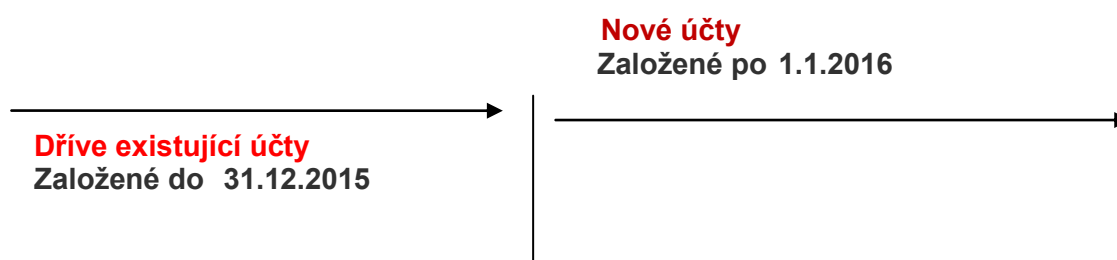
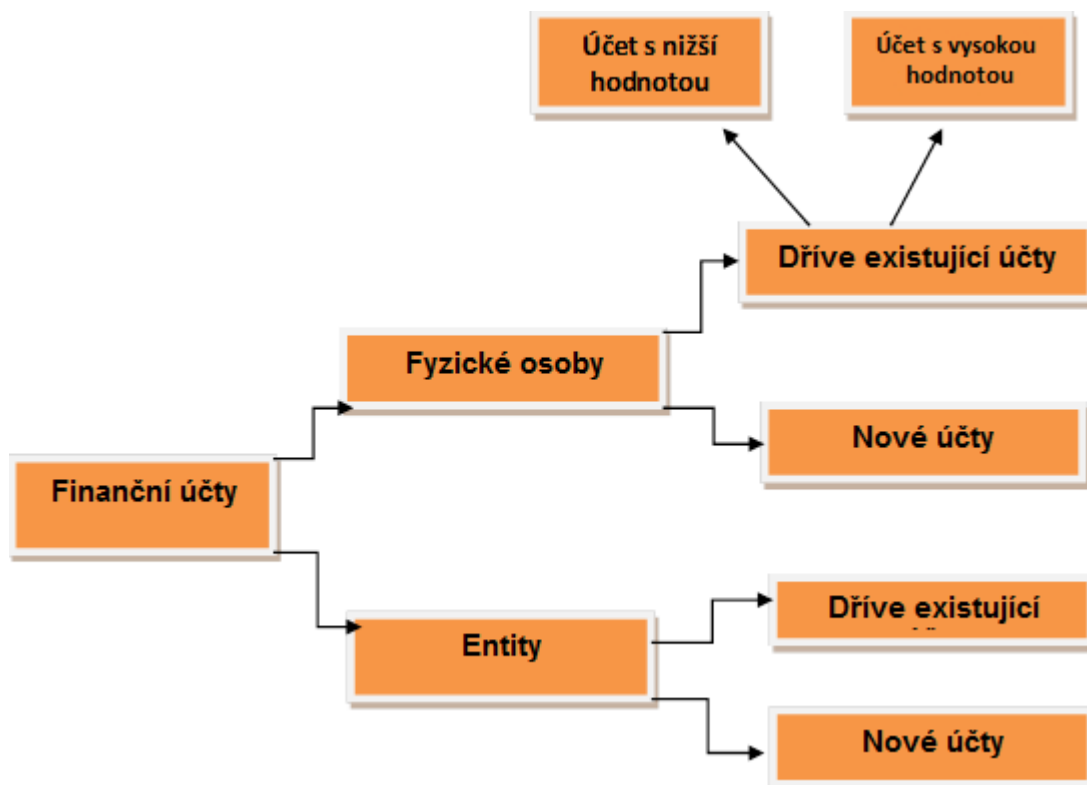


Prověřování účtů (Due Diligence Procedure)

