Termínem „**majetková účast**“ se v případě osobní společnosti (partnership), která je finanční institucí, 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 obmyšleného všech nebo části prostředků ve svěřenském fondu, nebo jakoukoli jinou fyzickou osobou mající nejvyšší faktickou kontrolu nad svěřenským fondem. Oznamovaná osoba je posuzována jako obmyšlený 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.

5. Termínem „**pojistná smlouva**” se rozumí smlouva (jiná než smlouva o pojištění důchodu), kterou se pojistitel zavazuje vyplatit částku v případě vzniku pojistné události zahrnující smrt, nemoc, úraz, odpovědnost nebo škodu na majetku.
6. Termínem „**smlouva o pojištění důchodu**” se rozumí smlouva, kterou se pojistitel zavazuje vyplatit určitou částku jednorázově nebo ji po částech vyplácet po stanovenou dobu podle předpokládané délky života jedné nebo více osob. Tento termín rovněž zahrnuje smlouvu, která se považuje za smlouvu o pojištění důchodu podle zákona, jiného právního předpisu nebo právní praxe v jurisdikci, v níž byla smlouva uzavřena, a kterou se pojistitel zavazuje vyplácet určitou částku po dobu několika let.
7. Termínem „**pojistná smlouva s kapitálovou hodnotou**” se rozumí pojistná smlouva (jiná než zajišťovací smlouva uzavřená mezi dvěma pojišťovnami) s kapitálovou hodnotou.
8. Termínem „**kapitálová hodnota**” se rozumí 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. Bez ohledu na výše uvedené termín „kapitálová hodnota“ nezahrnuje částku splatnou podle pojistné smlouvy:
 - a) Výhradně v důsledku smrti fyzické osoby kryté životní pojistnou smlouvou včetně zpětné úhrady již zaplaceného pojistného za předpokladu, že tato je spojena s výhradou vrácení pojistného dle definice termínu v komentáři;
 - b) Jako plnění v případě škody na zdraví nebo nemoci nebo jiné plnění, které kompenzuje ekonomickou ztrátu vyvolanou pojistnou událostí;
 - c) Při uplatnění pododdílu C bodě 8 písm. a), zpětnou úhradu dříve zaplaceného pojistného (minus náklady na pojištění bez ohledu na jejich skutečné uplatnění) pojistníkovi podle pojistné smlouvy (jiné než smlouvy o životním pojištění nebo smlouvy o důchodovém pojištění) z důvodu zániku pojištění, snížení pojistného rizika v době účinnosti pojistné smlouvy nebo vyplývající z nového stanovení pojistného z důvodu opravy účetní nebo jiné podobné chyby;
 - d) Dividendu pojistníka (mimo dividendu při ukončení pojištění) za předpokladu, že se dividenda vztahuje k pojistné smlouvě, ze které lze vyplatit pouze plnění popsaná v pododdílu C bodě 8 písm. b); nebo
 - e) Zpětnou úhradu zálohy pojistného nebo splátky pojistného na pojistnou smlouvu, za kterou je pojistné hrazeno alespoň ročně, jestliže částka zálohy pojistného nebo splátky pojistného nepřevyšují následující roční pojistné splatné na základě této pojistné smlouvy.
9. Termínem „**dříve existující účet**” se rozumí finanční účet vedený oznamující finanční institucí k [xx/xx/xxxx].
10. Termínem „**nový účet**” se rozumí finanční účet vedený oznamující finanční institucí a otevřený dne [xx/xx/xxxx] nebo po tomto datu.

