

Vybrané definice

Finanční instituce

Pojmem finanční instituce se rozumí - schovatelská instituce (zejm. obchodník s cennými papíry za podmínek daných zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, dále jen „ZPKT“), centrální depozitář cenných papírů, svěřenský fond), depozitní instituce (zejm. banky, družstevní záložny), investiční entita nebo specifikovaná pojišťovna – viz Příloha č. 1 ZMSSD.

Neoznamující finanční instituce

Neoznamující finanční instituce jsou uvedeny v § 13c, odst. 2 a v příloze čl. 1, čl. B ZMSSD. Zákonodárce nevyužil možnosti vyjmout některé další finanční instituce z oznamování prostřednictvím vyhlášky.

Investiční entita

Investiční entitou se rozumí zejm. osoba s povolením k poskytování investičních služeb s výjimkou investičního zprostředkovatele, investiční společnost, samosprávný investiční fond, hlavní administrátor investičního fondu, penzijní společnost a penzijní fond – obdobně jako v § 2 AML zákona a viz též ZPKT.

Skutečný majitel

V rámci CRS/DAC2 je nutno chápat pojem skutečný majitel ve smyslu § 4 odst. 4 AML zákona a IV. AML Směrnice.

Nefinanční entity (NFE)

Aby se rezidenti zúčastněných států nemohli vyhýbat tomu, aby o nich byly poskytovány informace do jejich domovských států, byly mezi oznamované účty zařazeny i účty některých nefinančních entit (§ 13d odst. 4), které jsou těmito rezidenty ovládány (srov. důvodovou zprávu k § 13d odst. 4). Pro tyto účely je rozlišováno mezi aktivní a pasivní nefinanční entitou:

a) Aktivní nefinanční entity a entity nepodléhající oznamování

U některých nefinančních entit je z různých důvodů zájem na oznamování jejich finančních účtů nižší. Tyto entity jsou souhrnně označeny **jako aktivní nefinanční entity**. Na rozdíl od pasivních nefinančních entit, nepatří účty vedené aktivními nefinančními entitami, mezi oznamované účty (pokud sama tato entita není oznamovanou osobou). Příloha č. 1 ZSMMD stanovuje osm kategorií aktivních nefinančních entit, které lze zjednodušeně charakterizovat takto:

- a) nefinanční entity určené výší svých příjmů a aktiv,
- b) veřejně obchodované nefinanční entity,
- c) nefinanční entity, které jsou vládními entitami, mezinárodními organizacemi, centrálními bankami nebo jimi vlastněné entity,
- d) holdingové nefinanční entity, které jsou členem nefinanční skupiny,

- e) startupy,
- f) nefinanční entita, která je v likvidaci nebo v insolvenční,
- g) centra finanční správy (treasury), která jsou členem nefinanční skupiny a
- h) neziskové nefinanční entity.

b) Pasivní nefinanční entity

Pasivní nefinanční entita je definována jako:

- nefinanční entita, která není aktivní nefinanční entitou podle přílohy 1 ZMSSD, čl. D, nebo
- investiční entita, podle čl. A, bod 4., písm. b) přílohy čl. 1 k ZMSSD, která není finanční institucí v zúčastněném státě.

Finanční účet

- Pojem finanční účet zahrnuje depozitní účty, schovatelské účty, majetkovou nebo dluhovou účast v některých investičních entitách, pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou a smlouvy o pojištění důchodu. Finančním účtem jsou podle českého práva i některé pojistné smlouvy. Zároveň platí, že pojem „finanční účet“ nezahrnuje žádný z vyňatých účtů, a to i kdyby některý vyňatý účet formálně naplnil znaky finančního účtu (viz. §13d, ods.1 5 a Příloha č. 1 čl. C bod 17 písm. a) až f) ZMSSD).
- Vyhláškou č. 108/2016 Sb. o stanovení vyňatých účtů pro účely automatické výměny informací s jiným státem v rámci mezinárodní spolupráce při správě daní jsou definovány následující vyňaté účty:
 - a) důchodové spoření účastníka podle zákona upravujícího důchodové spoření,
 - b) penzijní připojištění se státním příspěvkem účastníka podle zákona upravujícího penzijní připojištění se státním příspěvkem, jestliže celková výše jeho příspěvků za kalendářní rok nepřesáhne částku odpovídající 50000 USD,
 - c) doplňkové penzijní spoření účastníka podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření, jestliže celková výše jeho příspěvků za kalendářní rok nepřesáhne částku odpovídající 50000 USD.

Elektronická měna není považována za účet.

Depozitní účet

Depozitní účet zahrnuje jakýkoli podnikatelský, běžný, spořicí, termínový účet nebo penzijní účet či účet, který je doložen vkladovým certifikátem, penzijním certifikátem, investičním certifikátem, dluhovým certifikátem nebo jiným podobným nástrojem, vedený finanční institucí v rámci běžného poskytování bankovních služeb nebo podobného podnikání. Depozitní účet rovněž zahrnuje částku drženou pojišťovnou na základě smlouvy s garantovanou investicí nebo podobného ujednání, podle nichž se vyplácí nebo připisuje výnos z této částky.

Pod pojem Depozitní účet je možno zařadit účty, které se řídí smlouvou o účtu (§ 2662 občanského zákoníku), dále účty, které byly zřízeny před účinností občanského zákoníku a dle § 3077 občanského zákoníku se řídí občanským zákoníkem; pod vymezení účtu lze dle OZ podřadit i účet vedený k vkladní knížce. Definicí může naplnit i jednorázový vklad dle OZ (§ 2680 občanského zákoníku). Vymezení definice mohou naplnit i jednorázové vklady, kde právo na výplatu vkladu bude spojeno s cenným papírem.

Schovatelský účet

Schovatelským účtem se rozumí účet, mimo pojistných smluv a smluv o pojištění důchodu, na němž je držen finanční majetek ve prospěch jiné osoby (např. schovatelský účet v případě složení prostředků u notáře nebo advokáta ve prospěch jiné osoby).