

---

# **Standarts finanšu konta informācijas automātiskajai apmaiņai nodokļu jomā**



---

Šis dokuments un neviena tajā iekļautā karte nemaina nevienas teritorijas statusu vai suverenitāti pār šādu teritoriju, starptautiskās robežas un nevienas teritorijas, pilsētas vai apgabala nosaukumu.

**Citējot šo publikāciju, lūdzam izmantot šādu atsauci:**

ESAO (2014. gads), Standarts finanšu konta informācijas automātiskajai apmaiņai nodokļu jomā, *OECD Publishing*.

<http://dx.doi.org/10.1787/9789264216525-en>

ISBN 978-92-64-21651-8 (drukāšanas versija)

ISBN 978-92-64-21652-5 (PDF)

ESAO publikācijas kļūdu labojams ir pieejams šajā tīmekļa vietnē:  
[www.oecd.org/about/publishing/corrigenda.htm](http://www.oecd.org/about/publishing/corrigenda.htm).

© ESAO 2014. gads

---

Šīs ESAO publikācijas saturu var kopēt, lejupielādēt un drukāt savām vajadzībām, un izvilkumus no ESAO publikācijām, datubāzēm un multivides produktiem var iekļaut savos dokumentos, prezentācijās, emuāros, tīmekļa vietnēs un mācību materiālos, pievienojot atbilstošu norādi par informācijas avotu un autortiesību īpašnieku. Publiskas vai komerciālas izmantošanas un tulkošanas tiesību pieprasījumi jāiesniedz [rights@oecd.org](mailto:rights@oecd.org). Pieprasījumi par atļauju kopēt šā materiāla daļas to publiskai vai komerciālai izmantošanai jāsūta tieši Autortiesību atļauju centram [*Copyright Clearance Center*] (CCC) uz e-pasta adresi [info@copyright.com](mailto:info@copyright.com) vai *Centre francais d'exploitation du droit de copie* uz e-pasta adresi [contact@cfcopies.com](mailto:contact@cfcopies.com).

---

---

## *Priekšvārds*

Šī ir publikācijas "Standarts finanšu konta informācijas automātiskajai apmaiņai nodokļu jomā" pirmais izdevums.

Šajā izdevumā iekļauts Kompetento iestāžu nolīguma paraugs un Kopējais ziņošanas standarts, kā arī komentāri par tiem, tādā redakcijā, kāda pastāvēja 2014. gada 15. jūlijā pēc tam, kad ESAO padome bija apstiprinājusi Standartu finanšu konta informācijas automātiskajai apmaiņai nodokļu jomā.

---

## Saturs

<b>Saīsinājumi un akronīmi</b> .....	6
<b>I. Ievads</b> .....	7
<b>II. Kompetento iestāžu nolīguma paraugs un Kopējais ziņošanas standarts</b> .....	13
A. Kompetento iestāžu nolīguma paraugs .....	14
B. Kopējais ziņošanas standarts .....	19
<b>III. Komentāri par Kompetento iestāžu nolīguma paraugu un Kopējo ziņošanas standartu</b> .....	43
A. Komentāri par Kompetento iestāžu nolīguma paraugu.....	44
Komentāri par preambulu .....	45
Komentāri par 1. pantu .....	46
Komentārs par 2. pantu.....	48
Komentārs par 3. pantu.....	49
Komentāri par 4. pantu .....	52
Komentāri par 5. pantu .....	53
Komentāri par 6. pantu .....	60
Komentāri par 7. pantu .....	61
B. Kopsavilkums par Kopējo ziņošanas standartu.....	63
Komentāri par I pantu.....	64
Komentāri par II pantu.....	73
Komentārs par III pantu.....	76
Komentāri par IV pantu .....	88
Komentāri par V pantu .....	94
Komentāri par VI pantu .....	100
Komentāri par VII pantu.....	104
Komentāri par VIII pantu .....	110
Komentāri par IX pantu .....	146
<b>Pielikumi</b> .....	150
1. pielikums. Daudzpusējā kompetento iestāžu nolīguma paraugs.....	151
2. pielikums. Vienpusējās apmaiņas kompetento iestāžu nolīguma paraugs.....	157
3. pielikums. Kopējā ziņošanas standarta lietošanas pamācība .....	162
4. pielikums. Anketas paraugs .....	206
5. pielikums. Plašāka pieceja Kopējam ziņošanas standartam .....	214

---

6. pielikums. Deklarācija par informācijas automātisku apmaiņu nodokļu jomā .....	226
7. pielikums. Padomes ieteikums attiecībā uz Finanšu kontu informācijas automātiskas apmaiņas nodokļu jomā standartu.....	229

---

## *Saīsinājumi un akronīmi*

<b><i>AEOI</i></b>	Informācijas automātiska apmaiņa
<b><i>CRS</i></b>	Kopējais ziņošanas standarts
<b><i>ES</i></b>	Eiropas Savienība
<b><i>FATCA</i></b>	Ārvalstu kontu nodokļu saistību izpildes likums
<b><i>FATF</i></b>	Finanšu darījumu darba grupa
<b><i>FI</i></b>	Finanšu iestāde
<b><i>IT</i></b>	Informācijas tehnoloģija
<b><i>CAA paraugs</i></b>	Kompetento iestāžu nolīguma paraugs
<b><i>ESAO</i></b>	Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija
<b><i>TIEA</i></b>	Nodokļu informācijas apmaiņas nolīgums

---

## I. Ievads

### A. Priekšvēsture

1. Paaugstinoties globalizācijas līmenim pasaulē, nodokļu maksātājiem kļūst vieglāk veikt, turēt un pārvaldīt ieguldījumus ar finanšu iestāžu starpniecību ārpus to mītnes valstīm. Lielas naudas summas tiek glabātas ārzonās un netiek apliktas ar nodokļiem, tādējādi nodokļu maksātājiem nepildot fiskālās saistības savā mītnesvietas jurisdikcijā. Izvairīšanās no nodokļu maksāšanas, izmantojot ārzonas, ir nopietna problēma jurisdikcijām visā pasaulē, tostarp ESAO valstīm, valstīm, kas nav ESAO valstis, lielām un mazām valstīm, attīstības valstīm un attīstītajām valstīm. Valstis vieno interese saglabāt savu nodokļu sistēmu integritāti. Sadarbībai starp nodokļu administrācijām ir būtiska nozīme cīņā pret izvairīšanos no nodokļu maksāšanas un par nodokļu sistēmu integritātes aizsardzību. Šādas sadarbības galvenais aspekts ir informācijas apmaiņa.

2. ESAO ir ilga pieredze darbā ar visu veidu informācijas apmaiņu, tostarp ar informācijas apmaiņu pēc pieprasījuma, spontānu informācijas apmaiņu un automātisku informācijas apmaiņu, un pamats visu veidu informācijas apmaiņai ir noteikts Daudzpusējā konvencijā par savstarpēju administratīvu palīdzību nodokļu jomā un ESAO Nodokļu paraugkonvencijas 26. pantā. Jo īpaši kopš 2009. gada ESAO, ES un Pasaules forums par pārredzamības un informācijas apmaiņas jautājumiem nodokļu jomā ir spējis panākt ievērojamus uzlabojumus atklātības un pēc pieprasījuma veiktas informācijas apmaiņas jomā.

3. No 2012. gada politiķi ir ieinteresējušies arī par informācijas automātiskas apmaiņas sniegtajām iespējām. G20 finanšu ministri un centrālo banku vadītāji 2003. gada 19. aprīlī apstiprināja automātisku apmaiņu kā paredzamo jauno standartu. G20 lēmums sekoja piecu Eiropas valstu iepriekšējiem paziņojumiem par nodomu izstrādāt un izmēģināt daudzpusēju nodokļu informācijas apmaiņu, pamatojoties uz Starpvaldību parauglīgumu par starptautiskās nodokļu saistību izpildes uzlabošanu un *FATCA* īstenošanu, kas tika izstrādāts starp šīm valstīm (Francija, Vācija, Itālija, Spānija un Apvienotā Karaliste) un Savienotajām Valstīm (turpmāk tekstā – "1. parauga *IGA*"). Eiropadome 2013. gada 22. maijā vienprātīgi nolēma piešķirt prioritāti pasākumiem, kas vērsti uz automātiskās apmaiņas paplašināšanu ES un pasaules līmenī, un atzinīgi novērtēja G8, G20 un ESAO centienus izstrādāt pasaules standartu. Eiropas Komisija 2013. gada 12. jūnijā pieņēma tiesību aktu projektu, kas paredzēja paplašināt informācijas automātiskas apmaiņas tvērumu tās direktīvā par administratīvo sadarbību. G8 valstu vadītāji 2013. gada 19. jūnijā atzinīgi novērtēja ESAO ģenerālsekretāra ziņojumu "Pakāpeniskas pārmaiņas nodokļu pārredzamības jomā" [*A Step Change in Tax Transparency*], kurā izklāstīti konkrēti pasākumi, kas jāveic, lai praksē īstenotu globālo automātiskās apmaiņas modeli. G8 valstu vadītāji vienojās sadarboties ar ESAO un G20 ietvaros, lai nekavējoties īstenotu tās ieteikumus. G20 valstu vadītāji 2013. gada 6. septembrī apstiprināja informācijas automātisko apmaiņu kā jauno pasaules standartu un pauda pilnīgu atbalstu ESAO darbam ar G20 valstīm, kas tiek veikts ar mērķi nākt klajā ar vienotu pasaules standartu 2014. gadā. G20 valstu finanšu ministri un centrālo banku vadītāji 2014. gada februārī apstiprināja Kopējo ziņošanas standartu šā dokumenta II daļā noteiktās nodokļu informācijas automātiskai apmaiņai. Līdz 2014. gada maijam vairāk nekā 60 jurisdikcijas bija apņēmušās ātri ieviest Kopējo ziņošanas standartu, tostarp pārņemt to valsts tiesību aktos. Turklāt 44 jurisdikcijas bija piekritušas ievērot vienotu standarta ieviešanas grafiku.

4. Automātiskās apmaiņas globālais modelis ir izstrādāts attiecībā uz finanšu kontu informāciju. Daudzās jurisdikcijās, tostarp gan ESAO valstīs, gan valstīs, kas nav ESAO valstis,

---

jau notiek informācijas automātiska apmaiņa ar to partneriem un arī reģionālā līmenī (piemēram, ES līmenī) par dažādām ienākumu kategorijām un arī cita veida informācijas pārraidīšana, piemēram, par mītnesvietas maiņu, nekustamā īpašuma pirkšanu vai pārdošanu, pievienotās vērtības nodokļa atmaksāšanu, nodokļa ieturēšanu ienākumu gūšanas vietā u.c. Jaunais pasaules standarts neierobežo cita veida un kategoriju informācijas automātisku apmaiņu (nedz arī ir izstrādāts ar šādu nodomu). Tas nosaka minimālos standartus attiecībā uz informācijas apmaiņā sniedzamo informāciju. Jurisdikcijas var apmainīties ar informāciju, kas pārsniedz šajā dokumentā noteikto minimālo standartu.

5. Lai uzlabotu efektivitāti un samazinātu izmaksas finanšu iestādēm, Kopējā ziņošanas standarta pamatā ir plaši izmantota starpvaldību pieeja *FATCA* īstenošanai. Lai arī starpvaldību pieeja attiecībā uz *FATCA* informācijas sniegšanu dažos aspektos atšķiras no *CRS*, atšķirību pamatā ir *CRS* sistēmas daudzveidīgais raksturs un citi ASV raksturīgi aspekti, jo īpaši aplikšana ar nodokli, pamatojoties uz pilsonību, un ievērojams un visaptverošs *FATCA* ieturamais nodoklis. Ņemot vērā šīs iezīmes, to, ka starpvaldību pieeja attiecībā uz *FATCA* ir iepriekš pastāvējusi sistēma ar tuvām līdzībām *CRS*, un paredzamo virzību uz plašu dalību *CRS* sistēmā, tad prakse, ka ASV nepieprasa ieguldījumu vienību caurskatīšanu Neiesaistītajās jurisdikcijās, ir savietojama ar *CRS* un atbilstīga tam.

## **B. Finanšu kontu informācijas automātiskās apmaiņas globālā modeļa pamatiezīmes**

6. Lai finanšu kontu informācijas automātiskās apmaiņas modelis būtu efektīvs, tam jābūt izstrādātam, ņemot vērā mītnesvietas jurisdikcijās pastāvošās nodokļu saistības, nevis kā vietējās valsts informācijas sniegšanas sistēmas blakusproduktam. Turklāt, tam jābūt standartizētam tā, lai labumu no tā gūtu iespējami daudz mītnesvietas jurisdikciju un finanšu iestāžu, vienlaikus atzīstot, ka atsevišķi jautājumi joprojām ir jāizlemj uz vietas. Standartizācijas priekšrocības ir procesa vienkāršošana, augstāka efektivitāte un zemākas izmaksas visām attiecīgajām ieinteresētajām pusēm. Atšķirīgu un pretrunīgu modeļu skaita pieaugums varētu radīt valdībai un uzņēmumiem ievērojamas izmaksas saistībā ar nepieciešamās informācijas vākšanu un dažādu modeļu izmantošanu. Tas var būt par iemeslu standartu fragmentācijai, kas savukārt var radīt pretrunīgas prasības, paaugstināt atbilstības nodrošināšanas izmaksas un samazināt efektivitāti. Visbeidzot, ņemot vērā, ka nodokļu nemaksāšana ir pasaules mēroga problēma, modelim ir nepieciešams pasaules mēroga vēriens, lai ar to tiktu risināts ārzonu nodokļu nemaksāšanas jautājums un problēma tiktu atrisināta, nevis tikai pārvietota. Lai sasniegtu šo mērķi, var būt nepieciešami arī atbilstības veicināšanas mehānismi.

7. ESAO 2012. gadā iesniedza G20 ziņojumu "Informācijas automātiska apmaiņa – kas tā ir, kā tā darbojas, kādu labumu tā sniedz, kas vēl ir jāpaveic?",<sup>1</sup> kurā apkopotas efektīva automātiskās apmaiņas modeļa pamatiezīmes. Galvenie finanšu informācijas efektīvas automātiskās apmaiņas faktori: 1. kopējs informācijas sniegšanas, pienācīgas pārbaudes un informācijas apmaiņas standarts, 2. informācijas apmaiņas tiesiskais un operatīvais pamats un 3. kopīgi vai saderīgi tehniskie risinājumi.

### **1. Kopējais ziņošanas, pienācīgas pārbaudes un informācijas apmaiņas standarts**

8. Lai informācijas automātiskas apmaiņas modelis būtu efektīvs, tam nepieciešams kopējs standarts attiecībā uz informāciju, ko finanšu iestādes sniedz un ar ko tās apmainās ar rezidences jurisdikcijām. Tādējādi tiks nodrošināts, ka finanšu iestāžu sniegtā informācija atbilst mītnes

---

<sup>1</sup> ESAO (2012. gads), *Automatic exchange of information: What it is, how it works, benefits, what remains to be done*, ESAO, Parīze, pieejams [www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/automatic-exchange-of-information-report.pdf](http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/automatic-exchange-of-information-report.pdf).



---

valsts interesēm. Tas arī uzlabos informācijas apmaiņā sniegtās informācijas kvalitāti un paredzamību. Rezultātā mītnes valstij pavērsies labas iespējas uzlabot atbilstību un nodrošināt informācijas optimālu izmantošanu (piemēram, veicot automātisku salīdzināšanu ar valsts atbilstības informāciju un datu analīzi).

9. Lai ierobežotu nodokļu maksātāju iespējas apiet modeli, pārvietojot aktīvus uz iestādēm vai ieguldot tos modeļa tvērumā neietilpstošos produktos, ziņošanas režīmam nepieciešams plašs tvērums trīs dimensijās, kas izklāstītas turpmāk.

- **Sniedzamā finanšu informācija.** Vispusīgā informācijas sniegšanas režīmā ietilpst dažādu veidu ienākumi no ieguldījumiem, tostarp procenti, dividendes un līdzīgu veidu ienākumi, un arī tiek risināti gadījumi, kad nodokļu maksātājs cenšas slēpt kapitālu, kas pats par sevi uzskatāms par ienākumiem vai aktīviem, par kuriem nav samaksāts nodoklis (piemēram, pieprasot informāciju par konta bilancēm).
- **Kontu turētāji, par kuriem jāsniedz informācija.** Vispusīgam ziņošanas režīmam nepieciešams ne tikai tas, ka informācija tiek sniegta par fiziskām personām, bet arī tas, ka tiek ierobežotas nodokļu maksātāju iespējas izvairīties no ziņošanas ar juridisku personu vai veidojumu starpniecību. Tas nozīmē, ka finanšu iestādēm nāksies caurskatīt pastkastītes uzņēmumus, trestus vai līdzīgus veidojumus, tostarp ar nodokli apliekamas vienības, lai ietvertu situācijas, kad nodokļu maksātājs vēlas slēpt principālu, taču samaksāt nodokli par ienākumiem.
- **Finanšu iestādes, kam ir pienākums sniegt informāciju.** Vispusīgā informācijas sniegšanas režīmā ietilpst ne tikai bankas, bet arī citas finanšu iestādes, piemēram, mākleri, noteiktas kolektīvo ieguldījumu sabiedrības un noteiktas apdrošināšanas sabiedrības.

10. Papildus kopējam standartam attiecībā uz vācamās un informācijas apmaiņā sniedzamās informācijas tvērumu efektīvam finanšu informācijas automatiskas apmaiņas modelim nepieciešams arī kopējs standarts attiecībā uz pienācīgas pārbaudes procedūru stabilu kopumu, saskaņā ar kurām finanšu iestādēm jāidentificē konti, par kuriem sniedzama informācija, un jāiegūst konta turētāju identificējoša informācija, kas ir jāsniedz par šādiem kontiem. Pienācīgas pārbaudes procedūrām ir būtiska nozīme, jo tās palīdz nodrošināt paziņotās un informācijas apmaiņā sniegtās informācijas kvalitāti. Visbeidzot, arī atgriezeniskā informācija, ko saņemēja jurisdikcija sniedz sūtītājai jurisdikcijai par kļūdām saņemtajā informācijā, var būt svarīgs efektīva informācijas automatiskās apmaiņas modeļa aspekts. Šādas atgriezeniskās informācijas sniegšana var notikt spontānas informācijas apmaiņas formā, kas pati par sevi ir vēl viens būtisks nodokļu iestāžu savstarpējās sadarbības aspekts.

## ***2. Informācijas apmaiņas tiesiskais un operatīvais pamats***

11. Pastāv dažādi tiesiskie pamati informācijas automatiskai apmaiņai. Lai arī divpusējie līgumi, piemēram, tie, kas noslēgti, pamatojoties uz ESAO Nodokļu paraugkonvencijas 26. pantu, pieļauj šādu informācijas apmaiņu, automatiskās apmaiņas attiecības var būt efektīvāk veidot, pamatojoties uz daudzpusēju apmaiņas instrumentu. Šāds instruments ir Daudzpusējā konvencija par savstarpējo administratīvo palīdzību (turpmāk tekstā – "Konvencija"),<sup>2</sup> kas grozīta 2011. gadā. Tajā paredzētas visas administratīvās sadarbības formas, stingri noteikumi

---

<sup>2</sup> Daudzpusējo konvenciju kopīgi izstrādāja Eiropas Padome un ESAO, un tā tika nodota parakstīšanai abu organizāciju dalībvalstīm 1988. gada 25. janvārī. Konvencija tika grozīta, reaģējot uz G20 aicinājumu tā Londonas sammitā 2009. gada aprīlī savienot to ar starptautisko standartu attiecībā uz informācijas apmaiņu un atvērt to visām valstīm, jo īpaši, lai nodrošinātu iespēju attīstības valstīm gūt labumu no jaunās, labāk pārskatāmās vides. Tā tika nodota parakstīšanai 2011. gada 1. jūnijā.

---

attiecībā uz konfidencialitāti un informācijas pareizu izmantošanu, kā arī pieļauta informācijas automātiska apmaiņa. Viena no tā galvenajām priekšrocībām ir tā globālais tvērums.<sup>3</sup> Saskaņā ar Konvenciju automātiskai apmaiņai nepieciešams īpašs nolīgums starp pušu kompetentajām iestādēm, un šādu nolīgumu var slēgt divas vai vairākas puses, kas nozīmē, ka vienam nolīgumam var būt divas vai vairākas līgumslēdzējas puses (faktiskajai automātiskajai apmaiņai vienmēr notiekot divpusēji). Šāds kompetento iestāžu nolīgums aktivizē un "iedarbina" automātisko apmaiņu starp dalībniekiem. Ja jurisdikcijas izmanto citus informācijas apmaiņas instrumentus, piemēram, divpusējus līgumus, tādu pašu funkciju var nodrošināt kompetento iestāžu nolīgums.

12. Visos līgumos par informācijas apmaiņas instrumentiem ir iekļauti stingri noteikumi, kas paredz, ka jānodrošina apmaiņā iegūtās informācijas konfidencialitāte un jāierobežo to personu loks, kam šādu informāciju var izpaust, un arī mērķi, kuriem šādu informāciju drīkst izmantot. ESAO izdeva Konfidencialitātes rokasgrāmatu,<sup>4</sup> kurā izklāstīta labākā prakse attiecībā uz konfidencialitāti un sniegti praktiski norādījumi par to, kā nodrošināt pienācīgu aizsardzības līmeni. Pirms nolīguma slēgšanas par informācijas automātisku apmaiņu ar citu jurisdikciju ir būtiski, lai saņemošajai jurisdikcijai ir tiesiskais regulējums un administratīvā kapacitāte un process, kas nodrošina saņemtās informācijas konfidencialitāti un to, ka šāda informācija tiek izmantota vienīgi instrumentā paredzētajā nolūkā.

### **3. Kopēji vai saderīgi tehniskie risinājumi**

13. Kopēji vai saderīgi tehniskie risinājumi informācijas sniegšanai un apmaiņai ir kritiski svarīgs elements standartizētā automātiskā apmaiņas sistēmā, jo īpaši tādā sistēmā, kuru izmantos liels skaits jurisdikciju un finanšu iestāžu. Standartizācija samazinās visu attiecīgu pušu izmaksas.

14. Tehniskajam informācijas sniegšanas formātam jābūt standartizētam tā, lai informāciju ir iespējams iegūt, ar to ir iespējams apmainīties un to ir iespējams ātri un efektīvi apstrādāt rentablā un drošā veidā, un jābūt ieviestām saderīgām datu pārraides un šifrēšanas metodēm.

### **C. Pārskats par finanšu kontu informācijas automātiskās apmaiņas standartu**

15. Šā dokumenta II daļā iekļauts A) kompetento iestāžu nolīguma /vienošanās paraugs ("CAA paraugs") un B) kopējais finanšu konta informācijas ziņošanas un pienācīgas pārbaudes standarts (CRS). Kopā tie veido kopējo finanšu konta informācijas ziņošanas, pienācīgas pārbaudes un apmaiņas standartu.

16. Lai standartu varētu īstenot, CRS ir jāpārņem valsts tiesību aktos. Parakstot atbilstīgi paraugam sagatavotu kompetento iestāžu nolīgumu, tiek radīta iespēja ieviest informācijas apmaiņu, pamatojoties uz spēkā esošajiem juridiskajiem dokumentiem, piemēram, uz Konvenciju vai divpusējām ienākuma nodokļa konvencijām. Informācijas apmaiņu var arī īstenot, pamatojoties uz daudzpusēju kompetentās iestādes nolīgumu/vienošanos, vai arī jurisdikcijas var slēgt daudzpusēju starpvaldību nolīgumu vai vairākus starpvaldību nolīgumus, kas būtu starptautiski līgumi, kuri ietver gan ziņošanas pienākumus, gan pienācīgas pārbaudes procedūras, papildināti ar ierobežotāku kompetento iestāžu nolīgumu. Kā tiesisko pamatu var izmantot arī ES tiesību aktus, kuros ietverti CRS elementi.

---

<sup>3</sup> Informācija par Konvencijas darbības jomā ietilpstošajām jurisdikcijām, parakstītājiem un ratifikāciju ir pieejama [www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/status\\_of\\_convention.pdf](http://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/status_of_convention.pdf).

<sup>4</sup> ESAO (2012. gads), *Keeping it Safe: The OECD Guide on the Protection of Confidentiality of Information Exchanged for Tax Purposes*, ESAO, Parīze, pieejams tīmekļa vietnē [www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/keeping-it-safe-report.pdf](http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/keeping-it-safe-report.pdf)

---

## 1. Kopsavilkums par Kompetento iestāžu nolīguma paraugu

17. CAA paraugs nodrošina saiti starp CRS un informācijas apmaiņas tiesisko pamatu (piemēram, Konvenciju vai divpusēju nodokļu līgumu), kas ļauj apmainīties ar finanšu konta informāciju. CAA paraugs veidots no vairākām deklaratīvajām klauzulām un septiņiem pantiem, un tas nosaka informācijas apmaiņas modalitātes, kas nodrošina pienācīgas informācijas plūsmas. Deklaratīvajās klauzulās sniegti apliecinājumi attiecībā uz tiem valsts ziņošanas un pienācīgas pārbaudes noteikumiem, kas ir pamatā kompetento iestāžu nolīgumā noteiktajai informācijas apmaiņai. Tajos iekļauti arī apliecinājumi attiecībā uz konfidencialitāti, aizsardzības pasākumiem un tādas infrastruktūras pastāvēšanu, kas nepieciešama efektīvas informācijas apmaiņas nodrošināšanai.

18. Nolīguma paraugā iekļauts definīcijām veltīts pants (1. pants), apspriesti informācijas apmaiņā sniedzamās informācijas veidi (2. pants), apmaiņas laiks un veids (3. pants) un datu konfidencialitāte un obligātie aizsardzības pasākumi (5. pants). Nolīguma parauga 4., 6. un 7. pants ir veltīts tādiem jautājumiem kā apspriedes starp kompetentajām iestādēm, sadarbība atbilstības nodrošināšanas un izpildes jomā, nolīguma grozījumi un nolīguma termiņš, tostarp nolīguma darbības apturēšana un izbeigšana.

## 2. Kopsavilkums par Kopējo ziņošanas standartu

19. CRS ir finanšu konta informācijas automātiskās apmaiņas pamatā esošais ziņošanas un pienācīgas pārbaudes standarts. Jurisdikcijā, kura ievieš CRS, jābūt spēkā noteikumiem, kas nosaka, ka finanšu iestādēm jāsniedz informācija, kura atbilst I pantā noteiktajam ziņošanas tvērumam, un jāievēro pienācīgas pārbaudes procedūras, kas atbilst II–VII pantā noteiktajām procedūrām. CRS izmantotie termini, kas rakstīti ar lielo sākumburtu, ir noteikti VIII pantā.

20. Standarta darbības jomā ietilpstošās finanšu iestādes ir turētājiestādes, noguldījumiestādes, ieguldījumu vienības un specializētas apdrošināšanas sabiedrības, ja vien nepastāv zems risks, ka tās varētu būt izmantotas tam, lai izvairītos no nodokļu maksāšanas, un tādēļ uz tām neattiecas ziņošanas pienākums. Attiecībā uz kontiem, par kuriem ir jāsniedz ziņojums, ir jāsniedz šāda finanšu informācija – informācija par procentiem, dividendēm, konta bilanci vai vērtību, ienākumiem no noteiktiem apdrošināšanas produktiem, ieņēmumiem no finanšu aktīvu pārdošanas un citiem ienākumiem, kas gūti no kontā glabātajiem aktīviem vai maksājumiem, kuri veikti attiecībā uz šo kontu. Konti, par kuriem ir jāsniedz ziņojums, ir fizisku personu un vienību turēti konti (tostarp trasti un fondi), un standartā paredzēta prasība caurskatīt pasīvās vienības, lai ziņotu par attiecīgajām kontrolējošajām personām.

21. Pienācīgas pārbaudes procedūras, ko īsteno informāciju sniedošās finanšu iestādes, lai identificētu kontus, par kuriem jāsniedz ziņojums, ir izklāstītas II–VII pantā. Šajās procedūrās izšķir fizisku personu kontus un vienību kontus. Tajās izšķir arī iepriekš pastāvējušus kontus un jaunus kontus, atzīstot, ka finanšu iestādei ir grūtāk un dārgāk iegūt informāciju no iepriekš pastāvošu kontu turētājiem, nekā pieprasīt šādu informāciju, kad konts tiek atvērts.

- **Iepriekš pastāvējušu fizisku personu kontu** gadījumā finanšu iestādēm ir pienākums pārbaudīt kontus, nepiemērojot nevienu minimālo robežvērtību. Noteikumos paredzēts dalījums starp Augstākas vērtības kontiem un Zemākas vērtības kontiem. Attiecībā uz Zemākas vērtības kontiem tie paredz pastāvīgās mītnes adreses pārbaudi, pamatojoties uz dokumentāriem pierādījumiem, vai FI mītnesvieta būtu jānosaka, pamatojoties uz atrastajām atzīmēm. Pretrunīgu atzīmju gadījumā būtu nepieciešams pašapliecinājums (un/vai dokumentārs pierādījums), un gadījumā, ja tāda nebūtu, ziņošana tiktu veikta uz visām jurisdikcijām, par kurām jāsniedz ziņojums un attiecībā uz kurām atrastas atzīmes. Attiecībā uz Augstākas vērtības kontiem piemēro padziļinātas pienācīgas pārbaudes procedūras, tostarp

---

papīra dokumentācijas meklēšanu un faktiskās informētības pārbaudi, ko veic klientu apkalpošanas operators.

- Attiecībā uz **Jauniem fizisku personu kontiem** *CRS* nosaka, ka nepieciešams pašapliecinājums (un tā pamatotības apstiprinājums) bez minimālās robežvērtības.
- **Iepriekš pastāvējušu kontu** gadījumā finanšu iestādēm ir pienākums noteikt: a) vai Vienība ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, un to parasti iespējams paveikt, pamatojoties uz pieejamo informāciju (*AML/KyC* procedūras), bet, ja tas nav iespējams, tad būtu nepieciešams pašapliecinājums; b) vai vienība ir Pasīva nefinanšu vienība un, ja tā ir, tad Kontrolējošo personu mītnesvietu. Daudzu konta turētāju gadījumā aktīvais/pasīvais novērtējums ir visnotaļ vienkāršs, un to var veikt, pamatojoties uz pieejamo informāciju, taču citos gadījumos var būt nepieciešams pašapliecinājums. Jurisdikcijas var ļaut finanšu iestādēm piemērot robežvērtību, paredzot, ka netiek pārbaudīti Iepriekš pastāvējuši konti, kuru vērtība ir zemāka par 250 000 *USD* (vai līdzvērtīgu summu valsts valūtā).
- Attiecībā uz **Jauniem vienību kontiem** jāveic tādi paši novērtējumi kā attiecībā uz Iepriekš pastāvējušiem kontiem. Tomēr, ņemot vērā, ka attiecībā uz Jauniem vienību kontiem ir vieglāk iegūt pašapliecinājumu, 250 000 *USD* (vai līdzvērtīgu summu valsts valūtā) robežvērtību nepiemēro.

22. *CRS* IX pantā izklāstīti noteikumi un administratīvās procedūras, kam ir jābūt spēkā īstenojošajā jurisdikcijā, lai nodrošinātu *CRS* efektīvu īstenošanu un atbilstību tam.

### **3. Komentāri par CAA paraugu un CRS**

23. Par katru *CAA* parauga un *CRS* pantu ir sagatavots detalizēts komentārs ar mērķi ilustrēt vai skaidrot panta noteikumus. Šie komentāri ir iekļauti ziņojuma III daļā. Ņemot vērā, ka īstenošana notiks, pamatojoties uz valsts tiesību aktiem, piemērošanā ir svarīgi nodrošināt konsekvenci starp dažādām jurisdikcijām, lai neradītu nevajadzīgas izmaksas un sarežģījumus finanšu iestādēm, jo īpaši tām, kuras veic operācijas vairākās jurisdikcijās. Attiecībā uz dažām ierobežotām situācijām komentāros ir piedāvātas alternatīvas.

### **4. Tehniskie risinājumi**

24. Visbeidzot, šajā dokumentā ir iekļauti arī norādījumi attiecībā uz būtiskiem tehniskajiem risinājumiem. Tajā iekļauta shēma, kas jāizmanto informācijas apmaiņai, un sniegts standarts attiecībā uz datu aizsardzības pasākumu un konfidencialitātes IT aspektiem, kā arī attiecībā uz pārraidi un šifrēšanu informācijas drošai pārraidīšanai atbilstīgi *CRS*. *CRS* shēmas diagramma un tās lietošanas pamācība iekļauta 3. pielikumā. Kompetento iestāžu nolīguma paraugā paredzēts, ka Kompetentās iestādes izmantos *CRS* shēmu sniedzamās informācijas apmaiņai. Shēmu informācijas sniegšanai (atbilstīgi tam, kā to nosaka valsts tiesību akti) var izmantot arī Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus. Datu aizsardzības pasākumu un konfidencialitātes IT aspekti un pārraides un šifrēšanas standarti ir iekļauti Komentāros par *CAA* parauga 3. un 5. pantu.

---

## **II. Kompetento iestāžu nolīguma paraugs un Kopējais ziņošanas standarts**

---

## A. Kompetento iestāžu nolīguma paraugs

### PARAUGNOLĪGUMS STARP [JURISDIKCIJAS A] UN [JURISDIKCIJAS B] KOMPETENTAJĀM IESTĀDĒM PAR FINANŠU KONTA INFORMĀCIJAS AUTOMĀTISKU APMAIŅU NOLŪKĀ UZLABOT NODOKĻU SAISTĪBU IZPILDI STARPTAUTISKAJĀ LĪMENĪ

tā kā [jurisdikcijas A] valdībai un [jurisdikcijas B] valdībai ir ilgstošas un ciešas attiecības savstarpējās palīdzības jomā nodokļu jautājumos un vēlme uzlabot nodokļu saistību izpildi starptautiskajā līmenī, padziļinot šīs attiecības;

tā kā to jurisdikciju tiesību aktos [tiks noteikts]/[ir noteikts]/[ir noteikts vai tiks noteikts] pienākums finanšu iestādēm sniegt informāciju par noteiktiem kontiem un ievērot saistītās pienācīgas pārbaudes procedūras atbilstīgi šā nolīguma 2. pantā paredzētajam informācijas apmaiņas tvērumam un Kopējā ziņošanas standartā iekļautajām ziņošanas un pienācīgas pārbaudes procedūrām;

tā kā Ienākumu nodokļa konvencijā, kas noslēgta starp [jurisdikciju A] un [jurisdikciju B], [...] pantā/ [Konvencijas par savstarpējo administratīvo palīdzību nodokļu jautājumos 6. pantā] (turpmāk – "Konvencija")/[citā piemērojamā juridiskā instrumentā (turpmāk – "Instruments")] apstiprināta informācijas apmaiņa ar nodokļiem saistītām vajadzībām, tostarp informācijas automātiska apmaiņa, un [jurisdikcijas A] un [jurisdikcijas B] kompetentajām iestādēm (turpmāk – "Kompetentās iestādes") ļauts vienoties par šādas automātiskas apmaiņas tvērumu un modalitātēm;

tā kā [jurisdikcijā A] un [jurisdikcijā B] ir ieviesti i) atbilstīgi aizsardzības pasākumi, ar ko nodrošina, ka informācija, kas saņemta saskaņā ar šo nolīgumu, paliek konfidenciāla un tiek izmantota vienīgi [Konvencijā]/[Instrumentā] noteiktajiem mērķiem, un ii) infrastruktūra informācijas efektīvai apmaiņai (tostarp procesi, ar ko nodrošina informācijas precīzu un konfidenciālu apmaiņu pienācīgā laikā un efektīvus un uzticamus sakarus, un iespējas ātri atrisināt ar informācijas apmaiņu vai informācijas apmaiņas pieprasījumiem saistītus jautājumus un problēmas un izpildīt šā nolīguma 4. panta noteikumus);

tā kā Kompetentās iestādes vēlas noslēgt nolīgumu, lai uzlabotu nodokļu saistību izpildi starptautiskajā līmenī, pamatojoties uz savstarpēju automātisku informācijas apmaiņu saskaņā ar [Konvenciju]/[Instrumentu] un ievērojot konfidencialitāti un citus tajā noteiktus aizsardzības pasākumus, tostarp noteikumus, kas ierobežo tās informācijas izmantošanu, kas saņemta [Konvencijā]/[Instrumentā] noteiktajā informācijas apmaiņā;

ņemot vērā iepriekš minēto, Kompetentās iestādes ir vienojušās par turpmāko.

## 1. PANTS

### *Definīcijas*

1. Šajā nolīgumā (turpmāk – "Nolīgums") turpmāk minētie termini tiek lietoti turpmāk izklāstītajā nozīmē.

- a) "[Jurisdikcija A]" ir [...].
- b) "[Jurisdikcija B]" ir [...].
- c) "Kompetentā iestāde" ir:



- 
- 1) [Jurisdikcijas A] gadījumā – [...];
  - 2) [Jurisdikcijas B] gadījumā – [...].
- 
- d) "**[Jurisdikcijas A] finanšu iestāde**" ir i) Finanšu iestāde, kas ir [jurisdikcijas A] rezidents, taču ne šīs Finanšu iestādes filiāle, kas atrodas ārpus [jurisdikcijas A], un ii) jebkura tādas Finanšu iestādes filiāle, kas nav [jurisdikcijas A] rezidents, ja šī filiāle atrodas [jurisdikcijā A].
  - e) "**[Jurisdikcijas B] finanšu iestāde**" ir i) Finanšu iestāde, kas ir [jurisdikcija B] rezidents, taču ne šīs Finanšu iestādes filiāle, kas atrodas ārpus [jurisdikcijas B], un ii) jebkura tādas Finanšu iestādes filiāle, kas nav [jurisdikcijas B] rezidents, ja šī filiāle atrodas [jurisdikcijā B].
  - f) "**Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus**" ir jebkura [jurisdikcijas A] Finanšu iestāde vai [jurisdikcijas B] Finanšu iestāde atbilstīgi attiecīgajam gadījumam, kura nav Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus.
  - g) "**Konts, par kuru jāsniedz ziņojums**" atbilstīgi attiecīgajam gadījumam ir [jurisdikcijas A] konts, par kuru jāsniedz ziņojums, vai [jurisdikcijas B] konts, par kuru jāsniedz ziņojums, ja tas ir identificēts kā šāds konts, pamatojoties uz Kopējam ziņošanas standartam atbilstīgām pienācīgas pārbaudes procedūrām, kas tiek piemērotas [jurisdikcijā A] vai [jurisdikcijā B].
  - h) "**[Jurisdikcijas A] konts, par kuru jāsniedz ziņojums**" ir Finanšu konts, kuru uztur [jurisdikcijas B] Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, un kura turētājs ir viena vai vairākas [jurisdikcijas A] Personas, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, vai Pasīva nefinanšu vienība ar vienu vai vairākām Kontrolējošajām personām, kas ir [jurisdikcijas A] Personas, par kurām jāsniedz ziņojums.
  - i) "**[Jurisdikcijas B] konts, par kuru jāsniedz ziņojums**" ir Finanšu konts, kuru uztur [jurisdikcijas A] Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, un kura turētājs ir viena vai vairākas [jurisdikcijas B] Personas, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, vai Pasīva nefinanšu vienība ar vienu vai vairākām Kontrolējošām personām, kas ir [jurisdikcijas B] Personas, par kurām jāsniedz ziņojums.
  - j) "**[Jurisdikcijas A] persona**" ir fiziska persona vai Vienība, kuru [jurisdikcijas B] Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, identificējusi kā [jurisdikcijas A] rezidentu, pamatojoties uz Kopējam ziņošanas standartam atbilstīgām pienācīgas pārbaudes procedūrām, vai tādas mirušas personas īpašums, kura bija [jurisdikcijas A] rezidents.
  - k) "**[Jurisdikcija B] persona**" ir fiziska persona vai Vienība, kuru [jurisdikcijas A] Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, identificējusi kā [jurisdikcijas B] rezidentu, pamatojoties uz Kopējam ziņošanas standartam atbilstīgām pienācīgas pārbaudes procedūrām, vai tādas mirušas personas īpašums, kura bija [jurisdikcijas B] rezidents.
  - l) "**TIN**" ir [jurisdikcijas A] *TIN* vai [jurisdikcijas B] *TIN* atbilstīgi attiecīgajam gadījumam.
  - m) "**[Jurisdikcijas A] TIN**" ir [...].
  - n) "**[Jurisdikcijas B] TIN**" ir [...].

2. Visi ar lielo burtu rakstītie termini, kam šajā Nolīgumā nav piešķirta cita nozīme, tiek lietoti nozīmē, kas tiem tajā laikā piešķirta Nolīgumu piemērojošās jurisdikcijas tiesību aktos, ar nosacījumu, ka šāda nozīme ir saskanīga ar Kopējā ziņošanas standartā noteikto nozīmi. Jebkurš termins, kam šajā Nolīgumā vai Kopējā ziņošanas standartā nav piešķirta cita nozīme, tiks piemērots tādā nozīmē, kāda tam piešķirta tajā laikā tās jurisdikcijas tiesību aktos, kura piemēro šo Nolīgumu, jurisdikcijas nodokļu tiesību aktos noteiktajai nozīmei prevalējot pār

---

nozīmi, kas terminam piešķirta citos šīs jurisdikcijas tiesību aktos, ja vien konkrētajā kontekstā nav jāpiemēro cita nozīme vai Kompetentās iestādes nevienojas par vienotu nozīmi (atbilstīgi tam, kā atļauts valsts tiesību aktos).