- Účelem postupů náležitě péče (Due Diligence Procedure nebo též „DDP“) je identifikovat oznamované účty z hlediska okamžiku založení účtu



- Due diligence postupy jsou odlišné pro jednotlivé typy účtů



Pozn: Oznamující česká finanční instituce může uplatnit postupy náležitě péče pro nové účty také na dříve existující účty a postupy náležitě péče pro účty s vysokou hodnotou na účty s nižší hodnotou. V takovém případě má oznamující česká finanční instituce povinnost získat k účtu čestné prohlášení (viz článek 5 - Čestné prohlášení). Volbu použití jiných postupů náležitě péče je finanční instituce povinna oznámit Specializovanému finančnímu úřadu (viz § 13g odst. 3 ZMSSD).

1. Majitel účtu

- Osoba, kterou finanční instituce, jež vede finanční účet, zaznamenává nebo označuje jako majitele finančního účtu.
- Osoba, kteřá není finanční institucí a která drží finanční účet pro jinou osobu nebo v její prospěch jakožto (zákonný) zástupce, opatrovník, schovatelský správce, zmocněnec, osoba s podpisovým právem, investiční poradce nebo zprostředkovatel není pro tyto účely považována za majitele účtu.
- 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.

➤ Příklady

Zákonný zástupce	Není majitelem účtu, jedná se o osobu, která spravuje finanční účet pro jinou osobu nebo v její prospěch
Opatrovník	Není majitelem účtu, jedná se o osobu, která spravuje finanční účet pro jinou osobu nebo v její prospěch
Exekutor, insolvenční správce	Zde může záležet na tom, kdo a za jakým účelem účet zakládá. Pokud se jedná o účet dlužníka, není exekutor resp. správce majitelem účtu. Pokud je účet založen exekutorem nebo správcem na jeho jméno, s rozhodnutím soudu (např. z důvodu exekuce nebo insolvenčního řízení), pak je majitelem účtu exekutor popř. insolvenční správce.

2. Zjišťovanými údaji o oznamovaném účtu jsou

- jméno nebo označení majitele účtu,
- datum a místo narození majitele účtu,
- adresa místa trvalého nebo jiného pobytu nebo adresa sídla majitele účtu,
- daňové identifikační číslo nebo jiné obdobné číslo majitele účtu používané pro daňové účely ve státě, kde je daňovým rezidentem, a kód tohoto státu.

Tyto údaje se zjišťují i u ovládající osoby právnické osoby nebo jednotky bez právní osobnosti, jejichž ovládající osoba je oznamovanou osobou (viz § 4 odst. 4 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále též „AML zákon“, a Směrnice 2015/849 (tzv. IV. AML směrnice).

3. Účty fyzických osob

3.1. Dříve existující účty fyzických osob (dále též „FO“)

3.1.1. Základní pravidla prověřování dříve existujících účtů FO

- Určení oznamovaných osob – posouzení daňové rezidence dle dostupných údajů,
- Účty s nižší hodnotou (≤ 1 mil USD),
- Účty s vysokou hodnotou,
- Informování klienta (oznamovaná osoba), že o něm budou shromažďovány a předávány údaje,
- Sledování změn okolností souvisejících s oznamovaným účtem,
- Agregáční pravidlo – speciální pravidlo použitelné pro zjištění účtů s vysokou hodnotou (sloučení hodnot nebo zůstatků účtů se stejným majitelem pro účely posouzení limitu, týká se i propojených entit),
- Agregace je požadována pouze v takovém rozsahu, jak je umožněno v systému FI – např. ve vazbě na DIČ.