11. Termínem „**dříve existující účet fyzické osoby**” se rozumí dříve existující účet držený jednou nebo více fyzickými osobami.
12. Termínem „**nový účet fyzické osoby**” se rozumí nový účet držený jednou nebo více fyzickými osobami.
13. Termínem „**dříve existující účet entity**” se rozumí dříve existující účet držený jednou nebo více entitami.
14. Termínem „**účet s nižší hodnotou**” se rozumí dříve existující účet fyzické osoby se zůstatkem nebo hodnotou, která k 31. prosinci [xxxx] nepřevyšuje 1 000 000 USD.
15. Termínem „**účet s vyšší hodnotou**” se rozumí dříve existující účet fyzické osoby se zůstatkem nebo hodnotou převyšující 1 000 000 USD k 31. prosinci [xxxx] nebo 31. prosinci kteréhokoli následujícího roku.
16. Termínem „**nový účet entity**” se rozumí nový účet držený jednou nebo více entitami.
17. Termínem „**vyňatý účet**” se rozumí kterýkoli z následujících účtů:
 - a) Důchodový nebo penzijní účet, který splňuje následující požadavky:
 - i. účet podléhá regulaci jako osobní důchodový účet nebo je součástí registrovaného nebo regulovaného důchodového či penzijního plánu, jehož cílem je vyplacení důchodových nebo penzijních dávek (včetně nemocenských dávek nebo plnění v případě smrti);
 - ii. účet je daňově zvýhodněn (tj. příspěvky na účet, které by jinak podléhaly zdanění, jsou odečitatelné nebo vyňaté z hrubého příjmu majitele účtu nebo zdaněny nižší sazbou, nebo je zdanění investičního příjmu z účtu odloženo či tento je zdaněn nižší sazbou);
 - iii. je vyžadováno, aby daňovým orgánům byly oznamovány informace týkající se tohoto účtu;
 - iv. výběry prostředků jsou podmíněny dosažením konkrétního důchodového věku, zdravotní nezpůsobilostí či smrtí, nebo se na výběry provedené před vznikem těchto událostí vztahují sankce; a
 - v. (i) roční příspěvky jsou omezeny maximální výší 50 000 USD (ii) nebo je stanoven maximální celoživotní příspěvek na účet ve výši 1 000 000 USD, v obou případech s uplatněním pravidel pro slučování účtů a převod měny uvedených v oddílu VII pododdílu C.

Finanční účet, který jinak splňuje požadavky tohoto pododdílu, se kvalifikuje výhradně proto, že na tento finanční účet mohou být převedena aktiva nebo prostředky z jednoho nebo více finančních účtů, které splňují požadavky uvedené v pododdílu C bodě 17 písm. a) nebo b) nebo z jednoho nebo více důchodových či penzijních fondů, které splňují požadavky uvedené v pododdílu B bodech 5) až 7).
 - b) Účet, který splňuje následující požadavky:
 - i. účet podléhá regulaci jako investiční nástroj určený pro jiné účely než pro důchodové spoření a je pravidelně obchodován na zavedených burzách

cenných papírů nebo účet podléhá regulaci jako spořicí nástroj určený pro jiné účely než pro důchodové spoření;

- ii. účet je daňově zvýhodněn (tj. příspěvky na účet, které by jinak podléhaly zdanění, jsou odečitatelné nebo vyňaté z hrubého příjmu majitele účtu nebo zdaněny nižší sazbou, nebo je zdanění investičního příjmu z účtu odloženo či tento je zdaněn nižší sazbou);
- iii. výběry prostředků jsou podmíněny splněním určitých kritérií týkajících se účelu investičního nebo spořicího účtu (například poskytnutí prostředků na vzdělání nebo na zdravotní péči), nebo se na výběry provedené v případě nesplnění těchto kritérií vztahují sankce; a
- iv. roční příspěvky jsou omezeny maximální výší 50 000 USD s uplatněním pravidel pro slučování účtů a převod měny uvedených v oddílu VII pododdílu C.

Finanční účet, který jinak splňuje požadavky tohoto pododdílu, se kvalifikuje výhradně proto, že na tento finanční účet mohou být převedena aktiva nebo prostředky z jednoho nebo více finančních účtů, které splňují požadavky uvedené v pododdílu C bodě 17 písm. a) nebo b) nebo z jednoho nebo více důchodových či penzijních fondů, které splňují požadavky uvedené v pododdílu B bodech 5) až 7).

- c) Životní pojištění s pojistnou dobou, která uplyne předtím, než pojištěný dosáhne věku 90 let, a to za předpokladu, že smlouva splňuje tyto požadavky:
 - i. běžné pojistné, které se v průběhu pojistné doby nesnižuje, je splatné minimálně jednou ročně během pojistné doby nebo do té doby, než pojištěný dosáhne věku 90 let, podle toho, která doba je kratší;
 - ii. pojištění nemá žádnou kapitálovou hodnotu, kterou by mohla jakákoli osoba čerpat (výběrem, zápůjčkou či jinak) bez zániku pojištění;
 - iii. částka (jiná než pojistné plnění pro případ smrti) splatná po ukončení pojištění nemůže překročit úhrn zaplaceného pojistného s odečtením nákladů na krytí rizika úmrtí, nemoci a jiných nákladů (bez ohledu na jejich skutečný vznik) za dobu existence pojištění a jakýchkoli částek vyplacených před zánikem pojištění; a
 - iv. pojištění není drženo nabyvatelem za úplatu.
- d) Účet, který je držen výhradně v pozůstalosti, jestliže dokumentace k tomuto účtu obsahuje kopii závěti zesnulého nebo úmrtního listu.
- e) Účet zřízený v souvislosti s jakoukoli z níže uvedených skutečností:
 - i. se soudním příkazem nebo rozsudkem.
 - ii. s prodejem, výměnou nebo pronájmem nemovitého či osobního majetku za předpokladu, že účet splňuje tyto požadavky:

- (i) účet je financován výhradně platbou v hotovosti, peněžní zálohou, vkladem ve výši vhodné k zajištění povinnosti přímo související s transakcí nebo obdobnou platbou, nebo je financován z finančního majetku, který je uložen na účtu v souvislosti s prodejem, výměnou nebo pronájmem majetku;
 - (ii) účet je zřízen a využíván výhradně k zajištění povinnosti kupujícího uhradit kupní cenu za majetek, povinnosti prodávajícího uhradit jakýkoli podmíněný závazek nebo povinnosti pronajímatele či nájemce uhradit jakékoli škody v souvislosti s pronajatým majetkem podle nájemní smlouvy;
 - (iii) aktiva na účtu včetně příjmů z nich plynoucích budou vyplacena či jinak rozdělena ve prospěch kupujícího, prodávajícího, pronajímatele či nájemce (včetně splnění povinnosti takové osoby) při prodeji, výměně nebo odevzdání majetku nebo při zrušení nájemní smlouvy;
 - (iv) účet není maržovým ani obdobným kontem zřízeným v souvislosti s prodejem nebo výměnou finančního majetku; a
 - (v) účet nesouvisí s účtem popsáním v pododdílu C bodě 17 písm. f).
- iii. 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.
 - iv. s povinností finanční instituce výhradně usnadnit pozdější úhradu daní.
- f) Depozitní účet, který splňuje následující požadavky:
- i. účet existuje výhradně proto, že klient provede úhradu převyšující splatný zůstatek na kartě nebo na jiném revolvingovém úvěrovém účtu a přeplatek není okamžitě vrácen klientovi; a
 - ii. finanční instituce musí nejpozději do [xx/xx/xxxx] zavést zásady a postupy buď k zamezení přeplatku klienta nad částku 50 000 USD, nebo k zajištění toho, že jakýkoli klientův přeplatek nad 50 000 USD bude klientovi do 60 dní vrácen. V obou případech platí pravidla pro převod měny uvedená v oddílu VII pododdílu C. Pro tyto účely se přeplatkem klienta nerozumí aktivní zůstatky v rozsahu sporných poplatků, přeplatek však zahrnuje aktivní zůstatky vzniklé na základě vráceného zboží.
- g) Jakýkoli jiný účet, u něhož je nízké riziko, že bude použit k daňovému úniku, má velmi podobné znaky jako kterýkoli z účtů popsáných v poddílu C bodě 17 písm. a) až f) a je definován vnitrostátním právem jako vyňatý účet, za předpokladu že status tohoto účtu jako vyňatého účtu není v rozporu s účelem Společného standardu pro oznamování.

D. Oznamovaný účet

1. Termínem „oznamovaný účet” se rozumí účet držený jednou nebo více oznamovanými osobami nebo pasivní NFE s jednou nebo více ovládajícími osobami, které jsou oznamovanými osobami za předpokladu, že byl jako takový identifikován po použití postupů náležité péče uvedených v oddílech II až VII.