## 2. PANTS

### *Informācijas apmaiņa attiecībā uz Kontiem, par kuriem jāsniedz ziņojumi*

1. Saskaņā ar [Konvencijas]/[Instrumenta] [...] panta noteikumiem, ievērojot piemērojamos ziņošanas un pienācīgas pārbaudes noteikumus, kas atbilst Kopējam ziņošanas standartam, katra Kompetentā iestāde vienu reizi gadā automātiski apmainās ar otru Kompetento iestādi ar informāciju, kas iegūta saskaņā ar minētajiem noteikumiem un noteikta 2. punktā.

2. Informācijas apmaiņā sniedzamā informācija [jurisdikcijas A] gadījumā attiecībā uz katru [jurisdikcijas B] Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, un [jurisdikcijas B] gadījumā attiecībā uz katru [jurisdikcijas A] Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, ir šāda:

- a) katras tādas Personas, par kuru jāsniedz ziņojums, vārds, uzvārds vai nosaukums, adrese, *TIN* un dzimšanas datums un dzimšanas vieta (fiziskas personas gadījumā), kura ir attiecīgā konta Turētājs, bet tādas Vienības gadījumā, kas ir Konta turētājs un kas pēc Kopējam ziņošanas standartam atbilstīgu pienācīgas pārbaudes procedūru piemērošanas ir identificēta kā Vienība, kurai ir viena vai vairākas Kontrolējošās personas, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, sniedz šīs Vienības nosaukumu, adresi un *TIN*, kā arī katras Personas, par kuru jāsniedz ziņojums, vārds, uzvārds, adrese, *TIN* un dzimšanas laiks un dzimšanas datums;
- b) konta numurs (vai funkcionāls ekvivalents, ja konta numura nav);
- c) Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, nosaukums un identifikācijas numurs (ja tāds ir);
- d) konta bilance vai vērtība (tostarp Naudas vērtība vai atpirkuma summa Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma gadījumā) attiecīgā kalendārā gada vai cita attiecīgā ziņošanas perioda beigās vai, ja konts attiecīgajā gadā vai ziņošanas periodā tika slēgts, informācija par konta slēgšanu;
- e) Turētāja konta gadījumā:
  - 1) procentu kopējā bruto summa, dividenžu kopējā bruto summa, citu ienākumu, kuri gūti saistībā ar kontā turētajiem aktīviem, kopējā bruto summa, kas katrā gadījumā iemaksāta kontā vai kreditēta uz kontu (vai saistībā ar kontu) kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, un
  - 2) kopējie bruto ieņēmumi no Finanšu aktīvu pārdošanas vai izpiršanas, kas iemaksāti kontā vai kreditēti uz kontu kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, attiecībā uz kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, rīkojās kā turētājs, mākleris, ieceltā persona vai citādi kā Konta turētāja pārstāvis;
- f) jebkāda Noguldījumu konta gadījumā kopējā procentu summa, kas iemaksāta kontā vai kreditēta uz kontu kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, un
- g) jebkura tāda konta gadījumā, kas nav minēts 2. punkta e) vai f) apakšpunktā, kopējā bruto summa, kas samaksāta vai kreditēta Konta turētājam saistībā ar kontu kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, attiecībā uz kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir maksāšanas pienākumam pakļauta persona vai parādnieks, tostarp jebkādu tādu dzēšanai paredzētu maksājumu kopsumma, kas



---

veikti Konta turētājam kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā.

### **3. PANTS**

#### ***Informācijas apmaiņas laiks un veids***

1. Saistībā ar 2. pantā minēto informācijas apmaiņu to maksājumu summu un raksturojumu, kas veikti attiecībā uz Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, var noteikt saskaņā ar tās jurisdikcijas nodokļu tiesību aktu principiem, kura apmainās ar informāciju.
2. Saistībā ar 2. pantā noteiktās informācijas apmaiņu informācijas apmaiņā nodotajā informācijā būs norādīta valūta, kurā ir noteikta katra attiecīgā summa.
3. Kas attiecas uz 2. panta 2. punktu, informācijas apmaiņa ir jāveic par [xxxx.] un visiem turpmākajiem gadiem, un informācijas apmaiņa notiks deviņu mēnešu laikā pēc tā kalendārā gada beigām, uz kuru informācija attiecas. Atkāpjoties no iepriekšējā teikuma, ar informāciju attiecībā uz kalendāro gadu ir jāapmainās tikai tad, ja abās jurisdikcijās ir spēkā tiesību akti, kas paredz ziņošanu par šādu kalendāro gadu, kura atbilst 2. pantā noteiktajam informācijas apmaiņas tvērumam un Kopējā ziņošanas standartā noteiktajām ziņošanas un pienācīgas pārbaudes procedūrām.
4. Atkāpjoties no 3. punkta, par [xxxx.] ir jāapmainās ar informāciju, kas minēta 2. panta 2. punktā, izņemot informāciju par bruto ieņēmumiem, kas minēta 2. panta 2. punkta e) apakšpunkta 2. daļā.
5. Kompetentās iestādes automātiski apmainīsies ar 2. pantā minēto informāciju kopējā ziņošanas standarta shēmā, izmantojot Paplašināmās iezīmēšanas valodu.
6. Kompetentās iestādes vienosies par vienu vai vairākām datu pārraides metodēm, tostarp par šifrēšanas standartiem.

### **4. PANTS**

#### ***Sadarbība atbilstības nodrošināšanas un izpildes jomā***

Kompetentā iestāde paziņos otrai Kompetentajai iestādei par to, ka tai ir pamats uzskatīt, ka ir radusies kļūda, kas varētu būt par iemeslu nepareizai vai nepilnīgai informācijas sniegšanai, vai ka Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, neievēro Kopējam ziņošanas standartam atbilstīgas piemērojamās ziņošanas prasības un pienācīgas rūpības procedūras. Kompetentā iestāde, kas saņēmusi šādu paziņojumu, veiks nepieciešamos pasākumus saskaņā ar savas valsts tiesību aktiem, lai novērstu paziņojumā norādītās kļūdas vai neizpildi.

### **5. PANTS**

#### ***Konfidencialitāte un datu aizsardzības pasākumi***

1. Uz visu informācijas apmaiņā sniegto informāciju attiecas konfidencialitātes noteikumi un citi aizsardzības pasākumi, kas paredzēti [Konvencijā]/[Instrumentā], tostarp noteikumi, kas ierobežo informācijas apmaiņā saņemtās informācijas izmantošanu, un, ciktāl tas nepieciešams, lai nodrošinātu personas datu aizsardzību nepieciešamajā līmenī, atbilstīgi aizsardzības pasākumiem, ko var būt norādījusi Kompetentā iestāde, kura sniedz informāciju, pamatojoties uz tās valsts tiesību aktos noteiktajām prasībām.
2. Katra Kompetentā iestāde nekavējoties informēs otru Kompetento iestādi par konfidencialitātes pārkāpumu vai aizsardzības pasākumu neievērošanu, kā arī par visām sekojošajām sankcijām un koriģējošām darbībām.

---

## 6. PANTS

### *Konsultācijas un grozījumi*

1. Ja rodas sarežģījumi saistībā ar šā Nolikuma īstenošanu vai interpretāciju, Kompetentā iestāde var pieprasīt konsultācijas, lai izstrādātu atbilstošus pasākumus, kas nodrošinātu šā Nolikuma izpildi.
2. Šo Nolikumu var grozīt, pamatojoties uz Kompetento iestāžu rakstisku vienošanos. Ja nav nolemts citādi, šāds grozījums stājas spēkā tā mēneša pirmajā dienā, kas seko vienu mēnesi ilgam laika posmam pēc dienas, kad minētā rakstiskā vienošanās apstiprināta ar pēdējo parakstu, vai pēc dienas, kad saņemts pēdējais paziņojums saistībā ar šādu rakstisku vienošanos.

## 7. PANTS

### *Nolikuma termiņš*

1. Šis Nolikums stāsies spēkā [...] / [dienu, kad izdots pēdējais no katras Kompetentās iestādes paziņojumiem par to, ka tās jurisdikcijā ir spēkā Nolikuma īstenošanai nepieciešamie tiesību akti].
2. Kompetentā iestāde var uz laiku apturēt informācijas apmaiņu, kas notiek saskaņā ar šo Nolikumu, rakstveidā paziņojot otrai Kompetentajai iestādei to, ka tā konstatējusi, ka pastāv vai iepriekš pastāvējusi otras Kompetentās iestādes būtiska neatbilstība šim Nolikumam. Šāda apturēšana stājas spēkā nekavējoties. Saistībā ar šo punktu par būtisku neatbilstību var uzskatīt, piemēram, neatbilstību šā Nolikuma un [Konvencijas] / [Instrumenta] konfidencialitātes un datu aizsardzības noteikumiem, Kompetentās iestādes nespēju laikus sniegt informāciju vai sniegt pietiekamu informāciju, kas paredzēta šajā Nolikumā, vai to, ka Vienības vai konti tiek kvalificēti kā Finanšu iestādes, kas nesniedz ziņojumus, un kā Izslēgtie konti tādā veidā, kas ir pretrunā Kopējā ziņošanas standarta mērķiem.
3. Jebkura Kompetentā iestāde var izbeigt šo Nolikumu, rakstveidā sniedzot uzteikumu otrai Kompetentajai iestādei. Šāda izbeigšana stāsies spēkā tā mēneša pirmajā dienā, kas seko 12 mēnešus ilgam laika posmam pēc dienas, kad minētais uzteikums iesniegts. Izbeigšanas gadījumā visa informācija, kas iepriekš saņemta, pamatojoties uz šo Nolikumu, saglabās konfidencialitātes statusu, un uz to tiks attiecināti [Konvencijas] / [Instrumenta] noteikumi.

Parakstīts divos eksemplāros ..... [vieta] ..... [datums].

[Jurisdikcijas A]  
Kompetentā iestāde

[Jurisdikcijas B]  
Kompetentā iestāde

---

## B. Kopējais ziņošanas standarts

### KOPĒJAIS FINANŠU KONTA INFORMĀCIJAS ZIŅOŠANAS UN PIENĀCĪGAS PĀRBAUDES STANDARTS

#### I pants. Vispārējās ziņošanas prasības

- A. Ievērojot C–F punktu, katrai Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāsniedz turpmāk minētā informācija attiecībā uz katru šādas finanšu iestādes Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums:
1. katras tādas Personas, par kuru jāsniedz ziņojums un kura ir Konta turētājs, nosaukums, adrese, rezidences jurisdikcija(-as), *TIN* un dzimšanas datums un dzimšanas vieta (fiziskas personas gadījumā), bet tādas Vienības gadījumā, kas ir Konta turētājs un kas pēc V, VI un VII pantam atbilstīgu pienācīgas pārbaudes procedūru piemērošanas ir identificēta kā Vienība, kurai ir viena vai vairākas Kontrolējošās personas, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, norāda šīs Vienības nosaukumu, adresi, rezidences jurisdikciju(-as), *TIN*, kā arī katras Personas, par kuru jāsniedz ziņojums, vārds, uzvārds, adrese, rezidences jurisdikcija(-as), *TIN* un dzimšanas laiks un dzimšanas datums;
  2. konta numurs (vai funkcionāls ekvivalents, ja konta numura nav);
  3. Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, nosaukums un identifikācijas numurs (ja tāds ir);
  4. konta bilance vai vērtība (tostarp Naudas vērtība vai atpirkuma summa Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma gadījumā) attiecīgā kalendārā gada vai cita attiecīgā ziņošanas perioda beigās vai, ja konts attiecīgajā gadā vai ziņošanas periodā tika slēgts, informācija par konta slēgšanu;
  5. Turētāja konta gadījumā:
    - a) procentu kopējā bruto summa, dividenžu kopējā bruto summa, citu ienākumu, kuri gūti saistībā ar kontā turētajiem aktīviem, kopējā bruto summa, kas katrā gadījumā iemaksāta kontā vai kreditēta uz kontu (vai saistībā ar kontu) kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, un
    - b) kopējie bruto ieņēmumi no Finanšu aktīvu pārdošanas vai izpiršanas, kas iemaksāti kontā vai kreditēti uz kontu kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, attiecībā uz kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, rīkojās kā turētājs, māklēris, ieceltā persona vai citādi kā Konta turētāja pārstāvis;
  6. jebkāda Noguldījumu konta gadījumā kopējā procentu summa, kas iemaksāta kontā vai kreditēta uz kontu kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, un
  7. jebkura tāda konta gadījumā, kas nav minēts A punkta 5. un 6. apakšpunktā, kopējā bruto summa, kas samaksāta vai kreditēta Konta turētājam saistībā ar kontu kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, attiecībā uz kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir maksāšanas pienākumam pakļauta persona vai parādnieks, tostarp jebkādu tādu dzēšanai paredzētu maksājumu kopsomma, kas

---

veikti Konta turētājam kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā.

- B. Sniegtajā informācijā ir jānorāda valūta, kurā ir izteikta katra summa.
- C. Atkāpjoties no A punkta 1. apakšpunkta, ja Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, ir Iepriekš pastāvējis konts, tad attiecībā uz to nav jāpaziņo *TIN* vai dzimšanas datums, ja šāds *TIN* vai dzimšanas datums nav norādīts Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, reģistrētajos datos un ja attiecīgās valsts tiesību aktos šādai Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nav noteikts pienākums vākt šādu informāciju. Tomēr Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pienākums veikt saprātīgus nepieciešamos pasākumus, lai noskaidrotu ar Iepriekš pastāvējušiem kontiem saistītos *TIN* un dzimšanas datumus līdz otrā kalendārā gada beigām, kas seko gadam, kad šādi Konti identificēti kā Konti, par kuriem jāsniedz ziņojums.
- D. Atkāpjoties no A punkta 1. apakšpunkta *TIN* nav obligāti jāpaziņo, ja i) *TIN* nav izdevusi attiecīgā Jurisdikcija, par kuru jāsniedz ziņojums, vai ii) attiecīgās Jurisdikcijas, par kuru jāsniedz ziņojums, tiesību aktos nav paredzēta informācijas vākšana par šādas jurisdikcijas izdotajiem *TIN*.
- E. Atkāpjoties no A punkta 1. apakšpunkta, dzimšanas vieta nav obligāti jāpaziņo, ja vien Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, valsts tiesību aktos nav noteikts pienākums iegūt un sniegt šādu informāciju un tā nav pieejama elektroniski uzmeklējamajos datos, ko glabā Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus.
- F. Atkāpjoties no A punkta, informācija, kas jāsniedz par [xxxx.], ir šajā punktā minētā informācija, izņemot informāciju par bruto ieņēmumiem, kas minēta A punkta 5. apakšpunkta b) daļā.

## **II pants. Vispārējās pienācīgas pārbaudes prasības**

- A. Kontu uzskata par Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, no dienas, kad tas šādi identificēts, piemērojot II–VII pantos noteiktās pienācīgas pārbaudes procedūras, un, ja vien nav noteikts citādi, informācija attiecībā uz Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, ir jāpaziņo vienu reizi kalendārajā gadā, kurš seko gadam, uz kuru informācija attiecas.
- B. Konta bilanci vai vērtību nosaka kalendārā gada vai cita attiecīgā ziņošanas perioda pēdējā dienā.
- C. Ja bilances vai vērtības sliekšnis ir jānosaka kalendārā gada pēdējā dienā, attiecīgajai bilancei vai vērtībai ir jābūt noteiktai tā ziņošanas perioda pēdējā dienā, kurš beidzas līdz ar šo kalendāro gadu vai kalendārajā gadā.
- D. Katra Jurisdikcija var atļaut Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, izmantot pakalpojumu sniedzējus šādām finanšu iestādēm noteikto ziņošanas un pienācīgas pārbaudes saistību izpildei atbilstīgi tam, kā paredzēts valsts tiesību aktos, taču šīs finanšu iestādes saglabā atbildību par šādu saistību izpildi.
- E. Katra Jurisdikcija var atļaut Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, piemērot Jauniem kontiem paredzētās pienācīgas pārbaudes procedūras attiecībā uz Iepriekš pastāvējušiem kontiem un Lielas vērtības kontiem paredzētās pienācīgas pārbaudes procedūras attiecībā uz Zemākas vērtības kontiem. Gadījumos, kad Jurisdikcijas atļauj Jauniem kontiem paredzētās pienācīgas pārbaudes procedūras izmantot attiecībā uz Iepriekš pastāvējušiem kontiem, citi noteikumi, kas piemērojami attiecībā uz Iepriekš pastāvējušiem kontiem, paliek spēkā.

## **III pants. Iepriekš pastāvējušu fizisku personu kontu pienācīga pārbaude**

Lai starp Iepriekš pastāvējušiem fizisku personu kontiem identificētu Kontus, par kuriem jāsniedz ziņojumi, piemēro turpmāk minētās procedūras.

---

A. **Konti, kuri nav obligāti jāpārbauda, jāidentificē un jāpaziņo.**

Iepriekš pastāvējis fiziskas personu konts, kas ir Apdrošināšanas līgums ar naudas vērtību vai Mūža rentes līgums, nav jāpārbauda, jāidentificē un jāpaziņo, ja tiesību aktos Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir faktiski liegts pārdot šādu līgumu Jurisdikcijas, par kuru jāsniedz ziņojums, rezidentiem.

B. **Zemākas vērtības konti.** Attiecībā uz Zemākas vērtības kontiem piemēro turpmāk minētās procedūras.

1. **Mītnes adrese.** Ja Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, datos, pamatojoties uz Dokumentāriem pierādījumiem, ir reģistrēta individuālā Konta turētāja pašreizējās mītnes adrese, tad, lai noteiktu, vai šāds individuāls Konta turētājs ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var uzskatīt, ka individuālais Konta turētājs ir tās jurisdikcijas rezidents nodokļu aprēķina vajadzībām, kurā atrodas adrese.
2. **Elektroniska datu meklēšana.** Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nepaļaujas uz individuāla Konta turētāja pašreizējo mītnes adresi, kas noteikta, pamatojoties uz Dokumentāriem pierādījumiem, kā izklāstīts B punkta 1. apakšpunktā, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāizskata tās glabātie elektroniski uzmeklējamie dati, meklējot turpmāk minētās atzīmes, un jāpiemēro B punkta 3.–6. apakšpunkts:
  - a) norāde par Konta turētāju kā Jurisdikcijas, par kuru jāsniedz ziņojums, rezidentu;
  - b) pastāvoša pasta vai mītnes adrese (tostarp pasta abonenta kastīte) Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums;
  - c) viens vai vairāki tālruņa numuri Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, un neviens tālruņa numurs jurisdikcijā, kurā atrodas Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus;
  - d) regulāri rīkojumi (izņemot attiecībā uz Noguldījumu kontu) pārskaitīt finanšu līdzekļus uz kontu, kas tiek uzturēts Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums;
  - e) spēkā esošas pilnvaras vai paraksta tiesības, kas piešķirtas personai ar adresi Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, vai
  - f) norādījums par "adresi, uz kuru tiek sūtīti saņēmējam adresēti pasta sūtījumi" vai "adrese, ar kuru saņēmējs ir saistīts" Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, ja Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nav nevienas citas adreses Konta turētāja datnē.
3. Ja elektroniskās meklēšanas laikā netiek atrasta neviena no B punkta 2. apakšpunktā minētajām atzīmēm, tad nav nepieciešamas nekādas turpmākas darbības līdz apstākļu maiņai, kad viena vai vairākas atzīmes tiek saistītas ar kontu vai arī konts kļūst par Lielas vērtības kontu.
4. Ja elektroniskās meklēšanas laikā tiek atklāta kāda no B punkta 2. apakšpunkta a)–e) daļā minētajām atzīmēm vai ja mainās apstākļi, kā rezultātā viena vai vairākas atzīmes tiek saistītas ar kontu, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāuzskata, ka Konta turētājs ir rezidents nodokļu aprēķina vajadzībām katrā Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums un attiecībā uz kuru ir identificēta atzīme, izņemot gadījumus, kad tā izvēlas piemērot B punkta 6. apakšpunktu un uz minēto kontu attiecas viens no šajā apakšpunktā noteiktajiem izņēmumiem.
5. Ja elektroniskās meklēšanas laikā tiek atrasts norādījums par "adresi, uz kuru tiek sūtīti saņēmējam adresēti pasta sūtījumi" vai "adrese, ar kuru saņēmējs ir saistīts"

---

un attiecībā uz Konta turētāju netiek identificēta neviena cita adrese un neviena cita B punkta 2. apakšpunkta a)–e) daļā minētā atzīme, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, apstākļiem vispiemērotākajā kārtībā jāveic papīra formāta datu meklēšana, kas izklāstīta C punkta 2. apakšpunktā, vai jācenšas iegūt no Konta turētāja pašapliecinājums vai Dokumentāri pierādījumi, lai noteiktu šāda Konta turētāja mītnesvietu(-as) nodokļu aprēķina vajadzībām. Ja papīra dokumentos nav atrasta neviena atzīme un mēģinājums iegūt pašapliecinājumu vai Dokumentārus pierādījumus ir neveiksmīgs, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, šis konts jāpaziņo kā nedokumentēts konts.

6. Neatkarīgi no tā, vai tiek atrasta atzīme saskaņā ar B punkta 2. apakšpunktu, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nav pienākums uzskatīt, ka Konta turētājs ir rezidents Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, ja:

a) informācijā par Konta turētāju iekļauta pastāvošā pasta vai mītnes adrese Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, viens vai vairāki tālruņa numuri šajā jurisdikcijā (un neviens tālruņa numurs jurisdikcijā, kurā atrodas Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus) vai regulāri rīkojumi (attiecībā uz Finanšu kontiem, kas nav Noguldījumu konti) pārskaitīt finanšu līdzekļus uz Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, uzturētu kontu un Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, iegūst vai ir iepriekš pārbaudījusi un ir reģistrējusi šādu informāciju:

- i) Konta turētāja pašapliecinājums par Konta turētāja rezidences jurisdikciju(-ām), kurā nav norādīta šāda Jurisdikcija, par ko jāsniedz ziņojums, un
- ii) Dokumentāri pierādījumi, kas apstiprina, ka Konta turētājam ir tāds statuss, ka ziņojumi nav jāsniedz;

b) informācijā par Konta turētāju iekļautas spēkā esošas pilnvaras vai paraksta tiesības, kas piešķirtas personai ar adresi Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, un Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, iegūst vai iepriekš ir izskatījusi un reģistrējusi šādu informāciju:

- i) Konta turētāja pašapliecinājums par Konta turētāja rezidences jurisdikciju(-ām), kurā nav norādīta šāda Jurisdikcija, par ko jāsniedz ziņojums, vai
- ii) Dokumentāri pierādījumi, kas apstiprina, ka Konta turētājam ir tāds statuss, ka ziņojumi nav jāsniedz;

C. **Padziļinātas pārbaudes procedūras Lielas vērtības kontiem.** Attiecībā uz Lielas vērtības kontiem piemēro turpmāk minētās padziļinātas pārbaudes procedūras.

1. **Elektroniska datu meklēšana.** Attiecībā uz Lielas vērtības kontiem Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāizskata tās glabātie elektroniski uzmeklējamie dati, meklējot jebkuras B punkta 2. apakšpunktā minētās atzīmes.
2. **Papīra formāta datu meklēšana.** Ja Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, elektroniski pārmeklējamās datu bāzes satur C punkta 3. apakšpunktā minētajai informācijai paredzētus laukus un satur visu šo informāciju, tad turpmāka papīra formāta datu meklēšana nav nepieciešama. Ja elektroniski pārmeklējamās datu bāzes nesatur visu šo informāciju, tad attiecībā uz Lielas vērtības kontiem Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāizskata arī esošā klienta pamatdatne un, ciktāl šī



---

informācija nav iekļauta esošā klienta pamatdatnē, jāizskata turpmāk minētie dokumenti, kuri saistīti ar kontu un kurus Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ieguvusi pēdējo piecu gadu laikā, meklējot tajos jebkuru B punkta 2. apakšpunktā minēto atzīmi:

- a) visjaunākie Dokumentārie pierādījumi, kas savākti attiecībā uz kontu;
- b) visjaunākais konta atvēršanas līgums vai dokumentācija;
- c) visjaunākā dokumentācija, kuru ieguvusi Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, piemērojot *AML/KyC* procedūras, vai kas iegūta saistībā ar citām regulatīvām vajadzībām;
- d) jebkura veida spēkā esošas pilnvaras vai paraksta tiesības un
- e) jebkuri regulāri rīkojumi (izņemot attiecībā uz Noguldījumu kontu) pārskaitīt finanšu līdzekļus.

3. **Izņēmums gadījumos, kad datu bāzēs iekļauta pietiekama informācija.** Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nav pienākums veikt C punkta 2. apakšpunktā minēto papīra formāta datu meklēšanu gadījumos, kad šīs finanšu iestādes elektroniski uzmeklējamajā informācijā ietverti šādi dati:

- a) Konta turētāja pastāvīgās uzturēšanās statuss;
- b) Konta turētāja mītnes adrese un pasta adrese, kura iekļauta Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, datnē;
- c) Konta turētāja pašreizējais tālruņa numurs datnē, ja tāda ir, Finanšu iestādē, kas sniedz ziņojumus;
- d) tādu Finanšu kontu gadījumā, kas nav Noguldījumu konti, tas, vai pastāv regulāri rīkojumi pārskaitīt kontā esošos finanšu līdzekļus uz citu kontu (tostarp uz kontu citā Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, filiālē vai citā Finanšu iestādē);
- e) tas, vai attiecībā uz Konta turētāju ir norādīta "adrese, ar kuru saņēmējs ir saistīts" vai norādījums par "adresi, uz kuru tiek sūtīti saņēmējam adresēti pasta sūtījumi" un
- f) tas, vai pastāv jebkādas pilnvaras vai paraksta tiesības attiecībā uz kontu.

4. **Klientu apkalpošanas operatora faktiskās informētības pieprasījums.** Papildus iepriekš minētajai elektroniskai un papīra datu meklēšanai Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāuzskata, ka jebkurš Lielas vērtības konts, kas uzticēts klientu apkalpošanas operatoram (tostarp jebkurš Finanšu konts, kas apvienots ar šo Lielas vērtības kontu), ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, ja klientu apkalpošanas operators faktiski apzinās, ka Konta turētājs ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums.

5. **Atzīmju atrašanas sekas.**

- a) Ja iepriekš minētajā Lielas vērtības kontu padziļinātas pārbaudes procedūrā netiek atrasta neviena atzīme, kas minēta B punkta 2. apakšpunktā, un konts nav norādīts C punkta 4. apakšpunktā kā tāds, ko tur Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, tad turpmākas darbības nav nepieciešamas līdz brīdim, kad mainās apstākļi, kuru rezultātā viena vai vairākas atzīmes kļūst saistāmas ar kontu.
- b) Ja kāda no B punkta 2. apakšpunkta a)–e) daļā minētajām atzīmēm tiek atklāta iepriekš minētajā Lielas vērtības kontu padziļinātajā pārbaudē vai ja turpmāk mainās apstākļi, kā rezultātā viena vai vairākas atzīmes kļūst saistāmas ar kontu, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāuzskata, ka šis konts ir

---

Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, attiecībā uz katru Jurisdikciju, par kuru jāsniedz ziņojums un attiecībā uz kuru ir norādīta atzīme, izņemot gadījumus, kad tā izvēlas piemērot B punkta 6. apakšpunktu un viens no izņēmumiem minētajā apakšpunktā attiecas uz minēto kontu.

- c) Ja Lielas vērtības kontu padziļinātā pārbaudē tiek atrasts norādījums par "adresi, uz kuru tiek sūtīti saņēmējam adresēti pasta sūtījumi" vai "adrese, ar kuru saņēmējs ir saistīts" un attiecībā uz Konta turētāju nav norādīta neviena cita adrese vai neviena cita B punkta 2. apakšpunkta a)–e) daļā minētā atzīme, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāiegūst no šāda Konta turētāja pašapliecinājums vai Dokumentārs pierādījums, lai noskaidrotu šāda Konta turētāja rezidenta statusu(-us) nodokļu aprēķina vajadzībām. Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nevar iegūt šādu pašapliecinājumu vai Dokumentāru pierādījumu, tai jāpaziņo konts kā nedokumentēts konts.
6. Ja Iepriekš pastāvējis fiziskas personas konts nav Lielas vērtības konts no [xxxx]. gada 31. decembra, bet kļūst par Lielas vērtības kontu no nākamā kalendārā gada pēdējās dienas, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāveic C punktā minētās pastiprinātas pārbaudes procedūras attiecībā uz šādu kontu tā kalendārā gada laikā, kas seko gadam, kurā konts kļūst par Lielas vērtības kontu. Ja, pamatojoties uz šādu pārbaudi, šāds konts ir identificēts kā Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāsniedz pieprasītā informācija par šādu kontu par gadu, kurā tas identificēts kā Konts, par kuru jāsniedz ziņojumu, un reizi gadā turpmākajos gados, ja vien Konta turētājs nepārtrauc būt Persona, par kuru jāsniedz ziņojums.
7. Pēc tam, kad Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, piemēro C punktā minētās padziļinātas pārbaudes procedūras attiecībā uz Lielas vērtības kontu, tai attiecībā uz to pašu Lielas vērtības kontu nav atkārtoti jāpiemēro neviena šāda procedūra, izņemot C punkta 4. apakšpunktā noteikto klientu apkalpošanas operatora pieprasījumu, ja vien šāds konts nav nedokumentēts konts, jo šādā gadījumā Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, būtu tās atkārtoti jāpiemēro katru gadu līdz brīdim, kad šāds konts pārstāj būt nedokumentēts konts.
8. Ja attiecībā uz Lielas vērtības kontu mainās apstākļi un tā rezultātā viena vai vairākas B punkta 2. apakšpunktā minētas atzīmes tiek saistītas ar kontu, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāuzskata, ka šis konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, attiecībā uz katru Jurisdikciju, par kuru jāsniedz ziņojums, attiecībā uz ko ir norādīta atzīme, izņemot gadījumus, kad tā izvēlas piemērot B punkta 6. apakšpunktu un viens no šajā apakšpunktā minētajiem izņēmumiem attiecas uz šo kontu.
9. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāīsteno procedūras, lai nodrošinātu, ka klientu apkalpošanas operators identificē jebkuru ar kontu saistīto apstākļu maiņu. Piemēram, ja klientu apkalpošanas operatoram tiek paziņots, ka Konta turētājam Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, ir jauna pasta adrese, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pienākums uztvert jauno adresi kā apstākļu maiņu un, ja tā izvēlas piemērot B punkta 6. apakšpunktu, tai ir pienākums iegūt attiecīgus dokumentus no Konta turētāja.
- D. Iepriekš pastāvējuša fiziskas personas konta pārbaude jāpabeidz līdz [xx.xx.xxxx.].
- E. Jāuzskata, ka jebkurš Iepriekš pastāvējis fiziskas personas konts, kurš saskaņā ar šo pantu ir identificēts kā Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, visus turpmākos gadus būs Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, ja vien Konta turētājs nepārtrauc būt Persona, par kuru jāsniedz ziņojums.



---

#### IV pants. Pienācīga pārbaude Jauniem fizisku personu kontiem

Lai starp Jauniem fizisku personu kontiem identificētu Kontus, par kuriem jāsniedz ziņojums, piemēro turpmāk minētās procedūras.

- A. Atverot kontu, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, attiecībā uz Jauniem fizisku personu kontiem jāiegūst pašapliecinājums (kas var būt daļa no konta atvēršanas dokumentācijas), kurš Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ļauj noteikt Konta turētāja rezidenta statusu(-us) nodokļu aprēķina vajadzībām un apstiprināt šāda pašapliecinājuma pamatotību, pamatojoties uz informāciju, ko Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ieguvusi saistībā ar konta atvēršanu, tostarp jebkuru dokumentāciju, kura iegūta *AML/KyC* procedūrās.
- B. Ja pašapliecinājumā teikts, ka Konta turētājs nodokļa aprēķina vajadzībām ir rezidents Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāuzskata, ka šis konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, un pašapliecinājumā arī jāietver Konta turētāja *TIN* attiecībā uz šādu Jurisdikciju, par kuru jāsniedz ziņojums (ievērojot I panta D punktu) un dzimšanas datums.
- C. Ja mainās apstākļi attiecībā uz Jaunu fiziskas personas kontu un tādēļ Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir zināms vai ir pamats zināt, ka sākotnējais pašapliecinājums ir nepareizs vai neuzticams, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nedrīkst paļauties uz sākotnējo pašapliecinājumu un tai jāiegūst derīgs pašapliecinājums, kurā norādīts Konta turētāja rezidenta statuss(-i) nodokļu aprēķina vajadzībām.

#### V pants. Iepriekš pastāvējušu vienību kontu pienācīga pārbaude

Lai starp Iepriekš pastāvējušiem vienību kontiem identificētu Kontus, par kuriem jāsniedz ziņojumi, piemēro turpmāk minētās procedūras.

- A. **Vienību konti, kuri nav jāpārbauda, jāidentificē un jāpaziņo.** Ja vien Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nav nolēmusi citādi attiecībā uz visiem Iepriekš pastāvējušiem vienību kontiem vai atsevišķi attiecībā uz jebkādu skaidri identificētu šādu kontu grupu, Iepriekš pastāvējušu vienības kontu ar kopējo konta bilanci vai vērtību, kura [xxxx]. gada 31. decembrī nepārsniedz 250 000 *USD*, nav pienākums pārbaudīt, identificēt vai paziņot kā Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, līdz brīdim, kad konta kopējā bilance vai vērtība pārsniedz 250 000 *USD* kāda turpmākā kalendārā gada pēdējā dienā.
- B. **Pārbaudāmie Vienību konti** Iepriekš pastāvējis vienības konts, kura kopējā konta bilance vai vērtība [xxxx]. gada 31. decembrī pārsniedz 250 000 *USD*, un Iepriekš pastāvējis vienības konts, kura kopējā konta bilance vai vērtība [xxxx]. gada 31. decembrī nepārsniedz 250 000 *USD*, bet kura kopējā konta bilance vai vērtība pārsniedz 250 000 *USD* kāda turpmākā kalendārā gada pēdējā dienā, jāpārbauda saskaņā ar D punktā noteiktajām procedūrām.
- C. **Vienību konti, par kuriem ir jāsniedz ziņojums.** No B punktā minētajiem Iepriekš pastāvējušiem vienību kontiem par Kontiem, par kuriem jāsniedz ziņojums, uzskata tikai tos kontus, kurus tur viena vai vairākas Vienības, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, vai Pasīvas nefinanšu vienības, kurām ir viena vai vairākas Kontrolējošās personas, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums.
- D. **Pārbaudes procedūras, lai identificētu Vienību kontus, par kuriem jāsniedz ziņojums.** Attiecībā uz B punktā minētajiem Iepriekš pastāvējušiem vienību kontiem Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāpiemēro turpmāk minētās pārbaudes

---

procedūras, lai noteiktu, vai kontu tur viena vai vairākas Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, vai Pasīvas nefinanšu vienības, kurām ir viena vai vairākas Kontrolējošās personas, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums.

**1. Nosaka, vai Vienība ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums.**

- a) Pārbauda informāciju, kas tiek glabāta regulatīvām vai ar klientu apkalpošanu saistītām vajadzībām (tostarp informāciju, kas savākta *AML/KyC* procedūrās), lai noteiktu, vai informācija liecina par to, ka Konta turētājs ir rezidents Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums. Šajā saistībā to, ka Konta turētājs ir rezidents Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, norāda tāda informācija kā reģistrācijas vai dibināšanas vieta, vai adrese Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums.
- b) Ja informācija liecina par to, ka Konta turētājs ir rezidents Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāuzskata, ka konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, ja vien tā neiegūst no Konta turētāja pašapliecinājumu vai, pamatojoties uz tās rīcībā esošo informāciju vai publiski pieejamu informāciju, pamatoti nenospriež, ka Konta turētājs nav Persona, pa kuru jāsniedz ziņojums.

**2. Nosaka, vai Vienība ir Pasīva nefinanšu vienība ar vienu vai vairākām Kontrolējošām personām, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums.**

Attiecībā uz Iepriekš pastāvējuša vienības konta (tostarp tādas Vienības, kas ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums) Konta turētāju Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumu, ir jānosaka, vai Konta turētājs ir Pasīva nefinanšu vienība ar vienu vai vairākām Kontrolējošām personām, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums. Ja kāda no Pasīvās nefinanšu vienības Kontrolējošām personām ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, tad jāuzskata, ka konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums. Kad Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, veic šādu noteikšanu, tai ir jārikojas saskaņā ar D punkta 2. apakšpunkta a)–c) daļā sniegtajiem norādījumiem pastāvošajiem apstākļiem vispiemērotākajā kārtībā.

- a) **Nosaka, vai Konta turētājs ir Pasīva nefinanšu vienība.** Lai noteiktu, vai Konta turētājs ir Pasīva nefinanšu vienība, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāiegūst no Konta turētāja pašapliecinājums tā statusa noteikšanai, ja vien tās rīcībā nav informācija vai nav pieejama publiski pieejama informācija, pamatojoties uz kuru tā var pamatoti nospriest, ka Konta turētājs ir Aktīva nefinanšu vienība vai Finanšu vienība, kura nav VIII panta A punkta 6. apakšpunkta b) daļā minētā Ieguldījumu vienība, kas nav Iesaistītās jurisdikcijas finanšu iestāde.
- b) **Konta turētāja Kontrolējošo personu noteikšana.** Lai noteiktu Konta turētāja Kontrolējošās personas, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumu, var paļauties uz informāciju, kas savākta un uzturēta *AML/KyC* procedūrās.
- c) **Nosaka, vai Pasīvās nefinanšu vienības Kontrolējošā persona ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums.** Lai noteiktu, vai Pasīvas nefinanšu vienības Kontrolējošā persona ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var pamatoties uz:
  - i) informāciju, kas savākta un uzturēta *AML/KyC* procedūrās tādu Iepriekš pastāvējušu vienību kontu gadījumā, ko tur viena vai vairākas Nefinanšu vienības, kopējai konta bilancei vai vērtībai nepārsniedzot 1

- 
- 000 000 *USD*, vai
- ii) pašapliecinājumu no Konta turētāja vai no tādas Kontrolējošas personas jurisdikcijā(-ās), kurā Kontrolējošā persona ir rezidents nodokļu aprēķina vajadzībām.

**E. Pārbaudes īstenošanas laiks un papildu procedūras, ko piemēro attiecībā uz Iepriekš pastāvējušiem vienību kontiem.**

1. Pārbaude attiecībā uz Iepriekš pastāvējušu vienību kontu ar kopējo konta bilanci vai vērtību, kura [xxxx]. gada 31. decembrī pārsniedz 250 000 *USD*, jāpabeidz līdz [xxxx]. gada 31. decembrim.
2. Pārbaude attiecībā uz Iepriekš pastāvējušu vienības kontu ar kopējo konta bilanci vai vērtību, kura [xxxx]. gada 31. decembrī nepārsniedz 250 000 *USD*, bet pārsniedz 250 000 *USD* nākamā gada 31. decembrī, jāpabeidz tajā kalendārajā gadā, kurš seko gadam, kurā kopējā konta bilance vai vērtība pārsniegusi 250 000 *USD*.
3. Ja mainās ar Iepriekš pastāvējušu vienību kontu saistīti apstākļi un tādēļ Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, zina vai tai ir pamats zināt, ka sākotnējais pašapliecinājums ir nepareizs vai neuzticams, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, no jauna jānosaka konta statuss saskaņā ar D punktā izklāstītajām procedūrām.

**VI pants. Jaunu vienību kontu pienācīga pārbaude**

Lai starp Jauniem vienību kontiem identificētu Kontus, par kuriem jāsniedz ziņojumi, piemēro turpmāk minētās procedūras.

**A. Pārbaudes procedūras, lai identificētu Vienību kontus, par kuriem jāsniedz ziņojums.** Attiecībā uz Jauniem vienību kontiem Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāpiemēro šādas pārbaudes procedūras, lai noteiktu, vai kontu tur viena vai vairākas Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, vai Pasīvas nefinanšu vienības, kurām ir viena vai vairākas Kontrolējošās personas, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums.

**1. Nosaka, vai Vienība ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums.**

- a) Iegūst pašapliecinājumu, kas var būt daļa no konta atvēršanas dokumentācijas un kas ļauj Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, noteikt Konta turētāja rezidenta statusu(-us) nodokļu aprēķina vajadzībām un apstiprināt šāda pašapliecinājuma pamatotību, pamatojoties uz informāciju, ko Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ieguvusi saistībā ar konta atvēršanu, tostarp jebkuru dokumentāciju, kura savākta *AML/KyC* procedūrās. Ja Vienība apliecina, ka tai nav rezidenta statusa nodokļu aprēķina vajadzībām, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, Konta turētāja rezidenta statuss jānosaka, pamatojoties uz Vienības galvenā biroja adresi.
- b) Ja pašapliecinājumā norādīts, ka Konta turētājs ir rezidents Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāuzskata, ka konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, izņemot gadījumus, kad tā, pamatojoties uz tās rīcībā esošo informāciju vai publiski pieejamu informāciju, pamatoti nosaka, ka Konta turētājs nav Persona, pa kuru jāsniedz ziņojums, attiecībā uz šādu Jurisdikciju, par kuru jāsniedz ziņojums.

