

## Rozdílová tabulka návrhu právního předpisu ČR s legislativou EU

Návrh zákona, kterým se mění některé zákony v oblasti mezinárodní spolupráce při správě daní a zrušuje se zákon č. 330/2014 Sb., o výměně informací o finančních účtech se Spojenými státy americkými pro účely správy daní

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
Část první, čl. I, bod 1	V poznámce pod čarou č. 1 se na konci textu doplňují slova „ <u>ve znění směrnice Rady 2014/107/EU</u> “.	32014L0107	Čl. 2 odst. 1 al. 3	„... Tyto předpisy přijaté členskými státy musí obsahovat odkaz na tuto směrnici...“	
Část první, čl. I bod 4	V § 13 odstavec 1 úvodní části ustanovení se slova „ <u>podle druhů příjmu nebo majetku</u> “ zrušují.	32014L0107	Čl. 1 odst. 1	„9. ‚automatickou výměnou‘ systematické sdělování předem určených informací o rezidentech jiných členských států příslušnému členskému státu, jehož jsou rezidenty bez předchozí žádosti a v předem stanovených pravidelných intervalech. V souvislosti s článkem 8 se dostupnými informacemi rozumějí informace v daňových záznamech sdělovacího členského státu, jež lze získat postupy pro shromažďování a zpracovávání informací v daném členském státě...“	
Část první, čl. I, bod 5	V § 13 odst. 1 se na začátek písmene a) vkládají slova „ <u>podle druhů příjmu nebo majetku</u> “.	32014L0107	Čl. 1 odst. 1	„9. ‚automatickou výměnou‘ systematické sdělování předem určených informací o rezidentech jiných členských států příslušnému členskému státu, jehož jsou rezidenty bez předchozí žádosti a v předem stanovených pravidelných intervalech. V souvislosti s článkem 8 se dostupnými informacemi rozumějí informace v daňových záznamech sdělovacího členského státu, jež lze získat postupy pro shromažďování a zpracovávání informací v daném členském státě...“	
Část první, čl. I, bod 6	V poznámce pod čarou č. 2 se na konci textu doplňují slova „ <u>ve znění směrnice Rady 2014/107/EU</u> “.	320014L0107	Čl. 2 odst. 1 al. 3	„... Tyto předpisy přijaté členskými státy musí obsahovat odkaz na tuto směrnici...“	
Část první, čl. I, bod 7	V § 13 odst. 6 se slova „ <u>anebo příjmu nebo majetku nepřesahujícího určitou částku</u> “ zrušují.	320014L0107	Čl. 1 odst. 2	„3. Příslušný orgán členského státu může příslušnému orgánu kteréhokoli jiného členského státu sdělit, že si nepřeje dostávat informace o jedné kategorii nebo několika	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
				<p>kategoriích příjmu a majetku uvedených v odstavci 1. Uvědomí o tom rovněž Komisi.</p> <p>Jestliže členský stát neuvědomí Komisi o žádné kategorii, o níž má informace dostupné, lze mít za to, že si nepřeje dostávat informace podle odstavce 1.“</p>	
Část první čl. I, bod 8	<p>V části první hlavě III dílu 2 se za oddíl 1 vkládají nové oddíly 2 a 3, které včetně nadpisů znějí:</p> <p>„Oddíl 2 <b>Automatická výměna informací oznamovaných finančními institucemi</b> Pododdíl 1 <b>Obecná ustanovení</b> § 13a <b>Úvodní ustanovení</b> <u>Ústřední kontaktní orgán pravidelně poskytuje kontaktnímu místu jiného státu informace týkající se osob, na které se v jiném státě vztahují daňové povinnosti a o nichž jsou informace oznamovány finančními institucemi.</u></p>	32014L0107	Čl. 1 odst. 1	<p>„9.,automatickou výměnou‘ systematické sdělování předem určených informací o rezidentech jiných členských států příslušnému členskému státu, jehož jsou rezidenty bez předchozí žádosti a v předem stanovených pravidelných intervalech. V souvislosti s článkem 8 se dostupnými informacemi rozumějí informace v daňových záznamech sdělujícího členského státu, jež lze získat postupy pro shromažďování a zpracovávání informací v daném členském státě...;“</p>	
Část první čl. I, bod 8	<p>§ 13b <b>Pojmy</b> (1) <u>Pokud je pojem použitý v tomto oddíle vymezen v případě automatické výměny informací</u>  a) <u>s jiným členským státem v příloze č. 1 k tomuto zákonu, má vždy význam daný touto přílohou.</u> ...</p>	320014L0107	Čl. 1 odst. 1 poslední věta  Příloha (Příloha I oddíl VIII směrnice č. 2011/16/EU)	<p>„... Zvýrazněné termíny použité v čl. 8 odst. 3a a 7a, čl. 21 odst. 2 a čl. 25 odst. 2 a 3 je třeba chápat ve smyslu odpovídajících definic obsažených v příloze I,“</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
Část první čl. I, bod 8	<p>§ 13c</p> <p><b>Oznamující česká finanční instituce</b></p> <p>(1) <u>Oznamující českou finanční institucí se rozumí finanční instituce v České republice neuvedená v odstavci 2.</u></p> <p>(2) <u>Neoznamující českou finanční institucí se rozumí</u></p> <p>a) <u>finanční instituce v České republice, která je neoznamující finanční institucí podle článku B přílohy č. 1 k tomuto zákonu, nebo</u></p> <p>b) <u>právnícká osoba nebo jednotka bez právní osobnosti, u níž je nízké riziko, že jejím prostřednictvím bude ohroženo správné zjištění a stanovení daně nebo zabezpečení její úhrady.</u></p> <p>(3) <u>Finanční institucí ve státě nebo jurisdikci se rozumí finanční instituce, která je</u></p> <p>a) <u>rezidentem tohoto státu nebo jurisdikce, kromě jakékoliv její pobočky, která se nachází mimo území tohoto státu nebo</u></p>	320014L0107	<p>Příloha (Příloha I oddíl VIII pododdíl A bod 1</p> <p>a pododdíl B bod 1 písm. a) - e) směrnice č. 2011/16/EU)</p> <p>a pododdíl B bod 2 směrnice č. 2011/16/EU)</p>	<p><b>A. Oznamující finanční instituce</b></p> <p>1. Termínem ‚oznamující finanční instituce‘ se rozumí jakákoli <b>finanční instituce</b> členského státu, která není <b>neoznamující finanční institucí</b>.</p> <p>...</p> <p><b>B. Neoznamující finanční instituce</b></p> <p>1. Termínem ‚neoznamující finanční instituce‘ se rozumí jakákoli finanční instituce, která je:</p> <p>... text písmen a), b) viz srovnání k příloze č. 1 k tomuto zákonu</p> <p>c) jakýmkoli jiným <b>subjektem</b>, u něhož je nízké riziko, že bude použit k daňovému úniku, má velmi podobné znaky jako kterýkoli ze <b>subjektů</b> podle písmen a) a b) a je uveden na seznamu <b>neoznamujících finančních institucí</b> podle čl. 8 odst. 7a této směrnice této směrnice, za předpokladu, že status tohoto <b>subjektu</b> jakožto <b>neoznamující finanční instituce</b> nemaří účely této směrnice;</p> <p>.... text písmen d), e) směrnice viz srovnání k příloze č. 1 k tomuto zákonu</p> <p>1.... Termínem ‚<b>finanční instituce</b> členského státu‘ se rozumí: i) jakákoli <b>finanční instituce</b>, která je rezidentem v členském státě, kromě jakékoli pobočky této finanční instituce, jež se nachází mimo tento členský stát, a ii) jakákoli pobočka <b>finanční instituce</b>, která není rezidentem v členském státě,</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>jurisdikce, nebo</u></p> <p>b) _____ pobočkou finanční instituce, která není rezidentem tohoto státu nebo jurisdikce, pokud se tato pobočka nachází v tomto státě nebo jurisdikci.</p> <p>(4) _____ Seznam neoznamujících českých finančních institucí podle odstavce 2 písm. b) stanoví ministerstvo vyhláškou a oznámí ho Evropské komisi. Ministerstvo Evropskou komisi uvědomí o změnách, k nimž v seznamu dojde.</p>		Čl. 1 odst. 2 písm. e) (Čl. 8 odst. 7a směrnice č. 2011/16/EU)	<p>pokud se tato pobočka nachází v tomto členském státě....</p> <p>Pro účely oddílu VIII pododdílu B bodu 1 písm. c) a oddílu VIII pododdílu C bodu 17 písm. g) přílohy I poskytne každý členský stát do 31. července 2015 Komisi seznam subjektů, které mají být považovány za <b>neoznamující finanční instituce</b>, a účtů které mají být považovány za <b>vyňaté účty</b>. Každý členský stát rovněž Komisi uvědomí o veškerých změnách, k nimž v této souvislosti dojde....</p>	
Část první čl. I, bod 8	<p>§ 13d</p> <p><b>Oznamovaný účet</b></p> <p>(1) <u>Oznamovaným účtem se rozumí finanční účet vedený oznamující českou finanční institucí držený oznamovanou osobou nebo pasivní nefinanční entitou, jejíž ovládající osoba je oznamovanou osobou, vyhledaný podle postupů náležité péče nebo jiných srovnatelných postupů stanovených v příloze č. 2 k tomuto zákonu.</u></p> <p>(2) <u>Ovládající osobou se rozumí v případě</u></p> <p>a) <u>právnícké osoby skutečný majitel podle zákona upravujícího opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a</u></p>	320014L0107	<p>Příloha (Příloha I oddíl VIII pododdíl D bod 1 směrnice č. 2011/16/EU)</p> <p>Příloha (Příloha I oddíl VIII pododdíl D bod 5 Směrnice č. 2011/16/EU)</p>	<p>1. Termínem ‚<b>oznamovaný účet</b>‘ se rozumí <b>finanční účet</b> vedený <b>oznamující finanční institucí</b> členského státu a držený jednou nebo více <b>oznamovanými osobami</b> nebo <b>pasivním nefinančním subjektem</b> s jednou nebo několika <b>ovládajícími osobami</b>, která nebo které jsou <b>oznamovanou osobou</b> nebo <b>oznamovanými osobami</b>, za předpokladu, že byl jako takový identifikován po použití postupů náležité péče podle oddílů II až VII.</p> <p>5. Termínem ‚<b>ovládající osoby</b>‘ se rozumí fyzické osoby, které mají kontrolu nad <b>subjektem</b>. V případě svěřenského fondu se tímto termínem rozumí zakladatel, správce svěřenského majetku, osoba vykonávající dohled nad správou fondu (pokud existuje), obmyšlený nebo skupina obmyšlených a jakákoli jiná fyzická osoba mající nejvyšší faktickou kontrolu nad svěřenským fondem, a v případě</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>financování terorismu.</u></p> <p>b) <u>_____ svěřenského fondu zakladatel, svěřenský správce, osoba vykonávající dohled nad správou fondu, obmyšlený nebo jiná fyzická osoba mající nejvyšší faktickou kontrolu nad svěřenským fondem.</u></p> <p>c) <u>_____ jiné jednotky bez právní osobnosti než svěřenského fondu osoba v rovnocenném nebo obdobném postavení jako ovládající osoba svěřenského fondu.</u></p> <p>(3) <u>_____ Pasivní nefinanční entitou se rozumí</u></p> <p>1. <u>_____ nefinanční entita, která není aktivní nefinanční entitou podle článku D přílohy č. 1 k tomuto zákonu, nebo</u></p> <p>2. <u>_____ investiční entita podle článku A bodu 4 písm. b) přílohy č. 1 k tomuto zákonu, která není finanční institucí v zúčastněném státě.</u></p> <p>(4) <u>_____ Nefinanční entitou se rozumí právnická osoba nebo jednotka bez právní osobnosti, která není finanční institucí.</u></p> <p>(5) <u>_____ Pro účely automatické výměny informací s jiným státem se vyňatým účtem rozumí také účet, u něhož je nízké riziko, že jeho prostřednictvím bude ohroženo správné zjištění a stanovení daně nebo zabezpečení její úhrady a má velmi podobné znaky jako kterýkoliv z vyňatých účtů, uvedených v článku C bodu 17 písm. a) až f) přílohy č. 1 k</u></p>		<p>Příloha (Příloha I oddíl VIII pododdíl D směrnice č. 2011/16/EU) bod 6, 7)</p> <p>Příloha (Příloha I oddíl VIII pododdíl C bod 17, zejm. písm. g), směrnice č.</p>	<p>právního uspořádání, které není svěřenským fondem, se tímto termínem rozumí osoby v rovnocenném nebo obdobném postavení. Termín ‚<b>ovládající osoby</b>‘ musí být vykládán způsobem, který je v souladu s doporučeními Finančního akčního výboru.</p> <p>...</p> <p>7. Termínem ‚<b>pasivní nefinanční subjekt</b>‘ se rozumí jakýkoli: i) <b>nefinanční subjekt</b>, který není <b>aktivním nefinančním subjektem</b>; nebo ii) <b>investiční subjekt</b> podle pododdílu A bodu 6 písm. b), který není <b>finanční institucí zúčastněné jurisdikce</b>.</p> <p>...</p> <p>6. Termínem ‚<b>nefinanční subjekt</b>‘ se rozumí jakýkoli <b>subjekt</b>, který není <b>finanční institucí</b>.</p> <p>Termínem ‚<b>vyňatý účet</b>‘ se rozumí ... :</p> <p>...</p> <p>g) jakýkoli jiný účet, u něhož je nízké riziko, že bude použit k daňovému úniku, má velmi podobné znaky jako kterýkoli z účtů popsanych v písmenech a) až f), a je uveden na seznamu <b>vyňatých účtů</b> podle čl. 8 odst. 7a této směrnice, za předpokladu, že status tohoto účtu jako <b>vyňatého účtu</b> nemaří účely této směrnice.</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>tomuto zákonu.</u></p> <p><u>(6) Seznam vyňatých účtů podle odstavce 5 stanoví ministerstvo vyhláškou a oznámí ho Evropské komisi. Ministerstvo Evropskou komisi uvědomí o změnách, k nimž v seznamu dojde.</u></p>		<p>2011/16/EU)</p> <p>Čl. 1 odst. 2 písm. e) (Čl. 8 odst. 7a směrnice č. 2011/16/EU)</p>	<p>Pro účely oddílu VIII pododdílu B bodu 1 písm. c) a oddílu VIII pododdílu C bodu 17 písm. g) přílohy I poskytne každý členský stát do 31. července 2015 Komisi seznam subjektů, které mají být považovány za <b>neoznamující finanční instituce</b>, a účtů které mají být považovány za <b>vyňaté účty</b>. Každý členský stát rovněž Komisi uvědomí o veškerých změnách, k nimž v této souvislosti dojde....</p>	
	<p>§ 13e</p> <p><b>Oznamovaná osoba</b></p> <p><u>(1) Oznamovanou osobou se rozumí osoba ze zúčastněného státu, která není</u></p> <p><u>a) akciovou společností, jejíž akcie jsou pravidelně obchodovány na regulovaném trhu s cennými papíry,</u></p> <p><u>b) obchodní korporací, která je propojenou entitou akciové společnosti podle písmene a,</u></p> <p><u>c) vládní entitou,</u></p> <p><u>d) mezinárodní organizací,</u></p>		<p>Příloha (Příloha I oddíl VIII pododdíl D bod 2 směrnice č. 2011/16/EU)</p>	<p>...</p> <p>2. Termínem ‚<b>oznamovaná osoba</b>‘ se rozumí osoba z členského státu, která není: i) obchodní společností, jejíž akcie jsou pravidelně obchodovány na jednom nebo několika zavedených trzích s cennými papíry; ii) obchodní společností, která je <b>propojeným subjektem</b> obchodní společnosti podle bodu i); iii) <b>vládním subjektem</b>; iv) <b>mezinárodní organizací</b>; v) <b>centrální bankou</b>; nebo vi) <b>finanční institucí</b>.</p>	







Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<u>prosince 2015, rozhodným dnem rozumí 31. prosinec 2015;...</u>		Příloha (např. Příloha č. 1 oddíl III pododdíl C bod 6, oddíl V pododdíl A, B, E bod 1,2 oddíl VIII bod 9 písm. a), apod.* směrnice č. 2011/16/EU)	...není ke dni 31. prosince 2015 <b>účetem s vysokou hodnotu, ...</b> ..... s úhrnným zůstatkem nebo hodnotu účtu, které ke dni 31. prosince 2015 nepřevyšují.... ....má ke dni 31. prosince 2015 zůstatek na účtu nebo hodnotu účtu..... .....ke dni 31. prosince 2015 převyšují částku .... .....ke dni 31. prosince 2015 nepřevyšují částku .... Termínem „ <b>dříve existující účet se rozumí</b> “ a) <b>finanční účet</b> vedený <b>oznamující finanční institucí</b> k 31. prosinci 2015....	*Co se týče rozhodného dne - de facto jde o všechny odkazy na 31. 12. 2015 ve směrnici
Část první čl. I, bod 8	§ 13h <b>Zjišťování</b> <u>(1) Oznamující česká finanční instituce zjišťuje údaje o oznamovaném účtu za kalendářní rok.</u> <u>(2) Oznamující česká finanční instituce postupuje při zjišťování obdobně jako při prověřování za použití postupů náležité péče, jiných srovnatelných postupů nebo přísnějších postupů.</u> <u>(3) Údaje se zjišťují o oznamovaném účtu, jehož majitelem je</u> a) <u>oznamovaná osoba,</u> b) <u>právní osoba nebo jednotka bez právní osobnosti, jejichž ovládající osoba je oznamovanou osobou.</u> <u>(4) Zjišťovanými údaji o oznamovaném účtu jsou</u> a) <u>jméno nebo označení majitele účtu,</u>	320014L0107	Příloha (Příloha I oddíly I až VII a příloha II a související pojmy uvedené v příloze I oddílu VIII směrnice č. 2011/16/EU)	Příloha I <b>Pravidla oznamování a náležité péče pro informování o finančních účtech</b>  Příloha II <b>Doplňková pravidla oznamování a náležité péče pro informování o finančních účtech</b>	Text konkrétních ustanovení viz přílohu zákona; směrnice striktně nerozlišuje mezi fází prověřování a zjišťování (mohou splývat)