3.1.2. Prověřování dříve existujících účtů FO

3.1.2.1. Účty s nižší hodnotou

– dříve existující účet fyzické osoby se zůstatkem nebo hodnotou, která k 31.12.2015 nepřevyšuje 1 000 000 USD

- **Adresa bydliště** („residence address test“)
Pokud má oznamující finanční instituce záznamy o aktuální adrese bydliště založené na listinném důkazu, může finanční instituce při určování, zda má daného majitele účtu-fyzickou osobu považovat za oznamovanou osobu, zacházet s tímto majitelem účtu jako s daňovým rezidentem jurisdikce, k níž se adresa vztahuje.

Listinné důkazy – zahrnují např. některý z uvedených dokumentů

- V případě fyzické osoby jakýkoli platný průkaz totožnosti vydaný oprávněným státním/veřejným orgánem, ve kterém je uvedeno jméno fyzické osoby a který se běžně používá pro účely zjišťování totožnosti.
 - Pokud majitel účtu v minulosti nepovolil finanční instituci pořízení kopie dokladu totožnosti, ale ta provedla výpis z předloženého dokladu, představuje tento záznam postačující informace pro naplnění podmínky ověření adresy bydliště na listinný důkaz.
 - Potvrzení o daňovém domicilu vydané oprávněným orgánem státu nebo jurisdikce, o nichž příjemce platby prohlašuje, že je jeho/jejím rezidentem.
 - Jiné listinné důkazy, jako např. písemná nájemní smlouva na dobu neurčitou, potvrzení o pobytu, atd.
- **Vyhledávání v elektronických záznamech** – pokud FI nevychází z informace o aktuální adrese bydliště majitele účtu – fyzické osoby založené na listinných důkazech – má povinnost prověřit, zda data s možností elektronického vyhledávání uchovávaná oznamující FI obsahují jakékoli níže uvedené indicie:
 - identifikace majitele účtu jako rezidenta oznamované jurisdikce,
 - aktuální adresa pro doručování nebo adresa bydliště včetně P.O.Box,
 - jedno nebo více telefonních čísel v oznamované jurisdikci,
 - trvalé příkazy (jiné než k depozitnímu účtu),

- aktuální plná moc, adresa osoby přebírající poštu nebo instrukce pro úschovu pošty v oznamované jurisdikci,
 - adresa osoby přebírající poštu nebo instrukce pro úschovu pošty v oznamované jurisdikci), jestliže oznamující finanční instituce neneviduje jinou adresu o majiteli účtu.
- Jestliže elektronickým vyhledáváním nejsou zjištěny žádné z indicií, nejsou nutná žádná další opatření, dokud u účtu nedojde ke změně okolností souvisejících s tímto účtem, které povedou k jedné nebo několika indiciím, nebo se účet stane účtem s vysokou hodnotou.
- V případě, že elektronickým vyhledáváním jsou zjištěny jakékoli z indicií nebo nastane změna okolností souvisejících s tímto účtem, které povedou k jedné nebo několika indiciím, pak musí oznamující finanční instituce s majitelem účtu zacházet jako s daňovým rezidentem každé oznamované jurisdikce, ve vztahu k níž je indicie identifikována.
- Pokud je elektronickým vyhledáváním zjištěna adresa osoby přebírající poštu nebo instrukce pro úschovu pošty, musí oznamující finanční instituce využít vyhledávání v listinných záznamech nebo od majitele účtu získat čestné prohlášení (viz bod 5. Čestné prohlášení). Jestliže nebude při vyhledávání v listinných důkazech nalezena patřičná indicie a ani pokus o získání čestného prohlášení nebude úspěšný, oznamující finanční instituce musí účet oznámit jako nezdokumentovaný.