- 
2. **Nosaka, vai Vienība ir Pasīva nefinanšu vienība ar vienu vai vairākām Kontrolējošām personām, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums.** Attiecībā uz Jauna vienības konta (tostarp tādas Vienības, kas ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums) Konta turētāju Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumu, ir jānosaka, vai Konta turētājs ir Pasīva nefinanšu vienība ar vienu vai vairākām Kontrolējošām personām, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums. Ja kāda no Pasīvas nefinanšu vienības Kontrolējošām personām ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, tad jāuzskata, ka konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums. Kad Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, to nosaka, tai ir jārikojas saskaņā ar A punkta 2. apakšpunkta a)–c) daļā sniegtajiem norādījumiem pastāvošajiem apstākļiem vispiemērotākajā kārtībā.
- a) **Nosaka, vai Konta turētājs ir Pasīva nefinanšu vienība.** Lai noteiktu, vai Konta turētājs ir Pasīva nefinanšu vienība, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, Konta turētāja statuss jānosaka, paļaujoties uz tā pašapliecinājumu, ja vien tās rīcībā nav informācija vai nav pieejama publiski pieejama informācija, pamatojoties uz kuru tā var pamatot nospriest, ka Konta turētājs ir Aktīva nefinanšu vienība vai Finanšu vienība, kura nav VIII panta A punkta 6. apakšpunkta b) daļā minētā Ieguldījumu vienība, kas nav Iesaistītās jurisdikcijas finanšu iestāde.
- b) **Konta turētāja Kontrolējošo personu noteikšana.** Lai noteiktu Konta turētāja Kontrolējošās personas, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumu, var paļauties uz informāciju, kas savākta un uzturēta *AML/KyC* procedūrās.
- c) **Nosaka, vai Pasīvas nefinanšu vienības Kontrolējošā persona ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums.** Lai noteiktu, vai Pasīvas nefinanšu vienības Kontrolējošā persona ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var paļauties uz Konta turētāja vai šādas Kontrolējošās personas pašapliecinājumu.

## VII pants. Speciālie pienācīgas pārbaudes noteikumi

Īstenojot iepriekš izklāstītās pienācīgas pārbaudes procedūras, piemēro turpmākos papildu noteikumus.

- A. **Paļaušanās uz pašapliecinājumu un dokumentāriem pierādījumiem.** Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nedrīkst paļauties uz pašapliecinājumu vai Dokumentāriem pierādījumiem, ja tā zina vai tai ir pamats zināt, ka pašapliecinājums vai Dokumentārie pierādījumi ir nepareizi vai neuzticami.
- B. **Alternatīvas procedūras Finanšu kontiem, ko tur tādi Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma labuma guvēji, kas ir fiziskas personas.** Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var pieņemt, ka Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma labuma guvējs (izņemot īpašnieku), kurš ir fiziska persona un kurš saņem pabalstu nāves gadījumā, nav Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, un tā šādu Finanšu kontu var uzskatīt par kontu, kas nav Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, izņemot gadījumus, kad Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, faktiski zina vai tai ir pamats zināt, ka labuma guvējs ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pamats zināt, ka Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma labuma guvējs ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, ja informācija, kuru savākusi Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, un kura ir saistīta ar labuma guvēju, satur III panta B punktā minētās atzīmes. Ja Finanšu

---

iestāde, kas sniedz ziņojumus, faktiski zina vai tai ir pamats zināt, ka labuma guvējs ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, tai ir jāievēro III panta B punktā noteiktās procedūras.

C. **Kontu bilancu apkopšanas un valūtas noteikumi.**

1. **Fizisku personu kontu apkopšana.** Lai noteiktu fiziskas personas turēto Finanšu kontu kopējo bilanci vai vērtību, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāapkopo visi Finanšu konti, kurus uztur Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, vai Saistīta vienība, bet tikai tiktāl, cik šīs finanšu iestādes datorsistēmas savieno Finanšu kontus, pamatojoties uz tādiem datu elementiem kā klienta numurs vai *TIN*, un ļauj apkopot kontu bilances vai vērtības. Šajā apakšpunktā izklāstīto apkopšanas prasību piemērošanas nolūkā katram kopīgi turēta Finanšu konta turētājam attiecīgi piedēvē kopīgi turētā Finanšu konta kopējo bilanci vai vērtību.
2. **Vienību kontu apkopšana.** Lai noteiktu Vienības turēto Finanšu kontu kopējo bilanci vai vērtību, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāņem vērā visi Finanšu konti, kurus uztur Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, vai Saistīta vienība, bet tikai tiktāl, cik šīs finanšu iestādes datorsistēmas savieno Finanšu kontus, pamatojoties uz tādiem datu elementiem kā klienta numurs vai *TIN*, un ļauj apkopot kontu bilances vai vērtības. Šajā apakšpunktā izklāstīto apkopšanas prasību piemērošanas nolūkā katram kopīgi turētā Finanšu konta turētājam attiecīgi pierēķina kopīgi turētā Finanšu konta kopējo bilanci vai vērtību.
3. **Īpašs apkopšanas noteikums attiecībā uz Klientu apkalpošanas operatoriem.** Lai noteiktu personas turētu Finanšu kontu kopējo bilanci vai vērtību nolūkā noskaidrot to, vai Finanšu konts ir Lielas vērtības konts, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pienākums apkopot visus Finanšu kontus, par kuriem klientu apkalpošanas operators zina vai tam ir pamats zināt, ka šie konti tieši vai netieši pieder vienai un tai pašai personai, ir vienas un tās pašas personas kontrolē vai tos ir atvērusi viena un tā pati persona (izņemot uzticības personu).
4. **Summas, kas ietver ekvivalentu citās valūtās.** Visas dolāru summas ir izteiktas ASV dolāros, un tās ietver ekvivalentas summas citās valūtās atbilstīgi tam, kā noteikts attiecīgo valstu tiesību aktos.

## VIII pants. Terminu definīcijas

Turpmāk minētos terminus lieto turpmāk izklāstītajā nozīmē.

A. **Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus**

1. "**Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus**" ir jebkura Iesaistītās jurisdikcijas finanšu iestāde, kura nav Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus.
2. "**Iesaistītās jurisdikcijas finanšu iestāde**" ir *i)* jebkura Finanšu iestāde, kas ir rezidents Iesaistītajā jurisdikcijā, izņemot šīs finanšu iestādes filiāles, kuras atrodas ārpus Iesaistītās jurisdikcijas, un *ii)* jebkura tādas Finanšu iestādes filiāle, kura nav rezidents Iesaistītajā jurisdikcijā, ja šī filiāle atrodas šajā Iesaistītajā jurisdikcijā.
3. "**Finanšu iestāde**" ir Turētājiestāde, Noguldījumu iestāde, Ieguldījumu vienība vai Norādīta apdrošināšanas sabiedrība.
4. "**Turētājiestāde**" ir jebkura Vienība, kas tur Finanšu aktīvus citu uzdevumā, šādai darbībai veidojot tās darījumdarbības būtisku daļu. Finanšu aktīvu turēšana citu uzdevumā uzskatāma par Vienības darījumdarbības būtisku daļu, ja Vienības bruto ienākumi saistībā ar Finanšu aktīvu turēšanu un saistītiem finanšu pakalpojumiem ir vismaz 20 % no Vienības bruto ienākumiem vai nu *i)* trīs gadu laikposmā, kas



---

beidzas 31. decembrī (vai arī tāda uzskaites perioda pēdējā dienā, kas nav kalendārais gads), pirms gada, kurā ir veikta noteikšana, vai arī ii) Vienības pastāvēšanas laikposmā, piemērojot īsāko no šiem laika posmiem.

5. "**Noguldījumu iestāde**" ir jebkura Vienība, kas pieņem noguldījumus, veicot parastu bankas darbību vai līdzīgu darījumdarbību.
6. "**Ieguldījumu vienība**" ir jebkura Vienība:

a) kuras darījumdarbība galvenokārt ir veikt vienu vai vairākas turpmāk norādītās darbības vai operācijas klienta uzdevumā vai vārdā:

- i) tirdzniecība ar naudas tirgus instrumentiem (čekiem, vekseliem, noguldījumu sertifikātiem, atvasinātiem instrumentiem u. c.), ārvalstu valūtu, valūtas kursa, procentu likmju un indeksu instrumentiem, pārvedamiem vērtspapīriem vai regulētā tirgū tirgotiem preču nākotnes līgumiem;
- ii) individuāla un kolektīva portfeļa pārvaldība vai
- iii) cita Finanšu aktīvu vai naudas ieguldīšana, administrēšana vai pārvaldība citu personu vārdā, vai

b) kuras bruto ienākumi galvenokārt ir saistīti ar Finanšu aktīvu ieguldīšanu, atkārtotu ieguldīšanu vai tirdzniecību, ja Vienību pārvalda cita Vienība, kas ir Noguldījumu iestāde, Turētājiestāde, Norādīta apdrošināšanas sabiedrība vai Ieguldījumu vienība, kura minēta A. punkta 6. apakšpunkta a) daļā.

Uzskata, ka Vienības darījumdarbība galvenokārt ir viena vai vairākas A punkta 6. apakšpunkta a) daļā minētās darbības vai ka Vienības bruto ienākumi galvenokārt ir saistīti ar Finanšu aktīvu ieguldīšanu, atkārtotu ieguldīšanu vai tirdzniecību A punkta 6. apakšpunkta b) daļas vajadzībām, ja Vienības bruto ienākumi, kas saistīti ar attiecīgajām darbībām, ir vismaz 50 % no Vienības bruto ienākumiem vai nu i) trīs gadu laika posmā, kurš beidzas tā gada 31. decembrī, kam seko gads, kad ir veikta noteikšana, vai arī ii) Vienības pastāvēšanas laika posmā, piemērojot īsāko no šiem laika posmiem. Termins "Ieguldījumu vienība" neietver Vienību, kas ir Aktīva nefinanšu vienība, jo minētā vienība atbilst visiem D punkta 9. apakšpunkta d)–g) daļas kritērijiem.

Šo punktu interpretē atbilstīgi tam, kā ir formulēta termina "finanšu iestāde" definīcija Finanšu darījumu darba grupas (*Financial Action Task Force*) ieteikumos.

7. Termins "**Finanšu aktīvs**" ietver vērtspapīrus (piemēram, kapitāla daļas kapitālsabiedrībā; uzņēmējsabiedrības daļas vai faktisko īpašumtiesību daļas plaši turētā vai publiskā akciju sabiedrībā vai trastā; vekseli; obligācijas; parādzīmes vai cita veida parādsaistību apliecinājumi), daļas uzņēmējsabiedrībā, preces, mijmaiņas līgumus (piemēram, procentu likmju mijmaiņas līgumi, valūtas mijmaiņas līgumi, bāzes mijmaiņas līgumi, procentu likmes maksimālo robežvērtības līgumi, procentu likmju minimālo robežvērtību līgumi, ar precēm saistīti mijmaiņas līgumi, akciju mijmaiņas līgumi, akciju indeksu mijmaiņas līgumi un līdzīgas vienošanās), Apdrošināšanas līgumus vai Mūža rentes līgumus, vai jebkādu līdzdalību (tostarp regulētā tirgū tirgoti un regulētā tirgū netirgoti nākotnes līgumi vai iespējas līgumi) vērtspapīros, uzņēmējsabiedrības daļās, preču līgumos, mijmaiņas līgumos, Apdrošināšanas līgumos vai Mūža rentes līgumos. Termins "Finanšu aktīvs"

---

neietver ar parāda finansējumu nesaistītu tiešu līdzdalību nekustamā īpašumā.

8. "**Norādīta apdrošināšanas sabiedrība**" ir Vienība, kas ir apdrošināšanas sabiedrība (vai apdrošināšanas sabiedrības kontrolakciju sabiedrība) un izdod Apdrošināšanas līgumu ar naudas vērtību vai Mūža rentes līgumu vai kam ir pienākums veikt maksājumus saistībā ar šādiem līgumiem.

## **B. Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus**

1. "**Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus**" ir jebkura Finanšu iestāde, kas ir:
  - a) Valdības vienība, Starptautiska organizācija vai Centrālā banka, izņemot attiecībā uz maksājumu, kas rodas saistību rezultātā, kuras izriet no tādas komerciālas finanšu darbības, kas atbilst darbībām, kuras veic Norādīta apdrošināšanas sabiedrība, Turētājiestāde vai Noguldījumu iestāde;
  - b) Plašas līdzdalības pensiju fonds, Ierobežotas līdzdalības pensiju fonds, Valdības vienības pensiju fonds, Starptautiska organizācija vai Centrālā banka, vai Kvalificēts kredītkaršu izdevējs;
  - c) jebkura cita Vienība, attiecībā uz kuru pastāv mazs risks, ka to varētu izmantot, lai izvairītos no nodokļu maksāšanas, kurai būtībā ir līdzīgas iezīmes kā jebkurai B punkta 1. apakšpunkta a) un b) daļā minētajai Vienībai un kura ir noteikta valsts tiesību aktos kā Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus, ar nosacījumu, ka Finanšu iestādes, kas nesniedz ziņojumus, statusa piešķiršana šādai Vienībai nav pretrunā Kopējā ziņošanas standarta mērķiem;
  - d) Atbrīvota kolektīvo ieguldījumu sabiedrība vai
  - e) trasts, ciktāl trasta pilnvarotā persona ir Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, un sniedz visu informāciju, kas jāsniedz saskaņā ar I pantu par visiem trasta Kontiem, par kuriem jāsniedz ziņojums.
2. "**Valdības vienība**" ir jurisdikcijas vai jebkura jurisdikcijas administratīvi teritoriāla veidojuma (tostarp pavalsts, provinces, novada vai municipalitātes) valdība, vai jurisdikcijai vai vienam vai vairākiem iepriekš minētajiem administratīvi teritoriālajiem veidojumiem pilnībā piederoša pārstāvniecība vai iestāde (katru no tām ir uzskata par "Valdības vienību"). Šajā kategorijā ietilpst jurisdikcijas neatņemamas daļas, kontrolētas vienības un administratīvi teritoriālie veidojumi.
  - a) Jurisdikcijas "neatņemama daļa" ir jebkura persona, organizācija, pārstāvniecība, birojs, fonds, iestāde vai cita veida struktūra, kas ir jurisdikcijas pārvaldes iestāde. Pārvaldes iestādes neto ienākumi ir jākreditē uz tās kontu vai citiem jurisdikcijas kontiem, nevienai privātpersonai negūstot labumu no šiem ienākumiem. Par neatņemamu daļu neuzskata nevienu fizisku personu, kas ir vadītājs, amatpersona vai administrators un kas rīkojas kā privātpersona.
  - b) Kontrolēta vienība ir Vienība, kas pēc savas formas ir atdalīta no jurisdikcijas vai kas citādi veido atsevišķu juridisku vienību, ar nosacījumu, ka:
    - i) Vienība tieši vai ar vienas vai vairāku kontrolētu vienību starpniecību pilnīgi pieder vienai vai vairākām Valdības vienībām, un to kontrolē viena vai vairākas Valdības vienības;
    - ii) Vienības neto ienākumi tiek kreditēti uz tās kontu vai vienas vai

- 
- vairāku Valdības vienību kontiem, nevienai privātpersonai negūstot labumu no šiem ienākumiem, un
- iii) pēc likvidēšanas Vienības aktīvi pāriet vienas vai vairāku Valdības vienību rīcībā.
- c) Uzskata, ka privātpersonas negūst labumu no šiem ienākumiem gadījumos, kad šādas personas ir valdības programmās paredzētie labuma guvēji un programmas pasākumi tiek īstenoti nolūkā nodrošināt plašas sabiedrības vispārējo labklājību vai ir saistītas ar atsevišķas valdības sfēras pārvaldīšanu. Tomēr neatkarīgi no iepriekš minētā var uzskatīt, ka privātpersonas gūst labumu no ienākumiem, ja šie ienākumi tiek gūti, izmantojot valdības vienību komercdarbības veikšanai, piemēram, komercbanku darījumdarbībā, kurā tiek sniegti finanšu pakalpojumi privātpersonām.
3. "**Starptautiska organizācija**" ir jebkura starptautiska organizācija vai tai pilnīgi piederīga pārstāvniecība vai iestāde. Šajā kategorijā ietilpst jebkura starpvaldību organizācija (tostarp pārvalstiska organizācija), 1. kura galvenokārt sastāv no valdībām; 2. kura ar jurisdikciju ir noslēgusi nolīgumu par galveno mītni vai pēc būtības līdzīgu nolīgumu un 3. no kuras ienākumiem labumu negūst privātpersonas.
4. "**Centrālā banka**" ir iestāde, kas ar likumu vai valdības atļauju papildus pašai jurisdikcijas valdībai ir noteikta kā galvenā iestāde, kura izdod instrumentus, ko paredzēts izmantot kā valūtu. Šāda iestāde var būt no jurisdikcijas valdības nodalīta iestāde, kas vai nu pilnīgi, vai daļēji pieder vai nepieder jurisdikcijai.
5. "**Plašas līdzdalības pensiju fonds**" ir fonds, kas nodibināts, lai sniegtu pensiju un invaliditātes pabalstus, kā arī pabalstus nāves gadījumā vai jebkādu to kombināciju labuma guvējiem, kas ir vai ir bijuši viena vai vairāku darba devēju darba ņēmēji (vai ir šādu darba ņēmēju norādītās personas), kā atlīdzinājumu par sniegtajiem pakalpojumiem, ar nosacījumu, ka:
- a) fondam nav neviens labuma guvējs, kuram ir tiesības uz vairāk nekā pieciem procentiem no fonda aktīviem;
- b) fonds ir pakļauts valsts regulējumam un sniedz informāciju nodokļu iestādēm un
- c) fonds atbilst vismaz vienai no šādām prasībām:
- i) attiecībā uz fondu tā pensiju plāna statusa dēļ parasti nepiemēro ieguldījumu ienākuma nodokli, vai arī tam piemēro atliktā nodokļa uzlikšanu vai samazinātu nodokļu likmi;
- ii) vismaz 50 % no tā kopējām iemaksām (izņemot aktīvu pārvedumus no citiem B punkta 5.–7. apakšpunktā minētajiem plāniem vai no C punkta 17. apakšpunkta a) daļā minētajiem pensiju kontiem) fonds saņem no finansējošajiem darba devējiem;
- iii) finanšu līdzekļu izmaksāšana vai izņemšana no fonda ir pieļaujama tikai konkrētos gadījumos, kas saistīti ar aiziešanu pensijā, invaliditāti vai nāvi (izņemot pārnesamos maksājumus uz citiem B punkta 5.–7. apakšpunktā minētajiem pensiju fondiem vai C punkta 17. apakšpunkta a) daļā minētajiem pensiju kontiem), vai arī tiek piemēroti sodi par līdzekļu izmaksāšanu vai izņemšanu pirms šādu konkrētu gadījumu iestāšanās, vai
- iv) darba ņēmēju iemaksas (izņemot atsevišķas atļautas kompensējošas iemaksas) fondā ir ierobežotas, pamatojoties uz darba ņēmēja



---

atalgojumu, vai, piemērojot VII panta C punktā izklāstītos noteikumus par kontu apkopošanu un valūtas pārrēķināšanu, tās nedrīkst pārsniegt 50 000 USD gadā.

6. **"Ierobežotas līdzdalības pensiju fonds"** ir fonds, kas nodibināts, lai sniegtu pensiju un invaliditātes pabalstus, kā arī pabalstus nāves gadījumā labuma guvējiem, kas ir vai ir bijuši viena vai vairāku darba devēju darba ņēmēji (vai ir šādu darba ņēmēju norādītās personas), kā atlīdzību par sniegtajiem pakalpojumiem, ar nosacījumu, ka:
  - a) fondam ir mazāk nekā 50 dalībnieku;
  - b) fondu finansē viens vai vairāki darba devēji, kas nav Ieguldījumu vienības vai Pasīvas nefinanšu vienības;
  - c) darba ņēmēja un darba devēja iemaksas fondā (izņemot aktīvu pārvedumus no C punkta 17. apakšpunkta a) daļā minētajiem pensiju kontiem) ir ierobežotas, pamatojoties attiecīgi uz darba ņēmēja darba ienākumiem un atalgojumu;
  - d) dalībnieki, kas nav tās jurisdikcijas rezidenti, kurā fonds ir nodibināts, nav tiesīgi turēt vairāk par 20 % fonda aktīvu, un
  - e) fonds ir pakļauts valsts regulējumam un sniedz informāciju nodokļu iestādēm.
7. **"Valdības vienības, Starptautiskas organizācijas vai Centrālās bankas pensiju fonds"** ir fonds, ko nodibinājusi Valdības vienība, Starptautiska organizācija vai Centrālā banka, lai sniegtu pensiju un invaliditātes pabalstus, kā arī pabalstus nāves gadījumā, labuma guvējiem vai dalībniekiem, kas ir vai ir bijuši darba ņēmēji (vai ir šādu darba ņēmēju norādītās personas) vai kas nav vai nav bijuši darba ņēmēji, ja pabalsti šādiem labuma guvējiem vai dalībniekiem tiek sniegti kā atlīdzinājums par individuālajiem pakalpojumiem, kuri sniegti Valdības vienībai, Starptautiskai organizācijai vai Centrālajai bankai.
8. **"Kvalificēts kredītkaršu izdevējs"** ir Finanšu iestāde, kas atbilst šādām prasībām:
  - a) Finanšu iestāde ir Finanšu iestāde vienīgi tādēļ, ka tā ir kredītkaršu izdevējs, kas pieņem noguldījumus tikai tad, ja klients veic maksājumu, kas pārsniedz atlikušo maksājuma summu attiecībā uz karti, un pārmaxa netiek nekavējoties atmaksāta klientam, un
  - b) no [xx.xx.xxxx.] vai pirms tam Finanšu iestāde īsteno noteikumus un procedūras, lai novērstu to, ka klients veic pārmaxu, kas pārsniedz 50 000 USD, vai lai nodrošinātu, ka jebkura klienta pārmaxa, kas pārsniedz minēto summu, klientam tiek atmaksāta 60 dienu laikā; abos gadījumos piemēro VII panta C punkta noteikumus par kontu apkopošanu un valūtas pārrēķināšanu. Šajā saistībā klienta pārmaxa neietver kredīta atlikumus apstrīdēto nodevu apmērā, bet ietver kredīta atlikumus, kas radušies preču atgriešanas rezultātā.
9. **"Atbrīvota kolektīvo ieguldījumu sabiedrība"** ir Ieguldījumu vienība, kas tiek regulēta kā kolektīvo ieguldījumu sabiedrība, ar nosacījumu, ka visas kolektīvo ieguldījumu sabiedrības daļas tur tādas fiziskas personas vai Vienības vai tās tiek turētas ar tādu fizisku personu vai Vienību starpniecību, kas nav Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, izņemot Pasīvu nefinanšu vienību ar Kontrolējošām personām, kuras ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums. Ieguldījumu vienība, kas tiek regulēta kā kolektīvo ieguldījumu sabiedrība, par

---

Atbrīvotu kolektīvo ieguldījumu sabiedrību atbilstīgi B punkta 9. apakšpunktam tiek uzskatīta arī tad, ja tā ir izsniegusi fiziskas uzrādītāja akcijas, ar nosacījumu, ka:

- a) kolektīvo ieguldījumu sabiedrība nav izsniegusi un neizsniedz fiziskas uzrādītāja akcijas pēc [xx.xx.xxxx.];
- b) atpirkuma gadījumā kolektīvo ieguldījumu sabiedrība visas šādas akcijas noraksta;
- c) kolektīvo ieguldījumu sabiedrība veic II–VII pantā izklāstītās pienācīgas pārbaudes procedūras un sniedz jebkādu informāciju, kas ir jāsniedz saistībā ar šādām akcijām, ja šādas akcijas tiek sniegtas izpirkšanai vai cita veida maksājumam, un
- d) kolektīvo ieguldījumu sabiedrībai ir ieviesti noteikumi un procedūras, lai nodrošinātu, ka šādas akcijas tiek atpirktas vai imobilizētas iespējami drīz, bet jebkurā gadījumā – pirms [xx.xx.xxxx.].

### C. Finanšu konts

1. "Finanšu konts" ir Finanšu iestādes uzturēts konts, tostarp Noguldījumu konts un Turētāja konts, un:
  - a) Ieguldījumu vienības gadījumā – jebkādas līdzdalības daļas Finanšu iestādes kapitālā vai parādkapitālā. Neatkarīgi no iepriekš minētā termiņš "Finanšu konts" neietver nekādas līdzdalības daļas tādas Vienības kapitālā vai parādkapitālā, kas ir Ieguldījumu vienība tikai tādēļ, ka tā i) sniedz ieguldījumu konsultācijas klientam un rīkojas klienta vārdā vai ii) veic portfeļa pārvaldību klientam vai rīkojas klienta vārdā nolūkā veikt tādu Finanšu aktīvu ieguldīšanu, pārvaldīšanu vai administrēšanu, kas klienta vārdā noguldīti tādā Finanšu iestādē, kas nav šāda Vienība;
  - b) tādas Finanšu iestādes gadījumā, kas nav minēta C punkta 1. apakšpunkta a) daļā, jebkādas līdzdalības daļas Finanšu iestādes kapitālā vai parādkapitālā, ja vērtspapīru kategorija ieviesta, lai izvairītos no ziņojumu sniegšanas atbilstīgi I pantam, un
  - c) jebkādu Apdrošināšanas līgumu ar naudas vērtību un Mūža rentes līgumu, ko izdevusi vai ko uztur Finanšu iestāde, izņemot ar ieguldījumiem nesaistītu, nenododamu tūlītēju mūža renti, kura ir izsniegta fiziskai personai un kura pārvērš naudā pensiju vai invaliditātes pabalstu, kas tiek sniegts, pamatojoties uz kontu, kurš ir Izslēgtais konts.

Termiņš "Finanšu konts" neietver kontus, kas ir Izslēgtie konti.

2. "**Noguldījumu konts**" ir jebkurš komerckonts, norēķinu konts, krājkonts, termiņa konts vai krājaizdevuma konts, vai konts, kuru apliecina noguldījuma sertifikāts, krājaizdevuma sertifikāts, ieguldījuma sertifikāts, parāda sertifikāts vai cits līdzīgs instruments un kuru uztur Finanšu iestāde, veicot parastu bankas darbību vai līdzīgu darījumdarbību. Noguldījuma konts ietver arī summu, kuru apdrošināšanas sabiedrība tur saskaņā ar garantētu ieguldījumu līgumu vai līdzīgu līgumu, lai iemaksātu vai ieskaitītu par šo summu pienākošos procentus.
3. "**Turētāja konts**" ir konts (kas nav Apdrošināšanas līgums vai Mūža rentes līgums), kurā par labu citai personai tiek turēts viens vai vairāki Finanšu aktīvi.
4. "**Līdzdalības daļa kapitālā**" tādas personālsabiedrības gadījumā, kas ir Finanšu

---

iestāde, ir līdzdalības daļa personālsabiedrības kapitālā vai peļņā. Tāda trasta gadījumā, kas ir Finanšu iestāde, uzskata, ka līdzdalības daļu kapitālā tur jebkura persona, kuru attiecībā uz visu trastu vai tā daļu uzskata par dibinātāju vai labuma guvēju, vai cita fiziska persona, kura īsteno galīgo faktisko kontroli pār trastu. Personu, par kuru jāsniedz ziņojums, uzskatīs par trasta labuma guvēju, ja šādai personai ir tiesības tieši vai netieši (piemēram, ar ieceltās personas starpniecību) saņemt obligāto peļņas sadali vai ja tā var tieši vai netieši saņemt diskrecionāru peļņas sadali no trasta.

5. "**Apdrošināšanas līgums**" ir līgums (kas nav Mūža rentes līgums), saskaņā ar kuru līguma devējs piekrīt maksāt noteiktu summu, ja iestājas konkrēti apstākļi, kas ir saistīti ar mirstības, saslimstības, nelaimes gadījuma, atbildības vai īpašuma risku.
6. "**Mūža rentes līgums**" ir līgums, saskaņā ar kuru līguma devējs piekrīt veikt maksājumus tādā laika posmā, kuru pilnīgi vai daļēji nosaka, ņemot vērā vienas vai vairāku fizisku personu paredzamo dzīves ilgumu. Termins ietver arī līgumu, ko uzskata par Mūža rentes līgumu atbilstīgi tās jurisdikcijas normatīvajiem aktiem vai praksei, kurā līgums izdots, un saskaņā ar ko devējs piekrīt veikt maksājumus noteiktā vairāku gadu laika posmā.
7. "**Apdrošināšanas līgums ar naudas vērtību**" ir Apdrošināšanas līgums (izņemot divu apdrošināšanas sabiedrību atlīdzības pārapirošināšanas līgumu), kuram ir Naudas vērtība.
8. "**Naudas vērtība**" ir i) summa, ko polises turētājs ir tiesīgs saņemt līguma atpirkuma vai izbeigšanas gadījumā (to nosaka bez samazinājuma par jebkādu atpirkuma nodevu vai aizdevumu saistībā ar polisi), vai ii) summa, ko polises turētājs var aizņemt saskaņā ar līgumu vai saistībā ar to, piemērojot lielāko no šīm summām. Neatkarīgi no iepriekš minētā termins "Naudas vērtība" neietver summu, kas jāmaksā saskaņā ar Apdrošināšanas līgumu:
  - a) vienīgi tādēļ, ka mirusi persona, kura ir apdrošināta, pamatojoties uz dzīvības apdrošināšanas līgumu;
  - b) kā pabalsts personai savainojuma vai slimības gadījumā vai kā cits pabalsts, ar kuru tiek kompensēts ekonomisks zaudējums, kas rodas, iestājoties apdrošināšanas gadījumam;
  - c) kā iepriekš samaksātas prēmijas atmaksa (atskaitot no tās apdrošināšanas nodevas neatkarīgi no tā, vai tās ir faktiski piemērotas) saskaņā ar Apdrošināšanas līgumu (izņemot ar ieguldījumiem saistītu dzīvības apdrošināšanas līgumu vai mūža rentes līgumu) saistībā ar līguma anulēšanu vai izbeigšanu, riska pozīcijas samazināšanos apdrošināšanas līguma darbības laikā vai gadījumos, kad līguma prēmijas tiek koriģētas ieraksta kļūdas vai citas līdzīgas kļūdas dēļ;
  - d) kā dividendes polises turētājam (izņemot dividendes līguma izbeigšanas gadījumā) ar nosacījumu, ka dividendes ir saistītas ar Apdrošināšanas līgumu, saskaņā ar kuru vienīgie maksājami pabalsti ir tie, kas minēti C punkta 8. apakšpunkta b) daļā, vai
  - e) kā iepriekš iemaksātu prēmiju vai prēmiju depozīta atmaksa attiecībā uz tādu Apdrošināšanas līgumu, par kuru prēmijas ir jāmaksā vismaz vienu reizi gadā, ja iepriekš iemaksātas prēmijas vai prēmijas depozīta summa nepārsniedz nākamo ikgadējo prēmiju, kas saskaņā ar līgumu būs jāmaksā.
9. "**Iepriekš pastāvējis konts**" ir Finanšu konts, kuru no [xx.xx.xxxx.] uztur Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus.
10. "**Jauns konts**" ir Finanšu konts, kuru uztur Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus,

---

un kurš atvērts [xx.xx.xxxx.] vai pēc tam.

11. "**Iepriekš pastāvējis fiziskas personas konts**" ir Iepriekš pastāvējis konts, ko tur viena vai vairākas fiziskas personas.
12. "**Jauns fiziskas personas konts**" ir Jauns konts, ko tur viena vai vairākas fiziskas personas.
13. "**Iepriekš pastāvējis vienības konts**" ir Iepriekš pastāvējis konts, ko tur viena vai vairākas vienības.
14. "**Zemākas vērtības konts**" ir Iepriekš pastāvējis fiziskas personas konts, kura kopējā bilance vai vērtība [xxxx]. gada 31. decembrī nepārsniedz 1 000 000 *USD*.
15. "**Lielas vērtības konts**" ir Iepriekš pastāvējis fiziskas personas konts, kura kopējā bilance vai vērtība [xxxx]. gada 31. decembrī vai jebkura turpmākā gada 31. decembrī pārsniedz 1 000 000 *USD*.
16. "**Jauns vienības konts**" ir Jauns konts, ko tur viena vai vairākas vienības.
17. "**Izslēgtais konts**" ir jebkurš no šādiem kontiem:

a) pensiju konts, kas atbilst šādām prasībām:

- i) konts ir pakļauts regulējumam kā personīgais pensijas konts vai ir daļa no reģistrētā vai regulētā pensiju plāna pensiju pabalstu (tostarp invaliditātes pabalstu vai pabalstu nāves gadījumā) sniegšanai;
- ii) kontam ir piemērojami nodokļu atvieglojumi (proti, iemaksas kontā, kas citādi būtu apliekamas ar nodokli, ir atskaitāmas vai izslēgtas no konta turētāja bruto ienākumiem, vai tās apliek ar samazinātas likmes nodokli, vai arī attiecībā uz ieguldījumu ienākumiem, kas gūti no konta, piemēro atlikto nodokļa uzlikšanu vai samazinātu nodokļu likmi);
- iii) par kontu ir jāsniedz informācija nodokļu iestādēm;
- iv) attiecībā uz finanšu līdzekļu izņemšanu tiek piemēroti īpaši nosacījumi, proti, pensijas vecuma sasniegšana, invaliditāte vai nāve, vai arī tiek piemēroti sodi par finanšu līdzekļu izņemšanu pirms šādu īpašu gadījumu iestāšanās, un
- v) vai nu i) ikgadējo iemaksu summa nepārsniedz 50 000 *USD*, vai arī ii) maksimālā iemaksa kontā visa mūža garumā nepārsniedz 1 000 000 *USD*, abos gadījumos piemērojot VII panta C punkta noteikumus par kontu apkopošanu un valūtas pārrēķināšanu.

Finanšu konts, kas citādi atbilst C punkta 17. apakšpunkta a) daļas v) punkta prasībai, atbildīs tai arī tad, ja uz šādu Finanšu kontu tiktu pārnesti aktīvi vai naudas summas no viena vai vairākiem Finanšu kontiem, kas atbilst C punkta 17. apakšpunkta a) vai b) daļas prasībām, vai no viena vai vairākiem pensiju fondiem, kas atbilst B punkta 5.–7. apakšpunkta prasībām;

b) konts, kas atbilst šādām prasībām:

- i) konts ir pakļauts regulējumam kā ieguldījumu instruments, kura mērķis nav pensiju uzkrājumi, un to regulāri tirgo vispārārtzītā vērtspapīru tirgū, vai konts ir pakļauts regulējumam kā uzkrājumu instruments, kura mērķis nav pensiju uzkrājumi;
- ii) kontam ir piemērojami nodokļu atvieglojumi (proti, iemaksas kontā, kas citādi būtu apliekamas ar nodokli, ir atskaitāmas vai izslēgtas no konta turētāja bruto ienākumiem, vai tās apliek ar samazinātas likmes

- 
- nodokli, vai arī attiecībā uz ieguldījumu ienākumiem, kas gūti no konta, piemēro atlikto nodokļa uzlikšanu vai samazinātu nodokļu likmi);
- iii) attiecībā uz finanšu līdzekļu izņemšanu tiek piemēroti īpaši kritēriji, kas saistīti ar ieguldījumu konta vai krājkonta mērķi (piemēram, izglītības vai medicīnas pabalstu sniegšana), vai arī tiek piemērotas sankcijas par finanšu līdzekļu izņemšanu pirms šādu kritēriju izpildes, un
  - iv) ikgadējo iemaksu summa nepārsniedz 50 000 USD, piemērojot VII panta C punkta noteikumus par kontu apkopošanu un valūtas pārrēķināšanu.

Finanšu konts, kas citādi atbilst C punkta 17. apakšpunkta b) daļas v) punkta prasībai, atbildīs tai arī tad, ja uz šādu Finanšu kontu varētu tikt pārnesti aktīvi vai naudas summas no viena vai vairākiem Finanšu kontiem, kas atbilst C punkta 17. apakšpunkta a) vai b) daļas prasībām, vai no viena vai vairākiem pensiju fondiem, kas atbilst B punkta 5.–7. apakšpunkta prasībām;

- c) dzīvības apdrošināšanas līgums, kas aptver laika posmu, kurš beigsies, pirms apdrošinātā persona sasniedz 90 gadu vecumu, ar nosacījumu, ka līgums atbilst šādām prasībām:
  - i) periodiskās prēmijas, kas laika gaitā nesamazinās, ir maksājamas vismaz vienu reizi gadā līguma darbības termiņā vai līdz brīdim, kad apdrošinātā persona sasniedz 90 gadu vecumu, piemērojot īsāko no šiem laika posmiem;
  - ii) līgumam nav līguma vērtības, kurai jebkura persona varētu piekļūt (izņemot finanšu līdzekļus, saņemot aizdevumu vai kā citādi), neizbeidzot līguma darbību;
  - iii) summa (izņemot pabalstu nāves gadījumā), kas maksājama līguma anulēšanas vai izbeigšanas gadījumā, nevar pārsniegt kopējās prēmijas, kas iemaksātas saistībā ar līgumu, atskaitot mirstības, saslimstības un izdevumu maksājumu summu (neatkarīgi no tā, vai šādi maksājumi ir faktiski piemēroti) līguma darbības laika posmā vai posmos un jebkādas citas summas, kas izmaksātas pirms līguma anulēšanas vai izbeigšanas, un
  - iv) tiesību pārņēmējs netur līgumu vērtības nolūkā;
- d) konts, kuru tur vienīgi īpašums, ja šā konta dokumentācijā ir atrodama mirušās personas testamenta vai miršanas apliecības kopija;
- e) konts, kas ir izveidots saistībā jebkuru no šādiem gadījumiem:
  - i) tiesas nolēmums vai spriedums;
  - ii) nekustamā vai personiskā īpašuma pārdošana, maiņa vai noma ar noteikumu, ka konts atbilst šādām prasībām:
    - i) konts tiek finansēts vienīgi ar avansa maksājumu, rokas naudu, noguldījumu tādā apmērā, kāds nepieciešams, lai garantētu tādas saistības izpildi, kas ir tieši saistīta ar darījumu, vai ar līdzīgu maksājumu, vai tas tiek finansēts ar finanšu aktīvu, kas noguldīts kontā saistībā ar īpašuma pārdošanu, maiņu vai nomu;
    - ii) konts ir izveidots un tiek izmantots vienīgi tāpēc, lai nodrošinātu pircēja saistības samaksāt pirkuma cenu par īpašumu, lai

- 
- pārdevējs apmaksātu jebkuras iespējamās saistības, kā arī lai iznomātājs vai nomnieks samaksātu par jebkādiem iznomātā īpašuma bojājumiem atbilstīgi tam, kā tas noteikts nomas līgumā;
- iii) konta aktīvi, tostarp no tiem gūtie ienākumi, tiks izmaksāti vai citādi sadalīti pircēja, pārdevēja, iznomātāja vai nomnieka interesēs (tostarp, lai izpildītu šādas personas saistības), kad īpašums tiks pārdots, apmainīts vai nodots vai kad beidzas nomas līguma termiņš;
  - iv) konts nav rezerves konts vai līdzīgs konts, kas izveidots saistībā ar Finanšu aktīva pārdošanu vai apmaiņu, un
  - v) konts nav saistīts ar C punkta 17. apakšpunkta f) daļā aprakstīto kontu;
- iii) ar nekustamo īpašumu nodrošinātu aizdevumu apkalpojošas Finanšu iestādes pienākums rezervēt maksājuma daļu vienīgi tam, lai nodrošinātu ar nekustamo īpašumu saistīto nodokļu vai apdrošināšanas vēlāku samaksu;
- iv) Finanšu iestādes pienākums vienīgi nodrošināt nodokļu vēlāku samaksu;
- f) Noguldījumu konts, kas atbilst šādām prasībām:
- i) konts pastāv vienīgi tādēļ, ka klients veic maksājumu, kurš pārsniedz summu, kas jāmaksā saistībā ar kredītkarti vai citu atjaunojamu kredīta pakalpojumu, un pārmaxa klientam netiek uzreiz atmaksāta, un
  - ii) no [xx.xx.xxxx.] vai pirms tam Finanšu iestāde īsteno noteikumus un procedūras, lai novērstu to, ka klients veic pārmaxu, kas pārsniedz 50 000 USD, vai lai nodrošinātu, ka jebkura klienta pārmaxa, kas pārsniedz minēto summu, klientam tiek atmaksāta 60 dienu laikā; abos gadījumos piemēro VII panta C punkta noteikumus par valūtas pārrēķināšanu. Šajā saistībā klienta pārmaxa neietver kredīta atlikumus apstrīdēto nodevu apmērā, bet ietver kredīta atlikumus, kas radušies preču atgriešanas rezultātā;
- g) jebkurš cits konts, attiecībā uz kuru pastāv zems risks, ka to varētu izmantot, lai izvairītos no nodokļu maksāšanas, kuram būtībā ir līdzīgas iezīmes kā jebkuram C punkta 17. apakšpunkta a)–f) daļā minētajam kontam un kurš valsts tiesību aktos ir noteikts kā Izslēgtais konts, ar nosacījumu, ka šāds konta statuss nav pretrunā Kopējā ziņošanas standarta mērķiem.