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<u>b) datum a místo narození majitele účtu,</u> <u>c) adresa místa trvalého nebo jiného pobytu</u> <u>nebo adresa sídla majitele účtu a</u> <u>d) daňové identifikační číslo nebo jiné obdobné</u> <u>číslo majitele účtu používané pro daňové účely</u> <u>ve státě, kde je daňovým rezidentem, a kód</u> <u>tohoto státu.</u> <u>(5) Údaje podle odstavce 4 se zjišťují i u</u> <u>ovládající osoby podle odstavce 3 písm. b).</u>				
Část první čl. I, bod 8	<p style="text-align: center;">§ 13j</p> <p style="text-align: center;"><b>Uchovávání dokladů</b></p> <p><u>Oznamující česká finanční instituce je povinna</u>  <u>uchovávat doklady týkající se prověřování a</u>  <u>zjišťování po dobu 10 let od konce</u>  <u>kalendářního roku, za který jsou oznamované</u>  <u>účty prověřovány a údaje o nich zjišťovány.</u></p>	320014L0107	Čl. 1 odst. 5 písm. b) bod 4  a  Příloha (Příloha I oddíl IX/2 směrnice 2011/16/EU)	<p>4. Informace zpracovávané v souladu s touto směrnicí nejsou uchovávány déle, než je nezbytné pro dosažení účelů této směrnice, a v každém případě v souladu s pravidly členského státu správce údajů upravujícími promlčecí lhůty.“</p> <p>Podle čl. 8 odst. 3a této směrnice musí mít členské státy zavedeny pravidla a správní postupy k zajištění účinného provedení a dodržování výše uvedených postupů oznamování a náležitě péče včetně:</p> <p>...  2) pravidel vyžadujících, a by <b>oznamující finanční instituce</b> vedly záznamy o přijatých krocích a evidovaly důkazy, na jejichž základě jsou výše uvedené postupy prováděny, a včetně náležitých opatření k získání těchto záznamů,  ...  ...</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
Část první čl. I, bod 8	<p>§ 13k <b>Oznámení</b> <u>(1) Oznamující česká finanční instituce, která v kalendářním roce vede oznamovaný účet, podá správci daně oznámení, ve kterém uvede</u> ...</p> <p><u>b) svůj název nebo označení, identifikační číslo osoby podle zákona upravujícího státní statistickou službu,</u> <u>c) údaje zjištěné o oznamovaném účtu,</u></p> <p><u>d) jednoznačný identifikátor oznamovaného účtu,</u></p> <p><u>e) zůstatek na oznamovaném účtu nebo hodnotu tohoto účtu ke konci kalendářního roku, nebo pokud byl v tomto období tento účet</u></p>	320014L0107	Čl. 1 odst. 2 písm. b)  a Příloha (Příloha I Oddíl I směrnice č. 2011/16/EU)	<p>Každý členský stát přijme nezbytná opatření, aby od svých <b>oznamujících finančních institucí</b> vyžadoval plnění pravidel oznamování a náležitě péče obsažených v přílohách I a II a aby zajistil účinné provedení a dodržování uvedených pravidel v souladu s přílohou I oddílem IX.</p> <p>S výhradou pododdílů C až E je každá <b>oznamující finanční instituce</b> povinna oznamovat příslušnému orgánu svého členského státu následující informace týkající se každého <b>oznamovaného účtu</b> takové <b>oznamující finanční instituce</b>:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>jméno, adresu, členský stát nebo členské státy, jejichž je rezidentem, <b>DIČ</b> a datum a místo narození (v případě fyzické osoby) každé <b>oznamované osoby</b>, která je <b>majitelem takového účtu</b>; je-li <b>majitelem účtu subjekt</b>, který je po uplatnění postupů náležitě péče v souladu s oddíly V, VI a VII identifikován jako <b>subjekt</b> mající jednu nebo několik <b>ovládajících osob</b>, které jsou <b>oznamovanou osobou</b>, jméno, adresu, členský stát nebo členské státy a případně jinou jurisdikci či jurisdikce, jejichž je rezidentem, a <b>DIČ</b> tohoto <b>subjektu</b> a jméno, adresu, členský stát nebo členské státy, jejichž je rezidentem, <b>DIČ</b> a datum a místo narození každé <b>oznamované osoby</b>;</li> <li>číslo účtu (nebo pokud číslo účtu neexistuje, jeho funkční ekvivalent);</li> <li>název a identifikační číslo (pokud existuje) <b>oznamující finanční instituce</b>;</li> <li>zůstatek na účtu nebo hodnotu účtu (včetně, v případě <b>pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou</b> nebo <b>smlouvy o pojištění důchodu</b>, taktéž <b>kapitálové hodnoty</b></li> </ol>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>zrušen, informace o jeho zrušení; v případě pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou nebo smlouvy o pojištění důchodu také kapitálovou hodnotu nebo hodnotu odkupného.</u></p> <p>f) u schovatelského účtu</p> <p><u>1. celkovou hrubou výši úroku, celkovou hrubou výši dividend a celkovou hrubou výši jiných příjmů plynoucích z prostředků na tomto účtu vyplacených nebo připsaných na účet v průběhu kalendářního roku.</u></p> <p><u>2. celkové hrubé výnosy z prodeje nebo zpětného odkupu finančního majetku vyplacené nebo připsané na účet v průběhu kalendářního roku, kdy oznamující česká finanční instituce působila jako schovatelský správce, makléř, zmocněnec nebo jiný zástupce majitele tohoto účtu.</u></p> <p>g) u depozitního účtu celkovou hrubou výši úroku vyplaceného nebo připsaného na tento účet v průběhu kalendářního roku,</p> <p>h) u účtu neuvedeného v písmeni f) nebo g) celkovou hrubou částku vyplacenou nebo připsanou jeho majiteli v souvislosti s tímto účtem v průběhu kalendářního roku, kdy je oznamující česká finanční instituce <u>zavázanou stranou nebo dlužníkem, včetně úhrnné částky zaplacené majiteli tohoto účtu za jakýkoli zpětný odkup v průběhu kalendářního roku.</u></p> <p>i) <u>další údaje podle mezinárodní smlouvy nebo příloh k tomuto zákonu.</u></p>		Příloha (Příloha I	<p>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;</p> <p>5. v případě jakéhokoli <b>schovatelského účtu</b>:</p> <p>a) celkovou hrubou výši úroku, celkovou hrubou výši dividend a celkovou hrubou výši 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</p> <p>b) celkové hrubé výnosy z prodeje nebo zpětného odkupu <b>finančního majetku</b> vyplacené nebo připsané na účet v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období, kdy <b>oznamující finanční instituce</b> působila jako schovatelský správce, makléř, zmocněnec nebo jiný zástupce <b>majitele účtu</b>;</p> <p>6. v případě jakéhokoli <b>depozitního účtu</b> celkovou hrubou výši úroku vyplaceného nebo připsaného na účet v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období; a</p> <p>7. v případě jakéhokoli účtu, který není popsán v bodě 5 nebo 6, celkovou hrubou částku vyplacenou nebo připsanou <b>majiteli účtu</b> v souvislosti s účtem v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období, kdy je <b>oznamující finanční instituce</b> zavázanou stranou nebo dlužníkem, včetně úhrnné částky zaplacené <b>majiteli účtu</b> za jakýkoli zpětný odkup v průběhu kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období.</p> <p>B.V oznamovaných informacích musí být uvedena měna jednotlivých relevantních částek.</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>j) prohlášení, že při prověřování řádně použila postupy náležitě péče nebo jiné srovnatelné nebo přísnější postupy.</u></p> <p>(3) <u>Vykonává-li neoznamující česká finanční instituce, která je vládní entitou, mezinárodní organizací nebo Českou národní bankou, jako podnikatel činnost stejného druhu, jakou vykonávají finanční instituce, podává, pokud jde o toto podnikání, oznámení podle odstavce 1.</u></p>		<p>oddíl I pododdíl B)</p> <p>Příloha (Příloha I oddíl IX směrnice 2011/16/EU)</p> <p>Příloha (Příloha I oddíl VIII pododdíl B bod 1 směrnice 2011/16/EU)</p>	<p>Podle čl. 8 odst. 3a této směrnice musí mít členské státy zavedeny pravidla a správní postupy k zajištění účinného provedení a dodržování výše uvedených postupů oznamování a náležitě péče včetně:</p> <p>1. pravidel k zamezení tomu, aby jakákoli <b>finanční instituce</b>, osoby nebo zprostředkovatelé uplatňovali praktiky pro obcházení postupů oznamování a náležitě péče;</p> <p>2. pravidel vyžadujících, aby <b>oznamující finanční instituce</b> vedly záznamy o přijatých krocích a evidovaly důkazy, na jejichž základě jsou výše uvedené postupy prováděny, a včetně náležitých opatření k získání těchto záznamů;</p> <p>...</p> <p>1. Termínem „<b>neoznamující finanční instituce</b>“ se rozumí jakákoli finanční instituce, která je:</p> <p>a) <b>vládním subjektem, mezinárodní organizací</b> nebo <b>centrální bankou</b>, 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 <b>specifikovaná pojišťovna, schovatelská instituce</b> nebo <b>depozitní instituce</b>;</p>	
Část první čl. I, bod 8	<p>§ 13n <b>Pokuty</b> <u>Správce daně může oznamující české finanční instituci nebo neoznamující české finanční instituci uložit pokutu za nesplnění povinnosti nepeněžité povahy také, pokud poruší</u></p>	320014L0107	Čl. 1 odst. 2 písm. b) první pododstavec	Každý členský stát přijme nezbytná opatření, aby od svých <b>oznamujících finančních institucí</b> vyžadoval plnění pravidel oznamování a náležitě péče obsažených v přílohách I a II a aby zajistil účinné provedení a dodržování uvedených pravidel v souladu s přílohou I oddílem IX.	Příloha I oddíl IX je již rovněž částečně transponována příslušnými

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>povinnost</u></p> <p>a) <u>při prověřování,</u></p> <p>b) <u>při zjišťování,</u></p> <p>c) <u>uchovávat doklady týkajících se prověřování a zjišťování,</u></p> <p>d) ...,</p> <p>e) <u>při informování nebo zveřejňování.</u></p> <p><u>(2) Správce daně může oznamující české finanční instituci nebo neoznamující české finanční instituci uložit pořádkovou pokutu do 500 000 Kč, pokud poruší povinnost při oznamování.</u></p>		a Příloha (Příloha I oddíl IX/ 1,2,3 a 4 směrnice 2011/16/EU)	<p>Podle čl. 8 odst. 3a této směrnice musí mít členské státy zavedeny pravidla a správní postupy k zajištění účinného provedení a dodržování výše uvedených postupů oznamování a náležitě péče včetně:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. pravidel k zamezení tomu, aby jakákoli <b>finanční instituce</b>, osoby nebo zprostředkovatelé uplatňovali praktiky pro obcházení postupů oznamování a náležitě péče;</li> <li>2. pravidel vyžadujících, aby <b>oznamující finanční instituce</b> vedly záznamy o přijatých krocích a evidovaly důkazy, na jejichž základě jsou výše uvedené postupy prováděny, a včetně náležitých opatření k získání těchto záznamů;</li> <li>...</li> <li>4. správních postupů k zajištění toho, že <b>subjekty</b> a účty definované vnitrostátním právem jako <b>neoznamující finanční instituce</b> a <b>vyňaté účty</b> budou i nadále představovat nízké riziko zneužití k daňovým únikům; a</li> <li>5. ustanovení o účinném prosazování dodržování pravidel.</li> </ol>	instituty daňového řádu
Část první čl. I, bod 8	<p>§ 13p</p> <p><b>Postup ústředního kontaktního orgánu při předávání informací</b></p> <p><u>(1) Ústřední kontaktní orgán předá údaje získané od správce daně kontaktnímu místu členského státu ..... do 30. září kalendářního roku následujícího po kalendářním roce, za který byly tyto údaje oznámeny.</u></p>	320014L0107	Čl. 1 odst. 2 písm. b) druhý pododstavec a písm. d)	<p>Podle použitelných pravidel oznamování a náležitě péče obsažených v přílohách I a II sdělí příslušný orgán každého členského státu ve lhůtě stanovené v odst. 6 písm. b) v rámci automatické výměny příslušnému orgánu kteréhokoli jiného členského státu tyto informace týkající se <b>oznamovaného účtu</b>.....</p> <p>Informace se sdělují takto:</p> <p>...</p> <p>b) u informací stanovených v odstavci 3a každoročně do devíti měsíců od konce kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období, ke kterému se informace vztahují.</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
Část první čl. I, bod 8	<p>Oddíl 3</p> <p><b>Společná ustanovení pro automatickou výměnu informací</b></p> <p>§ 13s</p> <p><b><u>Informování a zveřejňování</u></b></p> <p><u>(1) Oznamující česká finanční instituce informuje oznamovanou osobu, která je fyzickou osobou, o tom, že o ní budou shromažďovány a předávány údaje, a to před učiněním prvního oznámení správci daně obsahující údaje o této osobě tak, aby tato osoba mohla uplatnit svá práva na ochranu osobních údajů.</u></p> <p><u>(2) V případě narušení bezpečnosti týkající se údajů o oznamované osobě, které zřejmě bude mít nepříznivý dopad na ochranu osobních údajů nebo na soukromí oznamované osoby, ji o této skutečnosti informuje</u></p> <p><u>a) oznamující česká finanční instituce, pokud k narušení bezpečnosti došlo při zpracování údajů nebo jejich předání správci daně, nebo</u></p> <p><u>b) ústřední kontaktní orgán v ostatních případech.</u></p> <p><u>(3) Oznamující česká finanční instituce oznámí narušení bezpečnosti podle odstavce 2 také ústřednímu kontaktnímu orgánu.</u></p>	320014L0107	Čl. 1 odst. 4 (čl. 21 odst. 2 třetí alinea směrnice č. 2011/16/EU) a odst. 5 písm. b) (čl. 25 odst. 3 směrnice č. 2011/16/EU)	<p>....</p> <p>3. Bez ohledu na odstavec 1 každý členský stát zajistí, aby každá <b>oznamující finanční instituce</b> v jeho jurisdikci informovala každou jednotlivou dotčenou <b>oznamovanou osobu</b> o tom, že informace týkající se této osoby uvedené v čl. 8 odst. 3a budou shromážděny a předány v souladu s touto směrnicí, a aby <b>oznamující finanční instituce</b> poskytla dotyčné fyzické osobě veškeré informace, na něž má právo podle vnitrostátních právních předpisů provádějících směrnicí 95/46/ES, v dostatečném předstihu, aby dotyčná fyzická osoba mohla uplatnit svá práva na ochranu údajů, a v každém případě předtím, než daná <b>oznamující finanční instituce</b> oznámí informace uvedené v čl. 8 odst. 3a příslušnému orgánu členského státu, jehož je rezidentem.</p> <p>...2. Členské státy zajistí, aby každá jednotlivá <b>oznamovaná osoba</b> byla vyrozuměna o narušení bezpečnosti týkající se jejích údajů, pokud by toto narušení mohlo mít nepříznivý dopad na ochranu jejich osobních údajů nebo soukromí.</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
Část první čl. I, bod 11	<u>Doplňují se přílohy č. 1 a 2 k zákonu, které znějí</u>  Příloha č. 1 k zákonu č. 164/2013 Sb.				
	<b>Definice</b>				
	<p>A. Finanční instituce</p> <p>1. <u>Pojmem „finanční instituce“ se rozumí schovatelská instituce, depozitní instituce, investiční entita nebo specifikovaná pojišťovna</u></p> <p>2. <u>Pojmem „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 činí alespoň 20 % hrubého příjmu dané entity za kratší z těchto období: i) období 3 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.</u></p> <p>3. <u>Pojmem „depozitní instituce“ se rozumí jakákoli entita, která přijímá vklady v rámci běžných bankovních služeb nebo podobného podnikání.</u></p> <p>4. <u>Pojmem „investiční entita“ se rozumí jakákoli entita,</u></p>		<p>Příloha (Příloha I oddíl VIII Definice pododdíl A směrnice č. 2011/16/EU)</p>	<p>A. Oznamující finanční instituce ...bod 1 viz srovnání k § 13c odst. 1, bod 2 viz srovnání k bodu 7 níže</p> <p>3. Termínem „<b>finanční instituce</b>“ se rozumí <b>schovatelská instituce, depozitní instituce, investiční subjekt</b> nebo <b>specifikovaná pojišťovna.</b></p> <p>4. Termínem „<b>schovatelská instituce</b>“ se rozumí jakýkoli <b>subjekt</b>, jehož podstatnou část podnikání představuje držení <b>finančního majetku</b> na účet jiného. <b>Subjekt</b> drží <b>finanční majetek</b> na účet jiného jako podstatnou část svého podnikání tehdy, jestliže hrubý příjem tohoto <b>subjektu</b> přičitatelný držení <b>finančního majetku</b> a poskytování souvisejících finančních služeb činí alespoň 20 % hrubého příjmu daného <b>subjektu</b> za kratší z těchto období: i) období tři let končící 31. prosincem (nebo posledním dnem účetního období, které není kalendářním rokem) před rokem, v němž je proveden výpočet; nebo ii) období existence <b>subjektu.</b></p> <p>5. Termínem „<b>depozitní instituce</b>“ se rozumí jakýkoli <b>subjekt</b>, který přijímá vklady v rámci běžných bankovních služeb nebo podobného podnikání.</p> <p>6. Termínem „<b>investiční subjekt</b>“ se rozumí jakýkoli <b>subjekt</b>,</p> <p>a) který v rámci svého podnikání provádí primárně jednu nebo několik z níže uvedených činností nebo</p>	



Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>kteřá v rámci svého podnikání provádí primárně jednu nebo několik z níže uvedených činností nebo operací pro zákazníka nebo v jeho zastoupení:</u></p> <p>i) <u>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,</u></p> <p>ii) <u>individuální nebo kolektivní správu portfolia, nebo</u></p> <p>iii) <u>jiné investování, správu nebo obhospodařování finančního majetku nebo peněžních prostředků v zastoupení jiných osob,</u></p> <p><u>nebo</u></p> <p><u>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 písmene a).</u></p> <p><u>S entitou se nakládá jako s tou, která v rámci svého podnikání provádí primárně jednu nebo několik činností či operací uvedených</u></p>			<p>operací pro zákazníka nebo v jeho zastoupení:</p> <p>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;</p> <p>ii) individuální nebo kolektivní správu portfolia; nebo</p> <p>iii) jiné investování, správu nebo obhospodařování <b>finančního majetku</b> nebo peněžních prostředků v zastoupení jiných osob;</p> <p>nebo</p> <p>b) jehož hrubý příjem pochází primárně z investic, reinvestic nebo obchodování s <b>finančním majetkem</b>, pokud je <b>subjekt</b> řízen jiným <b>subjektem</b>, jenž je <b>depozitní institucí, schovatelskou institucí, specifikovanou pojišťovnou</b> nebo <b>investičním subjektem</b> podle písmene a).</p> <p>Se <b>subjektem</b> se nakládá jako s tím, který v rámci svého podnikání provádí primárně jednu nebo několik činností či operací uvedených v písmenu a), nebo jehož hrubý příjem pochází primárně z investic, reinvestic nebo</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>v písmenu a), nebo jejíž hrubý příjem pochází primárně z investic, reinvestic nebo obchodování s finančním majetkem za účelem uvedeným v písmenu b), jestliže hrubý příjem entity pocházející z příslušné činnosti činí alespoň 50 % hrubého příjmu entity za kratší z těchto období: i) období 3 let končící 31. prosincem před rokem, v němž je proveden výpočet; nebo ii) období existence entity. Pojem „investiční entita“ se nevztahuje na entitu, která je aktivní nefinanční entitou, protože uvedená entita splňuje kterékoli z kritérií uvedených v článku D bodě 1 písm. d) až g).</u></p> <p><u>Tento bod je třeba vykládat způsobem, který je v souladu s obdobným zněním uvedeným v definici „finanční instituce“ v doporučeních Finančního akčního výboru (Financial Action Task Force).</u></p> <p><u>5. Pojem „finanční majetek“ zahrnuje cenné papíry, zaknihované cenné papíry, podíl společníka, komoditu, swap, pojistné smlouvy nebo smlouvy o pojištění důchodu nebo jakýkoli jiný podíl včetně futures, forwardů či opcí na cenných papírech nebo zaknihovaných cenných papírech, podílu společníka, komoditě, swapu, pojistné smlouvě nebo smlouvě o pojištění důchodu. Pojem „finanční majetek“ nezahrnuje přímý podíl na nemovitém majetku, který není vázán na dluh.</u></p>			<p>obchodování s <b>finančním majetkem</b> za účelem uvedeným v písmenu b), jestliže hrubý příjem <b>subjektu</b> pocházející z příslušné činnosti činí alespoň 50 % hrubého příjmu <b>subjektu</b> za kratší z těchto období: i) období tří let končící 31. prosincem před rokem, v němž je proveden výpočet; nebo ii) období existence <b>subjektu</b>. Termín „<b>investiční subjekt</b>“ se nevztahuje na <b>subjekt</b>, který je <b>aktivním nefinančním subjektem</b>, protože uvedený <b>subjekt</b> splňuje kterékoli z kritérií uvedených v pododdílu D bodě 8 písm. d) až g).</p> <p>Tento bod je třeba vykládat způsobem, který je v souladu s obdobným zněním uvedeným v definici „<b>finanční instituce</b>“ v doporučeních Finančního akčního výboru (Financial Action Task Force).</p> <p>7. Termín „<b>finanční majetek</b>“ zahrnuje cenné papíry (například akciový podíl ve společnosti, podíl nebo skutečné vlastnictví v osobní společnosti s velkým množstvím společníků nebo ve veřejně obchodované osobní společnosti nebo svěřenském fondu, směnka, 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), <b>pojistné smlouvy</b> nebo <b>smlouvy o pojištění důchodu</b> nebo jakýkoli jiný podíl (včetně futures, forwardů či opcí) v cenných papírech, podílu společníka, komoditě, swapu, <b>pojistné smlouvě</b> nebo <b>smlouvě o pojištění důchodu</b>.</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p>6. Pojmem „specifikovaná pojišťovna“ se rozumí jakákoli entita, která je pojišťovnou nebo holdingovou společností pojišťovny, jež uzavírá pojistnou smlouvu s kapitálovou hodnotou nebo smlouvu o pojištění důchodu nebo je povinna provádět platby týkající se takových smluv.</p> <p>7. Pojmem „rezidentství finanční instituce“ se s ohledem na každou jurisdikci rozumí vztah finanční instituce k jurisdikci, kdy tato finanční instituce podléhá jejímu právu (tj. tato jurisdikce je oznamování ze strany finanční instituce schopna vynutit). Obecně platí, že je-li finanční instituce rezidentem pro daňové účely této jurisdikce, podléhá jejímu právu, a je tudíž finanční institucí této jurisdikce. V případě svěřenského fondu, který je finanční institucí, bez ohledu na to, zda je rezidentem pro daňové účely v dané jurisdikci, se má za to, že podléhá pravomoci dané jurisdikce, jsou-li jeden nebo několik jeho svěřenských správců rezidenty v této jurisdikci, s výjimkou případů, kdy svěřenský fond oznámí veškeré informace, které mají být podle</p>		<p>Příloha (Příloha č. II Doplňková pravidla oznamování a náležitě péče pro informování o finančních účtech bod 3 směrnice č. 2011/16/EU)</p>	<p>Termín ‚<b>finanční majetek</b>‘ nezahrnuje přímý podíl na nemovitém majetku, který není vázán na dluh.</p> <p>8. Termínem ‚<b>specifikovaná pojišťovna</b>‘ se rozumí jakýkoli <b>subjekt</b>, který je pojišťovnou (nebo holdingovou společností pojišťovny), jež uzavírá <b>pojistnou smlouvu s kapitálovou hodnotou</b> nebo <b>smlouvu o pojištění důchodu</b> nebo je povinna provádět platby týkající se takových smluv.</p> <p><b>3. Rezidentství finanční instituce</b></p> <p><b>Finanční instituce</b> je ‚rezidentem‘ v členském státě, jestliže podléhá jeho jurisdikci (tj. členský stát je oznamování ze strany <b>finanční instituce</b> schopna vynutit). Obecně platí, že je-li <b>finanční instituce</b> rezidentem pro daňové účely v členském státě, podléhá jeho jurisdikci, a je tudíž <b>finanční institucí</b> členského státu. V případě svěřenského fondu, který je <b>finanční institucí</b> (bez ohledu na to, zda je rezidentem pro daňové účely v členském státě), se má za to, že podléhá jurisdikci členského státu, jsou-li jeden nebo několik jeho svěřenských správců rezidenty v daném členském státě, s výjimkou případů, kdy svěřenský fond oznámí veškeré informace, které mají být podle této směrnice oznamovány ohledně <b>oznamovaných účtů</b>, jež vede, jinému členskému státu, protože je rezidentem pro daňové účely v tomto jiném členském státě. Jestliže však <b>finanční instituce</b> (jiná než svěřenský fond) není rezidentem pro daňové účely (například</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>tohoto zákona oznamovány ohledně oznamovaných účtů, jež vede, jinému členskému státu, protože je rezidentem pro daňové účely v tomto jiném členském státě. Jestliže však finanční instituce jiná než svěřenský fond není rezidentem pro daňové účely (například proto, že je považována za daňově transparentní entitu nebo se nachází v jurisdikci, kde není uplatňována daň z příjmů), má se za to, že podléhá pravomoci dané jurisdikce, a je tudíž finanční institucí této jurisdikce, pokud:</u></p> <p>a) <u>je založena podle právních předpisů této jurisdikce,</u></p> <p>b) <u>má vedení (včetně skutečného vedení) v této jurisdikci, nebo</u></p> <p>c) <u>podléhá finančnímu dohledu v této jurisdikci.</u></p> <p><u>Je-li finanční instituce jiná než svěřenský fond vedle dané jurisdikce rezidentem jiného členského státu, podléhá povinností oznamování a náležitě péče v dané jurisdikci nebo v jiném členském státu, v němž finanční účet nebo účty vede.</u></p>			<p>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 členského státu, a je tudíž <b>finanční institucí</b> členského státu, pokud:</p> <p>a) je založena podle právních předpisů členského státu;</p> <p>b) má vedení (včetně skutečného vedení) v členském státě; nebo</p> <p>c) podléhá finančnímu dohledu v členském státě.</p> <p>Je-li <b>finanční instituce</b> (jiná než svěřenský fond) rezidentem dvou nebo více členských států, podléhá povinností oznamování a náležitě péče toho členského státu, v němž <b>finanční účet</b> nebo <b>účty</b> vede.</p>	
	<p><u>B. Neoznamující finanční instituce</u></p> <p><u>1. Pojmem „neoznamující finanční instituce“ se rozumí jakákoli finanční instituce, která je:</u></p> <p>a) <u>vládní entitou, mezinárodní organizací nebo centrální bankou, a to s výjimkou případů,</u></p>		<p>Příloha (Příloha č. 1 Oddíl VIII, pododdíl B směrnice č. 2011/16/EU</p>	<p><b>B. Neoznamující finanční instituce</b></p> <p>1. Termínem „<b>neoznamující finanční instituce</b>“ se rozumí jakákoli finanční instituce, která je:</p> <p>a) <b>vládním subjektem, mezinárodní organizací</b> nebo</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>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.</u></p> <p>b) <u>důchodovým fondem se širokou účastí, důchodovým fondem s úzkou účastí, penzijním fondem vládní entity, mezinárodní organizace nebo centrální banky, nebo kvalifikovaným vydavatelem kreditních karet.</u></p> <p>c) <u>jakoukoli jinou entitou, která je stanovena vyhláškou ministerstva, u níž je nízké riziko, že jejím prostřednictvím bude ohroženo správné zjištění a stanovení daně nebo zabezpečení její úhrady.</u></p> <p>d) <u>vyňatým nástrojem kolektivního investování, nebo</u></p> <p>e) <u>svěřenským fondem v rozsahu, v jakém je svěřenský správce svěřenského fondu oznamující českou finanční institucí a oznamuje všechny požadované informace o všech oznamovaných účtech svěřenského fondu.</u></p> <p><u>2. Pojmem „vládní entita“ se rozumí vláda státu nebo jiné jurisdikce, jakýkoli dílčí územní celek státu nebo jiné jurisdikce, který pro vyloučení pochybností zahrnuje stát, kraj, okres nebo obec, nebo jakákoli agentura či zařízení zcela vlastněné státem nebo jinou jurisdikcí nebo kterákoli jedna či více výše uvedených možností (dále jen „vládní entita“).</u></p>			<p><b>centrální bankou</b>, 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 <b>specifikovaná pojišťovna, schovatelská instituce nebo depozitní instituce;</b></p> <p>b) <b>důchodovým fondem se širokou účastí, důchodovým fondem s úzkou účastí, penzijním fondem vládního subjektu, mezinárodní organizace nebo centrální banky, nebo kvalifikovaným vydavatelem kreditních karet;</b></p> <p>c) <b>jakýmkoli jiným subjektem</b>, u něhož je nízké riziko, že bude použit k daňovému úniku, má velmi podobné znaky jako kterýkoli ze <b>subjektů</b> podle písmen a) a b) a je uveden na seznamu <b>neoznamujících finančních institucí</b> podle čl. 8 odst. 7a této směrnice, za předpokladu, že status tohoto <b>subjektu</b> jakožto <b>neoznamující finanční instituce</b> nemaří účely této směrnice.</p> <p>d) <b>vyňatým nástrojem kolektivního investování;</b> nebo</p> <p>e) <b>svěřenským fondem v rozsahu, v jakém je svěřenský správce svěřenského fondu oznamující finanční institucí</b> a oznamuje všechny informace požadované v souladu s oddílem I o všech oznamovaných účtech svěřenského fondu.</p> <p>2. Termínem <b>„vládní subjekt“</b> se rozumí vláda členského státu či jiné jurisdikce, jakýkoli dílčí územní celek členského státu či jiné jurisdikce (který pro vyloučení pochybností zahrnuje stát, kraj, okres nebo obec) nebo jakákoli agentura či zařízení zcela vlastněné členským státem či jinou jurisdikcí nebo kterákoli jedna či více výše uvedených možností (dále jen <b>„vládní subjekt“</b>). Tato</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>Tato kategorie se skládá z nedílných součástí, ovládaných entit a dílčích územních celků státu nebo jiné jurisdikce.</u></p> <p>a) <u>„Nedílnou součástí“ státu nebo jiné jurisdikce se rozumí jakákoli osoba, organizace, agentura, úřad, fond, zařízení nebo jiný orgán bez ohledu na jeho označení, který představuje vládní orgán státu nebo jiné jurisdikce. Čisté příjmy vládního orgánu musí být připisovány na jeho vlastní účet nebo na jiné účty státu nebo jiné jurisdikce, přičemž žádná jejich část neplyne 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.</u></p> <p>b) <u>„Ovládanou entitou“ se rozumí entita, která je formálně oddělena od státu nebo jiné jurisdikce nebo jinak představuje samostatnou právní entitu, a to za předpokladu, že:</u></p> <p>i) <u>entita je přímo nebo prostřednictvím jedné nebo několika ovládaných entit zcela vlastněna a ovládána jednou nebo několika vládními entitami,</u></p> <p>ii) <u>čisté příjmy entity jsou připisovány na její vlastní účet nebo na účty jedné nebo více vládních entit, přičemž žádná jejich část neplyne ve prospěch jakékoli soukromé osoby a</u></p> <p>iii) <u>majetek entity po jejím zrušení přejde na jednu nebo více vládních entit.</u></p>			<p>kategorie se skládá z nedílných součástí, <b>ovládaných subjektů</b> a dílčích územních celků členského státu či jiné jurisdikce.</p> <p>a) <b>„Nedílnou součástí“</b> členského státu či jiné jurisdikce se rozumí jakákoli osoba, organizace, agentura, úřad, fond, zařízení nebo jiný orgán bez ohledu na jeho označení, který představuje vládní orgán členského státu či jiné jurisdikce. Čisté příjmy vládního orgánu musí být připisovány na jeho vlastní účet nebo na jiné účty členského státu či jiné jurisdikce, přičemž žádná jejich část neplyne 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.</p> <p>b) <b>„Ovládaným subjektem“</b> se rozumí <b>subjekt</b>, který je formálně oddělen od členského státu či jiné jurisdikce nebo jinak představuje samostatný právní subjekt, a to za předpokladu, že:</p> <p>i) <b>subjekt</b> je přímo nebo prostřednictvím jednoho nebo několika <b>ovládaných subjektů</b> zcela vlastněn a ovládán jedním nebo několika <b>vládními subjekty</b>;</p> <p>ii) <u>čisté příjmy subjektu jsou připisovány na jeho vlastní účet nebo na účty jednoho nebo více vládních subjektů, přičemž žádná jejich část neplyne ve prospěch jakékoli soukromé osoby; a</u></p> <p>iii) <u>majetek subjektu po jeho zrušení přejde na jeden nebo více vládních subjektů.</u></p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p>c) <u>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.</u></p> <p>3. <u>Pojmem „mezinárodní organizace“ se rozumí jakákoli mezinárodní organizace nebo jí zcela vlastněná agentura či zařízení. Tato kategorie zahrnuje jakoukoli mezivládní organizaci včetně nadnárodní organizace, i) která se skládá především z vlád, ii) která má se státem nebo jinou jurisdikcí uzavřenu platnou dohodu o svém sídle nebo obdobnou dohodu a iii) jejíž příjem neplyne ve prospěch soukromých osob.</u></p> <p>4. <u>Pojmem „centrální banka“ se rozumí instituce, která je ze zákona nebo z rozhodnutí vlády nejvyšším orgánem – jiným než samotnou vládou státu nebo jiné jurisdikce – vydávajícím nástroje určené pro oběh jako měna. Tato instituce může zahrnovat zařízení, které je od vlády příslušného státu odděleno, bez ohledu na to, zda je zcela nebo zčásti</u></p>			<p>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 <b>vládního subjektu</b> k provozování obchodního podnikání, například podnikání v oblasti obchodního bankovníctví, jsou-li v rámci tohoto podnikání poskytovány finanční služby soukromým osobám.</p> <p>3. Termínem „<b>mezinárodní organizace</b>“ se rozumí jakákoli <b>mezinárodní organizace</b> nebo jí zcela vlastněná agentura či zařízení. Tato kategorie zahrnuje jakoukoli mezivládní organizaci (včetně nadnárodní organizace), i) která se skládá především z vlád, ii) která má s členským státem uzavřenu platnou dohodu o svém sídle nebo obdobnou dohodu a iii) jejíž příjem neplyne ve prospěch soukromých osob.</p> <p>4. Termínem „<b>centrální banka</b>“ se rozumí instituce, která je ze zákona nebo z rozhodnutí vlády nejvyšším orgánem – jiným než samotnou vládou členského státu – vydávajícím nástroje určené pro oběh jako měna. Tato instituce může zahrnovat zařízení, které je od vlády členského státu odděleno, bez ohledu na to, zda je zcela nebo zčásti vlastněno členským státem.</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>vlastněno daným státem.</u></p> <p><u>5. Pojmem „důchodový fond se širokou účastí“ se rozumí 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 tito zaměstnanci určili jednoho nebo více zaměstnavatelů náhradou za poskytované služby, a to za předpokladu, že fond:</u></p> <p><u>a) nemá ani jednu oprávněnou osobou s právem na více než 5 procent z majetku fondu,</u></p> <p><u>b) podléhá regulaci ze strany vlády a správci daně poskytuje výkazy s informacemi a</u></p> <p><u>c) splňuje alespoň jeden z těchto požadavků:</u></p> <p><u>i) fond je vzhledem ke svému postavení důchodového nebo penzijního plánu obecně osvobozen od daně z příjmů z investování nebo podléhá odložené dani z příjmů či snížené dani,</u></p> <p><u>ii) fond získává alespoň 50 % svých celkových příspěvků, s výjimkou převodů majetku z jiných plánů podle bodů 5 až 7 tohoto článku nebo z důchodových a penzijních účtů podle článku C bodu 17 písm. a), od přispívajících zaměstnavatelů,</u></p> <p><u>iii) rozdělování nebo čerpání prostředků z fondu je povoleno jen při vzniku specifikovaných událostí souvisejících s odchodem do důchodu, vznikem pracovní</u></p>			<p>5. Termínem <b>„důchodový fond se širokou účastí“</b> se rozumí 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 tito zaměstnanci určili) jednoho nebo více zaměstnavatelů náhradou za poskytované služby, a to za předpokladu, že fond:</p> <p>a) nemá ani jednu oprávněnou osobou s právem na více než pět procent z majetku fondu;</p> <p>b) podléhá regulaci ze strany vlády a příslušným daňovým orgánům poskytuje výkazy s informacemi; a</p> <p>c) splňuje alespoň jeden z těchto požadavků:</p> <p>i) fond je vzhledem ke svému statusu důchodového nebo penzijního plánu obecně osvobozen od daně z příjmů z investování nebo podléhá odložené dani z příjmů či snížené dani;</p> <p>ii) fond získává alespoň 50 % svých celkových příspěvků (s výjimkou převodů majetku z jiných plánů podle bodů 5 až 7 tohoto pododdílu nebo z důchodových a penzijních účtů podle pododdílu C bodu 17 písm. a)) od přispívajících zaměstnavatelů;</p> <p>iii) rozdělování nebo čerpání prostředků z fondu je povoleno jen při vzniku specifikovaných událostí souvisejících s odchodem do důchodu, vznikem pracovní neschopnosti či invalidity nebo úmrtím (kromě převodu</p>	



Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>neschopnosti či invalidity nebo úmrtím (kromě převodu přídelů do jiných důchodových fondů podle bodů 5 až 7 tohoto článku nebo do důchodových a penzijních účtů podle článku C bodu 17 písm. a), nebo se na rozdělování nebo čerpání před těmito specifikovanými událostmi vztahují sankce, nebo</u></p> <p><u>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 odpovídající 50 000 USD, při použití pravidel pro slučování účtů a převod měny podle oddílu VII článku C přílohy č. 2 k tomuto zákonu.</u></p> <p><u>6. Pojmem „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 osobami, které tito zaměstnanci určili, jednoho nebo více zaměstnavatelů náhradou za poskytované služby, a to za předpokladu, že:</u></p> <p><u>a) fond má méně než 50 účastníků,</u></p> <p><u>b) do fondu hradí příspěvky jeden nebo více zaměstnavatelů, kteří nejsou investičními entitami ani pasivními nefinančními entitami,</u></p> <p><u>c) příspěvky zaměstnanců a zaměstnavatelů do fondu, jiné než převody majetku z důchodových a penzijních účtů podle</u></p>			<p>přídělů do jiných důchodových fondů podle bodů 5 až 7 tohoto pododdílu nebo do důchodových a penzijních účtů podle pododdílu C bodu 17 písm. a), nebo se na rozdělování nebo čerpání před těmito specifikovanými událostmi vztahují sankce; nebo</p> <p>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 denominovanou v domácí měně každého členského státu, jež odpovídá 50 000 USD, při použití pravidel pro slučování účtů a převod měny podle oddílu VII pododdílu C.</p> <p>6. Termínem „<b>důchodový fond s úzkou účastí</b>“ 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 tito zaměstnanci určili) jednoho nebo více zaměstnavatelů náhradou za poskytované služby, a to za předpokladu, že:</p> <p>a) fond má méně než 50 účastníků;</p> <p>b) do fondu hradí příspěvky jeden nebo více zaměstnavatelů, kteří <b>nejsou investičními subjekty ani pasivními nefinančními subjekty;</b></p> <p>c) příspěvky zaměstnanců a zaměstnavatelů do fondu (jiné než převody majetku z důchodových a penzijních účtů</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>článku C bodu 17 písm. a), jsou omezeny odkazem na příjem z výdělečné činnosti, respektive kompenzací zaměstnance,</u></p> <p><u>d) účastníci, kteří nejsou rezidenty státu nebo jiné jurisdikce, v němž je fond zřízen, nemají nárok na více než 20 % z majetku fondu; a</u></p> <p><u>e) fond podléhá regulaci ze strany vlády a příslušným orgánům finanční správy poskytuje výkazy s informacemi.</u></p> <p><u>7. Pojmem „penzijní fond vládní entity, mezinárodní organizace nebo centrální banky“ se 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 či účastníkům, kteří jsou současnými nebo bývalými zaměstnanci, nebo osobami, které tito zaměstnanci určili, nebo kteří nejsou současnými nebo bývalými zaměstnanci, jestliže dávky poskytované těmto oprávněným osobám či účastníkům jsou poskytovány náhradou za osobní služby vykonávané pro vládní entitu, mezinárodní organizaci nebo centrální banku.</u></p> <p><u>8. Pojmem „kvalifikovaný vydavatel kreditních karet“ se rozumí finanční instituce splňující tyto požadavky:</u></p> <p><u>a) finanční instituce je finanční institucí výhradně proto, že je vydavatelem kreditních</u></p>			<p>podle pododdílu C bodu 17 písm. a)) jsou omezeny odkazem na příjem z výdělečné činnosti, respektive kompenzací zaměstnance;</p> <p>d) účastníci, kteří nejsou rezidenty členského státu, v němž je fond zřízen, nemají nárok na více než 20 % z majetku fondu; a</p> <p>e) fond podléhá regulaci ze strany vlády a příslušným daňovým orgánům poskytuje výkazy s informacemi.</p> <p>7. Termínem <b>„penzijní fond vládního subjektu, mezinárodní organizace nebo centrální banky“</b> se rozumí fond zřízený vládním subjektem, <b>mezinárodní organizací</b> nebo <b>centrální bankou</b> pro 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 osobami, které tito zaměstnanci určili), nebo kteří nejsou současnými nebo bývalými zaměstnanci, jestliže dávky poskytované těmto oprávněným osobám či účastníkům jsou poskytovány náhradou za osobní služby vykonávané pro <b>vládní subjekt, mezinárodní organizaci</b> nebo <b>centrální banku</b>.</p> <p>8. Termínem <b>„kvalifikovaný vydavatel kreditních karet“</b> se rozumí <b>finanční instituce</b> splňující tyto požadavky:</p> <p>a) <b>finanční instituce</b> je <b>finanční institucí</b> výhradně proto, že je vydavatelem kreditních karet, který přijímá</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>karet, který přijímá vklady jen tehdy, když zákazník provede úhradu převyšující splatný zůstatek na kartě a přeplatek mu není okamžitě vrácen a</u></p> <p>b) <u>nejpozději od rozhodného dne finanční instituce zavede zásady a postupy buď k zamezení vzniku přeplatku zákazníka převyšujícího částku odpovídající 50 000 USD, nebo k zajištění toho, aby byl jakýkoli přeplatek zákazníka převyšující uvedenou částku zákazníkovi do 60 dnů vrácen, v obou případech při použití pravidel pro slučování účtů a převod měny uvedených v oddílu VII článku C přílohy č. 2 k tomuto zákonu. Pro tyto účely se přeplatkem zákazníka nerozumí aktivní zůstatky v rozsahu sporných poplatků, přeplatek však zahrnuje aktivní zůstatky vzniklé na základě vráceného zboží.</u></p> <p>9. <u>Pojmem „vyňatý nástroj kolektivního investování“ 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, s výjimkou pasivní nefinanční entity s ovládajícími osobami, které jsou oznamovanými osobami, nebo jejich prostřednictvím.</u></p> <p><u>Investiční entita, která je regulována jako nástroj kolektivního investování, se kvalifikuje podle tohoto bodu jako vyňatý nástroj kolektivního investování i v případě, že tento</u></p>			<p>vklady jen tehdy, když zákazník provede úhradu převyšující splatný zůstatek na kartě a přeplatek mu není okamžitě vrácen; a</p> <p>b) nejpozději od 1. ledna 2016 <b>finanční instituce</b> zavede zásady a postupy buď k zamezení vzniku přeplatku zákazníka převyšujícího částku denominovanou v domácí měně každého členského státu, jež odpovídá 50 000 USD, nebo k zajištění toho, aby byl jakýkoli přeplatek zákazníka převyšující uvedenou částku zákazníkovi do 60 dnů vrácen, v obou případech při použití pravidel pro slučování účtů a převod měny uvedených v oddílu VII pododdílu C. Pro tyto účely se přeplatkem zákazníka nerozumí aktivní zůstatky v rozsahu sporných poplatků, přeplatek však zahrnuje aktivní zůstatky vzniklé na základě vráceného zboží;</p> <p>9. Termínem „<b>vyňatý nástroj kolektivního investování</b>“ se rozumí <b>investiční subjekt</b>, který je regulován jako nástroj kolektivního investování, za předpokladu, že veškeré podíly v tomto nástroji kolektivního investování jsou v držení fyzických osob či <b>subjektů</b>, které nejsou <b>oznamovanými osobami</b>, s výjimkou <b>pasivního nefinančního subjektu s ovládajícími osobami</b>, které jsou <b>oznamovanými osobami</b>, nebo jejich prostřednictvím.</p> <p><b>Investiční subjekt</b>, který je regulován jako nástroj kolektivního investování, se kvalifikuje podle tohoto bodu jako <b>vyňatý nástroj kolektivního investování</b> i v případě, že tento nástroj kolektivního investování vydal listinné akcie na majitele, a to za předpokladu, že:</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>nástroj kolektivního investování vydal listinné akcie na majitele, a to za předpokladu, že:</u></p> <p>a) <u>nástroj kolektivního investování nevydal ani nevydává žádné listinné akcie na majitele po rozhodném dni,</u></p> <p>b) <u>nástroj kolektivního investování všechny tyto akcie po jejich odevzdání stáhne,</u></p> <p>c) <u>nástroj kolektivního investování provádí postupy náležité péče uvedené v oddílech II až VII přílohy č. 2 k tomuto zákonu a oznamuje všechny požadované informace o všech těchto akcích, když jsou tyto akcie předloženy k zpětnému odkupu nebo jinému proplacení a</u></p> <p>d) <u>nástroj kolektivního investování má zavedeny zásady a postupy k zajištění, aby tyto akcie byly co nejdříve a v každém případě do 1. ledna 2018 odkoupeny nebo imobilizovány.</u></p>			<p>a) nástroj kolektivního investování nevydal ani nevydává žádné listinné akcie na majitele po 31. prosinci 2015;</p> <p>b) nástroj kolektivního investování všechny tyto akcie po jejich odevzdání stáhne;</p> <p>c) nástroj kolektivního investování provádí postupy náležité péče uvedené v oddílech II až VII a oznamuje všechny požadované informace o všech těchto akcích, když jsou tyto akcie předloženy k zpětnému odkupu nebo jinému proplacení; a</p> <p>d) nástroj kolektivního investování má zavedeny zásady a postupy k zajištění, aby tyto akcie byly co nejdříve a v každém případě do 1. ledna 2018 odkoupeny nebo imobilizovány.</p>	
	<p>C. Finanční účet</p> <p>1. <u>Pojmem „finanční účet“ se rozumí účet vedený finanční institucí a zahrnuje depozitní účet, schovatelský účet a:</u></p> <p>a) <u>v případě investiční entity jakoukoli majetkovou nebo dluhovou účast v této finanční instituci. Bez ohledu na výše uvedený pojem „finanční účet“ nezahrnuje majetkovou nebo dluhovou účast v entitě, která je investiční entitou pouze proto, že: i) poskytuje investiční poradenství zákazníkovi a jedná v jeho zastoupení nebo ii) obhospodařuje majetek pro zákazníka a jedná v jeho zastoupení za účelem</u></p>		Příloha (Příloha č. 1 Oddíl VIII, pododdíl C směrnice č. 2011/16/EU)	<p>C. Finanční účet</p> <p>1. Termínem „<b>finanční účet</b>“ se rozumí účet vedený <b>finanční institucí</b> a zahrnuje <b>depozitní účet, schovatelský účet</b> a:</p> <p>a) v případě <b>investičního subjektu</b> jakoukoli majetkovou nebo dluhovou účast v této <b>finanční instituci</b>. Bez ohledu na výše uvedené termín „<b>finanční účet</b>“ nezahrnuje majetkovou nebo dluhovou účast v subjektu, který je <b>investičním subjektem</b> pouze proto, že: i) poskytuje investiční poradenství zákazníkovi a jedná v jeho zastoupení nebo ii) obhospodařuje majetek pro zákazníka a jedná v jeho zastoupení za účelem investování, obhospodařování nebo administrace finančního majetku uloženého jménem tohoto zákazníka u <b>finanční instituce</b> jiné, než je tento <b>subjekt</b>;</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>investování, obhospodařování nebo administrace finančního majetku uloženého jménem tohoto zákazníka u finanční instituce jiné, než je tato entita.</u></p> <p>b) <u>v případě finanční instituce, která není uvedena v písmenu a), jakoukoli majetkovou nebo dluhovou účast v této finanční instituci, pokud byla tato třída účastí vytvořena s cílem vyhnout se oznamování a</u></p> <p>c) <u>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.</u></p> <p><u>Pojem „finanční účet“ nezahrnuje žádný účet, který je vyňatým účtem.</u></p> <p><u>2. Pojem „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</u></p>			<p>b) v případě <b>finanční instituce</b>, která není uvedena v písmenu a), jakoukoli majetkovou nebo dluhovou účast v této <b>finanční instituci</b>, pokud byla tato třída účastí vytvořena s cílem vyhnout se oznamování podle oddílu I; a</p> <p>c) jakékoli <b>pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou</b> a jakékoli <b>smlouvy o pojištění důchodu</b>, uzavřené nebo vedené <b>finanční institucí</b>, 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 <b>vyňatého účtu</b>.</p> <p>Termín <b>„finanční účet“</b> nezahrnuje žádný účet, který je <b>vyňatým účtem</b>.</p> <p>2. Termín <b>„depozitní účet“</b> 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 <b>finanční institucí</b> v rámci běžného poskytování bankovních služeb nebo podobného podnikání. <b>Depozitní účet</b> rovněž zahrnuje částku drženou pojišťovnou na základě smlouvy s garantovanou investicí nebo podobného ujednání, podle nichž se vyplácí nebo připisuje výnos z této částky.</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>garantovanou investicí nebo podobného ujednání, podle nichž se vyplácí nebo připisuje výnos z této částky.</u></p> <p>3. <u>Pojmem „schovatelský účet“ se rozumí účet, mimo pojistných smluv a smluv o pojištění důchodu, na němž je držen finanční majetek ve prospěch jiné osoby.</u></p> <p>4. <u>Pojmem „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 pokládána za obmyšleného 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.</u></p> <p>5. <u>Pojmem „pojistná smlouva“ se rozumí smlouva, jiná než smlouva o pojištění důchodu, kterou se pojistitel zavazuje vyplatit částku v případě vzniku specifikované pojistné události zahrnující smrt, nemoc, úraz, odpovědnost nebo škodu na majetku.</u></p> <p>6. <u>Pojmem „smlouva o pojištění</u></p>			<p>3. Termínem „schovatelský účet“ se rozumí účet (mimo <b>pojistných smluv a smluv o pojištění důchodu</b>), na němž je držen <b>finanční majetek</b> ve prospěch jiné osoby.</p> <p>4. Termínem „<b>majetková účast</b>“ se v případě osobní společnosti (partnership), která je <b>finanční institucí</b>, rozumí kapitálová účast nebo účast na výnosech z účasti v této osobní společnosti. V případě svěřenského fondu, který je <b>finanční institucí</b>, se <b>majetkovou účastí</b> 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. <b>Oznamovaná osoba</b> je pokládána za obmyšleného svěřenského fondu, jestliže má tato <b>oznamovaná osoba</b> právo přímo nebo nepřímo (např. prostřednictvím zmocněnce) pobírat stanovený výnos nebo může přímo nebo nepřímo pobírat výnos ze svěřenského fondu podle volného uvážení.</p> <p>5. Termínem „<b>pojistná smlouva</b>“ se rozumí smlouva (jiná než <b>smlouva o pojištění důchodu</b>), kterou se pojistitel zavazuje vyplatit částku v případě vzniku specifikované pojistné události zahrnující smrt, nemoc, úraz, odpovědnost nebo škodu na majetku.</p> <p>6. Termínem „<b>smlouva o pojištění důchodu</b>“ se</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>důchodu“ 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 pojem rovněž zahrnuje smlouvu, která se považuje za smlouvu o pojištění důchodu podle právního předpisu nebo praxe státu nebo jiné jurisdikce, kde byla smlouva uzavřena, a kterou se pojistitel zavazuje vyplácet určitou částku po dobu několika let.</u></p> <p><u>7. Pojmem „pojistná smlouva s kapitálovou hodnotou“ se rozumí pojistná smlouva, jiná než zajišťovací smlouva uzavřená mezi dvěma pojišťovnami, která má kapitálovou hodnotu.</u></p> <p><u>8. Pojmem „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 pojem „kapitálová hodnota“ nezahrnuje částku splatnou podle pojistné smlouvy:</u></p> <p><u>a) výhradně v důsledku smrti fyzické osoby kryté smlouvou o životním pojištění,</u></p> <p><u>b) jako plnění v případě újmy na zdraví nebo nemoci nebo jiné plnění, které kompenzuje ekonomickou ztrátu vyvolanou pojistnou událostí,</u></p>			<p>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 <b>smlouvu o pojištění důchodu</b> podle právního předpisu nebo praxe členského státu nebo jiné jurisdikce, kde byla smlouva uzavřena, a kterou se pojistitel zavazuje vyplácet určitou částku po dobu několika let.</p> <p>7. Termínem ‚<b>pojistná smlouva s kapitálovou hodnotou</b>‘ se rozumí <b>pojistná smlouva</b> (jiná než zajišťovací smlouva uzavřená mezi dvěma pojišťovnami), která má <b>kapitálovou hodnotu</b>.</p> <p>8. Termínem ‚<b>kapitálová hodnota</b>‘ 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 ‚<b>kapitálová hodnota</b>‘ nezahrnuje částku splatnou podle <b>pojistné smlouvy</b>:</p> <p>a) výhradně v důsledku smrti fyzické osoby kryté smlouvou o životním pojištění;</p> <p>b) jako plnění v případě újmy na zdraví nebo nemoci nebo jiné plnění, které kompenzuje ekonomickou ztrátu vyvolanou pojistnou událostí;</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p>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.</p> <p>d) _____ jako dividendu pojistníka, mimo dividendu při ukončení pojištění, za předpokladu, že se dividenda vztahuje k pojistné smlouvě, ze které lze vyplatit pouze plnění podle písmene b), nebo</p> <p>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 nepřevyšují následující roční pojistné splatné na základě této smlouvy.</p> <p>9. _____ Pojmem „dříve existující účet“ se rozumí:</p> <p>a) _____ finanční účet vedený oznamující českou finanční institucí k rozhodnému dni,</p> <p>b) _____ jakýkoli finanční účet majitele účtu bez ohledu na to, kdy byl tento finanční účet založen, jestliže:</p> <p>i) _____ daný majitel účtu má u oznamující české finanční instituce, nebo u propojené</p>			<p>c) jako zpětnou úhradu dříve zaplaceného pojistného (minus náklady na pojištění bez ohledu na jejich skutečné uplatnění) pojistníkovi podle <b>pojistné smlouvy</b> (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;</p> <p>d) jako dividendu pojistníka (mimo dividendu při ukončení pojištění) za předpokladu, že se dividenda vztahuje k <b>pojistné smlouvě</b>, ze které lze vyplatit pouze plnění podle písmene b); nebo</p> <p>e) jako vrácení zálohy pojistného nebo splátky pojistného na <b>pojistnou smlouvu</b>, za kterou je pojistné hrazeno alespoň ročně, jestliže částka zálohy pojistného nebo splátky pojistného nepřevyšují následující roční pojistné splatné na základě této smlouvy</p> <p>9. Termínem „dříve existující účet“ se rozumí:</p> <p>a) <b>finanční účet</b> vedený <b>oznamující finanční institucí</b> k 31. prosinci 2015;</p> <p>b) jakýkoli <b>finanční účet majitele účtu</b> bez ohledu na to, kdy byl tento <b>finanční účet</b> založen, jestliže:</p> <p>i) daný <b>majitel účtu</b> má u <b>oznamující finanční instituce</b> (nebo u <b>propojeného subjektu</b> v témže členském státě jako <b>oznamující finanční instituce</b>) <b>finanční účet</b>, který je <b>dříve existujícím účtem</b> ve</p>	



Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p>entitu v České republice, finanční účet, který je dříve existujícím účtem ve smyslu písmene a),</p> <p>ii) <u>pro účely splnění standardů požadavků znalosti podle oddílu VII článku A přílohy č. 2 k tomuto zákonu i pro účely zjišťování zůstatku či hodnoty kteréhokoli z finančních účtů při uplatňování jakékoli prahové hodnoty zachází oznamující česká finanční instituce, a případně propojená entita v České republice, s oběma uvedenými finančními účty i s jakýmkoli dalšími finančními účty daného majitele účtu, které jsou podle písmene b) považovány za dříve existující účty, jako s jediným finančním účtem,</u></p> <p>iii) <u>v souvislosti s finančním účtem, na něž se vztahují postupy AML/KYC, je oznamující české finanční instituci povoleno tyto postupy u tohoto účtu vykonat společně se na postupy AML/KYC provedené pro dříve existující účet podle písmene a) a</u></p> <p>iv) <u>založení finančního účtu nevyžaduje, aby majitel účtu o sobě jako o zákazníkovi poskytl nové, doplňující nebo pozměněné informace jiné než pro účely tohoto zákona.</u></p> <p>10. <u>Pojmem „nový účet“ se rozumí finanční účet vedený oznamující českou finanční institucí a založený po rozhodném dni, není-li považován za dříve existující účet podle bodu 9 písm. b).</u></p> <p>11. <u>Pojmem „dříve existující účet fyzické osoby“ se rozumí dříve existující účet držený</u></p>			<p>smyslu písmene a);</p> <p>ii) pro účely splnění standardů požadavků znalosti podle oddílu VII pododdílu A i pro účely zjišťování zůstatku či hodnoty kteréhokoli z finančních účtů při uplatňování jakékoli prahové hodnoty zachází <b>oznamující finanční instituce</b> (a případně <b>propojený subjekt</b> v témže členském státě jako oznamující finanční instituce) s oběma uvedenými finančními účty i s jakýmkoli dalšími <b>finančními účty</b> daného <b>majitele účtu</b>, které jsou podle písmene b) považovány za dříve existující účty, jako s jediným finančním účtem;</p> <p>iii) v souvislosti s finančním účtem, na něž se vztahují postupy <b>AML/KYC</b>, je oznamující finanční instituci povoleno tyto postupy u tohoto účtu vykonat společně se na postupy <b>AML/KYC</b> provedené pro <b>dříve existující účet</b> podle písmene a); a</p> <p>iv) založení <b>finančního účtu</b> nevyžaduje, aby majitel účtu o sobě jako o zákazníkovi poskytl nové, doplňující nebo pozměněné informace jiné než pro účely této směrnice.</p> <p>10. Termínem „<b>nový účet</b>“ se rozumí finanční účet vedený <b>oznamující finanční institucí</b> a založený dne 1. ledna 2016 nebo později, není-li považován za dříve existující účet podle bodu 9 písm. b).</p> <p>11. Termínem „<b>dříve existující účet fyzické osoby</b>“ se rozumí dříve existující účet držený jednou</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>jednou nebo více fyzickými osobami.</u></p> <p>12. <u>Pojmem „nový účet fyzické osoby“ se rozumí nový účet držený jednou nebo více fyzickými osobami.</u></p> <p>13. <u>Pojmem „dříve existující účet entity“ se rozumí dříve existující účet držený jednou nebo více entitami.</u></p> <p>14. <u>Pojmem „účet s nižší hodnotou“ se rozumí dříve existující účet fyzické osoby s úhrnným zůstatkem nebo hodnotou, která k rozhodnému dni nepřevyšuje částku odpovídající 1 000 000 USD.</u></p> <p>15. <u>Pojmem „účet s vyšší hodnotou“ se rozumí dříve existující účet fyzické osoby s úhrnným zůstatkem nebo hodnotou, která k rozhodnému dni nebo k 31. prosinci jakéhokoli následujícího roku převyšuje částku odpovídající 1 000 000 USD.</u></p> <p>16. <u>Pojmem „nový účet entity“ se rozumí nový účet držený jednou nebo více entitami.</u></p> <p>17. <u>Pojmem „vyňatý účet“ se rozumí kterýkoli z následujících účtů:</u></p> <p>a) <u>důchodový nebo penzijní účet, který splňuje následující požadavky:</u></p> <p style="padding-left: 20px;">i) <u>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 dávek v případě pracovní neschopnosti a invalidity nebo plnění v případě smrti.</u></p>			<p>nebo více fyzickými osobami.</p> <p>12. Termínem „<b>nový účet fyzické osoby</b>“ se rozumí nový účet držený jednou nebo více fyzickými osobami.</p> <p>13. Termínem „<b>dříve existující účet subjektu</b>“ se rozumí dříve existující účet držený jedním nebo více subjekty.</p> <p>14. Termínem „<b>účet s nižší hodnotou</b>“ se rozumí <b>dříve existující účet fyzické osoby</b> s úhrnným zůstatkem nebo hodnotou, která k 31. prosinci 2015 nepřevyšuje částku denominovanou v domácí měně každého členského státu, jež odpovídá 1 000 000 USD.</p> <p>15. Termínem „<b>účet s vyšší hodnotou</b>“ se rozumí dříve existující účet fyzické osoby s úhrnným zůstatkem nebo hodnotou, která k 31. prosinci 2015 nebo k 31. prosinci jakéhokoli následujícího roku převyšuje částku denominovanou v domácí měně každého členského státu, jež odpovídá 1 000 000 USD.</p> <p>16. Termínem „<b>nový účet subjektu</b>“ se rozumí nový účet držený jedním nebo více subjekty.</p> <p>17. Termínem „<b>vyňatý účet</b>“ se rozumí kterýkoli z následujících účtů:</p> <p>a) důchodový nebo penzijní účet, který splňuje následující požadavky:</p> <p style="padding-left: 20px;">i) účet podléhá regulaci jako osobní důchodový účet nebo je součástí registrovaného nebo regulovaného důchodového či penzijního plánu, jehož cílem je vyplacení důchodových nebo</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>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.</u></p> <p><u>iii) je vyžadováno, aby správci daně byly oznamovány informace týkající se tohoto účtu.</u></p> <p><u>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</u></p> <p><u>v) buď: i) roční příspěvky jsou omezeny maximální částkou odpovídající 50 000 USD, nebo ii) je stanoven maximální celoživotní příspěvek na účet ve výši částky odpovídající 1 000 000 USD, v obou případech s uplatněním pravidel pro slučování účtů a převod měny podle oddílu VII článku C přílohy č. 2 k tomuto zákonu.</u></p> <p><u>Finanční účet, který jinak splňuje požadavek odrážky v), splňuje tento požadavek i v případě,</u></p>			<p>penzijních dávek (včetně dávek v případě pracovní neschopnosti a invalidity nebo plnění v případě smrti);</p> <p>ii) účet je daňově zvýhodněn (tj. příspěvky na účet, které by jinak podléhaly zdanění, jsou odečitatelné nebo vyňaté z hrubého příjmu <b>majitele účtu</b> nebo zdaněny nižší sazbou, nebo je zdanění investičního příjmu z účtu odloženo či tento je zdaněn nižší sazbou);</p> <p>iii) je vyžadováno, aby daňovým orgánům byly oznamovány informace týkající se tohoto účtu;</p> <p>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</p> <p>v) buď: i) roční příspěvky jsou omezeny maximální částkou denominovanou v domácí měně každého členského státu, jež odpovídá 50 000 USD, nebo ii) je stanoven maximální celoživotní příspěvek na účet ve výši částky denominované v domácí měně každého členského státu, jež odpovídá 1 000 000 USD, v obou případech s uplatněním pravidel pro slučování účtů a převod měny podle oddílu VII pododdílu C.</p> <p><b>Finanční účet, který jinak splňuje požadavek</b></p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>že na něj mohou být převedena aktiva nebo prostředky z jednoho nebo více finančních účtů, které splňují požadavky uvedené v písmenech a) nebo b), nebo z jednoho nebo více důchodových či penzijních fondů, které splňují požadavky uvedené v článku B v některém z bodů 5 až 7.</u></p> <p>b) účet, který splňuje následující požadavky:</p> <p>i) účet podléhá regulaci jako investiční nástroj určený pro jiné účely než pro důchodové spoření a je pravidelně obchodován na zavedeném trhu s cennými papíry nebo podléhá regulaci jako spořicí nástroj určený pro jiné účely než pro důchodové spoření.</p> <p>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 je tento účet zdaněn nižší sazbou.</p> <p>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</p> <p>iv) roční příspěvky jsou omezeny maximální částkou odpovídající 50 000 USD, s</p>			<p>odrážky v), splňuje tento požadavek i v případě, že na něj mohou být převedena aktiva nebo prostředky z jednoho nebo více <b>finančních účtů</b>, které splňují požadavky uvedené v písmenech a) nebo b), nebo z jednoho nebo více důchodových či penzijních fondů, které splňují požadavky uvedené v pododdílu B v některém z bodů 5 až 7;</p> <p>b) účet, který splňuje následující požadavky:</p> <p>i) účet podléhá regulaci jako investiční nástroj určený pro jiné účely než pro důchodové spoření a je pravidelně obchodován na zavedeném trhu s cennými papíry nebo podléhá regulaci jako spořicí nástroj určený pro jiné účely než pro důchodové spoření;</p> <p>ii) účet je daňově zvýhodněn (tj. příspěvky na účet, které by jinak podléhaly zdanění, jsou odečitatelné nebo vyňaté z hrubého příjmu <b>majitele účtu</b> nebo zdaněny nižší sazbou, nebo je zdanění investičního příjmu z účtu odloženo či je tento účet zdaněn nižší sazbou);</p> <p>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</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>uplatněním pravidel pro slučování účtů a převod měny podle oddílu VII článku C přílohy č. 2 k tomuto zákonu.</u></p> <p><u>Finanční účet, který jinak splňuje požadavek odrážky iv), splňuje tento požadavek i v případě, že na něj mohou být převedena aktiva nebo prostředky z jednoho nebo více finančních účtů, které splňují požadavky uvedené v písmenech a) nebo b), nebo z jednoho nebo více důchodových či penzijních fondů, které splňují požadavky uvedené v článku B v některém z bodů 5 až 7.</u></p> <p><u>c) smlouva o životním pojištění s pojistnou dobou, která uplyne předtím, než pojištěný dosáhne věku 90 let, a to za předpokladu, že smlouva splňuje tyto požadavky:</u></p> <p><u>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.</u></p> <p><u>ii) smlouva nemá žádnou kapitálovou hodnotu, kterou by mohla jakákoliv osoba čerpat (výběrem, zápůjčkou či jinak) bez ukončení smlouvy.</u></p> <p><u>iii) částka, jiná než dávka v případě smrti, splatná po zrušení nebo ukončení smlouvy</u></p>			<p>iv) roční příspěvky jsou omezeny maximální částkou denominovanou v domácí měně každého členského státu, jež odpovídá 50 000 USD, s uplatněním pravidel pro slučování účtů a převod měny podle oddílu VII pododdílu C.</p> <p><b>Finanční účet</b>, který jinak splňuje požadavek odrážky iv), splňuje tento požadavek i v případě, že na něj mohou být převedena aktiva nebo prostředky z jednoho nebo více <b>finančních účtů</b>, které splňují požadavky uvedené v písmenech a) nebo b), nebo z jednoho nebo více důchodových či penzijních fondů, které splňují požadavky uvedené v pododdílu B v některém z bodů 5 až 7;</p> <p>c) smlouva o životním pojištění s pojistnou dobou, která uplyne předtím, než pojištěný dosáhne věku 90 let, a to za předpokladu, že smlouva splňuje tyto požadavky:</p> <p>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;</p> <p>ii) smlouva nemá žádnou kapitálovou hodnotu, kterou by mohla jakákoliv osoba čerpat (výběrem, zápůjčkou či jinak) bez ukončení smlouvy;</p> <p>iii) částka (jiná než dávka v případě smrti)</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>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 smlouvy a jakýchkoli částek vyplacených před zrušením nebo ukončením smlouvy a</u></p> <p><u>iv) smlouva není držena nabyvatelem za úplatu,</u></p> <p><u>d) účet, který je držen výhradně v pozůstalosti, jestliže dokumentace k tomuto účtu obsahuje kopii závěti zesnulého nebo úmrtního listu,</u></p> <p><u>e) účet zřízený v souvislosti s kteroukoli z níže uvedených skutečností:</u></p> <p><u>i) se soudním příkazem nebo rozsudkem,</u></p> <p><u>ii) s prodejem, výměnou nebo pronájmem nemovitého či osobního majetku za předpokladu, že účet splňuje tyto požadavky:</u></p> <p><u>- 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,</u></p> <p><u>- 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</u></p>			<p>splatná po zrušení nebo ukončení smlouvy 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 smlouvy a jakýchkoli částek vyplacených před zrušením nebo ukončením smlouvy; a</p> <p>iv) smlouva není držena nabyvatelem za úplatu;</p> <p>d) účet, který je držen výhradně v pozůstalosti, jestliže dokumentace k tomuto účtu obsahuje kopii závěti zesnulého nebo úmrtního listu;</p> <p>e) účet zřízený v souvislosti s kteroukoli z níže uvedených skutečností:</p> <p>i) se soudním příkazem nebo rozsudkem;</p> <p>ii) s prodejem, výměnou nebo pronájmem nemovitého či osobního majetku za předpokladu, že účet splňuje tyto požadavky:</p> <p>— 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 <b>finančního majetku</b>, který je uložen na účtu v souvislosti s prodejem, výměnou nebo pronájmem majetku;</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>majetkem podle nájemní smlouvy,</u></p> <p>- <u>aktiva na účtu včetně příjmů z nich plynoucích budou vyplacena či jinak rozdělena ve prospěch kupujícího, prodávajícího, pronajímatele či nájemce (mimo jiné ke splnění povinnosti takové osoby) při prodeji, výměně nebo odevzdání majetku nebo při zrušení nájemní smlouvy,</u></p> <p>- <u>účet není maržovým ani obdobným účtem zřízeným v souvislosti s prodejem nebo výměnou finančního majetku a</u></p> <p>- <u>účet nesouvisí s účtem podle písmene f).</u></p> <p><u>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,</u></p>			<p>— 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;</p> <p>— aktiva na účtu včetně příjmů z nich plynoucích budou vyplacena či jinak rozdělena ve prospěch kupujícího, prodávajícího, pronajímatele či nájemce (mimo jiné ke splnění povinnosti takové osoby) při prodeji, výměně nebo odevzdání majetku nebo při zrušení nájemní smlouvy;</p> <p>— účet není maržovým ani obdobným účtem zřízeným v souvislosti s prodejem nebo výměnou <b>finančního majetku</b>; a</p> <p>— účet nesouvisí s účtem podle písmene f);</p> <p>iii) s povinností <b>finanční instituce</b> poskytující zápůjčku zajištěnou nemovitým majetkem, aby odložila stranou část platby výhradně k pozdějšímu usnadnění úhrady daní nebo pojištění souvisejícího s nemovitým majetkem;</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>iv) s povinností finanční instituce výhradně usnadnit pozdější úhradu daní.</u></p> <p><u>f) depozitní účet, který splňuje následující požadavky:</u></p> <p><u>i) účet existuje výhradně proto, že zákazník provede úhradu převyšující splatný zůstatek na kreditní kartě nebo na jiném revolvingovém úvěrovém účtu a přeplatek mu není okamžitě vrácen a</u></p> <p><u>ii) nejpozději od rozhodného dne finanční instituce zavede zásady a postupy buď k zamezení vzniku přeplatku zákazníka převyšujícího částku odpovídající 50 000 USD, nebo k zajištění toho, aby byl jakýkoli přeplatek zákazníka převyšující uvedenou částku zákazníkovi do 60 dnů vrácen, v obou případech při použití pravidel pro převod měny stanovených v oddílu VII článku C přílohy č. 2 k tomuto zákonu. Pro tyto účely se přeplatkem zákazníka nerozumí aktivní zůstatky v rozsahu sporných poplatků, přeplatek však zahrnuje aktivní zůstatky vzniklé na základě vráceného zboží;</u></p> <p><u>18. Finanční účet je „veden finanční institucí“.</u></p> <p><u>a) které jsou aktiva na účtu svěřena do úschovy, a to i finanční institucí, která pro majitele účtu v této instituci drží aktiva na makléřském účtu, pokud jde o schovatelský</u></p>			<p>iv) s povinností <b>finanční instituce</b> výhradně usnadnit pozdější úhradu daní;</p> <p>f) <b>depozitní účet</b>, který splňuje následující požadavky:</p> <p>i) účet existuje výhradně proto, že zákazník provede úhradu převyšující splatný zůstatek na kreditní kartě nebo na jiném revolvingovém úvěrovém účtu a přeplatek mu není okamžitě vrácen; a</p> <p>ii) nejpozději od 1. ledna 2016 <b>finanční instituce</b> zavede zásady a postupy buď k zamezení vzniku přeplatku zákazníka převyšujícího částku denominovanou v domácí měně každého členského státu, jež odpovídá 50 000 USD, nebo k zajištění toho, aby byl jakýkoli přeplatek zákazníka převyšující uvedenou částku zákazníkovi do 60 dnů vrácen, v obou případech při použití pravidel pro převod měny stanovených v oddílu VII pododdílu C. Pro tyto účely se přeplatkem zákazníka nerozumí aktivní zůstatky v rozsahu sporných poplatků, přeplatek však zahrnuje aktivní zůstatky vzniklé na základě vráceného zboží;</p> <p><b>4. Vedení účtu</b> Pro určení <b>finanční instituce</b>, která účet vede, platí obecně tato pravidla:</p> <p>a) <b>schovatelský účet</b> je veden <b>finanční institucí</b>, již</p>	



Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>účet.</u></p> <p>b) _____ která má povinnost provádět platby týkající se tohoto účtu, s výjimkou zástupce finanční instituce bez ohledu na to, zda tento je finanční institucí, pokud jde o depozitní účet,</p> <p>c) _____ ve které finanční účet představuje jakoukoliv majetkovou nebo dluhovou účast, pokud jde o majetkovou nebo dluhovou účast,</p> <p>d) _____ která má povinnost provádět platby týkající se dané smlouvy, pokud jde o pojistnou smlouvu s kapitálovou hodnotou nebo o smlouvu o pojištění důchodu.</p>			<p>jsou aktiva na účtu svěřena do úschovy (a to i <b>finanční institucí</b>, která pro <b>majitele účtu</b> v této instituci drží aktiva na makléřském účtu</p> <p>b) <b>depozitní účet</b> je veden <b>finanční institucí</b>, která má povinnost provádět platby týkající se tohoto účtu (s výjimkou zástupce <b>finanční instituce</b> bez ohledu na to, zda tento je <b>finanční institucí</b>)</p> <p>c) jakákoli majetková nebo dluhová účast ve <b>finanční instituci</b>, jež představuje <b>finanční účet</b>, je vedena touto <b>finanční institucí</b></p> <p>d) <b>pojistná smlouva s kapitálovou hodnotou</b> nebo <b>smlouva o pojištění důchodu</b> je vedena <b>finanční institucí</b>, která má povinnost provádět platby týkající se dané smlouvy.</p>	
	<p>D. Aktivní nefinanční entita</p> <p>1. Pojmem „aktivní nefinanční entita“ se rozumí jakákoli nefinanční entita, která splňuje některé z těchto kritérií:</p> <p>a) méně než 50 % hrubého příjmu nefinanční entity za předchozí kalendářní rok je pasivním příjmem a méně než 50 % aktiv držených nefinanční entitou během předchozího kalendářního roku jsou aktiva, která vytvářejí pasivní příjmy nebo jsou za účelem jejich vytváření držena,</p> <p>b) akcie nefinanční entity jsou pravidelně obchodovány na zavedeném trhu cenných papírů nebo je nefinanční entita propojenou entitou s entitou, jejíž akcie jsou pravidelně obchodovány na zavedeném trhu cenných</p>		<p>Příloha (Příloha I oddíl VIII, pododdíl D bod 8 směrnice č. 2011/16/EU)</p>	<p>8. Termínem „<b>aktivní nefinanční subjekt</b>“ se rozumí jakýkoli <b>nefinanční subjekt</b>, který splňuje některé z těchto kritérií:</p> <p>a) méně než 50 % hrubého příjmu <b>nefinančního subjektu</b> za předchozí kalendářní rok nebo jiné náležité oznamovací období je pasivním příjmem a méně než 50 % aktiv držených <b>nefinančním subjektem</b> během předchozího kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období jsou aktiva, která vytvářejí pasivní příjmy nebo jsou za účelem jejich vytváření držena;</p> <p>b) akcie <b>nefinančního subjektu</b> jsou pravidelně obchodovány na zavedeném trhu cenných papírů nebo je <b>nefinanční subjekt propojeným subjektem se subjektem</b>, jehož akcie jsou pravidelně obchodovány na zavedeném trhu cenných papírů;</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>papírů.</u></p> <p><u>c) nefinanční entita je vládní entitou, mezinárodní organizací, centrální bankou nebo entitou zcela vlastněnou jednou nebo několika výše uvedenými entitami.</u></p> <p><u>d) všechny podstatné činnosti nefinanční entity spočívají v držení, všech nebo části, vlastnických akcií jedné nebo několika dceřiných společností, které se zabývají obchodem nebo podnikáním, které je jiné než podnikání finanční instituce, nebo v poskytování financování a služeb takovým dceřiným společností, s tou výjimkou, že entita toto postavení 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.</u></p> <p><u>e) nefinanční entita 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 není způsobilá pro tuto výjimku po datu, které je 24 měsíců po datu vzniku nefinanční entity.</u></p> <p><u>f) nefinanční entita v uplynulých pěti letech nebyla finanční institucí a probíhá likvidace jejího majetku nebo jeho reorganizace</u></p>			<p>c) <b>nefinanční subjekt je vládním subjektem, mezinárodní organizací, centrální bankou nebo subjektem</b> zcela vlastněným jedním nebo několika výše uvedenými <b>subjekty</b>;</p> <p>d) všechny podstatné činnosti <b>nefinančního subjektu</b> spočívají v držení (všech nebo části) vlastnických akcií jedné nebo několika dceřiných společností, které se zabývají obchodem nebo podnikáním, které je jiné než podnikání <b>finanční instituce</b>, nebo v poskytování financování a služeb takovým dceřiným společností, s tou výjimkou, že <b>subjekt</b> 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;</p> <p>e) <b>nefinanční subjekt</b> ještě neprovozuje podnikání a nemá žádnou předcházející provozní historii, ale investuje kapitál do aktiv s úmyslem provozovat jinou činnost, než je činnost <b>finanční instituce</b>, za předpokladu, že není způsobilý pro tuto výjimku po datu, které je 24 měsíců po datu počátečního uspořádání <b>nefinančního subjektu</b>;</p> <p>f) <b>nefinanční subjekt</b> v uplynulých pěti letech nebyl <b>finanční institucí</b> a probíhá likvidace jeho majetku nebo jeho reorganizace s cílem dále provádět nebo znovu začít činnost v podnikání, jiném než je podnikání <b>finanční</b></p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>s cílem dále provádět nebo znovu začít činnost v podnikání, jiném než je podnikání finanční instituce,</u></p> <p><u>g) nefinanční entita se primárně zabývá finančními a zajišťovacími transakcemi s propojenými entitami, které nejsou finančními institucemi, nebo pro tyto entity a neposkytuje financování nebo zajišťovací služby jakékoli entitě, která není propojenou entitou, za předpokladu, že skupina jakýchkoli takových propojených entit se primárně zabývá jiným podnikáním, než je podnikání finanční instituce, nebo</u></p> <p><u>h) nefinanční entita splňuje všechny níže uvedené požadavky:</u></p> <p><u>i) je zřízena a provozována ve svém státě nebo jiné jurisdikci, kde je rezidentem, výhradně pro náboženské, charitativní, vědecké, umělecké, kulturní, sportovní nebo vzdělávací účely; nebo je zřízena a provozována ve státě nebo jiné jurisdikci, kde je rezidentem, a je profesní organizací, obchodním spolkem, obchodní komorou, odborovou organizací, zemědělskou nebo zahradnickou organizací, občanským spolkem nebo organizací provozovanou výhradně za účelem podpory sociální péče,</u></p> <p><u>ii) ve státě nebo jiné jurisdikci, kde je rezidentem, je osvobozena od daně z příjmů,</u></p> <p><u>iii) nemá žádné akcionáře ani členy s vlastnickými nebo majetkovými účastmi na</u></p>			<p><b>instituce;</b></p> <p>g) <b>nefinanční subjekt</b> se primárně zabývá finančními a zajišťovacími transakcemi s <b>propojenými subjekty</b>, které nejsou <b>finančními institucemi</b>, nebo pro tyto <b>subjekty</b> a neposkytuje financování nebo zajišťovací služby jakémukoli <b>subjektu</b>, který není <b>propojeným subjektem</b>, za předpokladu, že skupina jakýchkoli takových <b>propojených subjektů</b> se primárně zabývá jiným podnikáním, než je podnikání <b>finanční instituce</b>; nebo</p> <p>h) <b>nefinanční subjekt</b> splňuje všechny níže uvedené požadavky:</p> <p>i) je zřízen a provozován ve svém členském státě či jiné jurisdikci, kde je rezidentem, výhradně pro náboženské, charitativní, vědecké, umělecké, kulturní, sportovní nebo vzdělávací účely; nebo je zřízen a provozován ve svém členském státě či jiné jurisdikci, kde je rezidentem, a je profesní organizací, obchodním spolkem, obchodní komorou, odborovou organizací, zemědělskou nebo zahradnickou organizací, občanským spolkem nebo organizací provozovanou výhradně za účelem podpory sociální péče;</p> <p>ii) ve svém členském státě či jiné jurisdikci, kde je rezidentem, je osvobozen od daně z příjmů;</p> <p>iii) nemá žádné akcionáře ani členy s vlastnickými nebo majetkovými účastmi na jeho příjmech nebo majetku;</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>jeho příjmech nebo majetku,</u></p> <p><u>iv) příslušné právní předpisy státu nebo jiné jurisdikce, kde je rezidentem, nefinanční entity nebo dokumenty o zřízení nefinanční entity nepovolují, aby jakékoli příjmy nebo majetek nefinanční entity byly rozděleny nebo využity ve prospěch soukromé osoby nebo necharitativní entity, s výjimkou provádění charitativních činností nefinanční entity nebo plateb přiměřené kompenzace za poskytnuté služby nebo plateb představujících přiměřenou tržní hodnotu majetku, který nefinanční entita zakoupila a</u></p> <p><u>v) příslušné právní předpisy státu nebo jiné jurisdikce, kde je nefinanční entita rezidentem, nebo dokumenty o zřízení nefinanční entity vyžadují, aby po likvidaci nebo zániku nefinanční entity byl všechn jeho majetek distribuován vládní entitě nebo jiné neziskové organizaci, nebo aby připadl vládě státu nebo jiné jurisdikce, kde je nefinanční entita rezidentem, nebo jakémukoli dílčímu územnímu celku takového státu</u></p>			<p>iv) příslušné právní předpisy členského státu či jiné jurisdikce, kde je rezidentem, nefinančního subjektu nebo dokumenty o zřízení <b>nefinančního subjektu</b> nepovolují, aby jakékoli příjmy nebo majetek <b>nefinančního subjektu</b> byly rozděleny nebo využity ve prospěch soukromé osoby nebo necharitativního subjektu, s výjimkou provádění charitativních činností <b>nefinančního subjektu</b> nebo plateb přiměřené kompenzace za poskytnuté služby nebo plateb představujících přiměřenou tržní hodnotu majetku, který <b>nefinanční subjekt</b> zakoupil; a</p> <p>v) příslušné právní předpisy členského státu či jiné jurisdikce, kde je <b>nefinanční subjekt</b> rezidentem, nebo dokumenty o zřízení nefinančního subjektu vyžadují, aby po likvidaci nebo zániku <b>nefinančního subjektu</b> byl všechn jeho majetek distribuován <b>vládnímu subjektu</b> nebo jiné neziskové organizaci, nebo aby připadl vládě členského státu či jiné jurisdikce, kde je <b>nefinanční subjekt</b> rezidentem, nebo jakémukoli dílčímu územnímu celku takového členského státu či jurisdikce.</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p>E. <u>Různé</u></p> <p>1. <u>Pojmem „majitel účtu“ se rozumí osoba, kterou finanční instituce, jež vede finanční účet, zaznamenává nebo označuje jako majitele finančního účtu. Osoba, která není finanční institucí a která drží finanční účet pro jinou osobu nebo v její prospěch jakožto zástupce, schovatelský správce, zmocněnec, osoba s podpisovým právem, investiční poradce nebo zprostředkovatel, není pro účely tohoto zákona považována za majitele účtu a za majitele účtu je považována daná 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 mohl nakládat s kapitálovou hodnotou nebo změnit oprávněnou osobu, je majitelem účtu jakákoli osoba označená jako majitel 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.</u></p> <p>2. <u>„Postupy AML/KYC“ se rozumí postupy náležitě péče a kontroly zákazníka, které oznamující česká finanční instituce uplatňuje podle požadavků na opatření proti praní peněz nebo obdobných požadavků, které</u></p>		Příloha (Příloha I oddíl VIII, pododdíl E směrnice č. 2011/16/EU)	<p>E. Různé</p> <p>1. Termínem „majitel účtu“ se rozumí osoba, kterou <b>finanční instituce</b>, jež vede <b>finanční účet</b>, zaznamenává nebo označuje jako majitele <b>finančního účtu</b>. Osoba, která není <b>finanční institucí</b> a která drží <b>finanční účet</b> pro jinou osobu nebo v její prospěch jakožto zástupce, schovatelský správce, zmocněnec, osoba s podpisovým právem, investiční poradce nebo zprostředkovatel, není pro účely této směrnice považována za <b>majitele účtu</b> a za <b>majitele účtu</b> je považována daná jiná osoba. V případě <b>pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou</b> nebo <b>smlouvy o pojištění důchodu</b> je <b>majitelem účtu</b> jakákoli osoba, která je oprávněna nakládat s <b>kapitálovou hodnotou</b> nebo změnit osobu oprávněnou ze smlouvy. Jestliže není nikdo, kdo by mohl nakládat s <b>kapitálovou hodnotou</b> nebo změnit oprávněnou osobu, je <b>majitelem účtu</b> jakákoli osoba označená jako majitel ve smlouvě a jakákoli osoba s nárokem na výplatu plnění podle podmínek smlouvy. Po uplynutí pojistné doby podle <b>pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou</b> nebo <b>smlouvy o pojištění důchodu</b> se za <b>majitele účtu</b> pokládá každá osoba s nárokem na výplatu plnění podle smlouvy.</p> <p>2. <b>„Postupy AML/KYC“</b> se rozumí postupy náležitě péče a kontroly zákazníka, které <b>oznamující finanční instituce</b> uplatňuje podle požadavků na opatření proti praní peněz nebo obdobných požadavků, které se na tuto oznamující finanční instituci vztahují.</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>se na tuto oznamující českou finanční instituci vztahují.</u></p> <p>3. <u>Pojmem „entita“ se rozumí právnická osoba nebo jednotka bez právní osobnosti, například obchodní společnost, osobní společnost, svěřenský fond nebo nadace.</u></p> <p>4. <u>Entita je „propojenou entitou“ s jinou entitou, jestliže: i) jedna z těchto entit je ovládána druhou; ii) obě entity jsou ovládány společně; nebo iii) obě entity jsou investičními entitami podle článku A bodu 4 písm. b), mají společné vedení a toto vedení plní povinnosti náležitě péče v těchto investičních entitách. Pojem „ovládání“ pro tyto účely zahrnuje přímé nebo nepřímé vlastnictví více než 50 % hlasů a podílu na entitě.</u></p> <p>5. <u>Zkratkou „DIČ“ se rozumí daňové identifikační číslo daňového poplatníka (nebo funkční ekvivalent tohoto daňového identifikačního čísla).</u></p> <p>6. <u>Pojem „listinné důkazy“ zahrnuje kterýkoli z těchto dokumentů:</u></p> <p>a) <u>potvrzení o rezidentství vydané oprávněným státním orgánem (např. vláda nebo její úřad nebo obec) státu nebo jiné jurisdikce, o němž příjemce platby prohlašuje, že je jeho rezidentem,</u></p> <p>b) <u>v případě fyzické osoby jakýkoli platný doklad totožnosti vydaný oprávněným státním orgánem (např. vláda nebo její úřad nebo obec), ve kterém je uvedeno jméno</u></p>			<p>3. Termínem <b>„subjekt“</b> se rozumí právnická osoba nebo právní uspořádání, například obchodní společnost, osobní společnost, svěřenský fond nebo nadace.</p> <p>4. Subjekt je <b>„propojeným subjektem“</b> s jiným <b>subjektem</b>, jestliže: i) jeden z těchto <b>subjektů</b> je ovládán druhým; ii) oba <b>subjekty</b> jsou ovládány společně; nebo iii) oba <b>subjekty</b> jsou <b>investičními subjekty</b> podle pododdílu A bodu 6 písm. b), mají společné vedení a toto vedení plní povinnosti náležitě péče v těchto <b>investičních subjektech</b>. Termín <b>„ovládání“</b> pro tyto účely zahrnuje přímé nebo nepřímé vlastnictví více než 50 % hlasů a podílu na subjektu.</p> <p>5. Zkratkou <b>„DIČ“</b> se rozumí daňové identifikační číslo daňového poplatníka (nebo funkční ekvivalent tohoto daňového identifikačního čísla).</p> <p>6. Termín <b>„listinné důkazy“</b> zahrnuje kterýkoli z těchto dokumentů:</p> <p>a) potvrzení o rezidentství vydané oprávněným státním orgánem (např. vláda nebo její úřad nebo obec) členského státu či jiné jurisdikce, o níž příjemce platby prohlašuje, že je jejím rezidentem;</p> <p>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;</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p>fyzické osoby a který se běžně používá pro účely zjišťování totožnosti,</p> <p>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 jeho hlavního sídla ve státě nebo jiné jurisdikci, o němž entita prohlašuje, že je jeho rezidentem, nebo stát nebo jiná jurisdikce, ve kterém byla entita založena nebo zřízena,</p> <p>d) jakýkoli zauditovaný finanční výkaz, úvěrovou zprávu třetí osoby, insolvenční návrh nebo zprávu regulatorního orgánu pro cenné papíry.</p> <p>V souvislosti s dříve existujícím účtem entity mohou oznamující české finanční instituce použít jako listinný důkaz jakoukoli klasifikaci ve svých záznamech ohledně majitele účtu, která byla stanovena na základě standardizovaného odvětvového systému kódů, kterou oznamující česká finanční instituce zaznamenala v souladu se svou obvyklou podnikatelskou praxí pro účely postupů AML/KYC či jiné regulatorní účely, jiné než daňové, a kterou zavedla přede dnem určení finančního účtu jako dříve existujícího účtu, jestliže jí není známo nebo nemá důvod předpokládat, že je taková klasifikace nesprávná či nespolehlivá.</p> <p>Pojmem „standardizovaný odvětvový systém kódů“ se rozumí systém kódů pro klasifikaci provozoven podle druhu podnikání, používaný</p>			<p>c) v případě <b>subjektu</b> jakýkoli úřední dokument vydaný oprávněným státním orgánem (např. vláda nebo její úřad nebo obec), ve kterém je uvedeno jméno subjektu a buď adresa jeho hlavního sídla v členském státě či jiné jurisdikci, o níž <b>subjekt</b> prohlašuje, že je jejím rezidentem, nebo členský stát či jiná jurisdikce, ve které byl subjekt založen nebo zřízen;</p> <p>d) jakýkoli zauditovaný finanční výkaz, úvěrovou zprávu třetí osoby, insolvenční návrh nebo zprávu regulatorního orgánu pro cenné papíry.</p> <p>V souvislosti s dříve existujícím účtem <b>subjektu</b> mohou oznamující finanční instituce použít jako <b>listinný důkaz</b> jakoukoli klasifikaci ve svých záznamech ohledně <b>majitele účtu</b>, která byla stanovena na základě standardizovaného odvětvového systému kódů, kterou <b>oznamující finanční instituce</b> zaznamenala v souladu se svou obvyklou podnikatelskou praxí pro účely postupů <b>AML/KYC</b> či jiné regulatorní účely (jiné než daňové) a kterou zavedla přede dnem klasifikace finančního účtu jako <b>dříve existujícího účtu</b>, jestliže jí není známo nebo nemá důvod předpokládat, že je taková klasifikace nesprávná či nespolehlivá. Termínem „standardizovaný odvětvový systém kódů“ se rozumí systém kódů pro klasifikaci provozoven podle druhu podnikání, používaný pro jiné účely než daňové.</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>pro jiné účely než daňové.</u></p> <p><u>7. Pojmem „adresa hlavního sídla entity“ se rozumí místo, kde sídlí její skutečné vedení. Adresou hlavního sídla entity není adresa finanční instituce, u které má entita vedený účet, poštovní příhrádka ani adresa používaná pouze pro účely doručování, ledaže je taková adresa jedinou adresou, kterou entita používá, a je uvedena jako sídlo entity v jejich zřizovacích dokumentech. Adresou hlavního sídla entity rovněž není poskytnutá adresa, na které má být uschovávána veškerá pošta.</u></p> <p><u>8. Pojmem „změna okolností“ se rozumí jakoukoliv změna, jež vede k doplnění informací týkajících se toho, zda je určitá osoba oznamovanou osobou nebo je jinak s tímto postavením této osoby v rozporu. Kromě toho změna okolností zahrnuje jakoukoli změnu či doplnění informací ohledně 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 oddílu VII článku C bodů 1 až 3 přílohy č. 2 k tomuto zákonu, jestliže má daná změna nebo doplnění informací vliv na postavení majitele účtu.</u></p> <p><u>Pokud oznamující česká finanční instituce</u></p>		<p>Příloha (Příloha č. II bod 6 směrnice č. 2011/16/EU)</p> <p>Příloha (Příloha II bod 1 směrnice č. 2011/16/EU)</p>	<p><b>6. Adresa hlavního sídla subjektu</b> Jedním z požadavků uvedených v příloze I oddílu VIII pododdílu E bodu 6 písm. c) je, aby v případě <b>subjektu</b> byla v úředním dokumentu uvedena buď adresa jeho hlavního sídla v členském státě či jiné jurisdikci, o níž <b>subjekt</b> prohlašuje, že je jejím rezidentem, nebo členský stát či jiná jurisdikce, ve které byl <b>subjekt</b> založen nebo zřízen. Adresou hlavního sídla <b>subjektu</b> je obecně místo, kde sídlí jeho skutečné vedení. Adresou hlavního sídla <b>subjektu</b> není adresa <b>finanční instituce</b>, u které má <b>subjekt</b> vedený účet, poštovní příhrádka ani adresa používaná pouze pro účely doručování, ledaže je taková adresa jedinou adresou, kterou <b>subjekt</b> používá, a je uvedena jako sídlo <b>subjektu</b> v jeho zřizovacích dokumentech. Adresou hlavního sídla <b>subjektu</b> rovněž není poskytnutá adresa, na které má být uschovávána veškerá pošta</p> <p><b>1. Změna okolností</b> „Změna okolností“ zahrnuje jakoukoli změnu, jež vede k doplnění informací týkajících se statusu určité osoby nebo je jinak se statutem této osoby v rozporu. Kromě toho změna okolností zahrnuje jakoukoli změnu či doplnění informací ohledně <b>majitele účtu</b> (včetně doplnění, nahrazení nebo jiné změny <b>majitele účtu</b>) nebo jakoukoli změnu či doplnění informací ohledně jakéhokoli účtu souvisejícího s takovým účtem (při použití pravidel pro slučování účtů podle přílohy I oddílu VII pododdílu C bodů 1 až 3), jestliže má daná změna nebo doplnění informací vliv na status <b>majitele účtu</b>. Pokud <b>oznamující finanční instituce</b> vychází z adresy bydliště podle přílohy I oddílu III pododdílu B bodu 1 a nastane změna okolností, na jejímž základě se <b>oznamující finanční instituce</b> dozví nebo má důvod předpokládat, že</p>	



Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<u>vychází z adresy bydliště podle oddílu III článku B bodu 1 přílohy č. 2 k tomuto zákonu nastane změna okolností, na jejímž základě se oznamující finanční instituce dozví nebo má důvod předpokládat, že původní listinné důkazy, či jiné rovnocenné dokumenty, jsou nesprávné nebo nespolehlivé, musí do posledního dne příslušného kalendářního roku, 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 toho, kde je majitel účtu rezidentem pro daňové účely. Nemůže-li oznamující finanční instituce čestné prohlášení a nové listinné důkazy v uvedené lhůtě získat, musí provést vyhledávání v elektronických záznamech podle oddílu III článku B bodu 2 až 6 přílohy č. 2 k tomuto zákonu.</u>			původní <b>listinné důkazy</b> (či jiné rovnocenné dokumenty) jsou nesprávné nebo nespolehlivé, musí do posledního dne příslušného kalendářního roku či jiného náležitého oznamovacího období, nebo do 90 kalendářních dní od oznámení či zjištění dané změny okolností, podle toho, co nastane později, získat čestné prohlášení a nové <b>listinné důkazy</b> k určení toho, kde je <b>majitel účtu</b> rezidentem pro daňové účely. Nemůže-li <b>oznamující finanční instituce</b> čestné prohlášení a nové <b>listinné důkazy</b> v uvedené lhůtě získat, musí provést vyhledávání v elektronických záznamech podle přílohy I oddílu III pododdílu B bodů 2 až 6.	
	<u>Příloha č. 2 k zákonu č. 164/2013 Sb.</u> <b><u>Pravidla oznamování a náležitá péče pro informování o finančních účtech</u></b>				
	<u>Oddíl I</u> <b><u>Další požadavky na oznamování</u></b> <u>A. V oznamovaných informacích musí být uvedena měna jednotlivých relevantních částek.</u> <u>B. Bez ohledu na ustanovení o oznamování platí ve vztahu ke každému oznamovanému účtu, který je dříve existujícím účtem, že DIČ a datum narození nemusí být oznamovány, pokud takové DIČ nebo datum</u>		Příloha (Příloha č. I oddíl I, pododdíl B – D směrnice 2011/16/EU)	<b>OBECNÉ POŽADAVKY NA OZNAMOVÁNÍ</b> ... B. V oznamovaných informacích musí být uvedena měna jednotlivých relevantních částek. C. Bez ohledu na ustanovení pododdílu A bodu 1 platí ve vztahu ke každému oznamovanému účtu, který je dříve existujícím účtem, že DIČ a datum narození nemusí být oznamovány, pokud takové DIČ nebo datum narození není v záznamech oznamující finanční instituce a vnitrostátní právo ani žádný právní nástroj Unie nijak nevyžaduje, aby	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>narození není v záznamech oznamující české finanční instituce. Nicméně oznamující česká 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.</u></p> <p>C. Bez ohledu na ustanovení o oznamování nepodléhá DIČ oznamovací povinnosti, pokud ho zúčastněný stát, kde je rezidentem, nevydal.</p> <p><u>D. Oznámení se nepodává za kalendářní rok, ve kterém nastal rozhodný den.</u></p>		Příloha (Příloha č. I, oddíl II, pododdíl A směrnice č. 2011/16/EU)	<p>oznamující finanční instituce tyto informace shromažďovala. Nicméně 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.</p> <p>D. Bez ohledu na ustanovení pododdílu A bodu 1 nepodléhá DIČ oznamovací povinnosti, pokud je příslušný členský stát nebo jiná jurisdikce, jejímž je rezidentem, nevydaly.</p> <p>A. , ....., informace o oznamovaném účtu musí být ...oznámeny v kalendářním roce následujícím po roce, k němuž se vztahují</p>	
	<p><b><u>Oddíl II</u></b></p> <p><b><u>Obecné požadavky na náležitou péči</u></b></p> <p>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, údaje o oznamovaném účtu musí být každoročně oznámeny v kalendářním roce následujícím po roce, k němuž se vztahují.</p> <p>B. Zůstatek na účtu nebo hodnota účtu se stanoví k poslednímu dni kalendářního roku</p>		Příloha (Příloha č. II, Oddíl II, pododdíl A – C, E směrnice č. 2011/16/EU)	<p>OBECNÉ POŽADAVKY NA NÁLEŽITOU PÉČI</p> <p>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 musí být každoročně oznámeny v kalendářním roce následujícím po roce, k němuž se vztahují.</p> <p>B. Zůstatek na účtu nebo hodnota účtu se stanoví k poslednímu dni kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období.</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>nebo jiného náležitého oznamovacího období.</u></p> <p>C. <u>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.</u></p> <p>D. <u>Oznamující česká finanční instituce může uplatnit 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.</u></p>			<p>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.</p> <p>....</p> <p>E. Každý členský stát 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, kdy členský stát umožňuje uplatnění postupů náležité péče pro nové účty na dříve existující účty, nadále platí pravidla stanovená pro dříve existující účty.</p>	
	<p style="text-align: center;"><b>Oddíl III</b></p> <p style="text-align: center;"><b><u>Náležitá péče v případě dříve existujících účtů fyzických osob</u></b></p> <p>A. <u>Úvod. Následující postupy se uplatňují za účelem vyhledání oznamovaných účtů mezi dříve existujícími účty fyzických osob.</u></p> <p>B. <u>Účty s nižší hodnotou. V případě účtů s nižší hodnotou se uplatňují následující postupy.</u></p> <p>1. <u>Adresa bydliště. Jestliže má oznamující česká finanční instituce záznamy o aktuální adrese bydliště majitele účtu – fyzické osoby založené na listinných důkazech, může při určování, zda má daného majitele účtu – fyzickou osobu považovat za oznamovanou osobu, s tímto majitelem účtu – fyzickou</u></p>		<p>Příloha (Příloha č. II, Oddíl III, směrnice č. 2011/16/EU)</p>	<p style="text-align: center;"><b>NÁLEŽITÁ PÉČE V PŘÍPADĚ DŘÍVE EXISTUJÍCÍCH ÚČTŮ FYZICKÝCH OSOB</b></p> <p>A. Úvod. Následující postupy se uplatňují za účelem zjišťování oznamovaných účtů mezi dříve existujícími účty fyzických osob.</p> <p>B. Účty s nižší hodnotou. V případě účtů s nižší hodnotou se uplatňují následující postupy.</p> <p>1. Adresa bydliště. Jestliže má oznamující finanční instituce záznamy o aktuální adrese bydliště majitele účtu – fyzické osoby založené na listinných důkazech, může při určování, zda má daného majitele účtu – fyzickou osobu považovat za oznamovanou osobu, s tímto majitelem účtu – fyzickou osobou nakládat s jako s rezidentem pro daňové účely členského státu či jiné jurisdikce, k níž se adresa</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p>osobou nakládat s jako s rezidentem pro daňové účely státu nebo jiné jurisdikce, k níž se adresa vztahuje.</p> <p><u>2. Vyhledávání v elektronických záznamech. Jestliže oznamující česká finanční instituce nevychází z informace o aktuální adrese bydliště majitele účtu – fyzické osoby založené na listinných důkazech, jak je uvedeno v bodu 1, je oznamující česká finanční instituce povinna prověřit, zda data s možností elektronického vyhledávání uchovávaná oznamující českou finanční institucí obsahují jakékoli níže uvedené indicie, a musí použít ustanovení bodů 3 až 6:</u></p> <p>a) <u>identifikaci majitele účtu jako rezidenta zúčastněného státu,</u></p> <p>b) <u>aktuální adresu pro doručování nebo adresu bydliště, včetně poštovní příhrádky, v zúčastněném státě.</u></p> <p>c) <u>jedno nebo více telefonních čísel v zúčastněném státě a žádné telefonní číslo v České republice,</u></p> <p>d) <u>trvalé příkazy, jiné než k depozitnímu účtu, pro převod finančních prostředků na účet vedený v zúčastněném státě.</u></p> <p>e) <u>aktuálně platnou plnou moc nebo podpisové právo udělené osobě s adresou v zúčastněném státě, nebo</u></p> <p>f) <u>instrukce pro úschovu pošty nebo adresa osoby přebírající poštu v zúčastněném státě, jestliže oznamující česká finanční</u></p>			<p>vztahuje.</p> <p>2. Vyhledávání v elektronických záznamech. Jestliže oznamující finanční instituce nevychází z informace o aktuální adrese bydliště majitele účtu – fyzické osoby založené na listinných důkazech, jak je uvedeno v bodu 1, je oznamující finanční instituce povinna prověřit, zda data s možností elektronického vyhledávání uchovávaná oznamující finanční institucí obsahují jakékoli níže uvedené indicie, a musí použít ustanovení bodů 3 až 6:</p> <p>a) identifikaci majitele účtu jako rezidenta členského státu;</p> <p>b) aktuální adresu pro doručování nebo adresu bydliště (včetně poštovní příhrádky) v členském státě;</p> <p>c) jedno nebo více telefonních čísel v členském státě a žádné telefonní číslo v členském státě oznamující finanční instituce;</p> <p>d) trvalé příkazy (jiné než k depozitnímu účtu) pro převod finančních prostředků na účet vedený v členském státě;</p> <p>e) aktuálně platnou plnou moc nebo podpisové právo udělené osobě s adresou v členském státě; nebo</p> <p>f) instrukce pro úschovu pošty nebo adresa osoby přebírající poštu v členském státě, jestliže oznamující finanční instituce neviduje jinou adresu majitele účtu.</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>instituce neevviduje jinou adresu majitele účtu.</u></p> <p><u>3. Jestliže při elektronickém vyhledávání nejsou nalezeny žádné z indicií uvedených v 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.</u></p> <p><u>4. Jestliže při elektronickém vyhledávání jsou nalezeny jakékoli z indicií uvedených v bodu 2 písm. a) až e) nebo nastane změna okolností, která povede k jedné nebo několika indiciím souvisejícím s tímto účtem, oznamující česká finanční instituce musí s majitelem účtu nakládat jako s rezidentem pro daňové účely každého zúčastněného státu, ve vztahu k němuž je indicie identifikována, pokud se nerozhodne pro použití bodu 6 a pro tento účet neplatí některá z výjimek stanovených v uvedeném bodě.</u></p> <p><u>5. Jestliže je při elektronickém vyhledávání nalezena instrukce pro úschovu pošty nebo adresa osoby přebírající poštu a jestliže ve vztahu k majiteli účtu není nalezena žádná další adresa ani žádná další indicie uvedená v bodu 2 písm. a) až e), oznamující česká finanční instituce musí využít vyhledávání v listinných záznamech podle článku 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</u></p>			<p>3. Jestliže při elektronickém vyhledávání nejsou zjištěny žádné z indicií uvedených v 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.</p> <p>4. Jestliže při elektronickém vyhledávání jsou zjištěny jakékoli z indicií uvedených v 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 s majitelem účtu nakládat jako s rezidentem pro daňové účely každého členského státu, ve vztahu k němuž je indicie identifikována, pokud se nerozhodne pro použití bodu 6 a pro tento účet neplatí některá z výjimek stanovených v uvedeném bodě.</p> <p>5. Jestliže je při elektronickém vyhledávání zjištěna instrukce pro úschovu pošty nebo adresa osoby přebírající poštu a jestliže ve vztahu k majiteli účtu není zjištěna žádná další adresa ani žádná další indicie uvedená v bodu 2 písm. a) až e), 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 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 příslušnému orgánu svého členského státu jako nezdokumentovaný.</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>okolnostem. Pokud nebude při vyhledávání v listinných záznamech nalezena patřičná indicie a ani pokus o získání čestného prohlášení nebo listinného důkazu nebude úspěšný, oznamující česká finanční instituce musí účet oznámit jako nezdokumentovaný.</u></p> <p><u>6. Bez ohledu na nalezení indicií uvedených v bodu 2 není oznamující česká finanční instituce povinna nakládat s majitelem účtu jako s rezidentem zúčastněného státu v těchto případech:</u></p> <p><u>a) v případě, že informace o majiteli účtu obsahují aktuální adresu pro doručování nebo adresu bydliště v zúčastněném státě, jedno nebo více telefonních čísel v zúčastněném státě, a žádné telefonní číslo v České republice, nebo trvalé příkazy k finančním účtům jiným než depozitním, pro převod finančních prostředků na účet vedený v zúčastněném státě oznamující česká finanční instituce získá nebo dříve prověřila a vede záznam o:</u></p> <p><u>i) čestném prohlášení majitele účtu o rezidenství v jiném než zúčastněném státě a</u></p> <p><u>ii) listinných důkazech prokazujících, že majitel účtu není oznamovanou osobou.</u></p> <p><u>b) v případě, že informace o majiteli účtu obsahují aktuálně platnou plnou moc nebo podpisové právo udělené osobě s adresou v zúčastněném státě a oznamující česká finanční instituce získá nebo dříve prověřila a vede záznam o:</u></p>			<p>6. Bez ohledu na zjištění indicií uvedených v bodu 2 není oznamující finanční instituce povinna nakládat s majitelem účtu jako s rezidentem členského státu v těchto případech:</p> <p>a) v případě, že informace o majiteli účtu obsahují aktuální adresu pro doručování nebo adresu bydliště v daném členském státě, jedno nebo více telefonních čísel v daném členském státě (a žádné telefonní číslo v členském státě oznamující finanční instituce) nebo trvalé příkazy (k finančním účtům jiným než depozitním) pro převod finančních prostředků na účet vedený v členském státě a oznamující finanční instituce získá nebo dříve prověřila a vede záznam o:</p> <p>i) čestném prohlášení majitele účtu, v němž je uveden jiný členský stát či jiná jurisdikce, kde je rezidentem; a</p> <p>ii) listinných důkazech prokazujících, že status majitele účtu nepodléhá oznamovací povinnosti;</p> <p>b) v případě, že informace o majiteli účtu obsahují aktuálně platnou plnou moc nebo podpisové právo udělené osobě s adresou v daném členském státě a oznamující finanční instituce získá nebo dříve prověřila a vede záznam o:</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>i) čestném prohlášení majitele účtu o rezidentství v jiném než zúčastněném státě nebo</u></p> <p><u>ii) listinných důkazech prokazujících, že majitel účtu není oznamovanou osobou.</u></p> <p><u>C. Rozšířené postupy v případě účtů s vysokou hodnotou. V případě účtů s vysokou hodnotou se uplatňují následující postupy.</u></p> <p><u>1. Vyhledávání v elektronických záznamech. Pokud jde o účty s vysokou hodnotou, oznamující česká finanční instituce musí prověřit, zda data s možností elektronického vyhledávání uchovávaná oznamující finanční institucí obsahují jakékoli indicie uvedené v článku B bodu 2.</u></p> <p><u>2. Vyhledávání v listinných záznamech. Jestliže databáze s možností elektronického vyhledávání u oznamující české finanční instituce obsahují pole pro všechny informace uvedené v bodu 3 a tyto informace jsou v nich uvedeny, pak další prohledávání listinných záznamů není nutné. Pokud elektronické databáze všechny tyto informace neobsahují, oznamující česká finanční instituce musí u účtů s vysokou hodnotou rovněž prověřit, zda aktuální hlavní složka s daty o zákazníkovi obsahuje jakékoli indicie uvedené v článku 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 česká</u></p>			<p>i) čestném prohlášení majitele účtu, v němž je uveden jiný členský stát či jiná jurisdikce, kde je rezidentem; nebo</p> <p>ii) listinných důkazech prokazujících, že status majitele účtu nepodléhá oznamovací povinnosti.</p> <p>C. Rozšířené postupy prověřování v případě účtů s vysokou hodnotou. V případě účtů s vysokou hodnotou se uplatňují následující postupy.</p> <p>1. Vyhledávání v elektronických záznamech. Pokud jde o účty s vysokou hodnotou, oznamující finanční instituce musí prověřit, zda data s možností elektronického vyhledávání uchovávaná oznamující finanční institucí obsahují jakékoli indicie uvedené v pododdílu B bodu 2.</p> <p>2. Vyhledávání v listinných záznamech. Jestliže databáze s možností elektronického vyhledávání u oznamující finanční instituce obsahují pole pro všechny informace uvedené v 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 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 níže uvedených dokumentech souvisejících s účtem, které oznamující finanční instituce získala za posledních pět let:</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>finanční instituce získala za posledních 5 let:</u></p> <p>a) <u>_____ v nejnovějších listinných důkazech shromážděných k účtu.</u></p> <p>b) <u>_____ v nejnovější smlouvě o založení účtu nebo dokumentaci k účtu.</u></p> <p>c) <u>_____ v nejnovější dokumentaci, kterou oznamující česká finanční instituce získala podle postupů AML/KYC nebo pro jiné regulační účely.</u></p> <p>d) <u>_____ v jakýchkoli aktuálně platných plných mocích nebo formulářích pro podpisová práva a</u></p> <p>e) <u>_____ v jakýchkoli aktuálně platných trvalých příkazech, jiných než k depozitnímu účtu, pro převod finančních prostředků.</u></p> <p><u>3. Výjimka v případě, že databáze obsahují dostatečné informace. Oznamující česká finanční instituce není povinna vyhledávat v listinných záznamech podle bodu 2, jestliže informace s možností elektronického vyhledávání u oznamující české finanční instituce obsahují tyto údaje:</u></p> <p>a) <u>_____ zemi, v níž je majitel účtu rezidentem.</u></p> <p>b) <u>_____ adresu bydliště majitele účtu a jeho adresu pro doručování aktuálně vedenou u oznamující české finanční instituce.</u></p> <p>c) <u>_____ telefonní číslo nebo čísla majitele účtu, aktuálně vedená u oznamující české finanční instituce.</u></p> <p>d) <u>_____ v případě jiných finančních účtů než depozitních účtů také skutečnost, zda existují</u></p>			<p>a) <u>_____ v nejnovějších listinných důkazech shromážděných k účtu;</u></p> <p>b) <u>_____ v nejnovější smlouvě o založení účtu nebo dokumentaci k účtu;</u></p> <p>c) <u>_____ v nejnovější dokumentaci, kterou oznamující finanční instituce získala podle postupů AML/KYC nebo pro jiné regulační účely;</u></p> <p>d) <u>_____ v jakýchkoli aktuálně platných plných mocích nebo formulářích pro podpisová práva; a</u></p> <p>e) <u>_____ v jakýchkoli aktuálně platných trvalých příkazech (jiných než k depozitnímu účtu) pro převod finančních prostředků.</u></p> <p><u>3. Výjimka v případě, že databáze obsahují dostatečné informace. Oznamující finanční instituce není povinna vyhledávat v listinných záznamech podle bodu 2, jestliže informace s možností elektronického vyhledávání u oznamující finanční instituce obsahují tyto údaje:</u></p> <p>a) <u>_____ zemi, v níž je majitel účtu rezidentem;</u></p> <p>b) <u>_____ adresu bydliště majitele účtu a jeho adresu pro doručování aktuálně vedenou u oznamující finanční instituce;</u></p> <p>c) <u>_____ telefonní číslo nebo čísla majitele účtu, aktuálně vedená u oznamující finanční instituce;</u></p> <p>d) <u>_____ v případě jiných finančních účtů než depozitních účtů 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</u></p>	



Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>trvalé příkazy pro převod finančních prostředků z účtu na jiný účet (včetně účtu u jiné pobočky oznamující česká finanční instituce nebo u jiné finanční instituce).</u></p> <p>e) <u>skutečnost, zda existuje aktuální adresa osoby přebírající poštu nebo instrukce pro úschovu pošty pro majitele účtu a</u></p> <p>f) <u>skutečnost, zda k účtu existuje jakákoli plná moc nebo podpisové právo.</u></p> <p>4. <u>Dotaz k získání aktuální znalosti od manažera pro styk se zákazníky. Kromě vyhledávání v elektronických a listinných záznamech podle bodu 1 a 2 musí oznamující česká 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.</u></p> <p>5. <u>Účinek nalezení indicií.</u></p> <p>a) <u>Jestliže při rozšířeném prověření účtů s vysokou hodnotou podle tohoto článku nejsou nalezeny žádné z indicií uvedených v článku B bodu 2 a není určeno, že účet drží oznamovaná osoba podle bodu 4 tohoto článku, nejsou nutná další opatření, dokud nedojde ke změně okolností, která povede k jedné nebo více indiciím souvisejícím s tímto účtem.</u></p> <p>b) <u>Jestliže při rozšířeném prověření účtů s</u></p>			<p>instituce);</p> <p>e) skutečnost, zda existuje aktuální adresa osoby přebírající poštu nebo instrukce pro úschovu pošty pro majitele účtu; a</p> <p>f) skutečnost, zda k účtu existuje jakákoli plná moc nebo podpisové právo.</p> <p>4. Dotaz k získání aktuální znalosti od manažera pro styk se zákazníky. Kromě vyhledávání v elektronických a listinných záznamech podle bodu 1 a 2 musí oznamující finanční instituce nakládat jako s oznamovaným 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.</p> <p>5. Účinek zjištění indicií.</p> <p>a) Jestliže při rozšířeném prověření účtů s vysokou hodnotou podle tohoto pododdílu nejsou zjištěny žádné z indicií uvedených v pododdílu B bodu 2 a není zjištěno, že účet drží oznamovaná osoba podle bodu 4 tohoto pododdílu, nejsou nutná další opatření, dokud nedojde ke změně okolností, která povede k jedné nebo více indiciím souvisejícím s tímto účtem.</p> <p>b) Jestliže při rozšířeném prověření účtů s vysokou</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p>vysokou hodnotou podle tohoto článku jsou nalezeny jakékoli z indicií uvedených v článku 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, oznamující česká finanční instituce musí s účtem nakládat jako s oznamovaným účtem vůči každému zúčastněnému státu, ve vztahu k němuž je indicie identifikována, pokud se nerozhodne pro použití článku B bodu 6 a pro tento účet neplatí některá z výjimek stanovených v uvedeném bodě.</p> <p>c) Jestliže je při rozšířeném prověření účtů s vysokou hodnotou podle tohoto článku nalezena instrukce pro úschovu pošty nebo adresa osoby přebírající poštu a jestliže ve vztahu k majiteli účtu není nalezena žádná další adresa a žádná další indicie uvedená v článku B bodu 2 písm. a) až e), oznamující česká 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 česká finanční instituce nemůže takové čestné prohlášení nebo listinný důkaz získat, musí účet oznámit jako nezdokumentovaný.</p> <p>6. Jestliže dříve existující účet fyzické osoby není k rozhodnému dni účtem s vysokou hodnotou, ale stane se jím k poslednímu dni některého následujícího kalendářního roku, oznamující česká finanční instituce musí u</p>			<p>hodnotou podle tohoto pododdílu 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, oznamující finanční instituce musí s účtem nakládat jako s oznamovaným účtem vůči každému členskému státu, ve vztahu k němuž je indicie identifikována, pokud se nerozhodne pro použití pododdílu B bodu 6 a pro tento účet neplatí některá z výjimek stanovených v uvedeném bodě.</p> <p>c) Jestliže je při rozšířeném prověření účtů s vysokou hodnotou podle tohoto pododdílu zjištěna instrukce pro úschovu pošty nebo adresa osoby přebírající poštu 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 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 listinný důkaz získat, musí účet oznámit příslušnému orgánu svého členského státu jako nezdokumentovaný.</p> <p>6. Jestliže dříve existující účet fyzické osoby není ke dni 31. prosince 2015 účtem s vysokou hodnotou, ale stane se jím k poslednímu dni některého následujícího kalendářního roku, oznamující finanční instituce musí u takového účtu provést rozšířené postupy prověřování podle tohoto pododdílu do konce kalendářního roku následujícího po roce, v němž se účet stal účtem s vysokou hodnotou. Jestliže je</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>takového účtu provést rozšířené postupy prověřování podle tohoto článku do konce kalendářního roku následujícího po roce, v němž se účet stal účtem s vysokou hodnotou. Jestliže je takový účet na základě tohoto prověření určen jako oznamovaný účet, oznamující česká finanční instituce musí požadované informace o tomto účtu ve vztahu k roku, v němž byl určen jako oznamovaný účet, a k následujícím rokům oznamovat každoročně, dokud majitel účtu nepřestane být oznamovanou osobou.</u></p> <p><u>7. Poté, co oznamující česká finanční instituce na účet s vysokou hodnotou použije rozšířené postupy prověřování podle tohoto článku, oznamující česká finanční instituce nebude povinna tyto postupy znovu použít s výjimkou dotázání se manažera pro styk se zákazníky podle článku C bodu 4 ve vztahu k témuž účtu s vysokou hodnotou v jakémkoli následujícím roce, pokud se nebude jednat o nezdokumentovaný účet, přičemž v takovém případě oznamující česká finanční instituce tyto postupy opakovaně použije každý rok, dokud se účet nestane zdokumentovaným.</u></p> <p><u>8. Jestliže u účtu s vysokou hodnotou dojde ke změně okolností, která povede k jedné nebo několika indiciím uvedeným v článku B bodu 2 a souvisejícím s účtem, musí oznamující česká finanční instituce s tímto účtem nakládat jako s oznamovaným účtem vůči každému zúčastněnému státu, ve vztahu k němuž je</u></p>			<p>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, dokud majitel účtu nepřestane být oznamovanou osobou.</p> <p>7. Poté, co oznamující finanční instituce na účet s vysokou hodnotou použije rozšířené postupy prověřování podle tohoto pododdílu, 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 k témuž účtu s vysokou hodnotou v jakémkoli následujícím roce, pokud se nebude jednat o nezdokumentovaný účet, přičemž v takovém případě by oznamující finanční instituce měla tyto postupy opakovaně používat každý rok, dokud se účet nestane zdokumentovaným.</p> <p>8. 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, musí oznamující finanční instituce s tímto účtem nakládat jako s oznamovaným účtem vůči každému členskému státu, ve vztahu k němuž je indicie identifikována, pokud se nerozhodne pro použití pododdílu B bodu 6 a pro tento účet</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>indicie identifikována, pokud se nerozhodne pro použití článku B bodu 6 a pro tento účet neplatí některá z výjimek stanovených v uvedeném bodě.</u></p> <p><u>9. Oznamující česká finanční instituce musí zavést postupy k zajištění toho, aby manažer pro styk se zákazníky mohl u účtu identifikovat jakoukoli změnu okolností. Bude-li například manažeru pro styk se zákazníky oznámeno, že majitel účtu má v zúčastněném státě novou adresu pro doručování, je oznamující česká finanční instituce povinna novou adresu považovat za změnu okolností, a pokud si zvolí použití článku B bodu 6, je povinna od majitele účtu získat příslušnou dokumentaci.</u></p> <p><u>D. Prověření dříve existujících účtů fyzických osob s vysokou hodnotou musí být dokončeno do 1 roku od rozhodného dne. Prověření dříve existujících účtů fyzických osob s nižší hodnotou musí být dokončeno do 2 let rozhodného dne.</u></p> <p><u>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.</u></p>			<p>neplatí některá z výjimek stanovených v uvedeném bodě.</p> <p>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 manažeru pro styk se zákazníky oznámeno, že majitel účtu má v členském státě novou adresu pro doručování, je oznamující finanční instituce povinna novou adresu považovat za změnu okolností, a pokud si zvolí použití pododdílu B bodu 6, je povinna od majitele účtu získat příslušnou dokumentaci.</p> <p>D. Prověření dříve existujících účtů fyzických osob s vysokou hodnotou musí být dokončeno do 31. prosince 2016. Prověření dříve existujících účtů fyzických osob s nižší hodnotou musí být dokončeno do 31. prosince 2017.</p> <p>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.</p>	
	<p style="text-align: center;"><u>Oddíl IV</u></p> <p style="text-align: center;"><b><u>Náležitá péče v případě nových účtů</u></b></p>		<p>Příloha (Příloha č. II, Oddíl IV,</p>	<p style="text-align: center;"><b>NÁLEŽITÁ PÉČE V PŘÍPADĚ NOVÝCH ÚČTŮ FYZICKÝCH OSOB</b></p> <p>Následující postupy se uplatňují za účelem zjišťování</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><b><u>fyzických osob</u></b></p> <p><u>Následující postupy se uplatňují za účelem vyhledání oznamovaných účtů mezi novými účty fyzických osob.</u></p> <p><u>A. U nových účtů fyzických osob je oznamující česká finanční instituce povinna při založení účtu získat čestné prohlášení, které může být součástí dokumentace k založení účtu a které oznamující české finanční instituci umožní stanovit, kde je majitel účtu rezidentem pro daňové účely, a potvrdit dostatečnost tohoto čestného prohlášení na základě informací získaných oznamující českou finanční institucí v souvislosti se založením účtu, a to včetně jakékoli dokumentace shromážděné podle postupů AML/KYC.</u></p> <p><u>B. Je-li v čestném prohlášení uvedeno, že majitel účtu je rezidentem pro daňové účely v zúčastněném státě, oznamující česká finanční instituce musí s účtem nakládat jako s oznamovaným účtem a čestné prohlášení musí také zahrnovat DIČ majitele účtu ve vztahu k takovému zúčastněnému státu, s výhradou oddílu I článku C, a jeho datum narození.</u></p> <p><u>C. Jestliže u nového účtu fyzické osoby dojde ke změně okolností, ze kterých se oznamující česká finanční instituce dozví nebo má důvod předpokládat, že původní čestné prohlášení je nesprávné nebo nespolehlivé, oznamující česká finanční instituce nesmí</u></p>		směrnice č. 2011/16/EU)	<p>oznamovaných účtů mezi novými účty fyzických osob.</p> <p>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 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, a to včetně jakékoli dokumentace shromážděné podle postupů AML/KYC.</p> <p>B. Je-li v čestném prohlášení uvedeno, že majitel účtu je rezidentem pro daňové účely v členském státě, oznamující finanční instituce musí s účtem nakládat jako s oznamovaným účtem a čestné prohlášení musí také zahrnovat DIČ majitele účtu ve vztahu k takovému členskému státu (s výhradou oddílu I pododdílu D) a jeho datum narození.</p> <p>C. Jestliže u nového účtu fyzické osoby dojde ke změně okolností, ze kterých se oznamující finanční instituce dozví nebo má 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, ve kterém je uvedeno, kde je majitel účtu rezidentem pro daňové</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<u>spoléhat na původní čestné prohlášení a získá platné čestné prohlášení, ve kterém je uvedeno, kde je majitel účtu rezidentem pro daňové účely.</u>			účely.	
	<p style="text-align: center;"><b>Oddíl V</b></p> <p style="text-align: center;"><b><u>Náležitá péče v případě dříve existujících účtů entit</u></b></p> <p><u>Následující postupy se uplatňují za účelem vyhledání oznamovaných účtů mezi dříve existujícími účty entit.</u></p> <p><u>A. Účty entit, které není nutné prověřovat, zjišťovat ani oznamovat. Pokud si oznamující česká 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 s úhrnným zůstatkem nebo hodnotou, která k rozhodnému dni nepřevyšuje částku odpovídající 250 000 USD, není nutné prověřovat, zjišťovat ani oznamovat jako oznamovaný účet, dokud úhrnný zůstatek nebo hodnota účtu nepřesáhne uvedenou částku k poslednímu dni jakéhokoli následujícího kalendářního roku.</u></p> <p><u>B. Účty entit, které je nutné prověřovat. Dříve existující účet entity, který má k rozhodnému dni zůstatek na účtu nebo hodnotu účtu přesahující částku odpovídající 250 000 USD, a dříve existující účet entity, který k rozhodnému dni nepřesahuje uvedenou částku,</u></p>		Příloha (Příloha č. II, Oddíl V směrnice č. 2011/16/EU)	<p><b>NÁLEŽITÁ PÉČE V PŘÍPADĚ DŘÍVE EXISTUJÍCÍCH ÚČTŮ SUBJEKTŮ</b></p> <p>Následující postupy se uplatňují za účelem zjišťování oznamovaných účtů mezi dříve existujícími účty subjektů.</p> <p>A. Účty subjektů, které není nutné prověřovat, zjišťovat ani oznamovat. Pokud si oznamující finanční instituce nezvolí jinak buď s ohledem na všechny dříve existující účty subjektů, nebo samostatně s ohledem na jakoukoli jasně zjištěnou skupinu takových účtů, dříve existující účet subjektu s úhrnným zůstatkem nebo hodnotou, které ke dni 31. prosince 2015 nepřevyšují částku denominovanou v domácí měně každého členského státu, jež odpovídá 250 000 USD, není nutné prověřovat, zjišťovat ani oznamovat jako oznamovaný účet, dokud úhrnný zůstatek nebo hodnota účtu nepřesáhne uvedenou částku k poslednímu dni jakéhokoli následujícího kalendářního roku.</p> <p>B. Účty subjektů, které je nutné prověřovat. Dříve existující účet subjektu, který má ke dni 31. prosince 2015 zůstatek na účtu nebo hodnotu účtu přesahující částku denominovanou v domácí měně každého členského státu, jež odpovídá 250 000 USD, a dříve existující účet subjektu, který ke dni 31. prosince 2015 nepřesahuje uvedenou částku,</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>ale jeho úhrnný zůstatek nebo hodnota účtu tuto částku přesáhne k poslednímu dni jakéhokoli následujícího kalendářního roku, musí být prověřeny v souladu s postupy stanovenými v článku D.</u></p> <p><u>C. Účty entit, které je nutné oznamovat. U dříve existujících účtů entit podle článku B platí, že jen s účty drženými jedním nebo několika entitami, jež jsou oznamovanými osobami, nebo drženými pasivními nefinančními entitami s jednou nebo několika ovládajícími osobami, která nebo které jsou oznamovanou osobou nebo oznamovanými osobami, se nakládá jako s oznamovanými účty.</u></p> <p><u>D. Postupy prověřování k vyhledání účtů entit, které je nutné oznamovat. U dříve existujících účtů entit podle článku B musí oznamující česká finanční instituce uplatňovat níže uvedené postupy prověřování k určení, zda je účet držen jednou nebo několika oznamovanými osobami či pasivními nefinančními entitami s jednou nebo několika ovládajícími osobami, které jsou oznamovanými osobami:</u></p> <p><u>1. Určení, zda je entita oznamovanou osobou.</u></p> <p><u>a) Prověřování informací uchovávaných pro regulatorní účely nebo pro účely vztahů se zákazníky (včetně informací shromážděných podle postupů AML/KYC) k určení, zda z informací vyplývá, že majitel účtu je</u></p>			<p>ale jeho úhrnný zůstatek nebo hodnota účtu tuto částku přesáhne k poslednímu dni jakéhokoli následujícího kalendářního roku, musí být prověřeny v souladu s postupy stanovenými v pododdílu D.</p> <p>C. Účty subjektů, které je nutné oznamovat. U dříve existujících účtů subjektů podle pododdílu B platí, že jen s účty drženými jedním nebo několika subjekty, jež jsou oznamovanými osobami, nebo drženými pasivními nefinančními subjekty s jednou nebo několika ovládajícími osobami, která nebo které jsou oznamovanou osobou nebo oznamovanými osobami, se nakládá jako s oznamovanými účty.</p> <p>D. Postupy prověřování ke zjištění účtů subjektů, které je nutné oznamovat. U dříve existujících účtů subjektů podle pododdílu B musí oznamující finanční instituce uplatňovat níže uvedené postupy prověřování k určení, zda je účet držen jednou nebo několika oznamovanými osobami či pasivními nefinančními subjekty s jednou nebo několika ovládajícími osobami, které jsou oznamovanými osobami:</p> <p>1. Určení, zda je subjekt oznamovanou osobou.</p> <p>a) Prověřování informací uchovávaných pro regulatorní účely nebo pro účely vztahů se zákazníky (včetně informací shromážděných podle postupů AML/KYC) k určení, zda z informací vyplývá, že majitel účtu je rezidentem členského státu. Informace, z nichž vyplývá, že majitel účtu je rezidentem členského státu, zahrnují pro tento účel místo založení nebo zřízení subjektu nebo adresu v členském státě.</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>rezidentem zúčastněného státu. Informace, z nichž vyplývá, že majitel účtu je rezidentem zúčastněného státu, zahrnují pro tento účel místo založení nebo zřízení entity nebo adresu v zúčastněném státě.</u></p> <p><u>b) Jestliže z informací vyplývá, že majitel účtu je rezidentem zúčastněného státu, oznamující česká finanční instituce musí s tímto účtem nakládat jako s oznamovaným účtem, pokud od majitele účtu nezíská čestné prohlášení nebo na základě informací, které má k dispozici, nebo na základě veřejně dostupných informací odůvodněně neurčí, že majitel účtu není oznamovanou osobou.</u></p> <p><u>2. Určení, zda je entita pasivní nefinanční entitou s jednou nebo několika ovládajícími osobami, která nebo které jsou oznamovanou osobou nebo oznamovanými osobami. U majitele dříve existujícího účtu entity (včetně entity, která je oznamovanou osobou) musí oznamující česká finanční instituce určit, zda je majitel účtu pasivní nefinanční entitou s jednou nebo několika ovládajícími osobami, která nebo které jsou oznamovanou osobou nebo oznamovanými osobami. Jestliže je kterákoli z ovládajících osob pasivní nefinanční entity osobou oznamovanou, s účtem musí být nakládáno jako s oznamovaným účtem. Při tomto určování musí oznamující česká finanční instituce postupovat podle pokynů uvedených v písmenech a) až c) v pořadí, které je za daných okolností nejvhodnější.</u></p>			<p>b) Jestliže z informací vyplývá, že majitel účtu je rezidentem členského státu, oznamující finanční instituce musí s tímto účtem nakládat jako s oznamovaným účtem, pokud od majitele účtu nezíská čestné prohlášení nebo na základě informací, které má k dispozici, nebo na základě veřejně dostupných informací odůvodněně neurčí, že majitel účtu není oznamovanou osobou.</p> <p>2. Určení, zda je subjekt pasivním nefinančním subjektem s jednou nebo několika ovládajícími osobami, která nebo které jsou oznamovanou osobou nebo oznamovanými osobami. U majitele dříve existujícího účtu subjektu (včetně subjektu, který je oznamovanou osobou) musí oznamující finanční instituce určit, zda je majitel účtu pasivním nefinančním subjektem s jednou nebo několika ovládajícími osobami, která nebo které jsou oznamovanou osobou nebo oznamovanými osobami. Jestliže je kterákoli z ovládajících osob pasivního nefinančního subjektu osobou oznamovanou, s účtem musí být nakládáno jako s oznamovaným účtem. Při tomto určování musí oznamující finanční instituce postupovat podle pokynů uvedených v písmenech a) až c) v pořadí, které je za daných okolností nejvhodnější.</p>	



Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p>a) <u>Určení, zda je majitel účtu pasivní nefinanční entitou. Pro účely určení, zda je majitel účtu pasivní nefinanční entitou, musí oznamující česká finanční instituce od majitele účtu získat čestné prohlášení, aby určila jeho status, pokud na základě informací, které má k dispozici, nebo na základě veřejně dostupných informací nemůže odůvodněně určit, že majitel účtu je aktivní nefinanční entitou nebo finanční institucí jinou než investiční entitou podle článku A bodu 4 písm. b) přílohy č. 1 k tomuto zákonu, která není finanční institucí zúčastněného státu.</u></p> <p>b) <u>Určení ovládajících osob majitele účtu. Pro účely určení ovládajících osob majitele účtu může oznamující česká finanční instituce využít informace shromážděné a uchovávané podle postupů AML/KYC.</u></p> <p>c) <u>Určení, zda je ovládající osoba pasivní nefinanční entity oznamovanou osobou. Pro účely určení, zda je ovládající osoba pasivní nefinanční entity oznamovanou osobou, může oznamující česká finanční instituce využít:</u></p> <p style="padding-left: 20px;">i) <u>informace shromážděné a uchovávané podle postupů AML/KYC v případě dříve existujícího účtu entity drženého jednou nebo několika nefinančními entitami s úhrnným zůstatkem nebo hodnotou účtu, které nepřesahují částku odpovídající 1 000 000 USD nebo</u></p> <p style="padding-left: 20px;">ii) <u>čestné prohlášení majitele účtu nebo</u></p>			<p>a) Určení, zda je majitel účtu pasivním nefinančním subjektem. Pro účely určení, zda je majitel účtu pasivním nefinančním subjektem, musí oznamující finanční instituce od majitele účtu získat čestné prohlášení, aby zjistila jeho status, pokud na základě informací, které má k dispozici, nebo na základě veřejně dostupných informací nemůže odůvodněně určit, že majitel účtu je aktivním nefinančním subjektem nebo finanční institucí jinou než investiční subjekt podle oddílu VIII pododdílu A bodu 6 písm. b), která není finanční institucí zúčastněné jurisdikce.</p> <p>b) Určení ovládajících osob majitele účtu. Pro účely určení ovládajících osob majitele účtu může oznamující finanční instituce využít informace shromážděné a uchovávané podle postupů AML/KYC.</p> <p>c) Určení, zda je ovládající osoba pasivního nefinančního subjektu oznamovanou osobou. Pro účely určení, zda je ovládající osoba pasivního nefinančního subjektu oznamovanou osobou, může oznamující finanční instituce využít:</p> <p style="padding-left: 20px;">i) informace shromážděné a uchovávané podle postupů AML/KYC v případě dříve existujícího účtu subjektu drženého jedním nebo několika nefinančními subjekty s úhrnným zůstatkem nebo hodnotou účtu, které nepřesahují částku denominovanou v domácí měně každého členského státu, jež odpovídá 1 000 000 USD; nebo</p> <p style="padding-left: 20px;">ii) čestné prohlášení majitele účtu nebo této ovládající osoby o členském státě/členských státech či jiné jurisdikci/jurisdikcích, v nichž je ovládající osoba rezidentem pro daňové účely.</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p>této ovládající osoby o jiné jurisdikci, v nichž je ovládající osoba rezidentem pro daňové účely.</p> <p><u>E. Doba prověřování a další postupy platné pro dříve existující účty entit</u></p> <p><u>1. Prověřování dříve existujících účtů entit s úhrnným zůstatkem nebo hodnotou účtu, které k rozhodnému dni převyšují částku odpovídající 250 000 USD, musí být dokončeno do 2 let od rozhodného dne.</u></p> <p><u>2. Prověřování dříve existujících účtů entit s úhrnným zůstatkem nebo hodnotou účtu, které k rozhodnému dni nepřevyšují částku odpovídající 250 000 USD, ale tuto částku přesáhnou ke dni 31. prosince jakéhokoli následujícího roku, musí být dokončeno do konce kalendářního roku následujícího po roce, v němž úhrnný zůstatek nebo hodnota účtu uvedenou částku přesáhly.</u></p> <p><u>3. Jestliže u dříve existujícího účtu entity dojde ke změně okolností, z nichž se oznamující česká finanční instituce dozví nebo má důvod předpokládat, že čestné prohlášení nebo jiná dokumentace související s účtem jsou nesprávné nebo nespolehlivé, oznamující česká finanční instituce musí podle postupů uvedených v článku D určit, zda jde o oznamovaný účet.</u></p>			<p>E. Doba prověřování a další postupy platné pro dříve existující účty subjektů</p> <p>1. Prověřování dříve existujících účtů subjektů s úhrnným zůstatkem nebo hodnotou účtu, které ke dni 31. prosince 2015 převyšují částku denominovanou v domácí měně každého členského státu, jež odpovídá 250 000 USD, musí být dokončeno do 31. prosince 2017.</p> <p>2. Prověřování dříve existujících účtů subjektů s úhrnným zůstatkem nebo hodnotou účtu, které ke dni 31. prosince 2015 nepřevyšují částku denominovanou v domácí měně každého členského státu, jež odpovídá 250 000 USD, ale tuto částku přesáhnou ke dni 31. prosince jakéhokoli následujícího roku, musí být dokončeno do konce kalendářního roku následujícího po roce, v němž úhrnný zůstatek nebo hodnota účtu uvedenou částku přesáhly.</p> <p>3. Jestliže u dříve existujícího účtu subjektu 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 uvedených v pododdílu D.</p>	
	<p><u>Oddíl VI</u></p> <p><b><u>Náležitá péče v případě nových účtů entit</u></b></p> <p>Následující postupy se uplatňují za účelem</p>		Příloha (Příloha č. II, Oddíl VI směrnice č.	<p><b>NÁLEŽITÁ PÉČE V PŘÍPADĚ NOVÝCH ÚČTŮ SUBJEKTŮ</b></p> <p>Následující postupy se uplatňují za účelem zjišťování oznamovaných účtů mezi novými účty subjektů.</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>vyhledání oznamovaných účtů mezi novými účty entit.</u></p> <p><u>Postupy prověřování k vyhledání účtů entit, které je nutné oznamovat. U nových účtů entit musí oznamující česká finanční instituce uplatňovat níže uvedené postupy prověřování k určení, zda je účet držen jednou nebo několika oznamovanými osobami či pasivními nefinančními entitami s jednou nebo několika ovládajícími osobami, která nebo které jsou oznamovanou osobou nebo oznamovanými osobami:</u></p> <p><u>1. _____ Určení, zda je entita oznamovanou osobou.</u></p> <p><u>a) _____ V tomto případě je třeba získat čestné prohlášení, které může být součástí dokumentace k založení účtu a které oznamující české finanční instituci umožní určit, kde je majitel účtu rezidentem pro daňové účely, a potvrdit dostatečnost tohoto čestného prohlášení na základě informací získaných oznamující českou finanční institucí v souvislosti se založením účtu, a to včetně jakékoli dokumentace shromážděné podle postupů AML/KYC. Jestliže entita v čestném prohlášení uvede, že není rezidentem pro daňové účely, může vzít oznamující česká finanční instituce v potaz adresu hlavního sídla entity a podle ní určit, kde je majitel účtu rezidentem.</u></p>		2011/16/EU)	<p>Postupy prověřování ke zjištění účtů subjektů, které je nutné oznamovat. U nových účtů subjektů musí oznamující finanční instituce uplatňovat níže uvedené postupy prověřování k určení, zda je účet držen jednou nebo několika oznamovanými osobami či pasivními nefinančními subjekty s jednou nebo několika ovládajícími osobami, která nebo které jsou oznamovanou osobou nebo oznamovanými osobami:</p> <p>1. Určení, zda je subjekt oznamovanou osobou.</p> <p>a) V tomto případě je třeba získat čestné prohlášení, které může být součástí dokumentace k založení účtu a které oznamující finanční instituci umožní určit, 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, a to včetně jakékoli dokumentace shromážděné podle postupů AML/KYC. Jestliže subjekt v čestném prohlášení uvede, že není rezidentem pro daňové účely, může vzít oznamující finanční instituce v potaz adresu hlavního sídla subjektu a podle ní určit, kde je majitel účtu rezidentem.</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p>b) <u>Jestliže z čestného prohlášení vyplývá, že majitel účtu je rezidentem zúčastněného státu, oznamující česká finanční instituce musí s tímto účtem nakládat jako s oznamovaným účtem, pokud na základě informací, které má k dispozici, nebo na základě veřejně dostupných informací odůvodněně neurčí, že majitel účtu není ve vztahu k danému zúčastněnému státu oznamovanou osobou.</u></p> <p>2. <u>Určení, zda je entita pasivní nefinanční entitou s jednou nebo několika ovládajícími osobami, která nebo které jsou oznamovanou osobou nebo oznamovanými osobami. U majitele nového účtu entity, včetně entity, která je oznamovanou osobou, musí oznamující česká finanční instituce určit, zda je majitel účtu pasivní nefinanční entitou s jednou nebo několika ovládajícími osobami, která nebo které jsou oznamovanou osobou nebo oznamovanými osobami. Jestliže je kterákoli z ovládajících osob pasivní nefinanční entity osobou oznamovanou, s účtem musí být nakládáno jako s oznamovaným účtem. Při tomto určování musí oznamující česká finanční instituce postupovat podle pokynů uvedených v písmenech a) až c) v pořadí, které je za daných okolností nejvhodnější.</u></p> <p>a) <u>Určení, zda je majitel účtu pasivní nefinanční entitou. Pro účely určení, zda je majitel účtu pasivní nefinanční entitou, musí oznamující česká finanční instituce využít čestné prohlášení od majitele účtu, aby určila,</u></p>			<p>b) Jestliže z čestného prohlášení vyplývá, že majitel účtu je rezidentem členského státu, oznamující finanční instituce musí s tímto účtem nakládat jako s oznamovaným účtem, pokud na základě informací, které má k dispozici, nebo na základě veřejně dostupných informací odůvodněně neurčí, že majitel účtu není ve vztahu k danému členskému státu oznamovanou osobou.</p> <p>2. Určení, zda je subjekt pasivním nefinančním subjektem s jednou nebo několika ovládajícími osobami, která nebo které jsou oznamovanou osobou nebo oznamovanými osobami. U majitele nového účtu subjektu (včetně subjektu, který je oznamovanou osobou) musí oznamující finanční instituce určit, zda je majitel účtu pasivním nefinančním subjektem s jednou nebo několika ovládajícími osobami, která nebo které jsou oznamovanou osobou nebo oznamovanými osobami. Jestliže je kterákoli z ovládajících osob pasivního nefinančního subjektu osobou oznamovanou, s účtem musí být nakládáno jako s oznamovaným účtem. Při tomto určování musí oznamující finanční instituce postupovat podle pokynů uvedených v písmenech a) až c) v pořadí, které je za daných okolností nejvhodnější.</p> <p>a) Určení, zda je majitel účtu pasivním nefinančním subjektem. Pro účely určení, zda je majitel účtu pasivním nefinančním subjektem, musí oznamující finanční instituce využít čestné prohlášení od majitele účtu, aby zjistila jeho status, pokud na základě informací, které má k dispozici,</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>zda se jedná o pasivní nefinanční entitu, pokud na základě informací, které má k dispozici, nebo na základě veřejně dostupných informací nemůže odůvodněně určit, že majitel účtu je aktivní nefinanční entitou nebo finanční institucí jinou než investiční entitou podle článku A bodu 4 písm. b) přílohy č. 1 k tomuto zákonu, která není finanční institucí zúčastněného státu.</u></p> <p>b) <u>Určení ovládajících osob majitele účtu. Pro účely určení ovládajících osob majitele účtu může oznamující česká finanční instituce využít informace shromážděné a uchovávané podle postupů AML/KYC.</u></p> <p>c) <u>Určení, zda je ovládající osoba pasivní nefinanční entity oznamovanou osobou. Pro účely určení, zda je ovládající osoba pasivní nefinanční entity oznamovanou osobou, může oznamující česká finanční instituce využít pouze čestné prohlášení majitele účtu nebo této ovládající osoby.</u></p>			<p>nebo na základě veřejně dostupných informací nemůže odůvodněně určit, že majitel účtu je aktivním nefinančním subjektem nebo finanční institucí jinou než investiční subjekt podle oddílu VIII pododdílu A bodu 6 písm. b), která není finanční institucí zúčastněné jurisdikce.</p> <p>b) Určení ovládajících osob majitele účtu. Pro účely určení ovládajících osob majitele účtu může oznamující finanční instituce využít informace shromážděné a uchovávané podle postupů AML/KYC.</p> <p>c) Určení, zda je ovládající osoba pasivního nefinančního subjektu oznamovanou osobou. Pro účely určení, zda je ovládající osoba pasivního nefinančního subjektu oznamovanou osobou, může oznamující finanční instituce využít čestné prohlášení majitele účtu nebo této ovládající osoby.</p>	
	<p><b>Oddíl VII</b></p> <p><b><u>Zvláštní pravidla náležitě péče</u></b></p> <p><u>Při uplatňování postupů náležitě péče uvedených výše platí následující doplňující pravidla:</u></p> <p><u>A. Spoléhání se na čestné prohlášení a listinné důkazy. Oznamující česká finanční instituce nesmí spoléhat na čestné prohlášení nebo listinné důkazy, jestliže je jí známo nebo má důvod předpokládat, že čestné prohlášení</u></p>		<p>Příloha (Příloha č. II, Oddíl VII, směrnice č. 2011/16/EU)</p>	<p><b>ZVLÁŠTNÍ PRAVIDLA NÁLEŽITÉ PÉČE</b></p> <p>Při uplatňování postupů náležitě péče uvedených výše platí následující doplňující pravidla:</p> <p>A. Spoléhání se na čestné prohlášení a listinné důkazy. Oznamující finanční instituce nesmí spoléhat na čestné prohlášení nebo listinné důkazy, jestliže je jí známo nebo má důvod předpokládat, že čestné prohlášení nebo listinné důkazy jsou nesprávné nebo nespolehlivé.</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p>nebo listinné důkazy jsou nesprávné nebo nespolehlivé.</p> <p><u>B. Alternativní postupy pro finanční účty oprávněných fyzických osob v případě pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou nebo smlouvy o pojištění důchodu a pro skupinovou pojistnou smlouvu s kapitálovou hodnotou nebo skupinovou smlouvu o pojištění důchodu. Oznamující česká 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 česká finanční instituce aktuální znalost nebo důvod předpokládat, že oprávněná osoba je oznamovanou osobou. Oznamující česká 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 českou finanční institucí a spojené s touto oprávněnou osobou obsahují indicie uvedené v oddílu III článku B. Jestliže oznamující česká finanční instituce má aktuální znalost nebo důvod předpokládat, že oprávněná osoba je oznamovanou osobou, oznamující česká finanční instituce se musí držet postupů uvedených v oddílu III článku B.</u></p>			<p>B. Alternativní postupy pro finanční účty oprávněných fyzických osob v případě pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou nebo smlouvy o pojištění důchodu a pro skupinovou pojistnou smlouvu s kapitálovou hodnotou nebo skupinovou smlouvu 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 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 uvedené v oddílu III pododdílu B. 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 oddílu III pododdílu B. S finančním účtem, který je členským podílem na skupinové pojistné smlouvě s kapitálovou hodnotou nebo skupinové smlouvě o pojištění důchodu, může oznamující finanční instituce nakládat jako s finančním účtem, který není oznamovaným účtem, až do dne splatnosti částky zaměstnanci/držitelé certifikátu nebo oprávněné osobě, jestliže finanční účet, který je členským podílem na skupinové pojistné smlouvě s kapitálovou hodnotou nebo</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>S finančním účtem, který je členským podílem na skupinové pojistné smlouvě s kapitálovou hodnotou nebo skupinové smlouvě o pojištění důchodu, může oznamující česká finanční instituce nakládat jako s finančním účtem, který není oznamovaným účtem, až do dne splatnosti částky zaměstnanci/držitelé certifikátu nebo oprávněné osobě, jestliže finanční účet, který je členským podílem na skupinové pojistné smlouvě s kapitálovou hodnotou nebo skupinové smlouvě o pojištění důchodu, splňuje tyto požadavky:</u></p> <p><u>i) 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,</u></p> <p><u>ii) 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</u></p> <p><u>iii) úhrnná částka splatná kterémukoli zaměstnanci/držiteli certifikátu nebo oprávněné osobě nepřevyšuje částku odpovídající 1 000 000 USD.</u></p> <p><u>Pojmem „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,</u></p>			<p>skupinové smlouvě o pojištění důchodu, splňuje tyto požadavky:</p> <p>i) 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;</p> <p>ii) 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</p> <p>iii) úhrnná částka splatná kterémukoli zaměstnanci/držiteli certifikátu nebo oprávněné osobě nepřevyšuje částku denominovanou v domácí měně každého členského státu, jež odpovídá 1 000 000 USD.</p> <p>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</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>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.</u></p> <p><u>Pojmem „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.</u></p> <p><u>C. Pravidla pro slučování zůstatků na účtu a převod měny</u></p> <p><u>1. Slučování účtů fyzických osob. Pro účely stanovení úhrnného zůstatku nebo hodnoty finančních účtů držených fyzickou osobou je oznamující česká finanční instituce povinna sloučit všechny finanční účty vedené u oznamující české finanční instituce nebo u propojené entity, avšak jen v míře, v jaké informační systémy oznamující české 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, uvedených v tomto bodě, je každému majiteli společně drženého finančního účtu přiřazen celý zůstatek nebo</u></p>			<p>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.</p> <p>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.</p> <p>C. Pravidla pro slučování zůstatků na účtu a převod měny</p> <p>1. Slučování účtů fyzických osob. Pro účely stanovení úhrnného zůstatku nebo hodnoty finančních účtů držených fyzickou osobou je oznamující finanční instituce povinna sloučit všechny finanční účty vedené u oznamující finanční instituce nebo u propojeného subjektu, 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, uvedených v tomto bodě, je každému majiteli společně drženého finančního účtu přiřazen celý zůstatek nebo hodnota společně drženého finančního účtu.</p>	



Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p><u>hodnota společně drženého finančního účtu.</u></p> <p><u>2. Slučování účtů entit. Pro účely stanovení úhrnného zůstatku nebo hodnoty finančních účtů držených entitou je oznamující česká finanční instituce povinna vzít v úvahu všechny finanční účty vedené u oznamující české finanční instituce nebo u propojené entity, avšak jen v míře, v jaké informační systémy oznamující české 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, uvedených v tomto bodě, je každému majiteli společně drženého finančního účtu přiřazen celý zůstatek nebo hodnota společně drženého finančního účtu.</u></p> <p><u>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 toho, zda je finanční účet účtem s vysokou hodnotou, platí, že v případě jakéhokoli finančního 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 česká finanční instituce rovněž povinna všechny tyto účty sloučit.</u></p> <p><u>4. Převod uvedených částek do jiné měny. Všechny částky denominované v</u></p>			<p>2. Slučování účtů subjektů. Pro účely stanovení úhrnného zůstatku nebo hodnoty finančních účtů držených subjektem je oznamující finanční instituce povinna vzít v úvahu všechny finanční účty vedené u oznamující finanční instituce nebo u propojeného subjektu, 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, uvedených v tomto bodě, je každému majiteli společně drženého finančního účtu přiřazen celý zůstatek nebo hodnota společně drženého finančního účtu.</p> <p>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 toho, zda je finanční účet účtem s vysokou hodnotou, platí, že v případě jakéhokoli finančního 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.</p> <p>4. Převod uvedených částek do jiné měny. Všechny částky denominované v domácí měně každého členského státu je třeba chápat i jako ekvivalentní částky v jiných</p>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<u>amerických dolarech je třeba chápat i jako ekvivalentní částky v jiných měnách přepočtené kurzem vyhlášeným Českou národní bankou pro příslušný den.“</u>			měnách přepočtené v souladu s vnitrostátním právem.	
Část druhá čl. III, bod 2	V § 19 se na konci odstavce 2 tečka nahrazuje čárkou a doplňuje se písmeno c), které zní:  „c) <u>podíly na zisku, pokud má dceřiná společnost možnost snížit o ně základ daně.“</u>	32011L0096  32014L0086	Čl. 4 odst. 1  Čl. 1 odst. 1	Obdrží-li mateřská společnost nebo její stálá provozovna z důvodu svého podílu na dceřiné společnosti zisky rozdělené jinak než při likvidaci dceřiné společnosti, členský stát mateřské společnosti a členský stát její stálé provozovny: a) upustí od zdanění těchto zisků, pokud tyto zisky nejsou odečitatelné dceřinou společností, a zdaní tyto zisky, pokud jsou tyto zisky odečitatelné dceřinou společností, nebo	nahrazení dosavadního znění písmena a) v čl. 4 odst. 1 směrnice 2011/96/EU
-	Z hlediska implementace do českého právního řádu není zapotřebí obecné pravidlo proti zneužívání do zákona o daních z příjmů explicitně normovat. V České republice existuje toto pravidlo jako obecný právní princip, který je sice nepsaným právem, ale který je využíván a rovněž podložen odbornou literaturou (např.: Knapp, V.: Teorie práva. C. H. Beck, Praha, 1995, s. 184-185) a judikaturou nejvyšších soudů České republiky. Naopak, pokud by došlo k explicitnímu normování tohoto pravidla pouze pro některá ustanovení v právním předpise, mohlo by dojít z hlediska logické interpretace na základě argumentu a contrario (důkaz opaku) k závěru, že v ostatních případech princip zneužití práva neplatí (nebo je tato zásada v ostatních případech oslabená).	32015L0121	Čl. 1	2. Členské státy nepřiznají výhody vyplývající z této směrnice operaci nebo sledu operací, které s přihlédnutím ke všem příslušným skutečnostem a okolnostem nejsou skutečné, neboť hlavním důvodem nebo jedním z hlavních důvodů jejich uskutečnění bylo získání daňové výhody, která maří předmět nebo účel této směrnice. Operace se může skládat z více kroků nebo částí. 3. Pro účely odstavce 2 se operace nebo sled operací nepovažují za skutečné do té míry, v jaké nebyly uskutečněny z platných hospodářských důvodů, které odrážejí ekonomickou realitu. 4. Tato směrnice nevylučuje použití vnitrostátních nebo na mezinárodní dohodě založených předpisů nezbytných k zabránění daňovým únikům, daňovým podvodům a zneužívání daňových předpisů.	nahrazení dosavadního znění odstavce 2 v článku 1 směrnice 2011/96/EU

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	<p>Výčet následujících daňových oblastí, kde byl zákaz zneužití práva uplatněn, s uvedením příslušných rozsudků:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- v oblasti zákona o daních z příjmů zejména při uplatňování výdajů vynaložených za účelem dosažení, zajištění a udržení příjmů, kdy za tyto výdaje nelze uznat výdaje vykázané na činnost, jež nemá samostatný ekonomický či jiný racionální účel a jejímž jediným účelem je získání daňového zvýhodnění v rozporu s cílem sledovaným zákonem, např.</li> <li>1. úvěr mezi spojenými osobami jako součást uměle vytvořené situace tak, aby bylo získáno daňové zvýhodnění u českých společností prostřednictvím uplatnění úroků jako daňově uznatelného výdaje - rozsudek krajského soudu 10Af 565/2012 – 195</li> <li>2. jednání s cílem zahrnout hodnotu pořízeného majetku v co nejkratší době do daňově uznatelných výdajů skrze finanční leasing a následný zpětný převod majetku na leasingovou společnost prostřednictvím zpětného finančního leasingu - rozsudek NSS 1 Afs 35/2007 – 108,</li> <li>- v oblasti zákona o daních z příjmů též otázka zdanění podílů na zisku, např. přistoupení zahraničního společníka těsně před vstupem společnosti do likvidace za účelem snížit si zdanění vyplaceného podílu na zisku – rozsudek NSS č. j. 5 Afs 42/2005 - 102</li> <li>- v dani z přidané hodnoty, kdy za zneužití práva mohou být považovány neobvyklé</li> </ul>				

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
	transakce za účelem získání odpočtu daně z přidané hodnoty, např. rozsudek NSS 4 Afs 219/2014 – 31, rozsudek SE EU ze dne 6. 7. 2006, ve spojených věcech C-439/04 a C-440/04, Kittel a Recolta, Rozsudek Soudního dvora Evropské unie ze dne 21. 7. 2012, ve spojených věcech C-80/11 a C-142/11, Mahagében a Péter Dávid.				
Část druhá, čl. III, bod 9	V § 38j odst. 2 se na konci textu písmene e) doplňují slova „a u poplatníka, který je daňovým nerezidentem, den ukončení zaměstnání v České republice“.	32014R1353	Příloha V	Elektronické formáty k povinné automatické výměně informací podle článku 8 směrnice 2011/16/EU jsou v souladu s touto stromovou strukturou a obsahují níže uvedené položky (1): b) Pokud jde o obsah informací o příjmech ze zaměstnání nebo odměnách ředitelů: <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <ul style="list-style-type: none"> <li>- „ID ŽÁDOSTI“ (APPLICATION ID) uvádějící povahu sdělované informace,</li> <li>- „DAŇOVÉ OBDOBÍ“ (TAX YEAR) a</li> <li>- Jednu či více komponent obsahujících: <ul style="list-style-type: none"> <li>-- Jednoho či více „PŘÍJEMCŮ“ (RECIPIENTS) poskytující údaje o každém příjemci a obsahující: <ul style="list-style-type: none"> <li>--- Jednoho či více „PLÁTCŮ“ (PAYERS) poskytující údaje o každém plátcí a obsahující: <ul style="list-style-type: none"> <li>---- Jeden či více „VZTAHŮ“ (RELATIONSHIPS) poskytující údaje o povaze každého vztahu mezi příjemcem a plátcem a obsahující: <ul style="list-style-type: none"> <li>----- Jedno či více „PRACOVNÍCH MÍST“ (WORKPLACE), na němž ke vztahu dochází a</li> <li>----- Jeden či více „PŘÍJMŮ“ (INCOMES) poskytující údaje o každém příjmu nebo odměně, k nimž dojde v rámci vztahu, a obsahující:</li> <li>----- POČET“ (QUANTITY) dnů strávených či odpracovaných příjemcem;</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>-- a/nebo jedno či více „ZRUŠENÍ PLATNOSTI PŘÍJEMCE“ (RECIPIENT INVALIDATIONS) v případě opravy nebo zrušení dříve sdělených informací.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul> </div>	

Navrhovaný právní předpis ČR		Odpovídající předpis EU			
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod, apod.)	Obsah	Poznámka
Část druhá, čl. III, bod 10	V § 38j odst. 2 se na konci textu písmene f) doplňují slova „ <u>a odděleně se uvedou údaje o odměně člena orgánu právnické osoby a sražené dani z této odměny, jedná-li se o poplatníka, který je daňovým nerezidentem</u> “.	32011L0016	Čl. 8 odst. 1 písm. b)	1. Příslušný orgán každého členského státu sdělí automatickou výměnou příslušnému orgánu kteréhokoli jiného členského státu dostupné informace týkající se daňových období od 1. ledna 2014 a osob, které jsou rezidenty tohoto jiného členského státu, u níže uvedených konkrétních kategorií příjmu a majetku, jak jsou chápány podle vnitrostátních právních předpisů členského státu, který tyto informace sděluje: b) odměny ředitelů.	
Část druhá, Čl. IV přechodné ustanovení	Přechodné ustanovení <u>Pro daňové povinnosti u daní z příjmů za zdaňovací období přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona a za zdaňovací období, které započalo přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, jakož i práva a povinnosti s nimi související, se použije zákon č. 586/1992 Sb., ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona.</u>	52015PC0129	Čl. 1 odst. 1 písm. a) a b)	Směrnice 2003/48/ES se zrušuje s účinkem od 1. ledna 2016. I nadále se však použijí tyto povinnosti podle směrnice 2003/48/ES, ve znění směrnice 2006/98/ES7: a) povinnosti členských států a hospodářských subjektů usazených v těchto členských státech podle čl. 4 odst. 2 druhého pododstavce směrnice 2003/48/ES se nadále uplatňují do 5. října 2016 nebo dokud uvedené povinnosti nebudou splněny; b) povinnosti platebních zprostředkovatelů podle článku 8 a členských států platebních zprostředkovatelů podle článku 9 se nadále uplatňují do 5. října 2016 nebo dokud uvedené povinnosti nebudou splněny;	
Část čtvrtá článek VII	ÚČINNOST Čl. VII <u>Tento zákon nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2016.</u>	320014L0107	Čl. 2 odst. 1 třetí věta	...Použijí tyto předpisy ode dne 1. ledna 2016. ...	

Celex. Číslo	Název předpisu
32014L0107	Směrnice Rady 2014/107/EU ze dne 9. prosince 2014, kterou se mění směrnice 2011/16/EU, pokud jde o povinnou automatickou výměnu informací v oblasti daní
32011L0096	Směrnice Rady 2011/96/EU ze dne 30. listopadu 2011 o společném systému zdanění mateřských a dceřiných společností z různých členských států (přepracované znění)
32014L0086	Směrnice Rady 2014/86/EU ze dne 8. července 2014, kterou se mění směrnice 2011/96/EU o společném systému zdanění mateřských a dceřiných společností z různých členských států
32015L0121	Směrnice Rady (EU) 2015/121 ze dne 27. ledna 2015, kterou se mění směrnice 2011/96/EU o společném systému zdanění mateřských a dceřiných společností z různých členských států
32014R1353	Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1353/2014 ze dne 15. prosince 2014, kterým se mění prováděcí nařízení (EU) č. 1156/2012, kterým se stanoví prováděcí pravidla k některým ustanovením směrnice Rady 2011/16/EU o správní spolupráci v oblasti daní
32011L0016	Směrnice Rady 2011/16/EU ze dne 15. února 2011, o správní spolupráci v oblasti daní a o zrušení směrnice 77/799/EHS
52015PC0129	Návrh směrnice Rady, kterou se zrušuje směrnice Rady 2003/48/EHS