3.1.2.2. Účty s vysokou hodnotou

– dříve existující účet fyzické osoby se zůstatkem nebo hodnotou převyšující 1 000 000 USD k 31.12.2015 nebo 31. prosinci kteréhokoli následujícího roku

Rozšířené postupy prověřování: Následující postupy se uplatňují v případě účtů s vysokou hodnotou

- **Vyhledávání v elektronických záznamech** - prověření, zda data s možností elektronického vyhledávání obsahují jakékoli indicie:
- identifikace majitele účtu jako rezidenta oznamované jurisdikce,
 - aktuální adresa pro doručování nebo adresa bydliště včetně P.O.Box,
 - jedno nebo více telefonních čísel v oznamované jurisdikci,
 - trvalé příkazy (jiné než k depozitnímu účtu),
 - aktuální plná moc nebo podpisové právo udělené osobě s adresou v oznamované jurisdikci, nebo
 - adresa osoby přebírající poštu nebo instrukce pro úschovu pošty v oznamované jurisdikci, jestliže oznamující finanční instituce neneviduje jinou adresu o majiteli účtu.
- **Vyhledávání v listinných záznamech** - je provedeno pouze v případě, pokud elektronické databáze všechny potřebné informace (indicie) neobsahují a oznamující finanční instituce musí u účtů s vysokou hodnotou rovněž prověřit, zda aktuální hlavní složka s daty o klientovi obsahuje jakékoli indicie (viz výše) 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:
- v nejnovějších listinných důkazech shromážděných k účtu,
 - v nejnovější smlouvě o založení účtu nebo dokumentaci k účtu,
 - v nejnovější dokumentaci, kterou oznamující finanční instituce získala podle postupů AML/KYC,

- v jakýchkoli aktuálně platných plných mocích nebo formulářích pro podpisová práva,
 - v jakýchkoli aktuálně platných trvalých příkazech (jiných než k depozitnímu účtu) pro převod finančních prostředků.
- **Dotaz k získání aktuální informace od manažera pro styk se zákazníky**
 Oznamující finanční instituce musí nakládat jako s oznamovaným účtem s jakýmkoli účtem s vysokou hodnotou, kterému je přidělen manažer pro styk se zákazníky, jestliže manažer pro styk se zákazníky má aktuální znalost, že majitel účtu je oznamovanou osobou.
 Manažerem pro styk se zákazníky se zejména rozumí osoba, která u příslušného účtu s vysokou hodnotou zajišťuje kontakt se zákazníkem a může tak mít informace nad rámec údajů v systémech finanční instituce.

3.2. Nové účty fyzických osob

Základní pravidla prověřování u nových účtů FO od 1.1.2016

- Povinnost získat čestné prohlášení, které umožní oznamující finanční instituci stanovit, kde je majitel účtu rezidentem pro daňové účely,
- Potvrdit dostatečnost tohoto čestného prohlášení na základě informací získaných finanční institucí v souvislosti se založením účtu, včetně dokumentace dle AML/KYC (tzv. test dostatečnosti),
- Čestné prohlášení musí zahrnovat také DIČ majitele účtu ve vztahu k zúčastněnému státu,
- V případě změn okolností za předpokladu, že původní čestné prohlášení je nesprávné nebo nespolehlivé, nesmí FI spoléhat na původní čestné prohlášení a je povinna získat platné čestné prohlášení nebo získat odůvodněné vysvětlení a dokumentaci stvrzující dostatečnost čestného prohlášení,
- Dokumentací stvrzující dostatečnost čestného prohlášení je zejména potvrzení příslušného správce daně (tzv. daňový domicil).

4. Účty entit

4.1. Dříve existující účty entit

- **Účty entit, které není nutno prověřovat, zjišťovat ani oznamovat** – úhrnný zůstatek na účtu nebo hodnota účtu nepřesáhne k 31.12.2015 a k 31.12. kteréhokoliv následujícího roku částku odpovídající 250 000 USD.
- **Účty entit, které je nutno prověřovat** – úhrnný zůstatek na účtu nebo hodnota účtu k 31.12.2015 přesahující částku 250 000 USD, a účet, který k 31.12.2015 nepřesahuje uvedenou částku, ale jeho úhrnný zůstatek nebo hodnota účtu tuto částku přesáhne k poslednímu dni jakéhokoli následujícího kalendářního roku.
- **Účty entit, které je nutné oznamovat** - pokud účet převyšuje částku k prověřování, platí, že jen s účty drženými jednou nebo několika entitami, jež jsou oznamovanými osobami, nebo drženými pasivními nefinančními entitami s jednou nebo několika ovládajícími osobami, které jsou oznamovanými osobami, se nakládá jako s oznamovanými účty.