#### D. Konts, par kuru jāsniedz ziņojums

1. "**Konts, par kuru jāsniedz ziņojums**" ir konts, ko tur viena vai vairākas Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, vai Pasīva nefinanšu vienība ar vienu vai vairākām Kontrolējošām personām, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, ar nosacījumu, ka tās ir identificētas kā tādas saskaņā ar II–VII pantā aprakstītajām pienācīgas pārbaudes procedūrām.
2. "**Persona, par kuru jāsniedz ziņojums**" ir Persona jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, kas nav: i) sabiedrība, kuras kapitāla daļas tiek regulāri tirgotas vienā vai vairākos vispārztītos vērtspapīru tirgos; ii) jebkura sabiedrība, kas ir i) daļā minētās sabiedrības Saistītā vienība; iii) Valdības vienība; iv) Starptautiska



- 
- organizācija; v) Centrālā banka vai vi) Finanšu iestāde.
3. "**Persona jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums**" ir fiziska persona vai Vienība, kam ir rezidenta statuss Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, saskaņā ar šīs jurisdikcijas nodokļu tiesību aktiem, vai tādas mirušas personas īpašums, kurai ir bijis rezidenta statuss Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums. Šajā saistībā tādu Vienību kā personālsabiedrība, personālsabiedrība ar ierobežotu atbildību vai līdzīgs juridisks veidojums, kam nodokļu aprēķina vajadzībām nav rezidenta statusa, uzskata par tās jurisdikcijas rezidentu, kurā atrodas tās faktiskā vadība.
  4. "**Jurisdikcija, par kuru jāsniedz ziņojums**" ir jurisdikcija, i) ar ko ir noslēgts nolīgums, kurš paredz pienākumu sniegt I pantā noteikto informāciju, un ii) kas ir norādīta publicētajā sarakstā.
  5. "**Iesaistītā jurisdikcija**" ir jurisdikcija, i) ar ko ir noslēgts nolīgums, saskaņā ar kuru minētā jurisdikcija sniegs I pantā minēto informāciju, un ii) kas ir norādīta publicētajā sarakstā.
  6. "**Kontrolējošās personas**" ir fiziskas personas, kas īsteno kontroli pār Vienību. Trasta gadījumā minētais termins nozīmē dibinātāju(-us), pilnvaroto(-os), aizstāvi(-us) (ja tāds/tādi ir), labuma guvēju(-us) vai labuma guvēju klasi(-es) un jebkādu(-as) citu(-as) fizisku(-as) personu(-as), kas īsteno galīgu faktisko kontroli pār trastu; saistībā ar tādu juridisku nodibinājumu, kas nav trusts, šis termins nozīmē personas līdzvērtīgos vai līdzīgos amatos. Termins "Kontrolējošās personas" jāinterpretē atbilstīgi Finanšu darījumu darba grupas ieteikumiem.
  7. "**Nefinanšu vienība**" ir jebkura Vienība, kas nav Finanšu iestāde.
  8. "**Pasīva nefinanšu vienība**" ir: i) Nefinanšu vienība, kas nav Aktīva nefinanšu vienība, vai ii) A punkta 6. apakšpunkta b) daļā minētā Ieguldījumu vienība, kas nav Iesaistītās jurisdikcijas Finanšu iestāde.
  9. "**Aktīva nefinanšu vienība**" ir jebkura Nefinanšu vienība, kas atbilst jebkuram no šādiem kritērijiem:
    - a) mazāk nekā 50 % no Nefinanšu vienības bruto ienākumiem iepriekšējā kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā ir pasīvi ienākumi, un mazāk nekā 50 % no Nefinanšu vienības turētiem aktīviem iepriekšējā kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā ir aktīvi, kuri veido pasīvus ienākumus vai tiek turēti pasīvu ienākumu veidošanai;
    - b) Nefinanšu vienības akcijas tiek regulāri tirgotas vispāratzītā vērtspapīru tirgū vai Nefinanšu vienība ir tādas Vienības Saistītā vienība, kuras akcijas tiek tirgotas vispāratzītā vērtspapīru tirgū;
    - c) Nefinanšu vienība ir Valdības vienība, Starptautiska organizācija, Centrālā banka vai Vienība, kas pieder vienai vai vairākām iepriekš minētajām struktūrām;
    - d) būtībā visa Nefinanšu vienības darbība ir turēt (pilnīgi vai daļēji) vienas vai vairāku tādu meitasuzņēmumu emitētās akcijas, kuri veic tirdzniecību vai darījumdarbību, kas nav Finanšu iestādes darījumdarbība, vai sniegt finansējumu un pakalpojumus šādiem meitasuzņēmumiem, bet Vienība neatbilst šāda statusa kritērijiem, ja tā darbojas (vai uzskata, ka tā darbojas) kā ieguldījumu fonds, piemēram, privāts kapitāla fonds, riska kapitāla fonds, fonds, kas veic pirkšanas darījumus, izmantojot aizņemtus līdzekļus, vai ieguldījumu sabiedrība, kuras nolūks ir iegādāties vai finansēt sabiedrības un tad turēt līdzdalības daļas šādās sabiedrībās kā kapitāla aktīvus ieguldīšanas nolūkā;
    - e) Nefinanšu vienība vēl neveic darījumdarbību, un tā arī iepriekš nav veikusi darījumdarbību, bet tā veic kapitāla ieguldījumus aktīvos ar nolūku veikt
-

- 
- darījumdarbību, kas nav Finanšu iestādes darījumdarbība, ar nosacījumu, ka Nefinanšu vienība neatbilst šādam izņēmuma statusam, ja kopš Nefinanšu vienības sākotnējās izveides datuma ir pagājuši 24 mēneši;
- f) Nefinanšu vienība nav bijusi Finanšu iestāde iepriekšējo piecu gadu laikā un atrodas tās aktīvu likvidācijas vai reorganizācijas procesā ar nolūku turpināt vai atsākt tādu darījumdarbību, kas nav Finanšu iestādes darījumdarbība;
  - g) Nefinanšu vienība galvenokārt iesaistās finansēšanas un riska ierobežošanas darījumos ar Saistītām vienībām, kas nav Finanšu iestādes, vai šādu Vienību uzdevumā, un nesniedz finansēšanas vai riska ierobežošanas pakalpojumus nevienai Vienībai, kas nav Saistītā vienība, ar nosacījumu, ka šādu Saistītu vienību grupa galvenokārt ir iesaistīta darījumdarbībā, kas nav Finanšu iestādes darījumdarbība, vai
  - h) Nefinanšu vienība atbilst visām šādām prasībām:
    - i) tā ir izveidota un darbojas savā rezidences jurisdikcijā vienīgi ar reliģiju, labdarību, zinātnei, mākslu, kultūru, sportu vai izglītību saistītiem mērķiem, vai tā ir izveidota un darbojas savā rezidences jurisdikcijā un ir profesionāla organizācija, biznesa savienība, tirdzniecības kamera, arodorganizācija, lauksaimniecības vai dārzkopības organizācija, pilsoniska savienība vai organizācija, kas darbojas vienīgi sociālās labklājības veicināšanai;
    - ii) tā ir atbrīvota no ienākuma nodokļa savā rezidences jurisdikcijā;
    - iii) tai nav akcionāru vai dalībnieku, kam būtu īpašumtiesības attiecībā uz tās ienākumiem vai aktīviem, vai peļņas procenti no tiem;
    - iv) saskaņā ar Nefinanšu vienības rezidences jurisdikcijas piemērojamiem tiesību aktiem vai Nefinanšu vienības dibināšanas dokumentiem Nefinanšu vienības ienākumus vai aktīvus nedrīkst sadalīt vai izmantot par labu privātpersonai vai Vienībai, kas nav labdarības organizācija, ja šāda sadalīšana vai izmantošana nav saistīta ar Nefinanšu vienības veiktajām labdarības darbībām vai netiek veikts samērīgs atlīdzības maksājums par saņemtajiem pakalpojumiem vai maksājums, kas atbilst Nefinanšu vienības iegādāta īpašuma patiesai tirgus vērtībai, un
    - v) saskaņā ar Nefinanšu vienības rezidences jurisdikcijas piemērojamiem tiesību aktiem vai Nefinanšu vienības dibināšanas dokumentiem gadījumā, ja Nefinanšu vienība tiek likvidēta vai beidz pastāvēt, visi tās aktīvi tiek sadalīti Valdības vienībai vai citai bezpeļņas organizācijai, vai pāriet Nefinanšu vienības mītnes jurisdikcijas vai kāda tās administratīvi teritoriālā veidojuma valdības īpašumā.

## E. Dažādi

1. "**Konta turētājs**" ir persona, ko Finanšu iestāde, kura uztur kontu, iekļāvusi sarakstā vai norādījusi kā Finanšu konta turētāju. Persona, kas nav Finanšu iestāde un kas tur Finanšu kontu citas personas labā kā pārstāvis, turētājs, ieceltā persona, parakstītājs, ieguldījumu konsultants vai starpnieks, saistībā ar Kopējo ziņošanas standartu netiek uzskatīta par konta turētāju, un par konta turētāju tiek uzskatīta šāda otra persona. Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma gadījumā Konta turētājs ir jebkura persona, kurai ir tiesības piekļūt Naudas vērtībai vai mainīt līguma labuma guvēju. Ja neviena persona nevar piekļūt Naudas vērtībai vai mainīt līguma labuma guvēju, Konta turētājs ir jebkura persona, kas līgumā norādīta kā īpašnieks, un jebkura persona, kam uzticētas tiesības saņemt



---

maksājumu saskaņā ar līguma noteikumiem. Pēc Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma termiņa beigām par Konta turētāju tiek uzskatīta katra persona, kura ir tiesīga saņemt maksājumu saskaņā ar līgumu.

2. "**AML/KYC procedūras**" ir klientu pienācīgas pārbaudes procedūras, kuras Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, veic saskaņā ar prasībām par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu vai līdzīgām prasībām, kuras jāievēro Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus.
3. "**Vienība**" ir juridiska persona vai juridisks nodibinājums, piemēram, sabiedrība, personālsabiedrība, trasts vai fonds.
4. Vienība ir citas Vienības "**Saistītā vienība**", ja kāda no šīm Vienība kontrolē otru Vienību vai ja abas Vienības ir kontrolētas kopā. Šajā saistībā par kontroli uzskata tiešas vai netiešas īpašumtiesības uz vairāk nekā 50 % Vienības balsstiesību vai vērtības.
5. "**TIN**" ir nodokļa maksātāja identifikācijas numurs (vai tā funkcionālais ekvivalents gadījumā, ja nav nodokļa maksātāja identifikācijas numura).
6. "**Dokumentāri pierādījumi**" ir jebkas no šādiem elementiem:
  - a) izziņa par mītnes vietu, kuru izdevusi tās jurisdikcijas pilnvarota pārvaldes struktūra (piemēram, valdība vai tās iestāde, vai pašvaldība), kurā saskaņā ar maksājumu saņēmēja apgalvojuma tas ir rezidents;
  - b) fiziskas personas gadījumā – derīga identifikācijas apliecība, ko izdevusi pilnvarota pārvaldes struktūra (piemēram, valdība vai tās iestāde, vai pašvaldība), kurā norādīts personas vārds un uzvārds un kuru parasti izmanto personas identificēšanai;
  - c) Vienības gadījumā – jebkurš oficiāls dokuments, ko izdevusi pilnvarota pārvaldes struktūra (piemēram, valdība vai tās iestāde, vai pašvaldība), kurā norādīts Vienības nosaukums un vai nu tās galvenā biroja adrese jurisdikcijā, kurā saskaņā ar Vienības apgalvojumu tā ir rezidents, vai jurisdikcija, kurā Vienība ir reģistrēta vai dibināta;
  - d) jebkāds revidēts finanšu pārskats, trešo personu sniegts kredītzīņojums, bankrota pieteikums vai vērtspapīru regulatora ziņojums.

## **IX pants. Efektīva īstenošana**

- A. Jurisdikcijā jābūt spēkā noteikumiem un administratīvām procedūrām, lai nodrošinātu iepriekš izklāstīto ziņošanas un pienācīgas pārbaudes procedūru efektīvu īstenošanu un atbilstību tām, tostarp:
  1. noteikumiem, ar ko novērš, ka Finanšu iestādes, personas vai starpnieki izstrādā ziņošanas un pienācīgas pārbaudes procedūru apiešanas praksi;
  2. noteikumiem, saskaņā ar kuriem Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, ir jāreģistrē informācija par iepriekš minēto procedūru īstenošanas pasākumiem un jebkādiem procedūrās izmantotajiem pierādījumiem, kā arī jābūt atbilstīgiem līdzekļiem šādas informācijas iegūšanai;
  3. administratīvas procedūras, lai pārbaudītu Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, atbilstību ziņošanas un pienācīgas pārbaudes procedūrām; administratīvas procedūras turpmāku pasākumu veikšanai ar Finanšu iestādi, kas sniedz ziņojumus, gadījumā, ja tiek ziņots par nedokumentētiem kontiem;
  4. administratīvas procedūras, lai nodrošinātu, ka Vienības un konti, kuri attiecīgo valstu tiesību aktos noteikti kā Finanšu iestādes, kas nesniedz ziņojumus, un Izslēgtie konti arī turpmāk saglabātu zemu risku, ka tos varētu izmantot tam, lai

- 
- izvairītos no nodokļu maksāšanas, un
5. efektīvi izpildes noteikumi noteikumu neievērošanas gadījumā.

---

### **III. Komentāri par Kompetento iestāžu nolīguma paraugu un Kopējo ziņošanas standartu**

---

## A. Komentāri par Kompetento iestāžu nolīguma paraugu

### Ievads

1. CAA paraugs nodrošina saiti starp CRS un informācijas apmaiņas tiesisko pamatu (piemēram, Konvenciju par savstarpēju administratīvu palīdzību nodokļu jautājumos vai divpusēju nodokļu līgumu). CAA paraugs veidots no preambulas un septiņiem pantiem, un tas nosaka informācijas apmaiņas modalitātes, lai nodrošinātu pienācīgas informācijas plūsmas. Preambulā sniegti apliecinājumi attiecībā uz tiem valsts ziņošanas un pienācīgas pārbaudes noteikumiem, kas ir pamatā CAA paraugā noteiktajai informācijas apmaiņai. Tajos iekļauti arī apliecinājumi attiecībā uz konfidencialitāti, aizsardzības pasākumiem un tādas infrastruktūras pastāvēšanu, kas nepieciešama efektīvas informācijas apmaiņas uzturēšanai.
2. CAA paraugā ietilpst definīcijām veltīts pants (1. pants), apspriesti informācijas apmaiņā sniedzamās informācijas veidi (2. pants), informācijas apmaiņas laiks un veids (3. pants), sadarbība atbilstības nodrošināšanas un izpildes jomā (4. pants) un datu konfidencialitāte un obligātie aizsardzības pasākumi (5. pants). Nolīguma parauga 4., 6. un 7. pants ir veltīts tādiem jautājumiem kā apspriedes starp Kompetentajām iestādēm, Nolīguma grozījumi un Nolīguma termiņš, tostarp Nolīguma darbības apturēšana un izbeigšana.
3. CAA paraugs ir sagatavots kā divpusējs nolīgums, kura pamatā ir informācijas savstarpējas automātiskas apmaiņas princips un tas, ka informācijas apmaiņa būs divpusēja. Lai samazinātu izmaksas, kas saistītas ar daudzu atsevišķu kompetento iestāžu nolīgumu parakstīšanu, informācijas apmaiņu arī var īstenot, pamatojoties uz daudzpusēju kompetento iestāžu nolīgumu/vienošanos. Daudzpusējā CAA paraugs ir iekļauts 1. pielikumā. Lai arī nolīgums ir daudzpusējs, informācijas apmaiņa notiktu divpusējā līmenī. Turklāt iespējami gadījumi, kad jurisdikcijas vēlas slēgt divpusējus nolīgumus, kuru pamatā nav savstarpīguma princips (piemēram, ja vienai jurisdikcijai nav ienākuma nodokļa). Nesavstarpīgā CAA paraugs ir iekļauts 2. pielikumā. G20 un citas valstis ir atzinušas, ka attīstības valstis var saskarties ar īpašām problēmām, kas saistītas ar to spējām informācijas automātiskas apmaiņas jomā, un ka šis ir svarīgs jautājums, kam jāpievērš uzmanība; G20 2013. gada jūlijā aicināja Pasaules forumu par pārredzamības un informācijas apmaiņas jautājumiem nodokļu jomā sadarboties ar ESAO Darba grupu nodokļu un attīstības jautājumos, Pasaules Banku un citiem, lai palīdzētu attīstības valstīm noteikt savas vajadzības tehniskās palīdzības un resursu palielināšanas jomā.
4. Jurisdikcijas arī var slēgt daudzpusēju starpvaldību nolīgumu vai vairākus starpvaldību nolīgumus, kas būtu starptautiski līgumi, kuri ietver gan ziņošanas pienākumus, gan pienācīgas pārbaudes procedūras, papildināti ar ierobežotāku kompetento iestāžu nolīgumu.

---

## Komentāri par preambulu

1. Preambula ("deklaratīvās klauzulas") nosaka attiecīgo kontekstu un apliecinājumus, tostarp ietver teikumu par informācijas automātiskas apmaiņas tiesisko pamatu.
2. Pirmā klauzula ir ievads un var atšķirties atkarībā no līgumslēdzējās jurisdikcijās pastāvošajiem apstākļiem.
3. Otrajā klauzulā iekļauti Kompetento iestāžu apliecinājumi tam, ka attiecīgo jurisdikciju tiesību aktos finanšu iestādēm ir noteikts pienākums (vai paredzēts, ka tiks noteikts pienākums) sniegt informāciju par noteiktiem kontiem, ievērojot šā Nolīguma 2. pantā noteikto informācijas apmaiņas tvērumu.
4. Šajā klauzulā paredzētās iespējas ļauj jurisdikcijām parakstīt kompetento iestāžu nolīgumu pat tad, ja vienā vai abās jurisdikcijās vēl nav spēkā nepieciešamie noteikumi par pienācīgu pārbaudi un ziņošanu. Sk. arī 3. panta 3. punktu (3. punktu Komentāros par 3. pantu) un 7. pantu (1. punktu Komentāros par 7. pantu).
5. Trešajā klauzulā izklāstīts tiesiskais pamats, kas ļauj veikt finanšu konta informācijas automātisku apmaiņu un Kompetentajām iestādēm vienoties par šādas informācijas automātiskas apmaiņas tvērumu un modalitāti. Tvērumam, par kuru panākta vienošanās, jāatbilst šā Nolīguma 2. pantā paredzētajam informācijas apmaiņas tvērumam. Citi juridiski dokumenti (t. i., dokumenti, kas nav ienākuma nodokļu konvencijas vai Konvencija par savstarpēju administratīvo palīdzību nodokļu jautājumos), kas atļauj informācijas automātisku apmaiņu ar nodokļiem saistītām vajadzībām, ir atsevišķi nodokļu informācijas apmaiņas nolīgumi vai reģionālie nolīgumi par sadarbību nodokļu jomā. Reģionālajā līmenī automātisku informācijas apmaiņu var īstenot, pamatojoties arī uz, piemēram, ES tiesību aktiem vai Andu Kopienas tiesību aktiem, kuri ietver CAA parauga un CRS elementus.
6. Ceturtajā klauzulā izklāstīti Kompetentās iestādes apliecinājumi tam, ka tām ir spēkā i) atbilstīgi aizsardzības pasākumi, lai nodrošinātu saņemtās informācijas konfidencialitāti, un ii) infrastruktūra, kas nodrošina efektīvu apmaiņu. Papildu informācija sniegta Komentāros par CAA parauga 5. pantu.

---

## Komentāri par 1. pantu attiecībā uz definīcijām

### 1. punkts. Definīcijas

1. Šā panta 1. punktā iekļautas šim Nolīgumam raksturīgās terminu definīcijas. Visu pārējo Nolīgumā izmantoto terminu definīcijas ir iekļautas Kopējā ziņošanas standarta VIII pantā.

2. Šā punkta a) un b) apakšpunkts ir paredzēts Nolīgumu slēdzošo jurisdikciju aprakstam. Kompetentās iestādes var vienoties par terminu "[Jurisdikcija A]" un "[Jurisdikcija B]" definīcijām, tomēr tām ir jāatbilst definīcijām, kas iekļautas Nolīguma pamatā esošajā juridiskajā instrumentā. Turklāt Kompetentajām iestādēm ir tiesības iekļaut ģeogrāfisko aprakstu (tostarp norādes par kontinentālajiem šelfiem), tomēr nepieciešama vienīgi politiska definīcija. Politiskas definīcijas piemērs ir "Meksika ir Meksikas Savienotās Valstis".

3. Termina "Kompetentā iestāde" definīcija 1. punkta c) apakšpunktā ir paredzēta tam, lai sniegtu kompetentās iestādes aprakstu ar šo Nolīgumu saistītām vajadzībām. Šī definīcija ļauj katrai jurisdikcijai noteikt vienu vai vairākas kompetentās iestādes. Tomēr šādi definīcijai ir jāatbilst definīcijai, kas iekļauta Nolīguma pamatā esošajā juridiskajā instrumentā.

4. Termini, kas iekļauti 1. punkta d)–k) apakšpunktā, savieno to jurisdikciju savstarpējās informācijas apmaiņas tvērumu, kuras slēdz Nolīgumu, ar Kopējā ziņošanas standartā noteikto tvērumu. Šādos terminos noteiktas:

- finanšu iestādes, kurām ir pienākums sniegt informāciju: "[Jurisdikcijas A] Finanšu iestāde", "[Jurisdikcijas B] Finanšu iestāde" un "Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus", kas atbilst Kopējā ziņošanas standarta VIII panta A punkta 1. un 2. apakšpunktā iekļauto terminu "Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus" un "Iesaistītās jurisdikcijas finanšu iestāde" definīcijām (sk. 2.–6. punktu Komentāros par VIII pantu);
- finanšu konti, par kuriem sniedz ziņojumu: "Konts, par kuru jāsniedz ziņojums", "[Jurisdikcijas A] konts, par kuru jāsniedz ziņojums" un "[Jurisdikcijas B] konts, par kuru jāsniedz ziņojums", kas atbilst Kopējā ziņošanas standarta VIII panta D punkta 1. apakšpunktā iekļautā termina "Konts, par kuru jāsniedz ziņojums" definīcijai (sk. 105. punktu Komentāros par VIII pantu), un
- konta turētāji, par kuriem jāsniedz ziņojums: "[Jurisdikcijas A] persona" un "[Jurisdikcijas B] persona", kas atbilst Kopējā ziņošanas standarta VIII panta D punkta 2. un 3. apakšpunktā iekļauto terminu "Persona, par kuru jāsniedz ziņojums" un "Persona jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums" definīcijām (sk. 106.–116. punktu Komentāros par VIII pantu).

5. Šā punkta l) apakšpunktā sniegta termina "*TIN*" definīcija, kas ir iekļauta arī Kopējā ziņošanas standarta VIII panta E punkta 5. apakšpunktā; Kopējā ziņošanas standartā noteikts, ka *TIN* ir Nodokļu maksātāja identifikācijas numurs vai tā funkcionāls ekvivalents gadījumos, kad Nodokļu maksātāja identifikācijas numurs nepastāv (sk. 146.–149. punktu Komentāros par VIII pantu), savukārt CAA paraugā tiek norādīti to jurisdikciju *TIN*, kuras noslēdz Nolīgumu. Šim nolūkam kalpo arī 1. punkta m) un n) apakšpunktā noteiktie termini "[Jurisdikcijas A] *TIN*" un "[Jurisdikcijas B] *TIN*".

6. Termins "Kopējais ziņošanas standarts" nav noteikts Kompetento iestāžu nolīguma paraugā, taču ir noteikts daudzpusējā Kompetento iestāžu nolīguma parauga variantā. Pastāv



---

iespēja, ka Kopējais ziņošanas standarts, tostarp IT modalitātes, tiks atjaunināts, palielinoties tādu jurisdikciju skaitam, kuras ievieš Kopējo ziņošanas standartu un uzkrāj pieredzi saistībā ar to. Daudzpusēju nolīgumus kompetentās iestādes var parakstīt dažādos datumos, un atšķirīgo parakstīšanas datumu dēļ Kopējais ziņošanas standarts var būt atjaunināts starplaikā. Lai risinātu šo situāciju, daudzpusējā variantā Kopējais ziņošanas standarts noteikts kā "finanšu konta informācijas automātiskas apmaiņas standarts, ko izstrādājusi ESAO kopā ar G20 valstīm un kas prezentēts G20 valstīm 2014. gadā un publicēts ESAO tīmekļa vietnē". Turklāt, lai nodrošinātu izpratni, ka visām jurisdikcijām ir jāievieš standarta jaunākā redakcija, trešajā apsvērumā noteikts, ka "tiek sagaidīts, ka jurisdikciju tiesību akti tiks grozīti, atspoguļojot izmaiņas Kopējā ziņošanas standartā, un pēc šādu izmaiņu veikšanas Jurisdikcijas tiesību aktos tiktu uzskatīts, ka termina "Kopējais ziņošanas standarts" definīcija šajā Jurisdikcijā attiecas uz atjaunināto redakciju". Divpusēja nolīguma gadījumā šāds jautājums nav aktuāls, jo parasti abas iestādes parakstīs Nolīgumu vienā un tajā pašā datumā. Tomēr arī divpusēja nolīgumā kompetentās iestādes var vēlēties skaidri paredzēt Kopējā ziņošanas standarta atjauninājumus tāpat, kā tas noteikts daudzpusējā variantā (t. i., sniegt termina "Kopējais ziņošanas standarts" definīciju un pievienot apsvērumu, kas nosaka, ka jurisdikcijas grozīs savus tiesību aktus, lai atspoguļotu Kopējā ziņošanas standarta atjauninājumus).

## ***2. punkts. Vispārējais interpretācijas princips***

7. Vispārējais interpretācijas princips izklāstīts 2. punktā. Šā punkta pirmajā teikumā paskaidrots, ka visi ar lielo burtu rakstītie termini, kas ir izmantoti CAA paraugā, bet nav tajā noteikti, jāinterpretē atbilstīgi nozīmei, kas tiem piešķirta Kopējā ziņošanas standartā. Tas atspoguļo pieeju, kura izklāstīta arī preambulā, proti, tam, ka jurisdikcijas ir ieviesušas Kopējam ziņošanas standartam atbilstīgas ziņošanas un pienācīgas pārbaudes procedūras (tostarp saistītās definīcijas).

8. Šā punkta otrajā teikumā noteikts, ka, ja vien konkrētajā kontekstā nav jārikojas citādi vai Kompetentās iestādes nevienojas par vienotu nozīmi, ikviens termins, kas nav citādi noteikts šajā Nolīgumā vai Kopējā ziņošanas standartā, ir piemērojams tādā nozīmē, kas tam tajā laikā piešķirta Nolīgumu piemērojošās jurisdikcijas tiesību aktos. Šajā ziņā nozīme, kas terminam piešķirta šādas jurisdikcijas piemērojamajos nodokļu tiesību aktos, prevalēs pār citos šīs jurisdikcijas tiesību aktos noteiktu nozīmi. Turklāt, ja ņem vērā kontekstu, Kompetentajām iestādēm jāapsver Komentārs par Kopējo ziņošanas standartu un tajā noteiktie termini.

---

## Komentārs par 2. pantu – par informācijas apmaiņu attiecībā uz Kontiem, par kuriem jāsniedz ziņojums

1. Šajā pantā noteikts, ka informācijas apmaiņā sniedzamā informācija ir jāpaziņo saskaņā ar Kopējā ziņošanas standarta ziņošanas un pienācīgas pārbaudes noteikumiem. Sk. *CRS* I pantu (Vispārējās ziņošanas prasības) un saistīto Komentāru.
2. Pirmajā punktā minēts informācijas apmaiņas juridiskais pamats un noteikts, ka informācijas apmaiņa notiks reizi gadā. Informācijas apmaiņa var notikt arī biežāk nekā vienu reizi gadā, piemēram, ja Kompetentā iestāde saņem koriģētus datus no Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, un šāda informācija parasti tiks nosūtīta otrai Kompetentajai iestādei, tiklīdz tas būs iespējams pēc tās saņemšanas. Informācijas apmaiņā sniedz informāciju, kas iegūta saskaņā ar *CRS* un sīkāk noteikta 2. punktā.
3. Šā panta 1. punktā skaidri noteikts, ka informācijas apmaiņu veic saskaņā ar attiecīgajiem *CRS* ziņošanas un pienācīgas pārbaudes noteikumiem. Līdz ar to gadījumā, kad šie noteikumi neparedz, piemēram, *TIN* paziņošanu attiecībā uz konkrētu Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, šāda informācija nav obligāti jāsniedz informācijas apmaiņā. Sk. izņēmumus, kas noteikti *CRS* I panta C–F punktā un Komentāra par I pantu 25.–35. punktā.
4. Šā panta 2. punkta d) apakšpunktā noteikts, ka jurisdikcijai ir jāapmainās ar informāciju par konta bilanci vai vērtību kalendārā gada vai citā attiecīgā ziņošanas perioda beigās. Tomēr Komentāra par *CRS* I pantu 11. punktā noteikts, ka jurisdikcija var arī pieprasīt finanšu iestādēm sniegt informāciju par vidējo konta bilanci vai vērtību attiecīgajā kalendārajā gadā vai citā ziņošanas periodā. Ja jurisdikcija pieprasa paziņot vidējo konta bilanci vai vērtību, nevis gada beigu bilanci, tam jābūt noteiktam Nolīgumā, paredzot arī ar noteikumus, saskaņā ar kuriem nosaka vidējo konta bilanci vai vērtību, lai būtu skaidrība par to, kāda informācija tiek sniegta informācijas apmaiņā.

---

## Komentārs par 3. pantu – par informācijas apmaiņas laiku un veidu

### *1. un 2. punkts. Maksājumu summa, raksturojums un valūta*

1. Šā panta 1. punktā noteikts, ka saistībā ar 2. pantā minēto informācijas apmaiņu to maksājumu summu un raksturojumu, kuri veikti attiecībā uz Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, var noteikt saskaņā ar tās jurisdikcijas nodokļu tiesību aktu principiem, kura nosūta informāciju. Savukārt 2. punktā noteikts, ka informācijas apmaiņā sniegtajā informācijā tiks norādīta valūta, kurā izteikta katra summa.

### *3. un 4. punkts. Informācijas apmaiņas laiks*

2. Šā panta 3. punktā noteikts, ka informācijas apmaiņai jānotiek deviņu mēnešu laikā pēc tā kalendārā gada beigām, uz kuru šī informācija attiecas. Pirmais gads, par kuru jāapmainās ar informāciju, ir atstāts nenorādīts, un to norāda jurisdikcijas. Deviņu mēnešu termiņš, kas noteikts 3. punktā, ir minimālais standarts, un jurisdikcijas drīkst vienoties par īsākiem termiņiem. Piemēram, Eiropas Savienības dalībvalstīm saskaņā ar Ietaupījumu direktīvu ir jāievēro 6 mēnešu termiņš.

3. Panta 3. punktā noteikts arī tas, ka neatkarīgi no tā, kuru gadu Kompetentās iestādes ir izvēlējušās kā gadu, par kuru notiks pirmā informācijas apmaiņa, pienākums apmainīties ar informāciju par kalendāro gadu ir spēkā vienīgi tad, ja abās jurisdikcijās ir spēkā tiesību akti, kuri nosaka informācijas sniegšanu par šo kalendāro gadu, kas atbilst Kopējā ziņošanas standarta 2. pantā noteiktajam informācijas apmaiņas tvērumam. Šis teikums nebūs piemērojams, ja Nolīguma parakstīšanas laikā abās jurisdikcijās ir spēkā Kopējam ziņošanas standartam atbilstoši tiesību akti. Ja šādi tiesību akti nav spēkā vienā vai abās jurisdikcijās, ar šo teikumu tiks nodrošināts, ka, šādam Nolīgumam stājoties spēkā, bet Kopējam ziņošanas standartam vienā no jurisdikcijām esot bijušam spēkā ilgāk nekā otrā jurisdikcijā, vienīgā informācija, ar ko būs jāapmainās, būs gadi, attiecībā uz kuriem abās jurisdikcijās ir spēkā ziņošanas saistības. Tomēr Jurisdikcija, ievērojot savus tiesību aktus, var izvēlēties apmainīties ar informāciju par iepriekšējiem gadiem, un arī tas ir saskaņā ar CRS un CAA paraugu.

4. Turpmākajā piemērā izklāstīts 3. punkta darbības piemērs, kad vienā no jurisdikcijā nav spēkā tiesību akti, kas noteiktu pienākumu sniegt informāciju attiecībā uz kalendāro gadu, par kuru tika panākta vienošanās 3. punkta pirmajā teikumā. Jurisdikcija A un jurisdikcija B paraksta CAA paraugu 2015. gada 30. aprīlī un vienojas par to, ka informācijas apmaiņa notiks par 2016. gadu un turpmākajiem gadiem. Jurisdikcija A 2015. gada 7. jūnijā paziņo, ka tajā ir spēkā tiesību akti, kas paredz pienākumu sniegt informāciju par 2016. gadu. Jurisdikcija B 2015. gada 1. novembrī paziņo, ka tajā ir spēkā tiesību akti, kas paredz pienākumu sniegt informāciju par 2017. gadu. Šādā gadījumā 3. punkta pēdējais teikums paredz, ka Jurisdikcijai A nav pienākums sniegt informāciju par 2016. gadu. Abām jurisdikcijām būs pienākums sniegt informāciju par 2017. gadu. Tomēr Jurisdikcija A, ievērojot savus tiesību aktus, var nosūtīt Jurisdikcijai B informāciju par 2016. gadu, lai arī pati Jurisdikcija A pretī nesaņem informāciju par 2016. gadu.

5. Šā panta 4. punktā paredzēts izņēmums attiecībā uz paziņojamajiem gada bruto ieņēmumiem. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, var būt sarežģītāk ieviest procedūras, kas ļauj iegūt informāciju par kopējiem bruto ieņēmumiem no īpašuma pārdošanas vai izpirkšanas. Tāpēc, kad tiek ieviests Kopējais ziņošanas standarts, jurisdikcijas var izvēlēties pakāpeniski

---

ieviest ziņošanu par šādiem bruto ieņēmumiem. Ja pārejas periods netiek izmantots, 4. punkts nebūs nepieciešams. Ja pārejas periodu izmanto viena no jurisdikcijām, tad jāiekļauj 4. punkts, kurš paredz, ka neatkarīgi no 3. punkta informācijas apmaiņā par 3. punktā noteikto gadu sniedz informāciju, kas minēta 2. panta 2. punktā, izņemot informāciju par bruto ieņēmumiem, kas minēta 2. panta 2. punkta e) apakšpunkta 2. daļā. Šādā gadījumā jurisdikcijām ir jānosaka gads, par kuru tiks sniegta informācija par bruto ieņēmumiem.

6. Šis Nolīgums neliedz piemērot 2. un 3. panta noteikumus attiecībā uz informāciju, kas iegūta pirms Nolīguma spēkā stāšanās datuma, ja šāda informācija tiek sniegta pēc tam, kad Nolīgums stāties spēkā un kļuvuši piemērojami 2. un 3. panta noteikumi. Tomēr Kompetentās iestādes var atzīt par lietderīgu precizēt to, cik lielā mērā 2. un 3. panta noteikumi ir piemērojami attiecībā uz šādu informāciju.

### **5. un 6. punkts. Informācijas tehnoloģijas modalitātes**

#### *CRS shēma un lietošanas pamācība*

7. Šā panta 5. punktā noteikts, ka Kompetentās iestādes automātiski apmainīsies ar 2. pantā minēto informāciju kopējā ziņošanas standarta shēmā, izmantojot Paplašināmās iezīmēšanas valodu. Norādījumi par attiecīgo shēmu un tās izmantošanu ir sniegti CRS lietošanas pamācībā 3. pielikumā.

#### *Datu pārraide, tostarp šifrēšana*

8. Šā panta 6. punktā noteikts, ka Kompetentās iestādes vienosies par vienu vai vairākām datu pārraides metodēm, tostarp par šifrēšanas standartiem.

#### *Atbilstīgi minimālie standarti*

9. Visām pārraides metodēm ir jāatbilst atbilstīgiem minimālajiem standartiem, lai nodrošinātu datu konfidencialitāti un integritāti visā pārraides procesā. Konfidencialitāte nozīmē to, ka dati vai informācija nav pieejama un netiek izpausta nepilnvarotām personām. Integritāte nozīmē to, ka dati vai informācija nav nesankcionēti grozīta vai mainīta. Šādiem standartiem jāatspoguļo tehnisko iespēju attīstības tendences. Tas nozīmē arī drošu pārraides kanālu un protokolu izmantošanu, kas nodrošina datu konfidencialitāti un integritāti, piemērojot šifrēšanu un/vai fiziskās aizsardzības līdzekļus.

10. CAA paraugs nenosaka vienu konkrētu datu pārraides vai šifrēšanas risinājumu, jo tas var ierobežot Kompetento iestāžu iespējas vienoties par sistēmām un praksi, kas jau tiek sekmīgi izmantota vai var būt piemērota noteiktiem apstākļiem. Tā kā sūtītājam jurisdikcijai jāuzņemas atbildība par datiem līdz brīdim, kad dati sasniedz saņēmēju jurisdikciju, pastāv arī iespēja, ka atkarībā no tā, ko paredz valsts prasības, tiek panākta vienošanās, ka attiecībā uz katru no divām divpusējās apmaiņas daļām (t. i., attiecībā uz informācijas nosūtīšanu un attiecībā uz informācijas saņemšanu) tiek panākta vienošanās par atšķirīgu procesu. Piemēram, Jurisdikcija A datu apmaiņai var izmantot pārraidi ar pārlūkprogrammas starpniecību, bet Jurisdikcija B – izmantojot drošā tīklā maršrutētu serveri. Tomēr, ņemot vērā, ka jurisdikcijām būtu CRS standartam atbilstoša informācijas automātiskā apmaiņa ar virkni jurisdikciju, būs jāapsver tādas ilgtspējīgas starptautiskas pārraides arhitektūras izstrāde, kas mazina nepieciešamību katrai jurisdikcijai potenciāli pieņemt un uzturēt vairākas pārraides un/vai šifrēšanas metodes.

#### *Šifrēšana*

---

11. Šifrēšanas mērķis ir aizsargāt datu integritāti un konfidencialitāti. Tā nodrošina, ka dati tiek pārveidoti, lai padarītu tos nesaprotamus personām, kurām nav atšifrēšanas atslēga. Tāpēc visi informācijas apmaiņā sniedzamie dati ir jāšifrē atbilstīgi drošam minimālajam standartam un pārraides ceļš ir jāšifrē vai citādi fiziski jāaizsargā, izmantojot audita vadīklas piekļuves un datņu kopiju uzraudzībai. Viena informācijas apmaiņā plaši izmantota šifrēšanas metode ir publiskās un privātās atslēgas izmantošana. Publiskā atslēgšifrēšana ir izmantota vairākas desmitgades, un tā ļauj pusēm apmainīties ar šifrētiem datiem, iepriekš nepaziņojot koplietojamo slepeno atslēgu. Sūtītāja puse šifrē datni, izmantojot publisko atslēgu, un vienīgi saņēmējai pusei ir droša privātā atslēga, ar kuru iespējams atšifrēt datus. Starptautiskajā līmenī tiek izmantoti šifrēšanas atslēgu garuma standarti, attiecībā uz kuriem atzīts, ka tie nodrošina atbilstīgu drošības līmeni personas finanšu datiem gan pašlaik, gan paredzamā nākotnē, piemēram, uzlabotais šifrēšanas standarts (AES) 256.

#### Elektroniskās pārraides metodes

12. Kamēr bija ierasts sūtīt šifrētas datnes disketēs, atmiņas kartēs un kompaktdiskos, kompetentajai iestādei tos fiziski nododot otrai kompetentajai iestādei vai nosūtot ierakstītā pasta sūtījumā, pārnēsājamo datu nesēju nosūtīšana bija saistīta ar papildu administrēšanu un risku (pat ja integritāte un konfidencialitāte tika nodrošināta, izmantojot šifrēšanu). Mūsdienās ir tehnoloģiski vienkārši pārraidīt datus, izmantojot interneta pārlūkprogrammu, kas spēj arī nodrošināt lētas šifrēšanas, neatsaukšanas un pretnoliegšanas iespējas, tāpēc pārnēsājamo datu nesēju izmantošana vairs netiek uzskatīta par labāko praksi. Ieteicamā labākā pārraides metode ir tāda, kas dara iespējamu elektronisko datņu integrētu pārraides procesu "no gala līdz galam" – gan no servera līdz serverim, gan ar pārlūkprogrammas starpniecību.<sup>1</sup> Var izmantot arī drošu elektronisko pastu, kas atbilst minimālajiem standartiem un specifikācijām, taču šādam risinājumam var būt augstākas instalācijas izmaksas vai darbības sarežģītība, ciktāl tas saistīts ar lietotāju piekļuves pārvaldību un datu drošību, tostarp ar datņu lieluma ierobežojumiem un ugunsdūmu jautājumiem. Jāatzīst riska novērtēšanas un riska regulārās pārvērtēšanas būtiskā nozīme.

#### Darbības drošības īstenošana

13. Pārraidīto datu konfidencialitāte un drošība ir atkarīga arī no labām pārvaldības, organizatoriskajām un darbības procedūrām, kā arī no tādiem tehniskajiem līdzekļiem kā aparatūra un programmatūra. Lai arī nav noteikts pienākums nodrošināt atbilstību konkrētam standartam, drošību vislabāk pārvaldīt atbilstīgi tādiem labākās prakses standartiem kā, piemēram, ISO 27000 sērijas Informācijas drošības standarti un to grozījumi. Turklāt pārraides procesā datiem jābūt pieejamiem vienīgi pilnvarotām personām, un ir stingri jākontrolē piekļuve šifrēšanas atslēgām, jo īpaši privātajai atslēgai. Pierādījumi par visu sankcionēto piekļuvi datiem vai atslēgām ir jāsauglabā kā audita žurnāls. Papildu informācija par datu aizsardzības un konfidencialitātes standartiem ir sniegta Komentāros par 5. pantu.