2. Termínem „**oznamovaná osoba**” se rozumí osoba oznamované jurisdikce, která není: (i) obchodní společností, jejíž akcie jsou pravidelně obchodovány na jednom nebo několika zavedených trzích s cennými papíry; (ii) obchodní společností, která je propojenou entitou obchodní společnosti definované v bodě (i); (iii) vládní entitou; (iv) mezinárodní organizací; (v) centrální bankou; nebo (vi) finanční institucí.
3. Termínem „**osoba oznamované jurisdikce**” se rozumí fyzická osoba nebo entita, která je rezidentem oznamované jurisdikce podle daňové legislativy této jurisdikce, nebo majetek pozůstalého, jenž by rezidentem oznamované jurisdikce. Pro tyto účely bude s entitou, jako je osobní společnost (partnership), partnership s ručením omezeným nebo jiné právní uspořádání, která nemá rezidenci pro daňové účely, nakládáno jako s rezidentem jurisdikce, v níž sídlí výkonné vedení této entity.
4. Termínem „**oznamovaná jurisdikce**” se rozumí jurisdikce, (i) se kterou platí dohoda, na jejímž základě je jurisdikce povinna poskytnout informace uvedené v oddílu I, a (ii) která je uvedena na veřejném seznamu.
5. Termínem „**účastníci se jurisdikce**” se rozumí jurisdikce (i) se kterou platí dohoda, na jejímž základě jurisdikce poskytne informace uvedené v oddílu I, a (ii) která je uvedena na veřejném seznamu.
6. Termínem „**ovládající osoby**” se rozumí fyzické osoby, které ovládají entitu. V případě svěřenského fondu se tímto termínem rozumí zakladatel, správci svěřenského majetku, osoba vykonávající dohled nad správou fondu (je-li nějaká), obmyšlený nebo skupina obmyšlených a jakákoli jiná fyzická osoba mající nejvyšší faktickou kontrolu nad svěřenským fondem, a v případě právního uspořádání, které není svěřenským fondem, se tímto termínem rozumí osoby v rovnocenném nebo obdobném postavení. Termín „ovládající osoby“ je nutně vykládat způsobem, který je v souladu s doporučeními Finančního akčního výboru.
7. Termínem „**NFE**” se rozumí jakákoli entita, která není finanční institucí.
8. Termínem „**pasivní NFE**” se rozumí jakákoli: (i) NFE, která není aktivní NFE; nebo (ii) investiční entita popsaná v pododdílu A bodě 6 písm. b), která není finanční institucí účastnicí se jurisdikce.
9. Termínem „**aktivní NFE**” se rozumí jakákoli NFE, která splňuje níže uvedená kritéria:
 - a) Méně než 50 % hrubého příjmu NFE za uplynulý kalendářní rok nebo jiné náležité oznamovací období je pasivním příjmem a méně než 50 % aktiv držených NFE během uplynulého kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období jsou aktiva, která vytváří nebo jsou držena za účelem vytváření pasivních příjmů;
 - b) Akcie NFE jsou pravidelně obchodovány na zavedených burzách cenných papírů nebo je NFE propojenou osobou entity, jejich akcie jsou pravidelně obchodovány na zavedených burzách cenných papírů;
 - c) NFE je vládní entitou, mezinárodní organizací, centrální bankou nebo entitou zcela vlastněnou jednou nebo více výše uvedenými entitami;

- d) Všechny podstatné činnosti NFE spočívají v držení (všech nebo části) vlastnických akcií nebo v poskytování financování a služeb jedné nebo několika dceřiným společností, které se zabývají obchodem nebo podnikáním, které je jiné než podnikání finanční instituce, s tou výjimkou, že entita tento status NFE nezíská, jestliže entita 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;
- e) NFE ještě neprovozuje podnikání a nemá žádnou předcházející provozní historii, ale investuje kapitál do aktiv s úmyslem provozovat jinou činnost, než je činnost finanční instituce, za předpokladu, že NFE nejsou způsobilé pro tuto výjimku po datu, které je 24 měsíců po datu počátečního uspořádání NFE;
- f) NFE v uplynulých pěti letech nebyla finanční institucí a probíhá likvidace jejího majetku nebo její reorganizace s cílem dále provádět nebo znovu začít činnost v podnikání jiném, než je podnikání finanční instituce;
- g) NFE se převážně zabývá finančními a zajišťovacími transakcemi s propojenými entitami, nebo pro tyto entity, které nejsou finančními institucemi, a neposkytuje financování nebo zajišťovací služby jakékoli entitě, která není propojenou entitou, za předpokladu, že skupina jakýchkoli propojených entit se převážně zabývá jiným podnikáním, než je podnikání finanční instituce; nebo
- h) NFE splňuje veškeré následující požadavky:
- i. je zřízena a provozována v jurisdikci rezidence, výhradně pro náboženské, charitativní, vědecké, umělecké, kulturní, sportovní nebo vzdělávací účely; nebo je zřízena a provozována v jurisdikci rezidence a je profesní organizací, obchodním spolkem, obchodní komorou, pracovní organizací, zemědělskou nebo zahradnickou organizací, občanským spolkem nebo organizací provozovanou výhradně za účelem podpory sociální péče;
 - ii. v jurisdikci rezidence je osvobozena od daně z příjmů;
 - iii. nemá žádné akcionáře ani členy s vlastnickými nebo majetkovými účastmi na jejích příjmech nebo majetku;
 - iv. příslušné zákony jurisdikce rezidence NFE, nebo dokumenty o zřízení NFE nepovolují, aby jakékoli příjmy nebo majetek NFE byly rozděleny nebo využity ve prospěch soukromé osoby nebo necharitativní entity, s výjimkou provádění charitativních činností NFE nebo plateb přiměřené kompenzace za poskytnuté služby nebo plateb představujících přiměřenou tržní hodnotu majetku, který entita zakoupila; a
 - v. příslušné zákony jurisdikce rezidence NFE, nebo dokumenty o zřízení NFE vyžadují, aby po likvidaci nebo zániku NFE byl všechn její majetek distribuován vládě entitě nebo jiné neziskové organizaci, nebo aby připadl vládě jurisdikce rezidence NFE nebo jakémukoli jejímu dílčímu politickému celku.