4.1.1. Základní pravidla prověřování

- Určení, zda je entita oznamovanou osobou - povinnost získat čestné prohlášení, které umožní oznamující finanční instituci 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 včetně jakékoli dokumentace shromážděné podle postupů AML/KYC.
- Posouzení daňové rezidence (sídlo nebo místo vedení).
 - Určení, zda je entita pasivní nefinanční entitou s jednou nebo několika ovládajícími osobami (informace shromážděné podle postupů AML/KYC, čestné prohlášení).
 - Ovládající osoby se zjišťují jak u pasivní NFE, která je oznamovanou osobou, tak u pasivní NFE, která není oznamovanou osobou.
- Sledování změn okolností.
- Tyto postupy prověřování pro účely CRS je nutné použít i v případě, že entity nebo FO podléhají prověřování a oznamování podle FATCA.

4.1.1.1. Ovládající osoby

- Ovládající osoba v případě právnické osoby
Skutečný majitel podle § 4 odst. 4 AML zákona a IV. AML Směrnice
- Ovládající osoba v případě svěřenského fondu
Zakladatel, svěřenský správce, osoba vykonávající dohled nad správou fondu, obmyšlený nebo jiná fyzická osoba mající nejvyšší faktickou kontrolu nad svěřenským fondem.
- Ovládající osoba v případě jiné jednotky bez právní osobnosti než svěřenského fondu
Osoba v rovnocenném nebo obdobném postavení jako ovládající osoba svěřenského fondu.

Pro zjištění, zda ovládající osoba pasivní nefinanční entity je oznamovanou osobou zúčastněné jurisdikce uplatňující CRS, jsou uplatňovány následující postupy:

- Účty s agregovaným zůstatkem nebo hodnotou ≤ 1 mil. USD: využijí se informace již získané z postupů AML/KYC.
- Účty s agregovaným zůstatkem nebo hodnotou > 1 mil. USD: získá se čestné prohlášení s ohledem na ovládající osobu.

Zúčastněným státem uplatňujícím společný standard pro oznamování je stát podle oddílu VIII pododdílu D bodu 4 Přílohy I směrnice 2011/16/EU ve znění směrnice 2014/107/EU.

Zjišťování ovládajících osob u pasivních nefinančních entit je naplněním tzv. principu „look through“ – příklad: Jurisdikce A má uzavřenou reciproční dohodu o automatické výměně informací o finančních účtech s jurisdikcí B, ale nemá smlouvu s jurisdikcí C. Reportující finanční instituce W z jurisdikce A vede účty entitám X a Y, z nichž oba jsou investiční entity – pasivní NFE. Entita X je rezidentem jurisdikce B a entita Y je rezidentem v jurisdikci C. Z pohledu W, entita X je finanční instituce ze zúčastněné jurisdikce a entita Y není finanční instituce ze zúčastněné jurisdikce. Výsledkem je, že W musí zacházet s entitou Y jako s pasivní NFE a zjistit, zda její ovládající osoby (pojem je nutno vykládat v souladu s doporučeními FATF, splývá s pojmem skutečný vlastník, půjde vždy o fyzickou osobu) nejsou (resp. jsou) ze zúčastněné jurisdikce ve smyslu oddílu VIII pododdílu D bodu 4 přílohy I směrnice č. 2011/16/EU ve znění směrnice č. 2014/107/EU.

V souladu s § 13s odst. 1 ZMSSD oznamující česká finanční instituce informuje oznamovanou osobu, která je fyzickou osobou, a to v případě že jde o ovládající osobu, o tom, že o ní budou shromažďovány a předávány údaje.