---

<sup>1</sup> TĪMEKĻA PAKALPOJUMI ar *ws-security* ir vēl viens cenas ziņā pieejams standarts, kas turpmāk tiks plaši izmantots drošās vidēs un ko veido tādu pakalpojumu grupa, kuros izmantots *HTTP* protokols ar tādu standartmetožu starpniecību kā *GET* un *POST*. Pārraides protokolu piemēri, par kuriem panākta vienošanās starptautiskajā līmenī, lai izpildītu vajadzību pēc drošiem pārraides kanāliem un protokoliem, kas nodrošina datu konfidencialitāti un integritāti, ir transporta slāņa drošība (*TLS*) v. 1.1. drošai datu apmaiņai pārlūkprogrammā un drošs datņu pārsūtīšanas protokols (*SFTP*) plānotai lielpajoma pārraidei, taču šie nav vienīgie protokoli, kas var nodrošināt piemērotus risinājumus.

---

## Komentāri par 4. pantu – par sadarbību atbilstības nodrošināšanas un izpildes jomā

1. Šis pants veltīts Kompetento iestāžu sadarbībai atbilstības nodrošināšanas un izpildes jomā. Tajā noteikts, ka gadījumā, ja vienai Kompetentajai iestādei ir pamats uzskatīt, ka kļūdas dēļ var būt paziņota nepatiesa vai nepilnīga informācija vai Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, neievēro noteikumus, šai Kompetentajai iestādei tas ir jāpaziņo otrai Kompetentajai iestādei. Kompetentā iestāde, kas saņēmusi šādu paziņojumu, veiks nepieciešamos pasākumus saskaņā ar savas valsts tiesību aktiem, lai novērstu paziņojumā norādītās kļūdas vai neizpildi. Sk. Komentārus par Kopējā ziņošanas standarta IX pantu attiecībā uz noteikumiem un administratīvajām procedūrām, kam jābūt spēkā jurisdikcijās, lai nodrošinātu CRS efektīvu īstenošanu.

2. Paziņojumam, ko sniedz, pamatojoties uz šo pantu, jābūt sagatavotam rakstveidā, un tajā skaidri jāizklāsta kļūda vai neatbilstība un jāpamato, kāpēc tiek uzskatīts, ka šāda kļūda notikusi vai neatbilstība pastāv. Paziņojumu saņēmušajai Kompetentajai iestādei ir jāsniedz atbilde vai atjauninājums, tiklīdz tas ir iespējams, bet ne vēlāk kā 90 kalendārās dienas pēc šāda paziņojuma saņemšanas no otras Kompetentās iestādes. Ja jautājums nav atrisināts, Kompetentajai iestādei jāšūta otrai Kompetentajai iestādei atjauninājumi ik pēc 90 dienām. Ja tomēr pēc paziņojuma godprātīgas izskatīšanas un apsvēršanas saņēmēja Kompetentā iestāde nepiekrīt, ka pastāv vai ir pastāvējusi paziņojumā norādītā kļūda vai neatbilstība, tai iespējami ātri rakstveidā jāinformē otra kompetentā iestāde par šādu atzinumu un tas jāpamato.

3. Šajā pantā nav paredzēta vienas jurisdikcijas Kompetentās iestādes tieša saziņa ar Finanšu iestādi, kas sniedz ziņojumus, otrā jurisdikcijā. Abas kompetentās iestādes var arī atļaut vienas jurisdikcijas kompetentās iestādes tiešu saziņu ar Finanšu iestādi, kas sniedz ziņojumus, otrā jurisdikcijā, ja apspriežamas administratīva rakstura vai citas nelielas kļūdas. Lēmums par šādas iespējas iekļaušanu ir atkarīgs no attiecīgo jurisdikciju tiesību aktiem, un to var ietekmēt arī pieprasījumu daudzums, kuru Kompetentā iestāde paredz saņemt. Ja Kompetentā iestāde piekrīt šādai pieejai, tad pašreizējā 4. panta redakcija tiktu aizstāta ar šādu redakciju:

1. *"Kompetentā var nosūtīt pieprasījumu tieši Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, otrā jurisdikcijā, ja tai ir pamats uzskatīt, ka administratīvo kļūdu vai citu nelielu kļūdu dēļ var būt sniegta nepatiesa vai nepilnīga informācija. Kompetentā iestāde informēs otru Kompetento iestādi par to, ka tā sniedz šādu pieprasījumu Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, otrā jurisdikcijā.*

2. *Kompetentā iestāde informēs otru Kompetento iestādi par to, ka tai ir pamats uzskatīt, ka Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, neievēro piemērojamās informācijas sniegšanas prasības un pienācīgas pārbaudes procedūras, kas atbilst Kopējam ziņošanas standartam. Kompetentā iestāde, kas saņēmusi šādu informāciju, veiks nepieciešamos pasākumus saskaņā ar savas valsts tiesību aktiem, lai novērstu paziņojumā norādīto neatbilstību."*

4. Šāda tieša saziņa notiktu saskaņā ar tās jurisdikcijas tiesību aktiem, kurā atrodas Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, tostarp saskaņā ar šīs jurisdikcijas datu aizsardzības noteikumiem.



---

## Komentāri par 5. pantu – par konfidencialitāti un datu aizsardzības pasākumiem

1. Nodokļu maksātāju informācijas konfidencialitāte vienmēr ir bijusi nodokļu sistēmas stūrakmens. Gan nodokļu maksātājiem, gan nodokļu administrācijām ir tiesības uz informācijas apmaiņā sniegtās informācijas konfidencialitāti. Lai nodokļu maksātāji spētu uzticēties savām nodokļu sistēmām un ievērotu tiesību aktos noteiktos pienākumus, viņiem ir jāzina, ka finanšu informācija, kas nereti ir sensitīva informācija, netiks nepamatoti izpausta ne apzināti, ne arī nejauši. Iedzīvotāji un valdības uzticēsies starptautiskai informācijas apmaiņai tikai tad, ja informācijas apmaiņā sniegtā informācija tiek izmantota un izpausta vienīgi saskaņā ar informācijas apmaiņas pamatā esošo instrumentu. Šis ir ne tikai tiesiskā regulējuma jautājums, bet arī jautājums par tādām sistēmām un procedūrām, kas nodrošina, ka tiesiskais regulējums tiek ievērots praksē un ka informācija netiek nesankcionēti izpausta. Spēja aizsargāt nodokļu informācijas konfidencialitāti ir arī nodokļu administrācijas "rūpības kultūras" rezultāts, kas ietver visu sistēmu, procedūru un procesu spektru, lai nodrošinātu, ka praksē tiek ievērots tiesiskais regulējums un ka informācijas drošība un integritāte tiek uzturēta arī informācijas apstrādē. Tā kā nodokļu administrēšanas sarežģītība palielinās, konfidencialitātes procesi un prakse nedrīkst atpalikt no šādas attīstības, lai nodrošinātu, ka informācijas apmaiņā sniegtā informāciju saglabā konfidencialitāti.<sup>2</sup> Vairākām jurisdikcijām ir īpaši noteikumi attiecībā uz personas datu aizsardzību, kuri piemērojami arī attiecībā uz nodokļu maksātāju informāciju.

2. Šajā pantā kopā ar 7. pantu un preambulas ceturtajā klauzulā sniegtajos apliecinājumos skaidri atzīta konfidencialitātes un datu aizsardzības pasākumu nozīme saistībā ar finanšu konta informācijas automātisku apmaiņu. Turpmāk šajā komentārā īsi apspriests 1. un 2. punkts, un tam seko vispusīgs izklāsts par konfidencialitāti un datu aizsardzību saistībā ar Kopējo ziņošanas standartu.

### **1. punkts. Konfidencialitāte, tostarp personas datu aizsardzība**

3. Attiecībā uz visu informācijas apmaiņā sniegto informāciju piemēro konfidencialitātes noteikumus un citus aizsardzības pasākumus, kas paredzēti informācijas apmaiņas pamatā esošajā juridiskajā instrumentā. Tostarp tie ir mērķi, kuru sasniegšanai informāciju drīkst izmantot, un informācijas izpaušanas ierobežojumi.

4. Daudzās jurisdikcijās ir spēkā īpaši noteikumi par personas datu aizsardzību, kas ir piemērojami attiecībā uz nodokļu maksātāju informāciju. Piemēram, īpašus datu aizsardzības noteikumus piemēro attiecībā uz ES dalībvalstu īstenoto informācijas apmaiņu (neatkarīgi no tā, vai apmaiņa notiek ar citu ES dalībvalsti vai ar trešo valsti). Šādi noteikumi starp citu ietver datu subjekta tiesības uz informāciju, piekļuvi, koriģēšanu, labošanu un tāda uzraudzības mehānisma pastāvēšanu, ar kuru tiek aizsargātas datu subjekta tiesības. Šā panta 1. punktā noteikts, ka sniedzēja Kompetentā iestāde var, ciktāl tas nepieciešams, lai nodrošinātu nepieciešamo personas datu aizsardzības līmeni, noteikt Kompetento iestāžu nolīgumā konkrētus aizsardzības pasākumus, kas jāievēro atbilstīgi tam, kā to paredz tās tiesību akti. Saņēmējai Kompetentajai iestādei jānodrošina ikviena norādītā aizsardzības pasākuma praktiska īstenošana un ievērošana. Kompetentajai iestādei, kas saņem informāciju, tā

---

<sup>2</sup> ESAO (2012. gads), *Keeping it Safe: The OECD Guide on the Protection of Confidentiality of Information Exchanged for Tax Purposes*, ESAO, Parīze, pieejams tīmekļa vietnē [www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/keeping-it-safe-report.pdf](http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/keeping-it-safe-report.pdf)

---

jāapstrādā ne tikai atbilstīgi saviem tiesību aktiem, bet arī, ievērojot aizsardzības pasākumus, kas var būt nepieciešami, lai nodrošinātu datu aizsardzību atbilstīgi sniedzējas Kompetentās iestādes tiesību aktiem. Šādi papildu aizsardzības pasākumi, ko norādījusi sniedzēja Kompetentā iestāde, var būt saistīti, piemēram, ar fizisku personu piekļuvi datiem. Aizsardzības pasākumi var nebūt jānorāda, ja sniedzēja Kompetentā iestāde uzskata, ka saņēmēja Kompetentā iestāde nodrošina sniegto datu aizsardzību nepieciešamajā līmenī. Jebkurā gadījumā šie aizsardzības pasākumi ir jāierobežo tiktāl, cik tas nepieciešams, lai nodrošinātu personas datu aizsardzību, vienlaikus nepieļaujot, ka tiek nepamatoti traucēta vai kavēta efektīva informācijas apmaiņa.

5. Informācijas apmaiņas dokumentos parasti ir noteikts, ka informācija nav jāsniedz citai jurisdikcijai, ja informācijas izpaušana būtu pretrunā informāciju sniedzošās jurisdikcijas valsts politikai.<sup>3</sup> Lai arī šāds noteikums reti tiek piemērots saistībā ar informācijas apmaiņu starp Kompetentajām iestādēm, atsevišķās jurisdikcijās to Kompetentajām iestādēm var būt noteikts pienākums norādīt, ka informāciju, ko tās sniedz, nedrīkst izmantot vai izpaust tiesvedībā, kuras rezultātā var tikt piespriests un izpildīts nāves sods, īstenota spīdzināšana vai citi smagi cilvēktiesību pārkāpumi (piemēram, gadījumos, kad nodokļu izmeklēšana uzsākta nolūkā vajāt personu ar viņas politiskajiem uzskatiem, rasi vai reliģisko pārliecību saistītu iemeslu dēļ), jo tas būtu pretrunā sniedzošās jurisdikcijas valsts politikai. Šādā gadījumā Kompetentās iestādes nolīgumā var iekļaut attiecīgu noteikumu.

## **2. punkts. Konfidencialitātes pārkāpums**

6. Ļoti būtiski ir nodrošināt informācijas konfidencialitāti, kura ir saņemta saskaņā ar piemērojamo juridisko instrumentu. Šā panta 2. punktā noteikts, ka gadījumā, ja notiek konfidencialitātes pārkāpums vai netiek izpildīti aizsardzības pasākumi (tostarp papildu aizsardzības pasākumi (ja tādi paredzēti), ko norādījusi sniedzēja Kompetentā iestāde), tad Kompetentajai iestādei ir nekavējoties jāpaziņo otrai Kompetentajai iestādei par šādu pārkāpumu vai neizpildi, tostarp par visām sankcijām vai koriģējošām darbībām, kas sekojoši piemērotas. Arī šādā paziņojumā ir jāievēro konfidencialitātes noteikumi, un tam jāatbilst tās jurisdikcijas tiesību aktiem, kurā noticis pārkāpums vai neizpilde. Turklāt 7. pantā skaidri noteikts, ka neatbilstība konfidencialitātes un datu aizsardzības noteikumiem (tostarp papildu aizsardzības pasākumiem (ja tādi pastāv), ko norādījusi sniedzēja Kompetentā iestāde) tiks uzskatīta par būtisku neatbilstību un pamatu Kompetento iestāžu nolīguma darbības tūlītējai apturēšanai.

### *Konfidencialitāte un datu aizsardzības pasākumi saskaņā ar Kopējo ziņošanas standartu*

7. Lai nodrošinātu, ka attiecībā uz automātiskā informācijas apmaiņā sniegtu informāciju tiek piemēroti atbilstīgi aizsardzības pasākumi, būtiska nozīme ir trīs pamatelementiem: i) tiesiskais regulējums, ii) informācijas drošības pārvaldība – prakse un procedūras, un iii) atbilstības uzraudzība un sankcijas par konfidencialitātes pārkāpumiem. Turpmāk katrs no šiem elementiem ir apspriests sīkāk. Dokumenta 4. pielikumā iekļauta aptaujas lapa<sup>4</sup>, kurā šī diskusija noformēta jautājumu sērijas veidā, ko jurisdikcijas var izmantot kā lietderīgu līdzekli tam, lai novērtētu, vai tiek izpildīti nepieciešamie konfidencialitātes un datu aizsardzības pasākumi. Jurisdikcijas var izstrādāt savu aptaujas lapu, atspoguļojot tajā CRS konfidencialitātes un datu aizsardzības pasākumu principus. Citas jurisdikcijas var nolemt

---

<sup>3</sup> Sk., piemēram, ESAO Nodokļu konvencijas parauga 26. panta 3. punkta c) apakšpunktu un Daudzpusējās konvencijas par savstarpēju administratīvo palīdzību nodokļu jautājumos 21. panta 2. punkta d) apakšpunktu.

<sup>4</sup> Kā piemērs 4. pielikumā sniegta aptaujas lapa, kas izmantota Amerikas Savienotajās Valstīs ar FATCA saistītām vajadzībām no 2014. gada 20. marta, izņemot no tās Amerikas Savienotajām Valstīm raksturīgo specifiku.

---

neizmantot aptaujas lapu, ņemot vērā, ka tām jau ir informācijas automātiska apmaiņa ar citu jurisdikciju un tās iepriekš ir pārliecinājušās par to, ka otrā jurisdikcijā informācijas automātiskajā apmaiņā sniegtā informācija tiek aizsargāta ar atbilstīgiem aizsardzības pasākumiem.

## 1. Tiesiskais regulējums

8. Tiesiskajam regulējumam ir jānodrošina informācijas apmaiņā sniegtās nodokļu informācijas konfidencialitāte un jāierobežo tās izmantošana, atļaujot to izmantot vienīgi atbilstošām vajadzībām saskaņā ar informācijas apmaiņas instrumenta noteikumiem. Divas šāda tiesiskā regulējuma pamatkomponentes ir piemērojamā instrumenta noteikumi un jurisdikcijas vietējie tiesību akti.

9. Visās divpusējās un daudzpusējās nodokļu konvencijās un citos juridiskajos instrumentos, saskaņā ar kuriem notiek nodokļu informācijas apmaiņa, ir jāietver noteikumi, kas pieprasa informācijas apmaiņā sniegtās informācijas konfidencialitātes nodrošināšanu un šādas informācijas izmantošanu vien konkrētām vajadzībām. Kā piemēru var minēt ESAO Nodokļu konvencijas paraugu. Nodokļu konvencijas parauga 26. panta 2. punktā noteikts, ka Kompetentās iestādes saņemtā nodokļu maksātāju informācija jāapstrādā kā slepena informācija tādā pašā veidā kā nodokļu maksātāju informācija, kas iegūta, pamatojoties uz valsts tiesību aktiem. Šādu informāciju drīkst izpaust tikai "personām un iestādēm (tostarp tiesām un pārvaldes iestādēm)", kas iesaistītas attiecīgo nodokļu novērtēšanā, iekasēšanā, pārvaldīšanā vai piemērošanā vai saistītos kriminālvajāšanas, pārsūdzības vai pārraudzības procesos. Tajā atļauta informācijas izmantošana citiem mērķiem, ja abas kompetentās iestādes to sankcionējušas un tas atļauts abu valstu tiesību aktos. Līdzīgi arī Daudzpusējās konvencijas par savstarpējo administratīvo palīdzību nodokļu jautājumos 22. pantā noteikts, ka informācija jāapstrādā kā slepena informācija, kas aizsargāta tāpat kā informācija, kura iegūta, pamatojoties uz puses tiesību aktiem, un noteikti ierobežojumi attiecībā uz informācijas izmantošanu un izpaušanu.

10. Valsts tiesību aktos jābūt paredzētai pietiekamai nodokļu maksātāju informācijas konfidencialitātes aizsardzībai un īpašiem un ierobežotiem apstākļiem, kad šādu informāciju drīkst izpaust un izmantot. Valsts tiesību aktos arī jābūt noteiktiem būtiskiem sodiem vai sankcijām par nodokļu maksātāju informācijas neatbilstīgu izpaušanu vai izmantošanu. Turklāt valsts tiesību aktos jābūt noteiktam, ka jurisdikcijas starptautiskie informācijas apmaiņas dokumenti ir juridiski saistoši un ka arī šajos dokumentos noteiktajām konfidencialitātes saistībām ir juridisks spēks. Turklāt jurisdikcijas tiesību akti, kas reglamentē nodokļu maksātāju datu aizsardzību, jāpiemēro arī attiecībā uz nodokļu maksātāju informāciju, kas saņemta no citas valdības saskaņā ar informācijas apmaiņas instrumentu.

## 2. Informācijas drošības vadība. Prakse un procedūras

11. Lai informācijas apmaiņas dokumentā un valsts tiesību aktos noteiktā tiesiskā aizsardzība būtu jēgpilna, jāpiemēro prakse un procedūras, ar kurām nodrošina, ka informācijas apmaiņā sniegto nodokļu maksātāju informāciju ir iespējams izmantot vienīgi ar nodokļiem saistītām vajadzībām (vai citām noteiktām vajadzībām), un novērš nodokļu maksātāju informācijas izpaušanu personām vai valsts iestādēm, kuras nav iesaistītas attiecīgo nodokļu novērtēšanā, iekasēšanā, administrēšanā vai piemērošanā vai saistītos kriminālvajāšanas, pārsūdzības vai uzraudzības procesos.

12. Informācijas drošības vadības sistēma ir noteikumu, praktisku pasākumu un procedūru kopums informācijas drošības vadības, tostarp saistīto IT risku, jomā. Tas ir ne tikai tehnisks jautājums, bet arī vadības, kultūras un organizatoriskas dabas jautājums. Kā sīkāk izklāstīts turpmāk, nodokļu administrāciju īstenotajos praktiskajos pasākumos un procedūrās jāietver visi

---

konfidencialitātes aizsardzībai būtiskie aspekti, tostarp to darbinieku atlases process, kuri apstrādā informāciju, ierobežojumi attiecībā uz to, kam ir tiesības piekļūt informācijai, un nesankcionētas izpaušanas konstatēšanas un izsekošanas sistēmas. Informācijas drošības vadības praksei un procedūrām, ko izmanto katras jurisdikcijas nodokļu administrācija, jāatbilst starptautiski atzītiem standartiem vai labākajai praksei, kas nodrošina konfidenciālo nodokļu maksātāju datu aizsardzību.<sup>5</sup> Konkrētāk runājot, tajā ietilptu šādi galvenie kontroles mehānismi:

### *2.1. Darbinieki (iepriekšējās darbības pārbaude, darba līgumi, apmācība)*

13. Nodokļu administrācijām ir jānodrošina, ka pilnvarotās personas, kurām ir piešķirta piekļuve, ir uzticamas un atbilst drošības kritērijiem un ka to piekļuve tiek atbilstīgi pārvaldīta un uzraudzīta. Darbinieki, konsultanti un citas personas, kam piešķirta piekļuve konfidenciālai informācijai, ir jāpārbauda, lai noteiktu, vai nepastāv drošības riski. Konsultantiem, kam ir piekļuve nodokļu maksātāju informācijai, nodokļu maksātāju informācijas konfidencialitātes nodrošināšanas jomā līgumos jāuzņemas tādas pašas saistības, kādas ir uzņēmušies darbinieki.

14. Nodokļu administrācijām ir arī jānodrošina, ka darbinieki, kam piešķirta piekļuve datiem, ir informēti par konfidencialitātes prasībām, kas tiem jāievēro savu amata pienākumu izpildē, un par drošības riskiem, kas saistīti ar viņu darbībām, kā arī par piemērojamiem tiesību aktiem, noteikumiem un procedūrām, kas saistītas ar drošību/konfidencialitāti. Kamēr darbiniekiem ir piekļuve datiem, jānodrošina apmācība vienu reizi gadā vai biežāk.

15. Turklāt jābūt ieviestām procedūrām, ar kurām tiek ātri izbeigta to darba attiecības pārtraukšana, pārcelta vai atvaļināto darbinieku piekļuve konfidenciālai informācijai, kuriem šāda piekļuve vairs nav nepieciešama. Savukārt konfidencialitātes saistībām jāpaliek spēkā arī pēc piekļuves izbeigšanas.

### *2.2. Piekļuve telpām un fiziskām dokumentu glabātavām*

16. Nodokļu administrācijās jābūt ieviestiem drošības pasākumiem, ar ko tiek ierobežota piekļuve to telpām. Šādi pasākumi bieži vien ir apsardzes izmantošana, noteikumi pret nepavadītiem apmeklētājiem, drošības caurlaides un kodētas ieejas sistēmas darbiniekiem un darbinieku piekļuves ierobežojumi attiecībā uz zonām, kurās atrodas sensitīvā informācija.

17. Nodokļu administrācijām ir jānodrošina arī droša konfidenciālo dokumentu glabāšana. Informāciju var glabāt slēgtās glabāšanas telpās, piemēram, kabinetos (kas slēgti ar drošības kodu vai atslēgām), seifos un glabātuvēs. Jāierobežo piekļuve drošības kodiem un atslēgām. Fizisku glabāšanas kabinetu aizsardzības līdzekļi var atšķirties atkarībā no to satura klasifikācijas, un informācijas apmaiņā automatiski sniegtajiem lielapjoma nodokļu datiem jābūt piešķirtai atbilstīgai drošības klasifikācijai. Nodokļu administrācijām ir jānodrošina arī tas, ka šī aizsardzība turpina pastāvēt, kad dati tiek pārvietoti uz citām darba vietām.

### *2.3. Plānošana*

18. Nodokļu administrācijām ir jābūt informācijas sistēmu aizsardzības izstrādes, dokumentēšanas, atjaunināšanas un ieviešanas plānam.

---

<sup>5</sup> Starptautiski atzīti standarti attiecībā uz informācijas drošību ir zināmi kā "ISO/IEC 27000 sērija", ko Starptautiskā standartizācijas organizācija (ISO) publicējusi kopā ar Starptautisko elektrotehnikas komisiju (IEC). Minētajā sērijā noteikta labākā prakse attiecībā uz informācijas drošības vadību, riskiem un kontroles mehānismiem kopējās informācijas drošības vadības sistēmas kontekstā. Nodokļu administrācijai jāspēj pierādīt, ka tā atbilst ISO/IEC 27000 sērijas standartiem vai ka tā piemēro līdzvērtīgu informācijas drošības sistēmu un ka šajā sistēmā ir aizsargāta nodokļu maksātāju informācija, kas iegūta saskaņā ar juridisko instrumentu.

---

#### 2.4. Konfigurāciju vadība

19. Nodokļu administrācijām ir jākontrolē un jāpārvalda informācijas sistēmu konfigurācija. Šajā saistībā tām ir jāizstrādā, jādokumentē, jāizplata un jāatjaunina attiecīgie drošības kontroles pasākumi.

#### 2.5. Piekļuves kontrole

20. Nodokļu administrācijām ir jāierobežo piekļuve sistēmai, piešķirot to vienīgi pilnvarotiem lietotājiem un iekārtām (tostarp citām informācijas sistēmām). Pilnvarotie lietotāji drīkst piekļūt vienīgi tām pārraidēm un funkcijām, kas ietilpst to pilnvarojumā.

#### 2.6. Identifikācija un autentifikācija

21. Informācijas sistēmām jābūt nodrošinātām ar to lietotāju un iekārtu identitāšu saglabāšanas un autentificēšanas līdzekļiem, kas pieprasa piekļuvi informācijas sistēmām. Informācijas sistēmām ir arī jāspēj identificēt nepilnvarotu lietotāju un liegt viņam piekļuvi konfidencialai informācijai.

#### 2.7. Audits un atbildība

22. Nepilnvarotus lietotājus var saukt pie atbildības vienīgi tad, ja ir iespējams izsekot viņu darbībām. Tāpēc ir būtiski, ka nodokļu administrācijas izveido un saglabā informācijas sistēmas audita protokolus nelikumīgu, nesankcionētu vai neatbilstīgu informācijas sistēmas darbību uzraudzībai, analizēšanai, izmeklēšanai un paziņošanai.

#### 2.8. Tehniskā apkope

23. Nodokļu administrācijām ir laikus jāveic sistēmu periodiska apkope un jānodrošina sistēmas tehniskajai apkopei paredzēto rīku, paņēmieni un mehānismu un tos lietojošo darbinieku efektīva kontrole.

#### 2.9. Sistēmas un sakaru aizsardzība

24. Nodokļu iestādēm ir jāuzrauga, jākontrolē un jāaizsargā sakari informācijas sistēmas ārējās un iekšējās robežās. Šajos kontroles pasākumos jāiekļauj procedūras, ar kurām tiek dzēsti atlikumdati, nodrošināta pārraides konfidencialitāte un apstiprināta kriptogrāfija.

#### 2.10. Sistēmas un informācijas integritāte

25. Nodokļu administrācijām ir laikus jāidentificē, jāpaziņo un jālabo (vai jāveic uzlabojumi) informācijas sniegšanas tehnoloģijas drošības incidenti, nodrošinot aizsardzību pret ļaundabīgiem kodiem un uzraugot sistēmas drošības paziņojumus un brīdinājumus.

#### 2.11. Drošības novērtējumi

26. Nodokļu administrācijai ir jāizstrādā un regulāri jāatjaunina to procesu pārbaudes noteikumi, kuri tiek piemēroti datu aizsardzībai, nepilnību labošanai un ievainojamības samazināšanai izmantotās drošības kontroles testēšanai, validēšanai un apstiprināšanai. Šādas atjaunināšanas biežumu nosaka atkarībā no riska, taču atjaunināšana jāveic pietiekami bieži, saskaņā ar starptautiski atzītiem standartiem vai labāko praksi. Tai jābūt arī informācijas



---

sistēmu darbību un savienojumu sankcionēšanas kārtības pārbaudes noteikumiem un sistēmas drošības kontroles uzraudzības procedūrām.

#### *2.12. Darbnepārtrauces plānošana*

27. Nodokļu administrācijām ir jāizstrādā un jāīsteno plāni, kuros noteikti pasākumi avārijas gadījumu novēršanai, dublēšanas darbības un informācijas sistēmu atkopšana pēc ārkārtas situācijām.

#### *2.13. Riska novērtēšana*

28. Nodokļu administrācijai ir jānovērtē nesankcionētas piekļuves nodokļu maksātāju informācijai iespējamais risks un šādas informācijas vai nodokļu maksātāju informācijas sistēmas nesankcionētas izmantošanas, izpaušanas, darbības pārtraukšanas, grozīšanas vai iznīcināšanas risks un kaitējuma apmērs. Sava riska novērtēšana tai jāatjaunina periodiski un vienmēr, kad ievērojamas izmaiņas tiek veiktas informācijas sistēmā, telpās, kur izvietota sistēma, vai citos apstākļos, kas var ietekmēt sistēmas drošību vai akreditācijas statusu.

#### *2.14. Sistēmu un pakalpojumu iegāde*

29. Nodokļu administrācijām jānodrošina, ka trešās personas, kas nodrošina informācijas sistēmas, kuras tiek izmantotas informācijas apmaiņā sniegtās informācijas apstrādē, glabāšanā un pārraidīšanā atbilstīgi juridiskajam instrumentam, izmanto drošības kontroles pasākumus, kas atbilst nepieciešamajām datordrošības prasībām.

#### *2.15. Datu nesēju aizsardzība*

30. Nodokļu administrācijām ir jāaizsargā drukāta informācija un ciparu datu nesējos glabāta informācija, jāierobežo piekļuve informācijai, nodrošinot to vienīgi pilnvarotiem lietotājiem, un jāiztīra vai jāiznīcina ciparu datu nesēji pirms to dispozīcijas vai atkārtotas lietošanas.

#### *2.16. Datu identifikācija*

31. Dati, kas tiek sniegti informācijas apmaiņā saskaņā ar juridisku instrumentu, vienmēr ir jāaizsargā pret nejausu izpaušanu. Ja dati ir iekļauti datnē, kurā iekļauti arī citi dati, un fiziska nošķiršana nav praktiski iespējama, jābūt ieviestām procedūrām, ar ko nodrošina, ka visa datne tiek aizsargāta un ka tā ir skaidri marķēta, norādot, ka tajā iekļauti dati, kas tiek sniegti informācijas apmaiņā saskaņā ar juridisku instrumentu. Arī pati informācija ir skaidri jāmarķē.

32. Jābūt ieviestām procedūrām, ar kurām nodrošina, ka pirms šādas datnes nodošanas fiziskai personai vai iestādei, kas nav pilnvarota piekļūt datiem, kuri sniegti informācijas apmaiņā saskaņā ar juridisku instrumentu, visi šādi dati tiek izdzēsti no tās. Ja dati tiek glabāti datu bāzē, jābūt ieviestām procedūrām, ar kurām nodrošina, ka fiziskai personai vai iestādei, kas nav pilnvarota piekļūt datiem, kuri sniegti informācijas apmaiņā saskaņā ar juridisku instrumentu, piekļuve datu bāzei tiek piešķirta tikai pēc tam, kad visi šādi dati ir dzēsti no datu bāzes (vai droši nošķirti/aizsargāti tā, ka nepilnvarota fiziska persona vai iestāde nevar tiem piekļūt).

#### *2.17. Informācijas dispozīcijas noteikumi*

33. Nodokļu administrācijām jābūt ieviestiem noteikumiem, kas nosaka, ka dati ir



---

jāiznīcina, tiklīdz tie vairs nav nepieciešami, un jānodrošina konfidencialās informācijas droša dispozīcija. Papīra dokumentiem piemēroti paņēmieni ir dokumentu sasmalcināšana, sadedzināšana vai slēgtu sasmalcinātu atkritumu konteineru izmantošana, bet elektroniski dokumenti ir jādzēš vienmēr, kad tie vairs nav nepieciešami. Konfidencialā informācija ir jādzēš pirms datoru un informācijas uzkrāšanas iekārtu likvidēšanas.

3. Atbilstības uzraudzība un sankcijas, ko piemēro konfidencialitātes pārkāpumu gadījumā

34. Papildus tādas informācijas konfidencialitātes nodrošināšanai, kas sniegta informācijas apmaiņā saskaņā ar juridisku instrumentu, nodokļu administrācijām jāspēj nodrošināt, ka šāda informācija tiks izmantota vienīgi tādām vajadzībām, ko paredz attiecīgā vienošanās par informācijas apmaiņu. Tāpēc ar to, ka tiek ievērots atbilstīgs informācijas drošības tiesiskais regulējums, vēl nav pietiekami, lai nodrošinātu informācijas apmaiņā iegūtu nodokļu datu aizsardzību. Turklāt valsts tiesību aktos jābūt paredzētiem sodiem vai sankcijām par nodokļu maksātāju informācijas neatbilstošu izpaušanu un izmantošanu. Lai nodrošinātu īstenošanu, šādiem tiesību aktiem jābūt pastiprinātiem ar atbilstošiem administratīvajiem resursiem un procedūrām.

### *3.1. Sodi un sankcijas*

35. Valsts tiesību aktos jābūt paredzētiem sodiem vai sankcijām par nodokļu maksātāju informācijas nepareizu izpaušanu vai izmantošanu, un nodokļu iestādēm šie sodi un sankcijas jāpiemēro attiecībā uz darbiniekiem, kuri neievēro drošības noteikumus un procedūras, lai atturētu citus no līdzīgiem pārkāpumiem. Lai nodrošinātu īstenošanu, šādiem tiesību aktiem jābūt pastiprinātiem ar atbilstošiem administratīvajiem resursiem un procedūrām. Nodokļu administrācijām ir jāievieš oficiāls sankciju process pret noteikto informācijas drošības noteikumus un procedūras neievērojošajiem darbiniekiem un trešām personām. Noteikumos jāapsver gan civiltiesiskas sankcijas, gan kriminālsankcijas par nesankcionētu informācijas aplūkošanu un izpaušanu.

### *3.2. Nesankcionētas piekļuves un izpaušanas kontrole*

36. Papildus noteikumiem, kas reglamentē piekļuvi konfidencialai informācijai, nodokļu administrācijām jābūt arī ieviestiem procesiem, ar ko uzrauga atbilstību šiem noteikumiem un konstatē nesankcionētu piekļuvi un izpaušanu. Ja tas notiek, jāveic izmeklēšana un pēc tam jāsapagatavo ziņojums vadībai. Ziņojumā jāiekļauj:

- ieteikumi incidenta ietekmes mazināšanai;
- analīze par to, kā turpmāk novērst līdzīgus incidentus;
- ieteikumi sodiem, kas jāpiemēro attiecībā uz personu(-ām), kura atbildīga par pārkāpumu, atzīmējot, ka gadījumā, ja pastāv aizdomas par apzinātu izpaušanu, jāiesaista tiesībaizsardzības iestādes, un
- pamatojums augsta līmeņa pārlicībai par to, ka, ieviešot ieteiktās sistēmas izmaiņas un sodus, tiks novērsti līdzīgi turpmāki pārkāpumi.

37. Turklāt nodokļu administrācijām jābūt ieviestam procesam, kurā tiek izskatīti un apstiprināti ieteikumi politikas un procedūru izmaiņām, lai novērstu turpmākus pārkāpumus. Nodokļu administrācijas izmeklēšanas struktūrvienībai vai augstākajai vadībai ir jānodrošina apstiprināto ieteikumu īstenošana.

---

## Komentāri par 6. pantu – par konsultācijām un grozījumiem

1. Šajā pantā apspriestas konsultācijas starp Kompetentajām iestādēm un kompetento iestāžu nolīguma grozījumi.

### *1. punkts. Konsultācijas*

2. Šajā punktā noteikts, ka gadījumā, ja rodas sarežģījumi ar šā Nolīguma īstenošanu vai interpretāciju, Kompetentā iestāde var pieprasīt konsultācijas, lai izstrādātu atbilstošus pasākumus, kas nodrošinātu šā Nolīguma izpildi. Konsultācijas var notikt arī ar mērķi analizēt saņemtās informācijas kvalitāti.

3. Kompetentās iestādes var sazināties viena ar otru, nosūtot vēstuli, izmantojot faksimilos sakarus, sazinoties pa tālruni, tiekoties klātienē vai izmantojot citus ērtus līdzekļus, ar mērķi panākt vienošanos par atbilstīgiem pasākumiem, kas nepieciešami šā Nolīguma izpildei.

### *2. punkts. Grozījumi*

4. Šajā punktā noteikts, ka Nolīgumu var grozīt, Kompetentajām iestādēm par to rakstiski vienojoties. Ja vien Kompetentās iestādes nevienojas citādi, šāds grozījums stājas spēkā tā mēneša pirmajā dienā, kas seko vienu mēnesi ilgam laika posmam pēc vēlākā no šādiem datumiem:

- šādas rakstiskas vienošanās parakstīšanas datums vai
- datums, kad notikusi ar šādu rakstisku vienošanos saistītā paziņojumu apmaiņa.

5. Kā minēts Komentāru par Kompetento iestāžu nolīguma paraugu ievadā, jurisdikcijas arī var slēgt daudzpusēju starpvaldību nolīgumu vai vairākus starpvaldību nolīgumus, kas būtu starptautiski līgumi, kuri ietver gan ziņošanas pienākumus, gan pienācīgas pārbaudes procedūras, papildināti ar ierobežotāku kompetentās iestādes nolīgumu. Šādos gadījumos var būt piemērojami atšķirīgi noteikumi attiecībā uz grozījumiem.

---

## Komentāri par 7. pantu – par Nolīguma darbības termiņu

### 1. Stāšanās spēkā

1. Šā panta 1. punktā paredzētas divas iespējas attiecībā uz spēkā stāšanās dienu. Pirmkārt, ja jurisdikcijas ir noslēgušas šo nolīgumu pēc tam, kad abās jurisdikcijās ir spēkā tiesību akti, kas nepieciešami, lai īstenotu Kopējo ziņošanas standartu, tās vienosies par Nolīguma spēkā stāšanās dienu. Otrkārt, ja Kompetentās iestādes paraksta Nolīgumu, pirms vienā vai abās jurisdikcijās ir spēkā nepieciešamie tiesību akti, tās visticamāk izmantot otru iespēju un nolīgums stāsies spēkā dienā, kad saņemts pēdējais paziņojums par to, ka jurisdikcijā ir spēkā nolīguma īstenošanai nepieciešamie tiesību akti.

### 2. punkts. Darbības apturēšana

2. Šā panta 2. punktā izklāstīta Kompetentās iestādes iespēja apturēt Nolīguma darbību, ja tā ir konstatējusi, ka pastāv vai ir pastāvējusi otras Kompetentās iestādes būtiska neatbilstība šim Nolīgumam. Ja iespējams, Kompetentajām iestādēm ir jācenšas atrisināt jebkuru neatbilstības jautājumu, pat ievērojamu neatbilstību, pirms tiek izsniegts paziņojums par Nolīguma darbības apturēšanu.

3. Lai apturētu Nolīguma darbību, Kompetentajai iestādei ir jāsniedz rakstisks paziņojums otrai Kompetentajai iestādei par to, ka tā plāno apturēt Nolīguma darbību. Paziņojumā jāsniedz sīka informācija par ievērojamo neatbilstību, kas ir notikusi vai notiek, un ja iespējams, arī jāsniedz informācija par pasākumiem, kas jāveic, lai atrisinātu šo jautājumu. Darbības apturēšanas stājas spēkā nekavējoties.

4. Paziņojumu saņēmušajai Kompetentajai iestādei iespējami drīz jāveic nepieciešamie pasākumi, lai novērstu ievērojamo neatbilstību. Tiklīdz neatbilstība ir novērsta, paziņojumu saņēmušajai Kompetentajai iestādei ir jāinformē par to otra Kompetentā iestāde. Pēc jautājuma sekmīgas atrisināšanas Kompetentajai iestādei, kas nosūtīja paziņojumu par darbības apturēšanu,

rakstiski jāapstiprina paziņojumu saņēmušajai Kompetentajai iestādei par to, ka Nolīguma darbība vairs nav apturēta, un informācijas apmaiņa jāatsāk, tiklīdz tas ir iespējams.

5. Šā panta 2. punktā noteiktas dažas šādas ievērojamas neatbilstības:

- neatbilstība šā Nolīguma konfidencialitātes vai datu aizsardzības noteikumiem (tostarp Kompetentās iestādes nolīgumā noteiktajiem papildu drošības pasākumiem), piemēram, informācija tiek izmantota vajadzībām, kas nav sankcionētas informācijas apmaiņas pamatā esošajā juridiskajā instrumentā, vai valsts tiesību akti tiek grozīti tā, ka tiek apdraudēta informācijas konfidencialitāte;
- Kompetentās iestādes nespēja laikus sniegt Nolīgumā paredzēto informāciju vai sniegt pilnīgu informāciju;
- Izslēgto kontu vai Finanšu iestāžu, kas nesniedz ziņojumus, statusa noteikšana tādā veidā, kas apdraud Kopējā ziņošanas standarta mērķu sasniegšanu;
- nav spēkā tiesību akti un administratīvās procedūras, kas nepieciešamas, lai nodrošinātu Kopējā ziņošanas standartā noteikto ziņošanas un pienācīgas pārbaudes procedūru efektīvu īstenošanu.

---

6. Nolīguma darbības apturēšanas laikā visa informācija, kas iepriekš saņemta saskaņā ar šo Nolīgumu, saglabā savu konfidencialitāti, un uz to attiecināms šā Nolīguma 5. pants, tostarp jebkādi papildu datu aizsardzības pasākumi, ko sniedzēja Kompetentā iestāde noteikusi un kas noteikti informācijas apmaiņas pamatā esošajā juridiskajā instrumentā.

### **3. punkts. Darbības izbeigšana**

7. Šā panta 3. punktā noteikta darbības izbeigšana. Jebkura Kompetentā iestāde var izbeigt šo Nolīgumu, rakstveidā sniedzot uzteikumu otrai Kompetentajai iestādei. Šāda izbeigšana stāsies spēkā tā mēneša pirmajā dienā, kas seko 12 mēnešus ilgam laika posmam pēc minētā uzteikuma dienas. Piemēram, Kompetentā iestāde var izbeigt šo Nolīgumu, ja Nolīguma darbība ir apturēta un otra Kompetentā iestāde nav novērsusi būtisku neatbilstību pienācīgā termiņā.