E. Různé

1. Termínem „**majitel účtu**” se rozumí osoba, kterou finanční instituce, jež vede finanční účet, zaznamenává nebo označuje jako majitele finančního účtu. Osoba jiná než finanční instituce držící finanční účet ve prospěch nebo pro jinou osobu jakožto zástupce, schovatelský správce, zmocněnec, osoba s podpisovým právem, investiční poradce nebo zprostředkovatel, není pro účely této přílohy považována za držící účet, a za majitele účtu je považována tato jiná osoba. V případě pojistné 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 na vyplacení odkupného nebo mohl změnit osobu oprávněnou, je majitelem účtu jakákoli osoba označená ve smlouvě 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 se za majitele účtu pokládá každá osoba s nárokem na výplatu plnění podle smlouvy.
2. Termínem „**AML/KYC postupy**” se rozumí postupy náležité péče a kontroly klienta, které oznamující finanční instituce uplatňuje podle požadavků na opatření proti praní špinavých peněz nebo obdobných požadavků, které se na tuto oznamující finanční instituci vztahují.
3. Termínem „**entita**” se rozumí právnická osoba nebo právní uspořádání, například obchodní společnost, osobní společnost, svěřenský fond nebo nadace.
4. Entita je „**propojená entita**“ s jinou entitou, jestliže některá z těchto entit ovládá druhou entitu nebo jsou obě tyto entity ovládány společně. Termín „ovládání“ pro tyto účely zahrnuje přímé nebo nepřímé vlastnictví více než 50 % hlasů nebo podílu na entitě.
5. Termínem „**DIC**” se rozumí daňové identifikační číslo daňového poplatníka (nebo funkční ekvivalent tohoto daňového identifikačního čísla).
6. Termín „**listinné záznamy**” zahrnuje níže uvedené:
 - a) Potvrzení o rezidentství vydané příslušným vládním orgánem (např. vláda nebo její úřad nebo obec) v jurisdikci, o níž příjemce platby prohlašuje, že je jejím rezidentem.
 - b) V případě fyzické osoby jakýkoli platný průkaz 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 v jurisdikci, ve které entita byla založena nebo zřízena.
 - d) Jakýkoli zauditovaný finanční výkaz, úvěrovou zprávu třetí osoby, insolvenční návrh nebo zprávu regulatorního orgánu pro cenné papíry.

Oddíl IX: Efektivní implementace

- A. Jurisdikce musí mít zavedena patřičná pravidla a administrativní procesy, aby zajistila efektivní implementaci a dodržování výše uvedených postupů oznamování a náležitě péče, a to včetně:
1. Pravidel k zamezení toho, aby jakákoli finanční instituce, osoby nebo zprostředkovatelé uplatňovali praktiky pro obcházení postupů oznamování a náležitě péče;
 2. Pravidel vyžadujících, aby oznamující finanční instituce vedly záznamy o přijatých krocích a evidovaly důkazy, na jejichž základě budou výše uvedené postupy prováděny, a aby přijaly náležitá opatření k získání těchto záznamů;
 3. Administrativních procesů k ověření skutečnosti, že oznamující finanční instituce dodržuje postupy pro oznamování a náležitou péči; administrativních procesů k podrobnému prověření informací od oznamující finanční instituce, pokud se jedná o informace o nezdokumentovaných účtech;
 4. Administrativních procesů k zajištění toho, že entity a účty definované vnitrostátním právem jako neoznamující finanční instituce a vyňaté účty budou i nadále představovat nízké riziko zneužití k daňovým únikům; a
 5. Ustanovení o efektivním prosazování dodržování pravidel.