Při zjišťování ovládajících osob pasivní NFE je nutné u zjištěných amerických pasivních nefinančních entit podle FATCA znovu prověřit ovládající osoby (v případě FATCA nebylo nutné zjišťovat, zda jsou ovládající osoby americkými rezidenty, pokud sama pasivní nefinanční entita byla oznamovanou osobou).

4.2. Nové účty entit

- Zjištění, zda je účet držen jednou entitou nebo několika entitami, které jsou oznamovanými osobami.
- Zjištění, zda je účet držen jednou nebo několika entitami, které jsou pasivními nefinančními entitami s jednou nebo několika ovládajícími osobami (viz 4.1.1.1.), které jsou oznamovanými osobami.
- Povinnost získat čestné prohlášení o daňové rezidenci.
- Potvrzení dostatečnosti čestného prohlášení na základě informací v souvislosti se založením účtu a to včetně jakékoli dokumentace shromážděné podle postupů AML/KYC.
- Zjištění statutu majitele účtu (např. finanční instituce, investiční entita, vládní entita, mezinárodní organizace, aktivní nefinanční instituce, pasivní nefinanční entita).
- Sledování změn okolností.

Pozn. k bodům 3 Účty fyzických osob a 4 Účty entit: Oznamující česká finanční instituce může uplatnit postupy náležitě péče pro nové účty také na dříve existující účty a postupy náležitě péče pro účty s vysokou hodnotou na účty s nižší hodnotou (viz poznámka ke grafu Prověřování účtů).

5. Čestné prohlášení

- Umožní stanovit, kde je majitel účtu rezidentem pro daňové účely
- **Není předepsána konkrétní forma** – může být poskytnuto jakýmkoli způsobem a formě (např. elektronicky, formát .pdf nebo naskenované dokumenty, hlasový záznam rozhovoru).
- Čestné prohlášení je platné, pokud je podepsané majitelem účtu nebo jiným způsobem autentizováno/potvrzeno, datované nejpozději v den přijetí FI a obsahuje následující údaje o majiteli účtu:
 - a) Jméno
 - b) Adresu bydliště
 - c) Jurisdikci, v níž je rezidentem pro daňové účely
 - d) DIČ ve vztahu ke každé oznamované jurisdikci
 - e) Datum narození
- Čestné prohlášení se stává neplatným dnem, kdy se změní okolnosti mající vliv na správnost tohoto prohlášení.
 - Lhůta pro nápravu – do posledního dne příslušného kalendářního roku nebo 90 kalendářních dnů od data, kdy se čestné prohlášení stalo neplatné kvůli změně okolností, podle toho, co nastane později.
- V případě, kdy není dodáno čestné prohlášení bezprostředně při otevření nového účtu, je třeba čestné prohlášení doplnit co nejdříve a nejpozději ve lhůtě do 90 kalendářních dnů od data otevření účtu.

6. Podání oznámení

Oznámení se podává do 30. června kalendářního roku následujícího po kalendářním roce, za který je podáváno a to příslušnému správci daně, kterým je dle ZMSSD Specializovaný finanční úřad, tento bude vykonávat dohled nad plněním povinností dle uvedeného zákona. Pokud z prověřování vyplyne, že oznamující česká finanční instituce v kalendářním roce nevede žádný oznamovaný účet, oznámí tuto skutečnost správci daně.

V případě, že indicie ukazují na možnou rezidenci majitele oznamovaného dříve existujícího účtu ve více jurisdikcích, informace o oznamovaném účtu budou zaslány do všech těchto jurisdikcí (pokud finanční instituce nezíská čestné prohlášení o daňové rezidenci majitele účtu).

Pro účely podávání oznámení je nezbytná registrace FI u správce daně (SFÚ). Bez této registrace nebude možné oznámení podat. Registrace nebude prováděna u FI, které již jsou zaregistrovány pro účely FATCA.