8. Tā informācijas apmaiņas pamatā esošā juridiskā instrumenta darbības izbeigšana, saskaņā ar kuru ir noslēgts Kompetento iestāžu nolīgums, nozīmētu to, ka automātiski tiek izbeigta arī Kompetento iestāžu nolīguma darbība. Attiecīgi šādā gadījumā Kompetentās iestādes nolīguma darbība nebūtu jāizbeidz atsevišķi.

9. Šā panta 3. punktā paskaidrots, ka darbības izbeigšanas gadījumā visa informācija, kas iepriekš saņemta saskaņā ar šo Nolīgumu, saglabā savu konfidencialitāti, un uz to attiecināms šā Nolīguma 5. pants, tostarp jebkādi papildu datu aizsardzības pasākumi, ko noteikusi sniedzēja Kompetentā iestāde un kas noteikti informācijas apmaiņas pamatā esošajā juridiskajā instrumentā.

---

## B. Kopsavilkums par Kopējo ziņošanas standartu

### Ievads

*CRS* ietverti finanšu konta informācijas automātiskas apmaiņas pamatā esošie ziņošanas un pienācīgas pārbaudes standarti. Jurisdikcijā, kura īsteno *CRS*, jābūt spēkā noteikumiem, kas nosaka, ka finanšu iestādēm jāsniedz informācija, kura atbilst I pantā noteiktajam ziņošanas tvērumam, un pienācīgas pārbaudes procedūrām, kuras atbilst *CRS* II–VII pantā noteiktajām procedūrām.

*CRS* izmantotie termini, kas rakstīti ar lielo sākumburtu, ir noteikti VIII pantā. *CRS* īstenojošā jurisdikcija var noteikt, ka to maksājumu summa un raksturojums, kas tiek veikti attiecībā uz Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, jānosaka saskaņā ar šīs jurisdikcijas nodokļu tiesību aktu principiem.

*CRS* IX pantā izklāstīti noteikumi un administratīvās procedūras, kam ir jābūt spēkā jurisdikcijā, lai nodrošinātu *CRS* efektīvu īstenošanu un atbilstību tam.

---

## Komentāri par I pantu – par vispārējām ziņošanas prasībām

1. Šajā pantā noteiktas vispārējās ziņošanas prasības, kuras piemērojamas attiecībā uz Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus. A un B punktos noteikta informācija, kas parasti jāsniedz, savukārt C–F punktā noteikta virkne izņēmumu, kas pastāv saistībā ar *TIN*, dzimšanas datumu, dzimšanas vietu un bruto ieņēmumiem. Kompetento iestāžu nolīguma parauga 2. panta 1. punktā noteikts, ka informācijas apmaiņā sniedzama informācija, kas ir jāsniedz saskaņā ar Kopējā ziņošanas standarta ziņošanas un pienācīgas pārbaudes noteikumiem, ievērojot I panta C–F apakšpunktā noteiktos izņēmumus.

2. Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, parasti informēs Konta turētājus (piemēram, veicot izmaiņas noteikumos) par to, ka informācija par to kontiem tiks paziņota un var tikt sniegta informācijas apmaiņā citām jurisdikcijām, ja šie konti ir Konti, par kuriem jāsniedz ziņojums. Dažās jurisdikcijās Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, to var nākties darīt saskaņā ar to jurisdikcijas privātuma un informācijas atklātības noteikumiem. Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, būtu jāievēro šādi noteikumi šajā saistībā (piemēram, pēc pieprasījuma sniedzot Konta turētājiem sniegtās informācijas kopiju).

### *A punkts. Sniedzamā informācija*

3. Saskaņā ar A punktu katrai Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāsniedz turpmāk minētā informācija attiecībā uz katru šādas finanšu iestādes Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums:

- a) ja fiziska persona ir Konta turētājs un Persona, par kuru jāsniedz ziņojums: vārds, uzvārds, adrese, rezidences jurisdikcija(-as), *TIN* un dzimšanas datums un vieta;
- b) ja Vienība ir Konta turētājs un Persona, par kuru jāsniedz ziņojums: nosaukums, adrese, rezidences jurisdikcija(-as), *TIN*;
- c) ja Vienība ir Konta turētājs un norādīta kā tāda, kurai ir viena vai vairākas Kontrolējošās personas, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums:
  - 1) Vienības nosaukums, adrese, rezidences jurisdikcija(-as) un *TIN*, un
  - 2) attiecībā uz katru Kontrolējošo personu, kas ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, sniedz šādu informāciju – vārds, uzvārds, adrese, rezidences jurisdikcija(-as), *TIN* un dzimšanas datums un vieta;
- d) konta numurs (vai funkcionāls ekvivalents, ja konta numura nav);
- e) Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, nosaukums un identifikācijas numurs (ja tāds ir) un
- f) konta bilance vai vērtība (tostarp Naudas vērtība vai atpirkuma summa Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma gadījumā) attiecīgā kalendārā gada vai cita attiecīgā ziņošanas perioda beigās vai, ja konts attiecīgajā gadā vai ziņošanas periodā tika slēgts, informācija par konta slēgšanu.

4. Turklāt jāsniedz arī šāda informācija:

- a) Turētāja konta gadījumā:



- 
- 1) kopējā procentu bruto summa, kas iemaksāta kontā vai kreditēta uz kontu (vai saistībā ar kontu) kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā;
  - 2) kopējā procentu bruto summa, kas iemaksāta kontā vai kreditēta uz kontu (vai saistībā ar kontu) kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā;
  - 3) citu tādu ienākumu kopējā bruto summa, kuri gūti saistībā ar kontā turētajiem aktīviem, iemaksāta kontā vai kreditēta uz kontu (vai saistībā ar kontu) kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, un
  - 4) kopējie bruto ieņēmumi no Finanšu aktīvu pārdošanas vai izpirkšanas, kas iemaksāti kontā vai kreditēti uz kontu kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, attiecībā uz kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, rīkojās kā turētājs, mākleris, ieceltā persona vai citādi kā Konta turētāja pārstāvis.
- b) Jebkāda Noguldījumu konta gadījumā: kopējā procentu bruto summa, kas iemaksāta kontā vai kreditēta uz kontu kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā.
- c) Jebkura tāda konta gadījumā, kas nav Turētāja konts vai Noguldījumu konts: kopējā bruto summa, kas samaksāta vai kreditēta Konta turētājam saistībā ar kontu kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, attiecībā uz kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir maksāšanas pienākumam pakļauta persona vai parādnieks, tostarp jebkādu tādu dzēšanai paredzētu maksājumu kopsumma, kas veikti Konta turētājam kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā.

*A punkta 1. apakšpunkts. Adrese*

5. Adrese, kas paziņojama attiecībā uz kontu, ir adrese, ko Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, reģistrē attiecībā uz Konta turētāju atbilstīgi piemērotas pārbaudes procedūrām, kas noteiktas II–VII pantā. Attiecīgi gadījumā, kad konta turētājs ir fiziska persona, kas ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, jāpaziņo šīs personas tā brīža mītnes adrese (sk. 8. un 22. punktu Komentāros par III pantu), ja vien Finanšu iestādei, kas sniedz informāciju, šāda adrese ir tās reģistrētajos datos, jo pretējā gadījumā tā paziņos tai zināmo pasta adresi. Gadījumā, ja kontu tur Vienība, kas norādīta kā tāda, kurai ir viena vai vairākas Kontrolējošās personas, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, tad jāpaziņo Vienības adrese un katras tādas šīs Vienības Kontrolējošās personas adrese, kas ir Persona, par kuru ir jāsniedz ziņojums.

*A punkta 1. apakšpunkts. Rezidences jurisdikcija(-as)*

6. Rezidences jurisdikcija, kas jāpaziņo attiecībā uz kontu, ir tā rezidences jurisdikcija, kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir identificējusi attiecībā uz Personu, par kuru jāsniedz ziņojums, attiecībā uz konkrēto kalendāro gadu vai citu attiecīgo ziņošanas periodu saskaņā ar II–VII pantā noteiktajām pienācīgas pārbaudes procedūrām. Gadījumā, ja Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, ir identificēta kā tāda persona, kurai ir vairākas rezidences jurisdikcijas, tad paziņo visas tās rezidences jurisdikcijas, ko Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir identificējusi attiecībā uz Personu, par kuru jāsniedz ziņojums, attiecībā uz konkrēto kalendāro gadu vai citu attiecīgo ziņošanas periodu. Rezidences jurisdikcija(-as), kas ir identificētas, piemērojot II–VII noteiktās pienācīgas pārbaudes procedūras, neierobežo rezidenta statusa noteikšanu, ko Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, veic saistībā ar citām nodokļa aprēķina vajadzībām.

*A punkta 1. apakšpunkts. TIN*

---

7. *TIN*, kas jāpaziņo attiecībā uz kontu, ir *TIN*, ko Konta turētājam piešķirusi tā rezidences jurisdikcija (t. i., nevis izcelsmes jurisdikcija). Gadījumā, ja Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, ir identificēta kā persona, kuri ir vairākas rezidences jurisdikcijas, tad paziņo Konta turētāja *TIN* attiecībā uz katru Jurisdikciju, par kuru jāsniedz ziņojums (ievērojot to, kas paredzēts C un D punktā). Atbilstīgi tam, kā noteikts VIII panta E punkta 5. apakšpunktā, termins "*TIN*" nozīmē funkcionālo ekvivalentu gadījumā, ja nepastāv Nodokļu maksātāju identifikācijas numurs (sk. 148. punktu Komentāros par VIII pantu).

*A punkta 2. apakšpunkts. Konta numurs*

8. Konta numurs, kas jāpaziņo attiecībā uz kontu, ir identifikācijas numurs, kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, piešķirusi citām vajadzībām, nevis tāpēc, lai izpildītu A punkta 1. apakšpunkta ziņošanas prasības, bet, ja šāds numurs nav piešķirts kontam, tad izmanto funkcionālu ekvivalentu (t. i., unikālu sērijas numuru vai citu numuru, ko Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, piešķir Finanšu kontam, lai atšķirtu kontu no citiem šīs iestādes uzturētiem kontiem). Par konta numura funkcionālo ekvivalentu parasti uzskata līguma vai polises numuru.

*A punkta 3. apakšpunkts. Identifikācijas numurs*

9. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāpaziņo tās nosaukums un identifikācijas numurs (ja tāds ir). Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, identifikācijas informācija ir paredzēta tam, lai ļautu Iesaistītajām jurisdikcijām viegli identificēt paziņotās un pēc tam informācijas apmaiņā sniegtās informācijas avotu, lai, piemēram, pārbaudītu kļūdu, kas varētu būt bijusi par iemeslu nepatiesas vai nepilnīgas informācijas sniegšanai. Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, "identifikācijas numurs" ir numurs, kas piešķirts Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, tās identificēšanas nolūkā. Parasti šo numuru Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, piešķir tās rezidences jurisdikcija vai vieta, taču tas var būt arī piešķirts starptautiskā līmenī. Identifikācijas numuru piemēri ir *TIN*, uzņēmuma/sabiedrības reģistrācijas kods/numurs, starptautiskais juridiskās personas identifikators (*LEI*)<sup>6</sup> vai starptautiskais pagaidu identifikācijas numurs (*GIIN*).<sup>7</sup> Iesaistītajām jurisdikcijām ir jāsniedz savām Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, norādījumi par visiem paziņojamajiem identifikācijas numuriem. Ja Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, šāds numurs nav piešķirts, tad jāpaziņo vienīgi šīs finanšu iestādes nosaukums un adrese.

*A punkta 4. apakšpunkts. Konta bilance vai vērtība*

10. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāsniedz informācija par konta bilanci vai vērtību kalendārā gada beigās vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, vai par konta slēgšanu, ja konts tika slēgts šajā gadā vai periodā (sk. turpmāk 14. punktu). Attiecībā uz kontu, kura bilance vai vērtība ir negatīva, jāpaziņo, ka konta bilance vai vērtība vienāda ar nulli. Tāda konta gadījumā, kas ir Apdrošināšanas līgums ar naudas vērtību vai Mūža rentes līgums, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāsniedz informācija par konta Naudas vērtību vai līguma laušanas gadījumā izmaksājamo summu.

11. Tomēr dažas jurisdikcijas jau pieprasa finanšu iestādēm sniegt informāciju par konta vidējo bilanci vai vērtību kalendrajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā. Šīm jurisdikcijām ir tiesības saglabāt šādas informācijas sniegšanu tā vietā, lai pieprasītu

---

<sup>6</sup> Sk. Starptautiskās juridiskās personas identifikatora sistēmas (*GLEIS*) Reglamentējošās uzraudzības komitejas (*ROC*) tīmekļa vietni [www.leiroc.org/](http://www.leiroc.org/).

<sup>7</sup> Starptautiskais pagaidu identifikācijas numurs (*GIIN*) ir identifikācijas numurs, ko Amerikas Savienoto Valstu Iekšējais ieņēmumu dienests (*IRS*) piešķir atsevišķām finanšu iestādēm.

---

informācijas sniegšanu par konta bilanci vai vērtību kalendārā gada beigās vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, un to iespējams nodrošināt, aizstājot A punkta 4. apakšpunktu ar šādu noteikumu:

*4.[Augstākā] vidējā[mēneša] konta bilance vai vērtība (tostarp Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma gadījumā – Naudas vērtība vai līguma laušanas gadījumā izmaksājamā summa) konkrētajā kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā vai konta slēgšana, ja konts šajā gadā vai periodā slēgts;*

Šādā gadījumā ir atbilstīgi jāgroza Kompetento iestāžu nolīguma parauga 2. panta 2. punkta d) apakšpunkts (sk. 4. punktu Komentāros par Kompetento iestāžu nolīguma 2. pantu).

12. Parasti Finanšu konta bilance vai vērtība ir bilance vai vērtība, ko Finanšu iestāde aprēķinājusi ar mērķi paziņot to Konta turētājam. Kas attiecas uz līdzdalības daļu Finanšu iestādes kapitālā vai parādkapitālā, līdzdalības daļas kapitālā bilance vai vērtība ir vērtība, ko Finanšu iestāde aprēķinājusi tādām mērķim, kam nepieciešama visbiežākā vērtības noteikšana, un līdzdalības daļas parādkapitālā bilance vai vērtība ir tās pamatsumma. Apdrošināšanas vai Mūža rentes līguma bilance vai vērtība ir bilance vai vērtība kalendārā gada beigās vai citā attiecīgā ziņošanas periodā (sk. turpmāk 15. punktu). Konta bilanci vai vērtību nedrīkst samazināt, atskaitot no tās pasīvus vai saistības, ko konta turētājs uzņēmis attiecībā pret kontu vai jebkuriem šādā kontā turētiem aktīviem.

13. Katram kopīgi turēta konta turētājam tiek piedēvēta pilna kopīgā konta bilance vai vērtība, kā arī pilnas summas, kas iemaksātas kopīgajā kontā vai kreditētas uz to (vai saistībā ar kopīgo kontu). Tas pats attiecas uz:

- kontu, kuru tur Pasīvā nefinanšu vienība ar vairākām Kontrolējošajām personām, kuras ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, kad katrai Kontrolējošajai personai ir piedēvēta pilna Pasīvās nefinanšu vienības turēta konta bilance vai vērtība, kā arī pilnas summas, kas iemaksātas kontā vai kreditētas uz to;
- kontu, kuru tur Konta turētājs, kas ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, un attiecībā uz ko ir norādīts, ka tam ir vairākas rezidences jurisdikcijas, kad attiecībā uz katru Konta turētāja rezidences jurisdikciju jāsniedz informācija par pilnu kontā iemaksāto vai uz kontu kreditēto summu;
- kontu, kuru tur Pasīvā nefinanšu vienība ar Kontrolējošo personu, kas ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, un attiecībā uz ko ir norādīts, ka tam ir vairākas rezidences jurisdikcijas, kad attiecībā uz katru Kontrolējošās personas rezidences jurisdikciju jāsniedz informācija par pilnu Pasīvās nefinanšu vienības turētā konta bilanci vai vērtību, kā arī par pilnu šādā kontā iemaksāto vai uz kontu kreditēto summu, vai
- kontu, kuru tur Pasīvā nefinanšu vienība, kas ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, ar Kontrolējošo personu, kas ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, kad attiecībā uz Pasīvo nefinanšu vienību un Kontrolējošo personu jāsniedz informācija par pilnu Pasīvās vienības turētā konta bilanci vai vērtību, kā arī par pilnu kontā iemaksāto vai uz kontu kreditēto summu.

14. Konta slēgšanas gadījumā Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nav pienākums sniegt informāciju par konta bilanci vai vērtību pirms konta slēgšanas vai konta slēgšanas brīdī, taču tai ir jāpaziņo, ka konts ir slēgts. To, kad konts ir "slēgts", nosaka saskaņā ar attiecīgās jurisdikcijas piemērojamajiem tiesību aktiem. Ja piemērojamais tiesību akts nav apspriesta kontu slēgšana, konts tiks uzskatīts par slēgtu saskaņā ar Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, parastajām darbības procedūrām, kuras tiek konsekventi piemērotas attiecībā uz

---

visiem šādas iestādes uzturētajiem kontiem. Piemēram, līdzdalības daļas Finanšu iestādes kapitālā vai parādkapitālā parasti tiks uzskatītas par slēdzamām izbeigšanas, pārveduma, atpirkuma, izpirkšanas, atcelšanas vai likvidācijas gadījumā. Tas, ka konta bilance vai vērtība vienāda ar nulli vai ir negatīva, nav pietiekams iemesls, lai uzskatītu, ka konts ir slēgts.

*A punkta 4.–7. apakšpunkts. Atbilstīgi ziņošanas periodi*

15. Jāsniedz informācija par stāvokli attiecīgā kalendārā gada vai cita attiecīgā ziņošanas perioda beigās. Termina "attiecīgs ziņošanas periods" nozīme jānosaka, pamatojoties uz nozīmi, kas šim terminam piešķirta konkrētajā laikā katras jurisdikcijas ziņošanas noteikumos, kas ir konsekventi jāpiemēro pienācīgā laika posmā (vairākus gadus).

Par attiecīgiem ziņošanas periodiem parasti tiktu uzskatīts laika posms starp pēdējo līguma gadadienu un iepriekšējo līguma gadadienu (piemēram, Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību gadījumā) un fiskālais gads, kas neatbilst kalendārajam gadam.

*A punkta 5. apakšpunkta a) daļa. Citi ienākumi*

16. Turētāja konta gadījumā sniedzamajā informācijā ietilpst citu tādu ienākumu kopējā bruto summa, kuri gūti saistībā ar kontā turētajiem aktīviem, iemaksāta kontā vai kreditēta uz kontu (vai saistībā ar kontu) kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā. Termins "citi ienākumi" nozīmē jebkuru summu, kas tiek uzskatīta par ienākumiem saskaņā ar tās jurisdikcijas tiesību aktiem, kurā tiek uzturēts konts, izņemot summas, kas uzskatāmas par procentiem, dividendēm vai bruto ieņēmumiem vai kapitāla pieaugumu no Finanšu aktīvu pārdošanas vai izpirkšanas.

*A punkta 5. apakšpunkta b) daļa. Bruto ieņēmumi*

17. Turētāja konta gadījumā sniedzamajā informācijā ietilpst kopējie bruto ieņēmumi no to Finanšu aktīvu pārdošanas vai izpirkšanas, kas iemaksāti kontā vai kreditēti uz kontu kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, attiecībā uz kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, rīkojās kā turētājs, māklēris, ieceltā persona vai citādi kā Konta turētāja pārstāvis. Termins "pārdošana vai izpirkšana" nozīmē jebkuru Finanšu aktīvu pārdošanu vai izpirkšanu, kas noteikta, neņemot vērā to, vai šādu Finanšu aktīvu īpašnieks tiek aplikts ar nodokli saistībā ar šādu pārdošanu vai izpirkšanu.

18. Mijieskaita vai norēķinu iestādei, kas uztur Kontus, par kuriem jāsniedz ziņojums, un nokārto vērtspapīru pārdošanu un pirkšanu starp šādu iestāžu dalībniekiem pēc neto principa, var nebūt zināmi bruto ieņēmumi no pārdošanas vai izpirkšanas. Ja mijieskaita vai norēķinu iestādei nav zināmi bruto ieņēmumi, tad bruto ieņēmumus ierobežo līdz neto summai, kas iemaksāta tajā dalībnieka kontā vai kreditēta uz to kontu, kurš ir saistīts ar šī dalībnieka īstenoto Finanšu aktīvu pārdošanu vai izvietojumu, laikā, kad šāds darījums tiek veikts saskaņā ar šādas iestādes norēķinu procedūrām. Termins "mijieskaita vai norēķinu iestāde" nozīmē vienību, kas nodarbojas ar vērtspapīru tirdzniecības mijieskaita norēķiniem tās dalībnieku labā un veic vērtspapīru pārvedumu vai uzdod veikt šādu pārvedumu kredītā vai debetā dalībnieka kontā bez nepieciešamības fiziski piegādāt šādus vērtspapīrus.

19. Attiecībā uz māklēra veiktu pārdošanu, kuras rezultātā tiek saņemts bruto ieņēmumu maksājums, bruto ieņēmumi tiek uzskatīti par samaksātiem dienā, kad ieņēmumi no šādas pārdošanas tiek kreditēti uz kontu vai citādi darīti pieejami personai, kurai ir tiesības uz šo maksājumu.

20. Kopējie bruto ieņēmumi no pārdošanas vai izpirkšanas ir kopsumma, kas iegūta no Finanšu aktīvu pārdošanas vai izpirkšanas. Gadījumā, ja pārdošanu īsteno māklēris, kopējie bruto ieņēmumi no pārdošanas vai izpirkšanas ir kopsumma, kas iemaksāta tās personas kontā

---

vai kreditēta uz šādu kontu, kurai ir tiesības uz šo maksājumu, pieskaitot tai jebkuru summu, kas nav samaksāta maržinālo aizdevumu atmaksājuma dēļ; nosakot kopējos bruto ieņēmumus, māklēris var (bet ne viņam nav pienākums) ņemt vērā komisijas naudu par pārdošanas darījumu. Gadījumā, ja pārdod procentus saturošas parādsaistības, bruto ieņēmumos ietilpst visi procenti, kas uzkrāti laika posmā starp procentu maksājuma datumem.

*A punkta 7. apakšpunkts. Bruto summas*

21. Jebkura tāda konta gadījumā, kas nav Turētāja konts vai Noguldījumu konts, sniedzamajā informācijā ietilpst kopējā bruto summa, kas samaksāta vai kreditēta Konta turētājam saistībā ar kontu kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, attiecībā uz kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir kreditors vai parādnieks. Šādā "bruto summā" ietilpst, piemēram, šādas kopsummas:

- jebkuri izpirkšanas maksājumi, kas (pilnīgi vai daļēji) veikti Konta turētājam kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, un
- jebkurš maksājums, kas veikts Konta turētājam, pamatojoties uz Apdrošināšanas līgumu ar naudas vērtību vai Mūža rentes līgumu, kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, pat ja šādi maksājumi netiek uzskatīti par Naudas vērtību atbilstīgi VIII panta C punkta 8. apakšpunktam.

*CRS shēma un lietošanas pamācība*

22. Kompetento iestāžu nolīguma paraugā paredzēts, ka Kompetentās iestādes izmantos Kopējā ziņošanas standarta shēmu sniedzamās informācijas apmaiņai. Shēmu informācijas sniegšanai (atbilstīgi tam, kā to nosaka valsts tiesību akti) var izmantot arī Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus. Shēmas grafisks attēlojums un tās lietošanas pamācība ir sniegta 3. pielikumā. Lietošanas pamācība var būt īpaši noderīga Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, jo tajā sniegta sīkāka informācija par katru datu elementu un jebkuriem šādu datu elementu atribūtiem. Piemēram, lietotāja pamācībā ir sniegta informācija par trīs datu elementiem, kas piemērojami attiecībā uz dzimšanas vietu (t. i., *CountryInfo*, *City* un *CitySubentity*) un paskaidrots, ka gadījumā, ja jāsniiedz informācija par dzimšanas vietu, tad obligāti jāpaziņo datu elements *CountryInfo* (ko norāda, izmantojot valsts kodu vai nosaukumu) un *City*, savukārt *CitySubentity* norādīšana nav obligāta.

***B punkts. Valūta***

23. Informācija ir jāsniedz valūtā, kurā ir izteikts konts, un tajā ir jānorāda valūta, kurā katra summa ir izteikta. Ja konts izteikts vairākās valūtās, tad Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var izvēlēties sniegt informāciju valūtā, kurā ir izteikts konts, un tai ir pienākums norādīt valūtu, kurā tiek sniegta informāciju par kontu.

24. Ja finanšu konta bilance vai vērtība vai cita summa ir izteikta valūtā, kas nav valūta, kuru izmanto Iesaistītā jurisdikcija, kad tiek ieviests Kopējais ziņošanas standarts (ar robežvērtībām vai ierobežojumiem saistītām vajadzībām), Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, bilance vai vērtība ir jāaprēķina, piemērojot dienas kursu, lai izteiktu šādu bilanci vai vērtību ar valūtas ekvivalentu. Ciktāl tas nepieciešams saistībā ar Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, ziņošanu par kontu, dienas kursam ir jābūt noteiktam tā kalendārā gada vai cita attiecīgā ziņošanas perioda pēdējā dienā, attiecībā uz kuru tiek sniegta informācija par kontu.

***C–F punkts. Izņēmumi***



---

*TIN un dzimšanas datums*

25. C punktā noteikts izņēmums attiecībā uz iepriekš pastāvējušiem kontiem: *TIN* vai dzimšanas datums nav jāpaziņo, ja i) *TIN* vai dzimšanas datums nav reģistrēts Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, datus un ii) citādi Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, valsts tiesību aktos nav noteikts pienākums vākt šādus *TIN* vai dzimšanas datuma datus. Līdz ar to *TIN* vai dzimšanas datums ir jāpaziņo, ja:

- *TIN* vai dzimšanas datums ir reģistrēts Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, datus (neatkarīgi no tā, vai ir noteikts pienākums reģistrēt šādus datus) vai
- *TIN* vai dzimšanas datums nav reģistrēts Finanšu iestādes, kas sniedz informāciju, datus, taču valsts tiesību aktos Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir noteikts pienākums vākt šādus datus saistībā ar citām vajadzībām (piemēram, *AML/KyC* procedūrās).

26. Par Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, "reģistrētajiem datiem" uzskata klienta pamatdatni un elektroniski uzmeklējamu informāciju (sk. turpmāk 34. punktu). "Klienta pamatdatnē" ietilpst Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, galvenās datnes, kur tiek glabāta konta turētāja informācija, piemēram, informācija, ko izmanto tam, lai sazinātos ar konta turētājiem un izpildītu *AML/KyC* procedūras. Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, parasti ir divus gadus ilgs laika posms pārbaudes procedūru pabeigšanai, lai starp Zemas vērtības kontiem identificētu Kontus, par kuriem jāsniedz ziņojums (sk. 51. punktu Komentāros par III pantu), un līdz ar to tās vispirms var izskatīt savus elektroniskos datus (vai iegūt *TIN* vai dzimšanas datumu no Konta turētāja) un pēc tam izskatīt papīra dokumentus.

27. Turklāt pat tad, ja Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, tās reģistrētajos datus attiecībā uz iepriekš pastāvējušu kontu nav *TIN* vai dzimšanas datuma un tiesību aktos tai arī nav noteikts pienākums vākt šādu informāciju saistībā ar citām vajadzībām, šai finanšu iestādei ir pienākums veikt pietiekamus pasākumus, lai iegūtu *TIN* un dzimšanas datumu attiecībā uz iepriekš pastāvējušiem kontiem līdz otrā kalendārā gada beigām, kas seko gadam, kad šādi Konti ir identificēti kā Konti, par kuriem jāsniedz ziņojums, ja vien attiecībā uz *TIN* nav piemērojams viens no D punktā noteiktajiem izņēmumiem un tas nav obligāti jāpaziņo.

28. "Pietiekami pasākumi" ir patiesi centieni noskaidrot Konta, par kuru jāsniedz ziņojums, turētāja *TIN* un dzimšanas datumu. Šādi pasākumi jāīsteno vismaz vienu reizi gadā, laika posmā starp brīdi, kad iepriekš pastāvējis konts tiek identificēts kā Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, un otrā kalendārā gada beigām, kas seko gadam, kad veikta minētā identifikācija. Pietiekami pasākumi ir, piemēram, sazināšanās ar Konta turētāju (pa pastu, personīgi, pa tālruni u. c.), tostarp pieprasījums, kas iekļauts citā dokumentācijā vai sniegts elektroniski (piemēram, izmantojot faksimilu vai elektronisko pastu), un Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, Saistītās vienības glabātas elektroniski uzmeklējamās informācijas izskatīšana atbilstīgi VII panta C punktā noteiktajiem apkopošanas principiem. Tomēr pietiekami pasākumi nenozīmē, ka konts ir jāslēdz, jābloķē vai jāveic pārskaitījums, ne arī to, ka jāpiemēro nosacījumi vai citādi jāierobežo tā izmantošana. Neatkarīgi no iepriekš minētā, pietiekamus pasākumus var turpināt arī pēc iepriekš minētā perioda beigām.

29. D punktā noteikts izņēmums, kas piemērojams attiecībā uz iepriekš pastāvējušiem kontiem un Jauniem kontiem. *TIN* nav obligāti jāpaziņo, ja:

- a) attiecīgā Jurisdikcija, par kuru jāsniedz ziņojums, nav izdevusi *TIN* vai
- b) attiecīgās Jurisdikcijas, par kuru jāsniedz ziņojums, valsts tiesību aktos nav noteikts pienākums vākt šīs jurisdikcijas izdotos *TIN*.



---

30. Uzskata, ka Jurisdikcija, par kuru jāsniedz ziņojums, nav izdevusi *TIN*, i) ja jurisdikcija neizdod Nodokļu maksātāja identifikācijas numuru, ne arī tā funkcionālo ekvivalentu Nodokļu maksātāja identifikācijas numura neesamības gadījumā (sk. 148. punktu Komentāros par VIII pantu) vai ii) ja jurisdikcija nav izdevusi *TIN* konkrētai fiziskai personai vai Vienībai. Līdz ar to *TIN* nav obligāti jāpaziņo attiecībā uz Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums un kuru tur Persona, par ko jāsniedz ziņojums un kas ir rezidents šādā Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, vai attiecībā uz ko *TIN* nav izdots. Tomēr gadījumā, ja Jurisdikcija, par kuru jāsniedz ziņojums, sāk izdot *TIN* un izdod *TIN* arī konkrētai Personai, par kuru jāsniedz ziņojums, tad D punktā noteikto izņēmumu vairs nepiemēro un Personas, par kuru jāsniedz ziņojums, *TIN* būtu jāpaziņo, ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, saņem pašapliecinājumu, kurā norādīts šāds *TIN*, vai iegūst šādu *TIN* citā veidā.

31. D punkta ii) klauzulā noteiktajā izņēmumā uzmanība ir vērsta uz Konta turētāja jurisdikcijas tiesību aktiem. Ja Jurisdikcija, par kuru jāsniedz ziņojums, ir izdevusi *TIN* Personai, par kuru jāsniedz ziņojums un kura tur Kontu, par ko ir jāsniedz ziņojums, un šāda *TIN* pieprasīšana nav paredzēta šīs jurisdikcijas tiesību aktos (piemēram, tādēļ, ka saskaņā ar šiem tiesību aktiem nodokļu maksātājs sniedz savu *TIN* saskaņā ar brīvprātības principu), tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus un uztur šādu kontu, nav pienākuma iegūt un paziņot *TIN*. Tomēr Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nav liegts pieprasīt Konta turētājam *TIN* un iegūt to ar informācijas sniegšanu saistītām vajadzībām, ja Konta turētājs piekrīt to sniegt. Šajā gadījumā Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pienākums paziņot *TIN*. Praksē šāds gadījums pastāv vien dažās jurisdikcijās (piemēram, Austrālijā).

32. Iesaistītajām jurisdikcijām ir jānodrošina Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, informācija par nodokļu maksātāju identifikācijas numuru izdošanu, apkopošanu un, ciktāl tas praktiski iespējams, par to struktūru un citām specifikācijām. ESAO centīsies veicināt šādas informācijas izplatīšanu.

#### *Dzimšanas vieta*

33. E punktā noteikts izņēmums attiecībā uz Iepriekš pastāvējušiem un Jauniem kontiem: dzimšanas vieta nav obligāti jāpaziņo, ja vien Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, valsts tiesību aktos nav noteikts pienākums iegūt un sniegt šādu informāciju un tā nav pieejama elektroniski uzmeklējamajos datos, ko glabā Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus. Līdz ar to dzimšanas vieta ir jāpaziņo, ja attiecībā uz Konta turētāju:

- Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, valsts tiesību aktos ir noteikts pienākums iegūt un paziņot informāciju dzimšanas vietu saistībā ar citām vajadzībām un
- informācija par dzimšanas vietu ir pieejama elektroniski uzmeklējamajos datos, kuru glabā Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus.

34. Termins "elektroniski uzmeklējama informācija/dati" nozīmē informāciju, kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, glabā savās nodokļu informācijas datnēs, klientu pamatdatnēs vai līdzīgās datnēs un kura tiek glabāta elektroniskā datu bāzē, attiecībā uz ko var izmantot standarta vaicājumus tādās programmēšanas valodās kā, piemēram, strukturētā vaicājumuvaloda. Tas, ka informācija, dati un datnes tiek glabāti attēlu izguves sistēmā (piemēram, portatīvā dokumenta formātā (.pdf) vai skenētu dokumentu veidā), nav pietiekams iemesls, lai tos varētu uzskatīt par elektroniski uzmeklējamu informāciju, datiem un datnēm. "Paziņošana" šajā saistībā nozīmē, ka tiek izslēgta informācija, kas tiek sniegta vienīgi pēc pieprasījuma.

#### *Bruto ieņēmumi*

---

35. F punktā paredzēts izņēmums attiecībā uz gadu, kad ir jāsniedz informācija. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, var būt sarežģītāk ieviest procedūras, kas ļauj iegūt informāciju par kopējiem bruto ieņēmumiem no finanšu aktīvu pārdošanas vai izpirkšanas. Tāpēc, kad tiek ieviests Kopējais ziņošanas standarts, jurisdikcijas var apsvērt (ja nepieciešams) ziņošanas par šādiem bruto ieņēmumiem pakāpenisku ieviešanu. Šādā gadījumā F punktā tiktu iekļauti pārejas noteikumi.

---

## Komentāri par II pantu – par vispārējām pienācīgas pārbaudes prasībām

1. Šajā pantā sniegtas vispārējās pienācīgas pārbaudes prasības. Tajā arī apspriests jautājums par paļāvību uz pakalpojuma sniedzējiem un alternatīvas pienācīgas pārbaudes procedūras attiecībā uz Iepriekš pastāvējušiem kontiem.

### *A–C punkts. Vispārējās pienācīgas pārbaudes prasības*

2. Saskaņā ar A punktu kontu uzskata par Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, no dienas, kad tas šādi identificēts atbilstīgi II–VII pantā noteiktajām pienācīgas pārbaudes procedūrām. Pēc tam, kad konts kļūst par Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, tas šādu statusu saglabā līdz dienai, kad tas pārstāj būt Konts par kuru jāsniedz ziņojums (piemēram, tādēļ, ka Konta turētājs pārstāj būt Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, vai konts kļūst par Izslēgto kontu, tiek slēgts vai pilnīgi pārskaitīts), pat ja konta balance vai vērtība ir vienāda ar nulli vai ir negatīva vai ja kontā (vai attiecībā uz kontu) nav iemaksāta vai uz to nav kreditēta neviena summa. Ja konts ir identificēts kā Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, pamatojoties uz tā statusu kalendārā gada vai ziņošanas perioda beigās, informācija par šo kontu jāsniedz tā, it kā šis konts būtu Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, visā kalendārā gada laikā vai ziņošanas periodā, kurā tas šādi identificēts. Ja Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, ir slēgts, informācija par šo kontu jāsniedz līdz slēgšanas datumam. Ja vien nav noteikts citādi, informācija par Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, ir jāsniedz vienu reizi kalendārajā gadā pēc gada, uz kuru šī informācija attiecas.

3. Turpmākajos piemēros vispārīgi atspoguļota A punkta piemērošana.

- 1. piemērs (Konts, kas kļūst par Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums). Konts tiek atvērts 2000. gada 28. maijā un tiek identificēts kā Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, 2001. gada 3. decembrī. Tā kā 2001. gads bija kalendārais gads, kad konts tika identificēts kā Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, tad kalendārais gads, kad attiecībā uz pilnu 2001. gadu jāsniedz informācija par Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, ir 2002. gads, un pēc tam šāda informācija jāsniedz katru gadu.
- 2. piemērs (Konts, kas pārstāj būt par Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums). Fakti ir tādi paši kā 1. piemērā. Tomēr Konta turētājs 2002. gada 24. martā pārstāj būt par Personu, par kuru jāsniedz ziņojums, un tāpēc arī konts pārstāj būt par Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums. Tā kā konts 2002. gada 24. martā pārstājis būt par Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, informācija par šo kontu nav jāsniedz ne kalendārajā 2003. gadā, ne arī pēc tam, ja vien šis konts kalendārajā 2003. gadā vai kādā turpmākajā kalendārajā gadā atkal nekļūst par Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums.
- 3. piemērs (Konts, kas ir slēgts). Konts tiek atvērts 2004. gada 9. septembrī un kļūst par Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, 2005. gada 8. februārī. Tomēr Konta turētājs šo kontu slēdz 2005. gada 27. septembrī. Tā kā konts bija Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, laika posmā no 2005. gada 8. februāra līdz 27. septembrim un tika slēgts kalendārajā 2005. gadā, tad informācija par šo kontu (tostarp par konta slēgšanu) jāsniedz kalendārajā 2006. gadā attiecībā uz kalendārā 2005. gada laika posmu no 1. janvāra līdz 27. septembrim.
- 4. piemērs (Konts, kas pārstāj būt par Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, un tiek slēgts). Pastāv apstākļi, kas minēti 2. piemērā, izņemot to, ka Konta turētājs slēdz kontu 2002. gada 4. jūlijā. Tā kā konts pārstājis būt par Kontu, par kuru jāsniedz

---

ziņojums, 2002. gada 24. martā, tad informācija attiecībā uz šo kontu nav jāsniedz kalendārajā 2003. gadā.

4. Informācija par konta bilanci vai vērtību ir ne tikai daļa no sniedzamās informācijas – tā ir arī būtiska citām vajadzībām, piemēram, pienācīgas pārbaudes procedūrām attiecībā uz Iepriekš pastāvējušiem vienību kontiem (sk. V panta A un B punktu un E punkta 1. un 2. apakšpunktu) un konta bilances apkopošanas noteikumiem (sk. VII panta C punkta 1. un 2. apakšpunktu). Saskaņā ar B punktu konta bilanci vai vērtību nosaka kalendārā gada vai cita attiecīgā ziņošanas perioda pēdējā dienā.

5. Ja bilance vai vērtības sliexsnis ir jānosaka kalendārā gada pēdējā dienā (sk. III panta C punkta 6. apakšpunktu un V panta A un B punktu) atbilstīgi C punktam, attiecīgajai bilancei vai vērtībai ir jābūt noteiktai tā ziņošanas perioda pēdējā dienā, kurš beidzas līdz ar kalendāro gadu vai kalendārajā gadā. Līdz ar to, ja ziņošanas periods beidzas līdz ar kalendāro gadu, tad attiecīgā bilance vai vērtība ir jānosaka kalendārā gada 31. decembrī. Ja tomēr ziņošanas periods beidzas pirms kalendārā gada beigām, tad attiecīgā bilance vai vērtība jānosaka šā ziņošanas perioda pēdējā dienā, taču minētajā kalendārajā gadā.

#### ***D punkts. Paļāvība uz pakalpojumu sniedzējiem***

6. Saskaņā ar D punktu katra Jurisdikcija var atļaut Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, izmantot pakalpojumu sniedzējus to ziņošanas un pienācīgas pārbaudes pienākumu izpildei, kas noteikti attiecībā uz šādu Finanšu iestādi, kas sniedz ziņojumus (piemēram, jurisdikcija var ļaut Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, izmantot pakalpojumu sniedzēju īstenotas pienācīgas pārbaudes procedūras). Šādos gadījumos Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, jāizpilda valsts tiesību aktos noteiktās prasības un jāuzņemas atbildība par savu ziņošanas un pienācīgas pārbaudes pienākumu izpildi (t. i., Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir atbildīga par pakalpojuma sniedzēja darbībām), tostarp par valsts tiesību aktos noteikto konfidencialitātes un datu aizsardzības saistību izpildi. Šāda iespēja ļauj Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, izmantot pakalpojumu sniedzēju, kurš ir tās pašas jurisdikcijas rezidents, kurā rezidenta statuss ir arī Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, vai citas jurisdikcijas rezidents. Šādā gadījumā arī nemainās ziņošanas un pienācīgas pārbaudes pienākumu izpildes laiks un veids; tas paliek tāds pats kā gadījumā, ja šos pienākumus veiktu Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus. Piemēram, pakalpojuma sniedzējam ir jāsniedz informācija tā, kā to darītu Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus (piemēram, tai pašai jurisdikcijai), un jānorāda Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus un attiecībā uz ko tas izpilda ziņošanas un pienācīgas pārbaudes procedūras.

7. Turpmākajos piemēros atspoguļota D punkta piemērošana. Ieguldījumu vienība P ir kopiegunājumu fonds, kuru pārvalda Fonda pārvaldītājs M; tai ir rezidenta statuss Iesaistītajā jurisdikcijā B, un tā nav kvalificējama kā Atbrīvota kolektīvo ieguldījumu sabiedrība. Iesaistītā jurisdikcija B ļauj Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, izmantot pakalpojumu sniedzējus visu savu ar CRS saistīto pienākumu izpildei. Tā kā Ieguldījumu vienība P ir Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, tā var izmantot Fonda pārvaldītāju M, lai tas īsteno pienācīgas pārbaudes procedūras un izpilda tās ziņošanas un citus CRS pienākumus.

#### ***E punkts. Alternatīvas pienācīgas pārbaudes procedūras attiecībā uz Iepriekš pastāvējušiem kontiem***

8. Saskaņā ar E punktu katra Jurisdikcija var atļaut Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, i) attiecībā uz Iepriekš pastāvējušiem kontiem piemērot pienācīgas pārbaudes procedūras, kas paredzētas Jauniem kontiem, un ii) attiecībā uz Zemas vērtības kontiem piemērot pienācīgas pārbaudes procedūras, kas paredzētas Lielas vērtības kontiem. Tā arī var ļaut Finanšu iestādei,

---

kas sniedz ziņojumus, izvēlēties šādu risinājumu attiecībā uz visiem Iepriekš pastāvējušiem kontiem vai attiecībā uz skaidri identificētu kontu grupu (kas atlasīti pēc, piemēram, uzņēmējdarbības veida vai vietas, kur konts tiek uzturēts).

9. Gadījumos, kad Jurisdikcija ļauj attiecībā uz Iepriekš pastāvējušiem kontiem piemērot pienācīgas pārbaudes procedūras, kas paredzētas Jauniem kontiem, citi noteikumi, kas piemērojami attiecībā uz Iepriekš pastāvējušiem kontiem, paliek spēkā. Līdz ar to Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var piemērot Jauniem kontiem paredzētas pienācīgas pārbaudes procedūras, neierobežojot iespēju piemērot noteikumus, kas attiecas uz Iepriekš pastāvējušiem kontiem, piemēram, I panta C punktu, III panta A punktu un V panta A punktu, kas joprojām ir piemērojami šādos apstākļos. Turklāt atbilstīgi III panta B punkta 1. apakšpunktam ar vienas rezidences paziņošanu attiecībā uz Iepriekš pastāvējušu kontu ir pietiekami, lai varētu uzskatīt, ka ir izpildītas I pantā noteiktās ziņošanas prasības.

---

## Komentārs par III pantu – par pienācīgu pārbaudi Iepriekš pastāvējušiem fizisku personu kontiem

1. Šajā pantā izklāstītas pienācīgas pārbaudes procedūras, ko piemēro ar mērķi identificēt Kontus, par kuriem jāsniedz ziņojumi, starp Iepriekš pastāvējušiem fizisku personu kontiem. Tajā noteikts dalījums starp Zemākas vērtības kontiem un Lielas vērtības kontiem.

### *A punkts. Konti, kas nav jāizskata, jāidentificē vai jāpaziņo*

2. A punktā no izskatīšanas atbrīvoti visi Iepriekš pastāvējuši fizisku personu konti, kas ir Apdrošināšanas līgumi ar naudas vērtību un Mūža rentes līgumi, ar nosacījumi, ka tiesību akti faktiski liedz Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, pārdot šādus līgumus rezidentiem Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums. Uzskata, ka "tiesību akti faktiski liedz" Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, pārdot Apdrošināšanas līgumus ar naudas vērtību un Mūža rentes līgumus rezidentiem Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, ja:

- a) Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, jurisdikcijas tiesību aktos aizliegta vai citādi faktiski novērsta šādu līgumu pārdošana citas jurisdikcijas rezidentiem vai
- b) Jurisdikcijas, par kuru jāsniedz ziņojums, tiesību aktos Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, aizliegts pārdot šādus līgumus šādas Jurisdikcijas, par kuru jāsniedz ziņojums, rezidentiem, vai šāda iespēja ir citādi faktiski novērsta.

3. Ja piemērojamie tiesību akti tieši neaizliedz Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, pārdot apdrošināšanas un mūža rentes līgumus, taču paredz, ka tām ir jāizpilda noteikti nosacījumi, lai tās varētu pārdot šādus līgumus rezidentiem Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums (piemēram, jāsaņem licence un jāreģistrē līgumi), tad uzskata, ka Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus un kas nav izpildījusi piemērojamajos tiesību aktos noteiktos nosacījumus, "tiesību akti faktiski liedz" pārdot šādus līgumus šādas Jurisdikcijas, par kuru jāsniedz ziņojumi, rezidentiem.

### *B punkts. Pienācīga pārbaude Zemākas vērtības kontiem*

4. B punktā noteiktas procedūras, kas piemērojamas attiecībā uz Zemākas vērtības kontiem. Šādas procedūras ir mītnes adreses pārbaude un elektroniska datu meklēšana.

5. Kad tiek ieviests Kopējais ziņošanas standarts, jurisdikcijas var atļaut Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, piemērot i) mītnes adreses pārbaudi vai elektronisku datu meklēšanu, kas noteikta B punkta 2.–6. apakšpunktā, vai ii) tikai elektronisku datu meklēšanu. Pirmajā gadījumā jurisdikcijas arī var atļaut Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, piemērot mītnes adreses pārbaudi attiecībā uz visiem Zemākas vērtības kontiem vai atsevišķi attiecībā uz jebkuru skaidri identificētu šādu kontu grupu (kas atlasītas, piemēram, pēc uzņēmējdarbības veida vai vietas, kur tiek uzturēts konts).

6. Ja valsts tiesību aktos Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, atļauts piemērot mītnes adreses pārbaudi un Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, to nolemj piemērot, tad šai finanšu iestādei šāda pārbaude ir jāpiemēro attiecībā uz katru Zemākas vērtības kontu vai skaidri identificētu šādu kontu grupu (atbilstīgi tam, kā paredzēts valsts tiesību aktos). Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nolemj nepiemērot minēto pārbaudi vai netiek izpildīta viena vai



---

vairākas pārbaudes prasības, tad tai attiecībā uz Zemākas vērtības kontu jāveic elektroniska datu meklēšana.

*B punkta 1. apakšpunkts. Mītnes adreses pārbaude*

7. B punkta 1. apakšpunktā noteikta "mītnes adreses" pārbaude. Šī pārbaude paredz, ka Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jābūt ieviestiem noteikumiem un procedūrām, kas nepieciešami mītnes adreses pārbaudei, pamatojoties uz Dokumentāriem pierādījumiem. Lai noteiktu, vai individuāls Konta turētājs ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var uzskatīt, ka šāda fiziska persona ir rezidents nodokļa aprēķina vajadzībām jurisdikcijā, kurā atrodas adrese, ja:

- a) Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, tās datos ir reģistrēta šā individuālā Konta turētāja mītnes adrese;
- b) šāda mītnes adrese joprojām ir spēkā un
- c) šādu mītnes adresi apliecina Dokumentāri pierādījumi.

8. Pirmā prasība paredz, ka Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, tās datos jābūt reģistrētai individuālā Konta turētāja mītnes adresei (sk. 26. punktu Komentāros par I pantu). Parasti "adrese, ar kuru saņēmējs saistīts" vai pasta abonenta kastīte nav uzskatāma par mītnes adresi. Tomēr pasta abonenta kastīti var uzskatīt par mītnes adresi, ja tā ir daļa no adreses kopā ar, piemēram, ielas nosaukumu, dzīvokļa numuru vai māju nosaukumu lauku teritorijās, un tādējādi skaidri norāda Konta turētāja faktisko mītnes vietu. Līdzīgi arī īpašos apstākļos, piemēram, militārpersonu gadījumā, par mītnes adresi var uzskatīt "adresi, ar kuru saņēmējs saistīts". Jurisdikcijas, kas ievieš Kopējo ziņošanas standartu, var noteikt citus īpašus apstākļus, kad tiek izmantota "adrese, ar kuru saņēmējs saistīts" vai pasta abonenta kastīte, kas skaidri norāda mītnes adresi, ja vien tādējādi netiek apdraudēta Kopējā ziņošanas standarta mērķu sasniegšana.

9. Otrā prasība paredz, ka mītnes adresei, kura reģistrēta Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, datos, joprojām ir spēkā. Mītnes adresi uzskata par "spēkā esošu", ja tā ir jaunākā mītnes adrese, ko Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, reģistrējusi attiecībā uz individuālo Konta turētāju. Tomēr mītnes adresi neuzskata par "spēkā esošu", ja uz šo adresi nosūtīts pasta sūtījums ir saņemts atpakaļ kā tāds, ko nav iespējams piegādāt adresātam (izņemot gadījumus, kad tas nav bijis iespējams kļūmes dēļ). Neatkarīgi no iepriekš minētā ar neaktīvu kontu saistīta mītnes adrese tiktu uzskatīta par "spēkā esošu" adresi neaktivitātes periodā. Konts (izņemot Mūža rentes līgumu) ir "neaktīvs konts", ja i) Konta turētājs pēdējo trīs gadu laikā nav ierosinājis transakciju attiecībā uz šo kontu vai jebkuru citu Konta turētāja turētu kontu Finanšu iestādē, kas sniedz ziņojumus; ii) Konta turētājs pēdējo sešu gadu laikā nav sazinājies ar Finanšu iestādi, kas sniedz ziņojumus un uztur šādu kontu, jautājumos par šādu kontu vai par jebkuru citu Konta turētāja turētu kontu Finanšu iestādē, kas sniedz ziņojumus, un iii) Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību gadījumā Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, pēdējo sešu gadu laikā nav sazinājusies ar Konta turētāju, kas tur šādu kontu, jautājumos par šādu kontu vai par jebkuru citu Konta turētāja turētu kontu Finanšu iestādē, kas sniedz ziņojumus. Kontu (izņemot Mūža rentes līgumu) var uzskatīt par "neaktīvu kontu" arī saskaņā ar piemērojamajiem tiesību aktiem un noteikumiem vai Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, parastajām darbības procedūrām, kuras tiek konsekventi piemērotas attiecībā uz visiem kontiem, ko šāda iestāde uztur konkrētajā jurisdikcijā, ar nosacījumu, ka šādi tiesību akti un noteikumi vai šādas procedūras paredz prasības, kas pēc būtības ir līdzīgas iepriekšējā teikumā noteiktajām prasībām. Konts pārstāj būt neaktīvs konts, ja i) Konta turētājs ierosina transakciju attiecībā uz kontu vai jebkuru citu kontu, kuru Konta turētājs tur Finanšu iestādē, kas sniedz ziņojumus; ii) Konta turētājs sazinās ar Finanšu iestādi, kas sniedz ziņojumus un kas uztur šādu

---

kontu, par jautājumiem, kas saistīti šādu kontu vai jebkuru citu kontu, kuru Konta turētājs tur Finanšu iestādē, kas sniedz ziņojumus; or (iii) the account ceases to be a dormant account under applicable laws or regulations or the Reporting Financial Institution's normal operating procedures.

10. Trešā prasība paredz, ka spēkā esošajai mītnes adresei Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, datos jābūt reģistrētai, pamatojoties uz Dokumentāriem pierādījumiem (sk. 150.–162. punktu Komentāros par VIII pantu). Šī prasība tiek izpildīta, ja Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, noteikumi un procedūras nodrošina, ka tās datos reģistrētā mītnes adrese ir tā pati adrese (vai adrese tajā pašā jurisdikcijā), kura norādīta Dokumentārajos pierādījumos (piemēram, identifikācijas kartē, autovadītāja apliecībā, balsošanas kartē vai dzimšanas apliecībā). Trešā prasība tiek izpildīta arī tad, ja Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, noteikumi un procedūras nodrošina, ka gadījumos, kad tai ir valsts izdoti Dokumentāri pierādījumi, taču šādos Dokumentāros pierādījumos nav norādīta jaunākā mītnes adrese vai mītnes adrese nav norādīta vispār (piemēram, atsevišķās pasēs), spēkā esošā mītnes adrese Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, reģistrētajos datos ir tā pati adrese (vai adrese tajā pašā jurisdikcijā), kas norādīta pilnvarotas valsts iestādes vai sabiedrisko pakalpojumu sniedzēja nesen izdotā dokumentā vai individuāla Konta turētāja deklarācijā, attiecībā uz kuru piemērots sods par nepatiesas informācijas sniegšanu. Par pieņemamiem valsts iestādes izsniegtiem dokumentiem uzskata, piemēram, nodokļu administrācijas oficiālus paziņojumus vai novērtējumus. Pieņemami sabiedrisko pakalpojumu sniedzēju izsniegti dokumenti ir izdoti saistībā ar konkrēta īpašumu apgādi, un tie var būt rēķini par ūdeni, elektrību, tālruni (vienīgi fiksētās sakaru līnijas), gāzi vai degvielu. Par nepatiesas informācijas sniegšanu sodīta individuāla Konta turētāja deklarācija ir pieņemama vienīgi tad, ja i) valsts tiesību aktos Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumu, ir paredzēts pienākums vākt to vairākus gadus un ii) tajā ir norādīta Konta turētāja mītnes adrese, un iii) uz tās ir norādīts datums, un par nepatiesas informācijas sniegšanu sodītais individuālais Konta turētājs to ir parakstījis. Šādos apstākļos zināšanu prasību standarti, kas piemērojami attiecībā uz Dokumentārajiem pierādījumiem, ir piemērojami arī attiecībā uz dokumentāciju, uz kuru paļaujas Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus (sk. 2.–3. punktu Komentāros par VII pantu). Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var izpildīt trešo prasību arī tādā gadījumā, ja tās noteikumi un procedūras ļauj pārliecināties par to, ka mītnes adresē norādītā jurisdikcija atbilst jurisdikcijai, kurā izdoti valsts Dokumentārie pierādījumi.

11. Konti arī var būt atvērti laikā, kad nav bijušas spēkā *AML/KyC* prasības, un tāpēc Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var nebūt pārbaudījusi Dokumentāros pierādījumus, kad dati tika sākotnēji reģistrēti. *FATF* ieteikumi, kuros izklāstīti starptautiskie standarti attiecībā uz cīņu pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un iekļauta prasība pārbaudīt klientu identitāti, pamatojoties uz uzticamiem un neatkarīgiem avotiem, pirmo reizi tika izdoti 1990. gadā un pēc tam pārskatīti 1996., 2003. un 2012. gadā.<sup>8</sup> Prasība piemērot klienta uzticamības pārbaudes pasākumus attiecībā uz esošajiem klientiem, pamatojoties uz būtiskumu un risku, attiecas pat uz tiem kontiem, kas atvērti pirms šādu prasību stāšanās spēkā un uz ko tiek attiecināti iepriekšējie noteikumi. Turklāt attiecībā uz Kontiem, par kuriem jāsniedz ziņojums un kuri ir iepriekš pastāvējuši konti, Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, ir pienākums darīt visu praktiski iespējamo, lai sazinātos ar saviem klientiem un noskaidrotu viņu *TIN* un dzimšanas datumu (ievērojot I panta C un D punktu). Paredzams, ka šāda saziņa tiks izmantota arī tam, lai pieprasītu Dokumentāros pierādījumus. Līdz ar to konti bez Dokumentāriem pierādījumiem var būt vien izņēmuma gadījumos, un tiem ir jābūt zema riska kontiem, kas atvērti pirms 2004. gada. Šādos gadījumos var uzskatīt, ka trešā prasība, kas noteikta B punkta

---

<sup>8</sup> *FATF/OECD* (2013. gads), *International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism and Proliferation*, *FATF* 2012. gada ieteikumi, *FATF/OECD*, Parīze, pieejami tīmekļa vietnē [www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF\\_Recommendations.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF_Recommendations.pdf).

---

1. apakšpunktā, ir izpildīta arī tad, ja Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, noteikumi un procedūras ļauj pārliecināties par to, ka tās datos reģistrētā spēkā esošā mītnes adrese atrodas tajā pašā jurisdikcijā, i) kurā atrodas adrese, kas norādīt jaunākajā dokumentā, kuru ieguvusi Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus (piemēram, sabiedrisko pakalpojumu rēķinā, nekustamā īpašuma nomas līgumā vai deklarācijā, ko sniedzis par nepatiesas informācijas sniegšanu sodīts individuālais Konta turētājs), un ii) kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, paziņojusi attiecībā uz individuālo Konta turētāju, pildot citas nodokļu informācijas sniegšanas prasības (ja tādas pastāv). Lai iepriekš minētajos apstākļos izpildītu trešo prasību Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību gadījumā, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var paļauties uz tās datos reģistrēto spēkā esošo mītnes adresi līdz brīdim, kad i) mainās apstākļi un tādēļ Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, kļūst zināms vai ir pamats zināt, ka šāda mītnes adrese nav pareiza vai uzticama, vai ii) tiek veikts Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību (pilnīgs vai daļējs) maksājums vai sasniegtas šāda līguma termiņa beigas. Šāda līguma izmaksāšana vai termiņa beigas būs uzskatāmas par apstākļu maiņu, kas izraisa attiecīgo procedūru piemērošanu (sk. turpmāk 13. punktu).

12. Turpmākajos piemēros atspoguļota Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, noteikumu un procedūru piemērošana attiecībā uz B punkta 1. apakšpunktu.

- 1. piemērs (Identitātes karte). Bankā M, kura ir Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir ieviesti noteikumi un procedūras, saskaņā ar ko tā ir savākusi visu ar tās Iepriekš pastāvējušu fizisku personu kontiem saistīto identifikācijas karšu kopijas un pārliecinās, ka spēkā esošā mītnes adrese, kas reģistrēta tās datos attiecībā uz šādiem kontiem, atrodas tajā pašā jurisdikcijā, kurā atrodas attiecīgajā identitātes kartē norādītā adrese. M var uzskatīt, ka šādi Konta turētāji nodokļu aprēķina vajadzībām ir tās jurisdikcijas rezidenti, kurā atrodas šāda adrese.
- 2. piemērs. (Pase un rēķins par pakalpojumiem). M ir ieviesusi konta atvēršanas procedūras, saskaņā ar kurām tā izmanto Konta turētāja pasi, lai apstiprinātu Konta turētāja identitāti, un nesen izdotus rēķinus par pakalpojumiem, lai pārliecinātos par M sistēmā reģistrētās mītnes adreses pareizību. M var uzskatīt, ka tās Iepriekš pastāvējušu kontu turētāji nodokļu aprēķina vajadzībām ir tās sistēmās reģistrētās jurisdikcijas rezidenti.
- 3. piemērs. (Rēķins par pakalpojumu ar ziņošanas pienākumiem). Bankai H, kura ir Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir virkne pirms 1990. gada atvērtu kontu, attiecībā uz kuriem nav piemērotas *AML/KyC* procedūras, un saistītie noteikumi par būtiskumu un risku neparedz atkārtoti veikt to dokumentēšanu. H reģistrētajos datos attiecībā uz šiem kontiem ir norādīta spēkā esošā mītnes adrese, ko apliecina konta atvēršanas laikā iegūtie rēķini par pakalpojumu. Šī adrese ir tā pati adrese, ko H regulāri paziņo attiecībā uz šiem kontiem, pildot savus ar *CRS* nesaistītos nodokļu informācijas sniegšanas pienākumus. Tā kā H reģistrētajos datos nav ar šiem kontiem saistīti Dokumentāri pierādījumi un H nav pienākums tos vākt *AML/KyC* procedūrās, un spēkā esošā mītnes adrese H reģistrētajos datos ir tā pati, kas norādīta jaunākajā dokumentācijā, kuru H savākusi, un ko H paziņojusi, pildot savus ar *CRS* nesaistītos nodokļu informācijas sniegšanas pienākumus, tad H var uzskatīt, ka tās Konta turētāji nodokļu aprēķina vajadzībām ir tās jurisdikcijas rezidenti, kurā atrodas šāda adrese.

13. Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir paļāvusies uz mītnes adreses pārbaudi, kas izklāstīta B punkta 1. apakšpunktā, un mainās apstākļi (sk. turpmāk 17. punktu), un Finanšu iestāde tādēļ zina vai tai ir pamats zināt, ka sākotnējais Dokumentārais pierādījums (vai cita dokumentācija, kas minēta iepriekš 10. punktā) ir nepareizs vai neuzticams, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumu, līdz attiecīgā kalendārā gada vai cita attiecīga ziņošanas perioda

---

pēdējai dienai vai dienai, kas ir 90 kalendārās dienas pēc paziņojuma par šādu apstākļu maiņu vai pēc šādas apstākļu maiņas konstatēšanas, piemērojot vēlāko no šīm divām dienām, ir jāiegūst pašapliecinājums vai jauns Dokumentārs pierādījums, lai noteiktu Konta turētāja rezidenta statusu(-us) nodokļu aprēķina vajadzībām. Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nevar iegūt pašapliecinājumu vai jaunu Dokumentāru pierādījumu līdz šādai dienai, tad tai ir jāpiemēro B punkta 2.–6. apakšpunktā minētā elektroniskās datu meklēšanas procedūra. Turpmāk minētajos piemēros atspoguļotas procedūras, kas jāpiemēro apstākļu maiņas gadījumā.

- 1. piemērs. Banka I ir Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, un tā, pamatojoties uz mītnes adreses pārbaudes rezultātiem, uzskata, ka individuālais Konta turētājs P ir rezidents Jurisdikcijā X, par kuru jāsniiedz ziņojums. Pēc pieciem gadiem P paziņo I, ka tas ir pārcēlies uz jurisdikciju y, kas arī ir Jurisdikcija, par kuru jāsniiedz ziņojums, un sniedz savu jauno adresi. I iegūst no P pašapliecinājumu un jaunu Dokumentāru pierādījumu, kas apstiprina, ka viņš ir jurisdikcijas y rezidents nodokļu aprēķina vajadzībām. I ir pienākums uzskatīt, ka P ir rezidents Jurisdikcijā y, par kuru jāsniiedz ziņojums.
- 2. piemērs. Fakti ir tādi paši kā 1. piemērā, izņemot to, ka I neiegūst pašapliecinājumu no P. I ir jāpiemēro B punkta 2.–6. apakšpunktā minētā elektroniskās datu meklēšanas procedūra un rezultātā jāuzskata, ka P ir vismaz jurisdikcijas y rezidents (pamatojoties uz jauno adresi, ko norādījis Konta turētājs).

*B punkta 2.–6. apakšpunkts. Elektroniska datu meklēšana*

14. B punkta 2.–6. apakšpunktā izklāstīta "elektroniskas datu meklēšanas" procedūra. Šajā procedūrā Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāizskata tās glabātie elektroniski uzmeklējamie dati, meklējot jebkuras B punkta 2. apakšpunktā minētās atzīmes.

15. B punkta 3. apakšpunktā noteikts, ka gadījumā, ja elektroniskajā meklēšanā netiek atrasta neviena B punkta 2. apakšpunktā minētā atzīme, turpmākas darbības nav nepieciešamas līdz brīdim, kad mainās apstākļi, kā rezultātā ar kontu kļūst saistāma viena vai vairākas atzīmes, vai arī konts kļūst par Lielas vērtības kontu.

16. Ja elektroniskajā meklēšanā tiek atklāta kāda B punkta 2. apakšpunkta a)–e) daļā minētā atzīme vai ja mainās apstākļi, kā rezultātā viena vai vairākas atzīmes kļūst saistāmas ar kontu, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāuzskata, ka Konta turētājs ir rezidents nodokļu aprēķina vajadzībām katrā Jurisdikcijā, par kuru jāsniiedz ziņojums un attiecībā uz kuru ir identificēta atzīme, izņemot gadījumus, kad tā izvēlas piemērot B punkta 6. apakšpunktu un uz minēto kontu attiecas viens no šajā apakšpunktā noteiktajiem izņēmumiem. Tomēr apstākļu maiņas gadījumā Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var uzskatīt, ka personai ir tāds pats statuss, kāds tai bija pirms apstākļu maiņas, līdz vēlākajai no šādām divām dienām – attiecīgā kalendārā gada vai attiecīgā ziņošanas perioda pēdējā dienai vai diena, kas ir 90 kalendārās dienas pēc dienas, kad apstākļu maiņas dēļ tika identificēta atzīme.

17. Par "apstākļu maiņu" uzskata jebkuras izmaiņas, kuru dēļ tiek papildināta ar personas statusu saistītā informācija vai kuras citā veidā rada šāda personas statusa neatbilstību patiesībai. Turklāt par apstākļu maiņu uzskata jebkuras informācijas izmaiņas vai informācijas papildinājumu konta turētāja kontā (tostarp konta turētāja pievienošana, aizstāšana vai cita veida maiņa) vai jebkuras ar šādu kontu saistīta konta informācijas izmaiņas vai informācijas papildinājums (piemērojot VII panta C punkta 1.–3. apakšpunktā izklāstītos konta apkopošanas noteikumus), ja šādas informācijas izmaiņas vai informācijas papildinājums skar konta turētāja statusu.

18. Lai arī B punkta 2. apakšpunktā minētajām atzīmēm būtu jāierobežo tādu gadījumu skaits, kad elektroniskā datu meklēšanā tiek iegūtas atzīmes par dažādām Jurisdikcijām, par



---

kurām jāsniedz ziņojums, praksē šādi gadījumi tomēr ir sastopami. Daži no šiem gadījumiem var būt "klūdainas" norādes par rezidenta statusu Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums. Citi var būt patiesi gadījumi, kad Konta turētāji ir vairāku jurisdikciju rezidenti. Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, parasti sazinās ar saviem klientiem, lai atrisinātu šādus gadījumus (piemērojot B punkta 6. apakšpunktā noteiktās labošanas procedūras) un informē tos, ka gadījumā, ja pretrunīgās atzīmes nav iespējams labot, informācijas apmaiņa var notikt ar divām vai vairākām jurisdikcijām. Šādas rīcības nepieciešamību bieži vien nosaka arī ar klientu apkalpošanu saistīti apsvērumi un vajadzība nodrošināt rūpīgu klientu informācijas apstrādi. Tas pats attiecas arī uz gadījumiem, kad pienācīgas pārbaudes procedūras tiek piemērotas attiecībā uz tādiem Iepriekš pastāvējušiem kontiem, kas ir Lielas vērtības konti. Ja tomēr Konta turētājs tiktu paziņots kā vairāku jurisdikciju rezidents, Kompetentajām iestādēm ir jāapmainās ar informāciju par visām rezidences jurisdikcijām ar katru attiecīgo jurisdikciju. Tādējādi attiecīgās Kompetentās iestādes spēs atrisināt jebkurus ar rezidenta statusu saistītus jautājumus.

19. B punkta 5. apakšpunktā norādīta īpaša procedūra, ko piemēro gadījumā, ja elektroniskajā meklēšanā attiecībā uz Konta turētāju tiek atrasts norādījums par "adresi, uz kuru tiek sūtīti saņēmējam adresēti pasta sūtījumi" un "adrese, ar kuru saņēmējs ir saistīts", bet netiek identificēta neviena cita B punkta 2. apakšpunkta a)–e) daļā norādītā atzīme, ne arī kāda cita adrese (šādā atzīmē).

B punkta 2. apakšpunkts. Atzīmes

20. B punkta 2. apakšpunktā noteikta faktiskā "elektroniska datu meklēšana". Šajā procedūrā Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāizskata tās glabātie elektroniski uzmeklējamie dati, meklējot jebkuras turpmāk norādītās atzīmes (sk. 34. punktu Komentāros par I pantu), un jāpiemēro B punkta 3.–6. apakšpunkts:

- a) norāde par Konta turētāju kā Jurisdikcijas, par kuru jāsniedz ziņojums, rezidentu;
- b) spēkā esoša pasta adrese vai mītnes adrese (tostarp pasta abonenta kastīte) Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums;
- c) viens vai vairāki tālruņa numuri Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, un nevienš tālruņa numurs jurisdikcijā, kurā atrodas Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus;
- d) regulāri rīkojumi (izņemot attiecībā uz Noguldījumu kontu) pārskaitīt finanšu līdzekļus uz kontu, kas tiek uzturēts Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums;
- e) spēkā esošas pilnvaras vai paraksta tiesības, kas piešķirtas personai ar adresi Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, vai
- f) norādījums par "adresi, uz kuru tiek sūtīti saņēmējam adresēti pasta sūtījumi" vai "adrese, ar kuru saņēmējs ir saistīts" Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, ja Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nav nevienas citas adreses Konta turētāja datnē.

21. B punkta 2. apakšpunkta a) daļā noteiktā atzīme ir norāde par Konta turētāju kā par Jurisdikcijas, par kuru jāsniedz ziņojums, rezidentu. Šāda atzīme pastāv, ja Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, elektroniski uzmeklējamajā informācijā ir iekļauta norāde par Konta turētāju kā Jurisdikcijas, par kuru jāsniedz ziņojums, rezidentu nodokļu aprēķina vajadzībām.

22. B punkta 2. apakšpunkta b) daļā norādītā atzīme ir spēkā esoša pasta adrese vai mītnes adrese (tostarp pasta abonenta kastīte) Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums. Pasta vai mītnes adresi uzskata par "spēkā esošu", ja tā ir jaunākā pasta vai mītnes adrese, ko Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, reģistrējusi attiecībā uz individuālo Konta turētāju. Ar neaktīvu kontu (sk. iepriekš 9. punktu) saistīta pasta vai mītnes adrese tiktu uzskatīta par "spēkā esošu" neaktivitātes periodā. Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir reģistrējusi divas vai vairākas pasta vai mītnes adreses attiecībā uz Konta turētāju un viena no šīm adresēm ir Konta turētāja

---

pakalpojuma sniedzēja (piemēram, ārēja aktīvu pārvaldnieka, ieguldījumu konsultanta vai advokāta) adrese, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nav pienākums uzskatīt, ka pakalpojuma sniedzēja adrese ir atzīme par Konta turētāja rezidenta statusu.

23. B punkta 2. apakšpunkta c) daļā minētā atzīme ir viens vai vairāki tālruņa numuri Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, un neviens tālruņa numurs jurisdikcijā, kurā atrodas Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus. Tālruņa numurs(-i) Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, uzskatāms par Konta turētāja rezidences statusa atzīmi vienīgi tad, ja tas ir "spēkā esošs" tālruņa numurs(-i) Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums. Šajā saistībā tālruņa numurs(-i) jāuzskata par "spēkā esošu", ja tas ir jaunākais tālruņa numurs(-i), ko Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir reģistrējusi attiecībā uz Konta turētāju. Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir reģistrējusi divus vai vairākus tālruņa numurus attiecībā uz Konta turētāju un viens no šiem tālruņa numuriem ir Konta turētāja pakalpojuma sniedzēja (piemēram, ārēja aktīvu pārvaldnieka, ieguldījumu konsultanta vai advokāta) tālruņa numurs, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nav pienākums uzskatīt, ka pakalpojuma sniedzēja tālruņa numurs ir atzīme par Konta turētāja rezidenta statusu.

24. B punkta 2. apakšpunkta d) daļā norādītā atzīme ir regulāri rīkojumi (izņemot attiecībā uz Noguldījumu kontu) pārskaitīt finanšu līdzekļus uz kontu, kas tiek uzturēts Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums. Termins "regulāri rīkojumi par finanšu līdzekļu pārskaitīšanu" ir spēkā esoši maksājuma dokumenti, kurus izdevis konta turētājs vai konta turētāja pārstāvis un kuri tiks izdoti atkārtoti bez konta turētāja papildu rīkojumiem. Līdz ar to, piemēram, rīkojums par atsevišķa maksājuma pārskaitīšanu nav regulārs rīkojums pārskaitīt finanšu līdzekļus pat tad, ja rīkojumi izdoti vienu gadu iepriekš. Savukārt rīkojums par maksājumu veikšanu nenoteiktā laika posmā ir regulārs rīkojums par finanšu līdzekļu pārskaitīšanu laika posmā, kurā šādi rīkojumi ir spēkā, pat ja šādi rīkojumi tiek grozīti pēc viena maksājuma veikšanas.

25. Turpmākajos piemēros atspoguļota B punkta 2. apakšpunkta d) daļas piemērošana. Fiziska persona K ir Turētāja konta turētājs turētājbankā E, kas ir rezidents Jurisdikcijā R, par kuru jāsniedz ziņojums. K tur arī Noguldījumu kontu komercbankā F, kas ir rezidents Jurisdikcija S, par kuru jāsniedz ziņojums. K ir sniedzis E regulārus rīkojumus par visu ienākumu, kas gūti attiecībā Turētāja kontā esošajiem vērtspapīriem, pārskaitīšanu uz Noguldījumu kontu. Tā kā regulārie rīkojumi tiek izdoti attiecībā uz Turētāja kontu un finanšu līdzekļi ir jāpārskaita uz kontu Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, tad šādi regulārie rīkojumi ir atzīme par rezidenta statusu Jurisdikcijā S, par kuru jāsniedz ziņojums.

26. B punkta 2. apakšpunkta f) daļā minētās atzīmes ir norādījums par "adresi, uz kuru tiek sūtīti saņēmējam adresēti pasta sūtījumi" vai "adrese, ar kuru saņēmējs ir saistīts" Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, ja Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nav nevienas citas adreses Konta turētāja datnē. Norādījums par "adresi, uz kuru tiek sūtīti saņēmējam adresēti pasta sūtījumi" ir spēkā esošs Konta turētāja vai Konta turētāja pārstāvja norādījums saglabāt Konta turētāja pasta sūtījumus līdz brīdim, kad šāds norādījums tiek mainīts. Ja šāds norādījums ir izdots un Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nav citas adreses Konta turētāja datnē, tad to uzskata par atzīmi. Norādījums nosūtīt visu korespondenci elektroniski nav uzskatāms par norādījumu par "adresi, uz kuru tiek sūtīti saņēmējam adresēti pasta sūtījumi". Ja Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir "adrese, ar kuru saņēmējs ir saistīts" Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, un nav neviena cita adrese Konta turētāja datnē, tad arī to uzskata par atzīmi.

B punkta 5. apakšpunkts. Īpaša procedūra

27. B punkta 5. apakšpunktā norādīta īpaša procedūra, ko piemēro gadījumā, ja elektroniskajā meklēšanā attiecībā uz Konta turētāju tiek atrasts norādījums par "adresi, uz kuru tiek sūtīti saņēmējam adresēti pasta sūtījumi" vai "adrese, ar kuru saņēmējs ir saistīts", bet netiek identificēta neviena cita B punkta 2. apakšpunkta a)–e) daļā norādītā atzīme, ne arī kāda cita adrese (šādās atzīmēs).



---

28. Ja ir piemērojama īpašā procedūra, tad Finanšu iestādei būtu apstākļiem vispiemērotākajā kārtībā jāveic C punkta 2. apakšpunktā noteiktā meklēšana papīra dokumentos vai jācenšas iegūt no Konta turētāja pašapliecinājums vai Dokumentārs pierādījums, lai noteiktu šāda Konta turētāja rezidences statusu(-us) nodokļu aprēķina vajadzībām. Ja papīra dokumentos nav atrasta neviena atzīme un mēģinājums iegūt pašapliecinājumu vai Dokumentārus pierādījumus ir neveiksmīgs, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāpaziņo, ka šis konts ir nedokumentēts konts.

29. Kad Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nosaka, ka Zemākas vērtības konts ir nedokumentēts konts, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nav pienākums atkārtoti piemērot B punkta 5. apakšpunktā noteikto procedūru attiecībā uz to pašu Zemākas vērtības kontu kādā no turpmākajiem gadiem līdz brīdim, kad mainās apstākļi, kā rezultātā ar kontu kļūst saistāmas viena vai vairākas atzīmes vai konts kļūst par Lielas vērtības kontu. Tomēr Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāziņo par Zemākas vērtības kontu kā par nedokumentētu kontu līdz brīdim, kad šāds konts pārstāj būt nedokumentēts konts.

B punkta 6. apakšpunkts. Labošanas procedūra

30. B punkta 6. apakšpunktā noteikta labošanas procedūra piemērošanai gadījumos, kad tiek atklātas B punkta 2. apakšpunktā noteiktās atzīmes. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nav pienākums uzskatīt, ka Konta turētājs ir rezidents Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, ja:

- a) informācijā par Konta turētāju iekļauta spēkā esoša pasta vai mītnes adrese Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, viens vai vairāki tālruņa numuri šajā jurisdikcijā (un neviens tālruņa numurs jurisdikcijā, kurā atrodas Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus) vai regulāri rīkojumi (attiecībā uz Finanšu kontiem, kas nav Noguldījumu konti) par finanšu līdzekļu pārskaitīšanu uz Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, uzturētu kontu un Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, iegūst vai ir iepriekš izskatījusi un reģistrējusi šādu informāciju:
  - i) Konta turētāja pašapliecinājums par Konta turētāja rezidences jurisdikciju(-ām), kurā nav norādīta šāda Jurisdikcija, par ko jāsniedz ziņojums, un
  - ii) Dokumentāri pierādījumi, kas apliecina to, ka Konta turētājam ir tāds statuss, par kuru ziņojumi nav jāsniedz;
- b) informācijā par Konta turētāju norādītas spēkā esošas pilnvaras vai paraksta tiesības, kas piešķirtas personai ar adresi Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, un Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, iegūst vai iepriekš ir izskatījusi un reģistrējusi šādu informāciju:
  - i) Konta turētāja pašapliecinājums par Konta turētāja rezidences jurisdikciju(-ām), kurā nav norādīta šāda Jurisdikcija, par ko jāsniedz ziņojums, vai
  - ii) Dokumentāri pierādījumi, kas apliecina to, ka Konta turētājam ir tāds statuss, par kuru ziņojumi nav jāsniedz;

31. Iepriekš izskatītu pašapliecinājumu vai Dokumentāru pierādījumu var izmantot labošanas procedūrā, ja vien Finanšu iestādei, kas sniedz informāciju, nav zināms vai nav pamata zināt, ka šis pašapliecinājums vai Dokumentārais pierādījums ir nepareizs vai nav uzticams (sk. 2.–3. punktu Komentāros par VII pantu).

32. Pašapliecinājumā, kas ir labošanas procedūras daļa, nav jābūt iekļautam skaidram apstiprinājumam, ka Konta turētājs nav rezidents attiecīgajā Jurisdikcijas, par kuru jāsniedz ziņojums, ja vien Konta turētājs apstiprina, ka pašapliecinājumā norādītas visas tā rezidences

---

jurisdikcijas (t. i., ka informācija par Konta turētāja rezidences jurisdikciju(-ām) ir pareiza un pilnīga). Ar Dokumentāro pierādījumu ir pietiekami, lai noteiktu, ka Konta turētājam ir tāds statuss, ka ziņojumi nav jāsniedz, ja Dokumentārais pierādījums i) apliecina, ka Konta turētājs ir tādas jurisdikcijas rezidents, kas nav attiecīgā Jurisdikcija, par kuru jāsniedz ziņojums, ii) tajā ir norādīta spēkā esoša mītnes adrese ārpus attiecīgās Jurisdikcijas, par kuru jāsniedz ziņojums, vai iii) to ir izdevusi pilnvarota valsts iestāde jurisdikcijā, kas nav attiecīgā Jurisdikcija, par kuru jāsniedz ziņojums (sk. 150.–162. punktu Komentāros par VIII pantu).

### ***C punkts. Pienācīga pārbaude Augstākas vērtības kontiem***

33. C punktā noteiktas padziļinātas pārbaudes procedūras, ko piemēro attiecībā uz Lielas vērtības kontiem. Šādas procedūras ir elektroniska datu meklēšana, datu meklēšana papīra dokumentos un klientu apkalpošanas operatora pieprasījums.

#### *C punkta 1. apakšpunkts. Elektroniska datu meklēšana*

34. Attiecībā uz visiem Lielas vērtības kontiem jāveic "elektroniska datu meklēšana". Kā paredzēts C punkta 1. apakšpunktā, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāizskata tās glabātie elektroniski uzmeklējamie dati, meklējot jebkuras B punkta 2. apakšpunktā minētās atzīmes (sk. 34. punktu Komentāros par I pantu).

#### *C punkta 2. un 3. apakšpunkts. Datu meklēšana papīra dokumentos*

35. Ja Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, elektroniski pārmeklējamās datu bāzes satur C punkta 3. apakšpunktā minētajai informācijai paredzētus laukus un satur visu šo informāciju, tad turpmāka datu meklēšana papīra dokumentos nav nepieciešama. Tas nozīmē, ka Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, elektroniski pārmeklējamajā datu bāzē ir C punkta 3. apakšpunktā minētajai informācijai paredzēti lauki, no kuras tā, izmantojot elektronisku meklēšanu, var noteikt, vai šādos laukos ir iekļauta informācija. Līdz ar to, izņēmums par datu meklēšanu papīra dokumentos nebūtu pieejams gadījumā, ja lauks būtu atstāts neaizpildīts, ja vien atbilstīgi Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, noteikumiem un procedūrām fakts, ka šāds lauks ir atstāts neaizpildīts, nenozīmētu to, ka C punkta 3. apakšpunktā minētā informācija nav pieejama Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, reģistrētajos datos (piemēram, jo tālruņa numurs nav norādīts vai pilnvaras nav piešķirtas).

36. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nav pienākums veikt C punkta 2. apakšpunktā minēto datu meklēšanu papīra dokumentos, ciktāl C punkta 3. apakšpunktā minētā informācija ir iekļauta Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, elektroniski uzmeklējamajā informācijā. Līdz ar to gadījumā, ja Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, elektroniski uzmeklējamajā informācijā neietilpst visa C punkta 3. apakšpunktā minētā informācija, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pienākums papīra dokumentos meklēt vienīgi to C punkta 3. apakšpunktā minēto informāciju, kas nav iekļauta tās elektroniski uzmeklējamajā informācijā. Piemēram, ja Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, elektroniski pārmeklējamajā datu bāzē iekļauta visa C punkta 3. apakšpunktā minētā informācija, izņemot to, kas noteikta C punkta 3. apakšpunkta d) daļā (t. i., regulāri rīkojumi par finanšu līdzekļu pārskaitīšanu), tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, papīra dokumentos jāmeklē vienīgi informācija, kas noteikta C punkta 3. apakšpunkta d) daļā. Līdzīgi arī gadījumā, ja Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, elektroniski pārmeklējamajā datu bāzē nav iekļauta visa C punkta 3. apakšpunktā minētā informācija attiecībā uz skaidri identificētu Lielas vērtības kontu grupu, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, papīra dokumentos attiecībā uz šādu kontu grupu ir jāmeklē vienīgi tā C punkta 3. apakšpunktā minētā informācija, kas nav iekļauta tās elektroniski uzmeklējamajā informācijā.

---

37. Ja Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāveic "meklēšana papīra dokumentos" attiecībā uz Lielas vērtības kontu, tai jāizskata arī esošā klienta pamatdatne un, ciktāl šī informācija nav iekļauta esošā klienta pamatdatnē, jāizskata C punkta 2. apakšpunktā minētie dokumenti, kuri saistīti ar kontu un kurus Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ieguvusi pēdējo piecu gadu laikā, un jāmeklē tajos jebkura B punkta 2. apakšpunktā minētā atzīme.

*C punkta 4. apakšpunkts. Klientu apkalpošanas operatora pieprasījums*

38. "Klientu apkalpošanas operatora pieprasījums" ir nepieciešams papildus elektroniskai datu meklēšanai un datu meklēšanai papīra dokumentos. C punkta 4. apakšpunktā paredzēts, ka Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāuzskata, ka jebkurš Lielas vērtības konts, kas uzticēts klientu apkalpošanas operatoram (tostarp jebkurš Finanšu konts, kas apvienots ar šo Lielas vērtības kontu), ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, ja klientu apkalpošanas operators faktiski zina to, ka Konta turētājs ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums.

39. "Klientu apkalpošanas operators" ir Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, amatpersona vai cits darbinieks, kuram uzticēta pastāvīga atbildība par konkrētiem konta turētājiem (tostarp amatpersona vai darbinieks, kurš ir Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, aktīvu pārvaldības struktūrvienības loceklis) un kurš konsultē konta turētājus jautājumos par vajadzībām, kas saistītas ar bankas operācijām un ieguldījumiem, trastiem, uzticības personām, mantojuma plānošanu un filantropiju, un iesaka, pieprasa vai organizē finanšu produktus, pakalpojumus vai citu palīdzību, ko sniedz iekšējie vai ārējie pakalpojuma sniedzēji, lai nodrošinātu šo vajadzību izpildi.

40. Lai personu varētu uzskatīt par klientu apkalpošanas operatoru, klientu apkalpošanai jāveido ievērojama daļa no personas darba pienākumiem; tā nedrīkst būt tikai funkcija, ko persona veic papildus saviem galvenajiem darba pienākumiem vai neregulāri. Par klientu apkalpošanas operatoru neuzskata personu, kuras funkcijās neietilpst tieša saskarsme ar klientu vai kura veic saistītās, administratīvās vai lietvedības funkcijas. Zināms, ka regulāra saziņa starp Konta turētāju un Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, darbinieku, var pastāvēt arī gadījumā, kad šis darbinieks nav klientu apkalpošanas operators. Piemēram, Finanšu iestādē, kas sniedz ziņojumus, Konta turētāju var labi zināt persona, kura ir galvenokārt atbildīga par transakciju/rīkojumu vai *ad hoc* pieprasījumu apstrādi. Tomēr šāda persona netiek uzskatīta par klientu apkalpošanas operatoru, ja vien tai nav galīgā atbildība par Konta turētāja lietu pārvaldīšanu Finanšu iestādē, kas sniedz ziņojumus.

41. Neatkarīgi no 39.–40. punkta persona ir klientu apkalpošanas operators saistībā ar C punkta 4. apakšpunktu vienīgi attiecībā uz kontu, kura kopējā bilance vai vērtība pārsniedz 1 000 000 USD, ievērojot VII panta C punktā noteiktos kontu apkopošanas un valūtas pārrēķināšanas noteikumus. Līdz ar to, lai Finanšu iestādēs, kas sniedz ziņojumus, amatpersonu vai darbinieku varētu uzskatīt par klientu apkalpošanas operatoru, i) šim darbiniekam ir jāatbilst klientu apkalpošanas operatora definīcijai un ii) Konta turētāja kontu kopējai bilancei vai vērtībai ir jāpārsniedz 1 000 000 USD.

42. Turpmākajos piemēros izklāstīts tas, kā noteikt, vai Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, darbinieks ir klientu apkalpošanas operators.

- 1. piemērs. Fiziskai personai P ir turētāja konts bankā R, kura ir Finanšu iestāde, kas sniedz pakalpojumus. Gada beigās P konta vērtība ir 1 200 000 USD. R aktīvu pārvaldības struktūrvienības darbinieks O nodrošina P konta nepārtrauktu pārraudzību. Tā kā O atbilst "klientu apkalpošanas operators" definīcijai un P konta vērtība pārsniedz 1 000 000 USD, tad O ir klientu apkalpošanas operators attiecībā uz P kontu.
- 2. piemērs. Tādi paši fakti kā 1. piemērā, vienīgi P turētāja konta vērtība gada beigās ir 800 000 USD. Turklāt P ir arī noguldījumu konta turētājs, un tā vērtība gada

---

beigās ir 400 000 USD. Pamatojoties uz R iekšējās identifikācijas numuru, abi konti ir saistīti ar P un viens ar otru. Ņemot vērā, ka O atbilst "klientu apkalpošanas operators" definīcijai un pēc kontu apkopošanas noteikumu piemērošanas P kontu kopējā bilance vai vērtība pārsniedz 1 000 000 USD, O ir klientu apkalpošanas operators attiecībā uz P kontiem.

- 3. piemērs. Tādi paši fakti kā 2. piemērā, izņemot to, ka O funkcijas nav saistītas ar tiešu saziņu ar P. Tā kā O neatbilst "klientu apkalpošanas operators" definīcijai, O nav klientu apkalpošanas operators attiecībā uz P kontiem.

#### *C punkta 5. apakšpunkts. Atzīmju atrašanas sekas*

43. Ja Lielas vērtības kontu padziļinātā pārbaudē nav atrasta neviena B punkta 2. apakšpunktā minēta atzīme un konts nav identificēts kā tāds, kuru tur Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, atbilstīgi C punkta 4. apakšpunktam, tad saskaņā ar C punkta 5. apakšpunkta a) daļu turpmāka rīcība nav nepieciešama līdz brīdim, kad mainās apstākļi, kā rezultātā ar kontu kļūst saistāmas viena vai vairākas atzīmes.

44. Ja kāda no B punkta 2. apakšpunkta a)–e) daļā minētajām atzīmēm tiek atklāta Lielas vērtības kontu padziļinātā pārbaudē vai ja turpmāk mainās apstākļi, kā rezultātā viena vai vairākas atzīmes kļūst saistāmas ar kontu, tad saskaņā ar C punkta 5. apakšpunkta b) daļu Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāuzskata, ka šis konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, attiecībā uz katru Jurisdikciju, par kuru jāsniedz ziņojums un attiecībā uz kuru ir norādīta atzīme, izņemot gadījumus, kad tā izvēlas piemērot B punkta 6. apakšpunktā noteikto labošanas procedūru un viens no B punkta 6. apakšpunktā noteiktajiem izņēmumiem ir piemērojams attiecībā uz minēto kontu. Atzīmi, kas atklāta vienā pārbaudes procedūrā, piemēram, veicot meklēšanu papīra dokumentos vai izmantojot klientu apkalpošanas operatora pieprasījumu, nevar izmantot tam, lai labotu atzīmi, kas identificēta citā pārbaudes procedūrā, piemēram, elektroniskajā datu meklēšanā. Piemēram, klientu apkalpošanas operatoram zināmu spēkā esošu mītnes adresi Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, nevar izmantot tam, lai labotu atšķirīgu mītnes adresi, kura norādīta Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, datnē un atklāta, veicot datu meklēšanu papīra dokumentos.

45. Ja Lielas vērtības kontu padziļinātā pārbaudē tiek atrasts norādījums par "adresi, uz kuru tiek sūtīti saņēmējam adresēti pasta sūtījumi" vai "adrese, ar kuru saņēmējs ir saistīts" un attiecībā uz Konta turētāju nav identificēta neviena B punkta 2. apakšpunkta a)–e) daļā minētā atzīme, tad saskaņā ar C punkta 5. apakšpunkta c) daļu Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāiegūst no šāda Konta turētāja pašapliecinājums vai Dokumentārs pierādījums, lai noskaidrotu šāda Konta turētāja rezidenta statusu(-us) nodokļu aprēķina vajadzībām. Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nevar iegūt šādu pašapliecinājumu vai Dokumentāru pierādījumu, tai ir jāpaziņo konts kā nedokumentēts konts līdz brīdim, kad šis konts pārstāj būt nedokumentēts konts.

#### *C punkta 6.–9. apakšpunkts. Papildu procedūras*

46. Saskaņā ar C punkta 6. apakšpunktu gadījumā, ja Iepriekš pastāvējis konts [xxxx]. gada 31. decembrī nav Lielas vērtības konts (proti, ja tas ir Zemākas vērtības konts), taču tas kļūst par Lielas vērtības kontu nākamā kalendārā gada pēdējā dienā, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāveic Lielas vērtības kontu padziļinātā pārbaude attiecībā uz šādu kontu kalendārajā gadā, kurš seko gadam, kad konts kļūst par Lielas vērtības kontu. Ja šādā pārbaudē tiek konstatēts, ka konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāpaziņo nepieciešamā informācija par šādu kontu par gadu, kad tas tika identificēts kā Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, un turpmāk vienu reizi gadā līdz brīdim, kad Konta turētājs pārstāj būt Persona, par kuru jāsniedz ziņojums.

---

47. Lai arī C punkta 6. apakšpunktā minētā gada izvēle ir atkarīga no tās jurisdikcijas lēmuma, kurā tiek īstenots Kopējais ziņošanas standarts, paredzams, ka šim nolūkam tiks izraudzīts tas pats gads, kurš tiek izraudzīts attiecībā uz terminu "Iepriekš pastāvējis konts".

48. Saskaņā ar C punkta 7. apakšpunktu Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, pēc Lielas vērtības kontu padziļinātas pārbaudes procedūru piemērošanas šīs procedūras, izņemot klientu apkalpošanas operatora pieprasījuma procedūru, nākamajos gados nav jāpiemēro atkārtoti attiecībā uz to pašu Lielas vērtības kontu, ja vien šāds konts nav nedokumentēts konts. Šādā gadījumā Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, šīs procedūras ir jāatkārto katru gadu līdz brīdim, kad konts pārstāj būt nedokumentēts konts. Līdzīgi arī klientu apkalpošanas operatora pieprasījuma gadījumā ir pietiekami ar ikgadējām verifikācijām, nenosakot klientu apkalpošanas operatoram pienākumu attiecībā uz katru kontu apstiprināt, ka tā rīcībā nav faktiskas informācijas, ka tam uzticētais Konta turētājs nav Persona, par kuru jāsniedz ziņojums.

49. Saskaņā ar C punkta 8. apakšpunktu gadījumā, ja attiecībā uz Lielas vērtības kontu mainās apstākļi, kā rezultātā ar kontu kļūst saistāmas viena vai vairākas B punkta 2. apakšpunktā minētās atzīmes, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāuzskata, ka šis konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, attiecībā uz katru Jurisdikciju, par kuru jāsniedz ziņojums un uz kuru attiecas šāda atzīme, ja vien šī finanšu iestāde nenolemj piemērot B punkta 6. apakšpunktu un attiecībā uz šādu kontu ir piemērojams kāds no tajā noteiktajiem izņēmumiem. Tomēr 90 kalendārās dienas ilgā laika posmā pēc dienas, kad apstākļu maiņas dēļ tika identificēta atzīme, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var uzskatīt, ka persona saglabā to pašu statusu, kurš viņai bija pirms apstākļu maiņas (sk. arī iepriekš 17. punktu).

50. Atbilstīgi C punkta 9. apakšpunktam Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jābūt atbilstīgiem saziņas kanāliem un procedūrām, lai nodrošinātu, ka klientu apkalpošanas operators identificē jebkuru ar kontu saistīto apstākļu maiņu. Piemēram, ja klientu apkalpošanas operatoram tiek paziņots, ka Konta turētājam ir jauna pasta adrese Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pienākums uztvert jauno adresi kā apstākļu maiņu un, ja tā izvēlas piemērot B punkta 6. apakšpunktu, tai ir pienākums iegūt attiecīgu dokumentāciju no Konta turētāja.

### ***D un E apakšpunkts. Pārbaudes īstenošanas laiks un papildu procedūras***

51. D punktā noteikts to pārbaudes procedūru īstenošanas laiks, kuras piemēro, lai starp Iepriekš pastāvējušiem kontiem identificētu Kontus, par kuriem jāsniedz ziņojums. Šis noteikums paredz, ka pārbaude ir jāpabeidz līdz [xx.xx.xxxx.]. Lai arī šo datumu izvēlas Kopējo ziņošanas standartu īstenojošā jurisdikcija, paredzams, ka šim nolūkam izraudzītais datums būs gads, kas seko gadam, kurš izraudzīts attiecībā uz terminu "Iepriekš pastāvējis konts" saistībā ar Lielas vērtības kontiem, un otrs gads pēc gada, kurš izraudzīts attiecībā uz šādu terminu saistībā ar Zemākas vērtības kontiem.

52. E punktā noteikta papildu procedūra, kas piemērojama attiecībā uz Iepriekš pastāvējušiem kontiem: jebkurš Iepriekš pastāvējis fiziskas personas konts, kurš saskaņā ar III pantu ir identificēts kā Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, visus turpmākos gadus ir uzskatāms par Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, ja vien Konta turētājs nepārtrauc būt Persona, par kuru jāsniedz ziņojums.



---

## Komentāri par IV pantu – par pienācīgu pārbaudi Jauniem fizisku personu kontiem

1. Šajā pantā noteiktas pienācīgas pārbaudes procedūras Jauniem fizisku personu kontiem un paredzēta pašapliecinājumu vākšana (un to pamatotības apstiprināšana).

2. Saskaņā ar A punktu Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, saistībā ar konta atvēršanu ir:

- jāiegūst pašapliecinājums (kas var ietilpt konta atvēršanas dokumentācijā), kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var izmantot tam, lai noteiktu Konta turētāja rezidenta statusu(-us) nodokļu aprēķina vajadzībām, un
- jāapstiprina šādu pašapliecinājumu pamatotība, pamatojoties uz informāciju, kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ieguvusi saistībā ar konta atvēršanu, tostarp *AML/KyC* procedūrās savākto dokumentāciju.

3. Ja pašapliecinājumā norādīts, ka Konta turētājs nodokļu aprēķina vajadzībām ir rezidents Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, tad atbilstīgi B punktam Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāuzskata, ka konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums.

4. Pašapliecinājumam jānodrošina iespēja noteikt Konta turētāja rezidenta statusu(-us) nodokļu aprēķina vajadzībām. Prasti fiziskai personai būs tikai viena rezidences jurisdikcija. Tomēr nodokļu aprēķina vajadzībām fiziska persona var būt divu vai vairāku jurisdikciju rezidents. Dažādu jurisdikciju tiesību aktos noteikti nosacījumi, kas jāizpilda, lai fizisku personu varētu uzskatīt par nodokļu "rezidentu". Tie ietvert dažādu formu piesaisti jurisdikcijai, kura valstu tiesību aktos noteikta kā pamats nodokļu vispārējai piemērošanai (pilna apjoma nodokļu saistības). Tie arī ietver gadījumus, kad saskaņā ar jurisdikcijas nodokļu tiesību aktiem fiziska persona tiek uzskatīta par šīs jurisdikcijas rezidentu (piemēram, diplomāti vai citas civildienestā strādājošas personas). Lai risinātu dubultā rezidenta statusa gadījumus, nodokļu konvencijās iekļauti īpaši noteikumi, kas paredz, ka saistībā ar šīm konvencijām piesaiste vienai jurisdikcijai prevalē pār piesaisti otrai jurisdikcijai. Parasti fiziska persona nodokļu aprēķina vajadzībām būs jurisdikcijas rezidents, ja saskaņā ar šīs jurisdikcijas tiesību aktiem (tostarp nodokļu konvencijām) viņa maksā vai viņai ir jāmaksā šajā jurisdikcijā nodokļi tādēļ, ka šajā jurisdikcijā atrodas viņas pastāvīgā dzīvesvieta, mītnes vieta vai tiek izpildīts kāds līdzīga rakstura kritērijs, nevis vienīgi tādēļ, ka viņa šajā jurisdikcijā gūst ienākumus. Fiziskas personas ar dubultu rezidenta statusu var izmantot papildu noteikumus, kas paredzēti nodokļu konvencijās (ja tie ir piemērojami), lai risinātu dubultā rezidenta statusa gadījumus un noteiktu, kurā jurisdikcijā persona ir rezidents nodokļu aprēķina vajadzībām (sk. turpmāk 23. punktu).

5. Turpmāk sniegti piemēri tam, kā iespējams noteikt fiziskas personas rezidenta statusu nodokļu aprēķina vajadzībām.

- 1. piemērs. Fiziskas personas pastāvīgā dzīvesvieta atrodas Jurisdikcijā A, un viņa tiek aplikta ar nodokļiem kā Jurisdikcijas A rezidents. Viņai ir bijis jāuzturas Jurisdikcijā B ilgāk par sešiem mēnešiem, un saskaņā ar Jurisdikcijas B tiesību aktiem šāds uzturēšanās ilgums ir pamats tam, lai personu apliktu ar nodokli kā šīs jurisdikcijas rezidentu. Tādējādi šī persona ir abu jurisdikciju rezidents.
- 2. piemērs. Tie paši fakti, kas 1. piemērā, izņemot to, ka fiziska persona uzturas Jurisdikcijā B tikai astoņas nedēļas, līdz ar to saskaņā ar šīs jurisdikcijas tiesību



---

aktiem šāds uzturēšanās ilgums nav pietiekams pamats tam, lai personu apliktu ar nodokli kā Jurisdikcijas B rezidentu. Tādējādi šī persona ir vienīgi Jurisdikcijas A rezidents.

6. Iesaistītajām jurisdikcijām ir jāpalīdz nodokļu maksātājiem noteikt viņu rezidenta statuss(-i) nodokļu aprēķina vajadzībām un šajā saistībā jāsniedz viņiem informācija. To var nodrošināt, piemēram, ar dažādu pakalpojumu kanālu starpniecību, kas tiek izmantoti informācijas vai norādījumu sniegšanai nodokļu maksātājiem par nodokļu tiesību aktu piemērošanu (piemēram, pa tālruni, apmeklētāju pieņemšanas punktus, internetā). ESAO centīsies veicināt šādas informācijas izplatīšanu.

#### *Prasības attiecībā uz pašapliecinājumu derīgumu*

7. "Pašapliecinājums" ir Konta turētāja apliecinājums, kurā norādīts Konta turētāja statuss un cita informācija, kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var pamatoti pieprasīt, lai izpildītu savas ziņošanas un pienācīgas pārbaudes saistības, piemēram, tas, vai Konta turētājs nodokļu aprēķina vajadzībām ir rezidents Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums. Jaunu fizisku personu kontu gadījumā pašapliecinājums ir derīgs vienīgi tad, ja Konta turētājs to ir parakstījis (vai citādi apstiprinājis), tas ir datēts ar datumu, kas nav vēlāks par tā saņemšanas dienu, un tajā norādīta šāda Konta turētāja informācija:

- a) vārds, uzvārds;
- b) mītnes adrese;
- c) rezidences jurisdikcija(-as) nodokļu aprēķina vajadzībām;
- d) TIN attiecībā uz katru Jurisdikciju, par kuru jāsniedz ziņojums (sk. turpmāk 8. punktu), un
- e) dzimšanas datums (sk. turpmāk 8. punktu).

Pašapliecinājumu var būt iepriekš aizpildījusi Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, norādot tajā Konta turētāja informāciju no saviem reģistrētajiem datiem, izņemot rezidences jurisdikciju(-as) nodokļu aprēķina vajadzībām.

8. Ja Konta turētājs ir rezidents nodokļu aprēķina vajadzībām Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, tad pašapliecinājumā ir jānorāda i) Konta turētāja TIN attiecībā uz katru Jurisdikciju, par kuru jāsniedz ziņojums, ievērojot I panta D punktu (sk. 29.–32. punktu Komentāros par I pantu), un ii) Konta turētāja dzimšanas datums. Pašapliecinājumā nav jānorāda Konta turētāja dzimšanas vieta, jo saskaņā ar I panta E punktu dzimšanas vieta nav obligāti jāpaziņo, ja vien Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, valsts tiesību aktos nav noteikts pienākums iegūt un sniegt šādu informāciju un tā nav pieejama elektroniski uzmeklējamajos datos, kurus uztur Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus.

9. Pašapliecinājumu var sniegt jebkurā veidā un formā (piemēram, elektroniski, izmantojot portatīvā dokumenta formātu (.pdf) vai skenētus dokumentus). Ja pašapliecinājums tiek sniegts elektroniski, elektroniskai sistēmai ir jānodrošina, ka tiek saņemta tā pati informācija, kas tika nosūtīta, un jādokumentē visi lietotāju piekļuves gadījumi, kad pašapliecinājums tiek iesniegts, atjaunināts vai grozīts. Turklāt elektroniskās sistēmas plānojumam un darbībai, tostarp piekļuves procedūrām, jānodrošina, ka sistēmai piekļūst un pašapliecinājumu iesniedz persona, kuras vārds un uzvārds ir norādīts pašapliecinājumā, un pēc pieprasījuma jāspēj izdot visu elektroniski sniegto pašapliecinājumu cietā kopija. Ja informācija ir iekļauta konta atvēršanas dokumentācijā, tai nav obligāti jābūt sniegtai uz noteiktas dokumentācijas lapas vai noteiktā formā, ja vien šī informācija ir pilnīga.

10. Turpmākajos piemēros atspoguļotas pašapliecinājumu iesniegšanas iespējas.

- 1. piemērs. Fiziska persona A aizpilda tiešsaistē pieteikumu par konta atvēršanu Finanšu iestādē K, kas sniedz ziņojumus. Visu pašapliecinājumā sniedzamo informāciju A ievada elektroniskā pieteikuma veidlapā (tostarp apstiprina A rezidences jurisdikciju nodokļu aprēķina vajadzībām). K pakalpojumu sniedzējs apstiprina, ka informācija, ko A sniedzis elektroniskajā pašapliecinājumā, pietiekami atbilst informācijai, ko tas ir savācis *AML/KyC* procedūrās. A pašapliecinājums ir derīgs.
- 2. piemērs. Fiziska persona B personīgi iesniedz pieteikumu par konta atvēršanu bankā L. B uzrāda savu identifikācijas karti kā indentitātes apliecinājumu un sniedz visu pašapliecinājumā nepieciešamo informāciju L darbiniekam, kurš to ievada L sistēmās. Pēc tam B paraksta pieteikumu. B pašapliecinājums ir derīgs.

11. Pašapliecinājumu drīkst parakstīt (vai citādi apstiprināt) jebkura persona, kura saskaņā ar valsts tiesību aktiem ir pilnvarota parakstīties Konta turētāja vārdā. Tiesības parakstīt pašapliecinājumu parasti ir tādām personām kā testamenta izpildītājs vai jebkurai līdzvērtīgai personai, kā arī jebkurai citai personai, kuru Konta turētājs pilnvarojis parakstīt dokumentāciju viņa vārdā.

12. Pašapliecinājums ir derīgs līdz brīdim, kad notiek izmaiņas apstākļos, kuru dēļ Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, kļūst zināms vai ir pamats zināt, ka sākotnējais pašapliecinājums ir nepareizs vai nav uzticams (sk. 17. punktu Komentāros par III pantu un 2.–3. punktu Komentāros par VII pantu). Šādā gadījumā saskaņā ar C punktu Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nevar paļauties uz sākotnējo pašapliecinājumu, un tai ir jāiegūst i) derīgs pašapliecinājums, kurā norādīts Konta turētāja rezidenta statuss(-i) nodokļu aprēķina vajadzībām vai ii) pamatota un (attiecīgajā gadījumā) ar dokumentāciju apliecināta sākotnējā pašapliecinājuma derīgums (un saglabāta šāda pamatojuma un dokumentācijas kopija vai notācija). Tāpēc Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumu, būtu jāievieš procedūras, ar kurām nodrošina, ka Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, identificē jebkuras izmaiņas, kas uzskatāmas par apstākļu maiņu. Turklāt Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumu, ir jāinformē persona, kura sniedz pašapliecinājumu, par personas pienākumu informēt par apstākļu maiņu Finanšu iestādi, kas sniedz ziņojumu.

13. Ja apstākļu maiņa skar Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, iesniegto pašapliecinājumu, tad pašapliecinājums vairs nebūs derīgs attiecībā uz informāciju, kura zaudējusi ticamību, līdz brīdim, kad šāda informācija tiks atjaunināta (sk. 17. punktu Komentāros par III pantu).

14. Pašapliecinājums kļūst nederīgs dienā, kad šo pašapliecinājumu glabājošā Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, uzzina vai tai ir pamats zināt, ka ir mainījušies apstākļi, kas ietekmē pašapliecinājuma atbilstību patiesībai. Tomēr Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var izvēlēties uzskatīt, ka personai ir tāds pats statuss, kāds tai bija pirms apstākļu maiņas, līdz agrākajai no šādām dienām: diena, kad apritējušas 90 kalendārās dienas no dienas, kad pašapliecinājums kļuvis nederīgs apstākļu maiņas dēļ; diena, kad ir apstiprināts pašapliecinājuma derīgums, vai diena, kad ir iegūts jauns pašapliecinājums. Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var paļauties uz pašapliecinājumu, nepieprasot informāciju par iespējamo apstākļu maiņu, kas var ietekmēt apliecinājuma derīgumu, ja vien tā nezina vai tai nav pamats zināt, ka apstākļi ir mainījušies.

15. Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nespēj apstiprināt sākotnējā pašapliecinājuma derīgumu vai iegūt derīgu pašapliecinājumu minēto 90 dienu laikā, tai ir jāuzskata, ka Konta turētājs ir rezidents jurisdikcijā, kuru viņš norādījis kā rezidences jurisdikciju sākotnējā pašapliecinājumā, un jurisdikcijā, kurā viņš varētu būt rezidents apstākļu maiņas gadījumā.

16. Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var saglabāt pašapliecinājuma sākotnējo apliecināto norakstu vai fotokopiju (tostarp mikrofišu, elektronisku skenējumu vai līdzīgu

---

elektroniskās glabāšanas līdzekli). Jebkura elektroniski glabāta dokumentācija pēc pieprasījuma ir jādara pieejama cietās kopijas veidā.

#### *Pašapliecinājuma kļūdu labošana*

17. Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var uzskatīt, ka pašapliecinājums ir derīgs, neatkarīgi no tā, ka pašapliecinājumā ir nebūtiska kļūda, ja Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumu, rīcībā ir pietiekama dokumentācija, ar kuru iespējams aizvietot kļūdas dēļ trūkstošo informāciju. Šādā gadījumā nebūtiskās kļūdas labošanā izmantotajai dokumentācijai jābūt pārlicinošai. Piemēram, pašapliecinājumu, kurā persona, kas iesniegusi veidlapu, ir norādījusi jurisdikcijas saīsinājumu, var uzskatīt par derīgu neatkarīgi no tā, ka šāds saīsinājums ir izmantots, ja Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir valsts izdota personas identifikācija no jurisdikcijas, uz kuru var pamatoti attiecināt šo saīsinājumu. No otras puses, tāda rezidences jurisdikcijas saīsinājuma izmantošanu, kuru nevar pamatoti attiecināt uz personas pasē norādīto rezidences jurisdikciju, nevar uzskatīt par nebūtisku kļūdu. Rezidences jurisdikcijas nenorādīšana nav uzskatāma par nebūtisku kļūdu. Turklāt par nebūtisku kļūdu nevar uzskatīt to, ka pašapliecinājumā sniegtā informācija ir pretrunā citai pašapliecinājumā vai klienta pamatdatnē sniegtai informācijai.

#### *Pašapliecinājumi, kas sniegti par katru kontu*

18. Kopumā Finanšu iestādei, kura sniedz ziņojumus un kurā klients var atvērt kontu, ir jāiegūst pašapliecinājums par katru kontu. Tomēr Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var izmantot pašapliecinājumu, ko klients iesniedzis attiecībā uz citu kontu, ja tiek uzskatīts, ka saistībā ar VII panta A punktā noteikto zināšanu prasību standartu izpildi abi konti veido vienu kontu.

#### *Citu personu savākta dokumentācija*

19. Kā noteikts II panta D punktā, Iesaistītā jurisdikcija var atļaut Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, izmantot pakalpojumu sniedzējus savu ziņošanas un pienācīgas pārbaudes saistību izpildei. Šādos gadījumos Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var izmantot pakalpojumu sniedzēju (piemēram, datu nodrošinātāju, finanšu konsultantu, apdrošināšanas aģentu) savākto dokumentāciju (tostarp pašapliecinājumus), ievērojot valsts tiesību aktu nosacījumus. Tomēr Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, uzņemas galīgo atbildību par ziņošanas un pienācīgas pārbaudes saistību izpildi.

20. Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var paļauties uz tās pārstāvja (tostarp kopiegulājumu fondu, riska ieguldījumu fondu vai privātā kapitāla grupu konsultantu) savāktu dokumentāciju (tostarp pašapliecinājumiem). Pārstāvis var saglabāt dokumentāciju informācijas sistēmā, kura paredzēta konkrētai Finanšu iestādei, kas sniedz informāciju, vai vairākām šādām finanšu iestādēm ar nosacījumu, ka šādā sistēmā jebkura Finanšu iestāde, kura sniedz ziņojumus un kuras vārdā pārstāvis glabā dokumentāciju, var ērti piekļūt datiem par dokumentācijas raksturu, dokumentācijā iekļauto informāciju (tostarp pašas dokumentācijas kopijai) un dokumentācijas derīgumu, un šādai Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumu, jābūt iespējai ērti pārraidīt tieši elektroniskajā sistēmā vai pārstāvim datus par jebkuriem faktiem, kas tai kļūst zināmi un var ietekmēt dokumentācijas uzticamību. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāspēj noteikt, ciktāl tas nepieciešams attiecīgajā gadījumā, kā un kad tā ir pārraidījusi datus par faktiem, kuri tai ir kļuvuši zināmi un var ietekmēt dokumentācijas uzticamību, un jāspēj noteikt, ka jebkuri tās pārraidītie dati ir apstrādāti un ka attiecībā uz dokumentācijas derīgumu ir piemērota pienācīga pārbaude. Pārstāvim jābūt ieviestai sistēmai, kas nodrošina, ka visa informācija, ko tas saņem par faktiem, kuri ietekmē dokumentācijas

---

ticamību vai klientam piešķirto statusu, tiek sniegti visām Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus un kam pārstāvis glabā šo dokumentāciju.

21. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus un saņem kontu no priekšteča vai tiesību nodevēja kontu apvienošanā vai vairumiepirkumā, parasti ir atļauts izmantot priekšteča vai tiesību nodevēja savāktu derīgu dokumentāciju (tostarp derīgus pašapliecinājumus) vai derīgas dokumentācijas kopijas. Turklāt Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus un kontu iegūst kontu apvienošanā vai vairumiepirkumā no citas Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus un ir izpildījusi visas II–VII pantā noteiktās pienācīgās pārbaudes attiecībā uz nodotajiem kontiem, parasti būs atļauts izmantot priekšteča vai tiesību nodevēja noteikto Konta turētāja statusu līdz brīdim, kad tā uzzina vai tai būs pamats zināt, ka šis statuss ir nepareizs vai ka notikusi apstākļu maiņa (sk. 17. punktu Komentāros par III pantu).

#### *Pašapliecinājumu pamatotība*

22. Kā norādīts iepriekš 2. punktā, kad konta atvēršanas laikā Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir ieguvusi pašapliecinājumu, kas ļauj noteikt Konta turētāja rezidenta statusu(-us) nodokļu aprēķina vajadzībām, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāapstiprina šāda pašapliecinājuma pamatotība, pamatojoties uz informāciju, kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ieguvusi saistībā ar konta atvēršanu, tostarp uz jebkuru dokumentāciju, kura savākta *AML/KyC* procedūrās (t. i., "pamatotības" pārbaude).

23. Uzskata, ka Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir apstiprinājusi pašapliecinājuma "pamatotību", ja konta atvēršanas procedūrās un tādas informācijas pārbaudē, kas iegūta saistībā ar konta atvēršanu (tostarp *AML/KyC* procedūrās savāktās dokumentācijas pārbaudē), tai nav zināms vai nav pamata zināt, ka pašapliecinājums ir nepareizs vai neuzticams (sk. 2.–3. punktu Komentāros par VII pantu). Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, nav pienākums veikt attiecīgo nodokļu tiesību aktu neatkarīgu juridisko analīzi, lai apstiprinātu pašapliecinājuma pamatotību.

24. Turpmākajos piemēros atspoguļota "pamatotības" pārbaudes piemērošana.

- 1. piemērs. Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, iegūst pašapliecinājumu no Konta turētāja konta atvēršanas laikā. Pašapliecinājumā norādītā rezidences jurisdikcijas adrese nesakrīt ar adresi, kas norādīta *AML/KyC* procedūrās savāktajā dokumentācijā. Pretrunīgas informācijas dēļ pašapliecinājums ir nepareizs vai neuzticams, tāpēc tas nav atzīstams par pamatotu.
- 2. piemērs. Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, iegūst pašapliecinājumu no Konta turētāja konta atvēršanas laikā. Pašapliecinājumā norādītā mītnes adrese neatrodas jurisdikcijā, kuru Konta turētājs norādījis kā savu rezidences jurisdikciju nodokļu aprēķina vajadzībām. Pretrunīgas informācijas dēļ pašapliecinājums nav atzīstams par pamatotu.

25. Gadījumā, ja pašapliecinājums nebūtu atzīstams par pamatotu citu iemeslu dēļ, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, konta atvēršanas procedūrās ir jāiegūst i) derīgs pašapliecinājums vai ii) pamatots paskaidrojums un dokumentācija (atbilstīgi vajadzībai), kas apliecina pašapliecinājuma pamatotību (un jāsaglabā šāda paskaidrojuma un dokumentācijas kopija vai notācija). Šāda "pamatota paskaidrojuma" piemēri ir fiziskas personas paziņojums, ka viņa: 1. studē izglītības iestādē attiecīgajā jurisdikcijā un ir saņēmusi atbilstīgu vīzu (attiecīgajā gadījumā); 2. ir pasniedzējs, māceklis vai praktikants izglītības iestādē attiecīgajā jurisdikcijā vai izglītības vai kultūras apmaiņas programmas dalībnieks un ir saņēmusi atbilstīgu vīzu (attiecīgajā gadījumā); 3. ir ārzemnieks, kas norīkots darbā diplomātiskajā dienestā, konsulatā vai vēstniecībā attiecīgajā jurisdikcijā, vai 4. ir pierobežas darbinieks vai darbinieks, kura darba pienākumos ietilpst pārvietošanās no vienas jurisdikcijas un otru

---

jurisdikciju ar kravas automobili vai vilcienu. Turpmākajā piemērā atspoguļota šā punkta piemērošana. Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, konta atvēršanas procedūrā saņem Konta turētāja pašapliecinājumu. Nodokļu aprēķina vajadzībām noteiktā rezidences jurisdikcija, kas norādīta pašapliecinājumā, nesakrīt ar mītnes adresi, kas norādīta *AML/KyC* procedūrās savāktajā dokumentācijā. Konta turētājs paskaidro, ka viņa ir diplomāts no konkrētas jurisdikcijas un ka tādēļ viņa ir šīs jurisdikcijas rezidents; viņa uzrāda arī savu diplomātisko pasi. Tā kā Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir ieguvusi pamatotu paskaidrojumu un dokumentāciju, kas apliecina pašapliecinājuma pamatotību, pašapliecinājums atzīstams par pamatotu.

---

## Komentāri par V pantu – par pienācīgu pārbaudi Iepriekš pastāvējušiem vienību kontiem

1. Šajā pantā izklāstītas pienācīgas pārbaudes procedūras attiecībā uz Iepriekš pastāvējušiem vienību kontiem.

### *A punkts. Konti, kas nav jāpārbauda, jāidentificē vai jāpaziņo*

2. A punktā noteikts, ka no pārbaudes ir atbrīvoti visi Iepriekš pastāvējuši konti, kuru bilance vai vērtība [xxxx]. gada 31. decembrī nepārsniedz 250 000 USD, līdz brīdim, kad šī bilance vai vērtība jebkura nākamā kalendārā gada pēdējā dienā pārsniedz 250 000 USD. Šī robežvērtība ir noteikta, lai samazinātu atbilstības nodrošināšanas slogu finanšu iestādēm, atzīstot, ka pienācīgas pārbaudes procedūras vienību turētiem kontiem ir sarežģītākas par tām procedūrām, ko piemēro attiecībā uz fizisku personu turētiem kontiem.

3. Tomēr A punkta piemērošana ir atkarīga no tā, vai i) īstenojošā jurisdikcija ļauj Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, piemērot šādu izņēmumu un vai ii) Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, izvēlas piemērot šādu izņēmumu attiecībā uz visiem Iepriekš pastāvējušiem vienību kontiem vai arī attiecībā uz skaidri noteiktu šādu kontu grupu. Līdz ar to gadījumā, ja jurisdikcijas īstenošanas noteikumos šādas izvēles iespējas nav paredzētas vai Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumu, neveic šādu izvēli, visi Iepriekš pastāvējušie vienības konti ir jāpārbauda saskaņā ar D punktā noteiktajām procedūrām.

4. Lai arī A un B punktos noteikto gadu izvēle ir tās jurisdikcijas ziņā, kura īsteno Kopējo ziņošanas standartu, paredzams, ka šim nolūkam tiks izvēlēts tas pats gads, kurš izvēlēts attiecībā uz terminu "Iepriekš pastāvējis konts".

### *B un C punkts. Konti, kuri ir jāpārbauda un par kuriem ir jāziņo*

5. Saskaņā ar B punktu katrs Iepriekš pastāvējis konts, kas nav minēts A punktā (t. i., konts, kura bilance vai vērtība jebkura kalendārā gada 31. decembrī pārsniedz 250 000 USD), ir jāpārbauda D punktā noteiktajās procedūrās. Līdz ar to Iepriekš pastāvējis konts ir jāpārbauda, ja:

- a) konta bilance vai vērtība [xxxx]. gada 31. decembrī pārsniedz 250 000 USD vai
- b) konta bilance vai vērtība 250 000 USD pārsniedz nevis [xxxx]. gada 31. decembrī, bet gan kāda nākamā kalendārā gada pēdējā dienā.

6. Tomēr A punktā neminēts Iepriekš pastāvējis vienības konts atbilstīgi C punktam ir uzskatāms par Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, ja to tur viena vai vairākas Vienības, kas ir:

- a) Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, vai
- b) Pasīvas nefinanšu vienības ar vienu vai vairākām Kontrolējošām personām, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums.

7. Tas, ka Pasīvā nefinanšu vienība nav Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, vai ka kāda no Pasīvās nefinanšu vienības Kontrolējošām personām ir rezidents tajā pašā jurisdikcijā, kurā rezidenta statuss ir arī Pasīvajai nefinanšu vienībai, nav pietiekams iemesls, lai Iepriekš



---

pastāvējušu kontu, kuru tur Pasīva nefinanšu vienība ar vienu vai vairākām Kontrolējošām personām, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, nevarētu uzskatīt par Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, atbilstīgi C punktam.

#### ***D punkts. Pārbaudes procedūras***

8. D punktā noteiktas pārbaudes procedūras Kontu, par kuriem jāsniedz ziņojums, identificēšanai starp Iepriekš pastāvējušiem vienības kontiem. Šādās procedūrās Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, ir jānosaka:

- a) vai Iepriekš pastāvējušu kontu tur viena vai vairākas Vienības, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, un
- b) vai Iepriekš pastāvējušu kontu tur viena vai vairākas Vienības, kuras ir Pasīvas nefinanšu vienības ar vienu vai vairākām Kontrolējošām personām, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums.

#### ***D punkta 1. apakšpunkts. Konta turētāju pārbaudes procedūra***

9. D punkta 1. apakšpunktā noteikta pārbaudes procedūra, kurā nosaka, vai Iepriekš pastāvējušu vienības kontu tur viena vai vairākas Vienības, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums. Ja kāda no Vienībām ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, tad jāuzskata, ka konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums.

10. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāpārbauda informācija, kas tiek glabāta regulatīvām vai ar klientu apkalpošanu saistītām vajadzībām (tostarp informāciju, kas savākta *AML/KyC* procedūrās), lai noteiktu, vai informācija liecina, ka Konta turētājs ir rezidents Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz Ziņojums. Šajā saistībā par to, ka Konta turētājs ir Jurisdikcijas, par kuru jāsniedz ziņojums, rezidents, liecina šāda informācija:

- reģistrācijas vai dibināšanas vieta Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums;
- adrese Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums (piemēram, tas varētu attiekties uz Vienībām, kuras būtu uzskatāmas par fiskāli caurskatāmām vienībām, un šāda adrese varētu būt juridiskā adrese, galvenā biroja adrese vai faktiskā vadības centra adrese), vai
- vienas vai vairāku trasta pilnvaroto personu adrese Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums.

Tomēr tas, ka Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, atrodas pastāvīgs uzņēmums (tostarp filiāle), pats par sevi neliecina par rezidenta statusu šajā saistībā.

11. Ja informācija liecina par to, ka Konta turētājs ir rezidents Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, tad atbilstīgi tam, kā noteikts D punkta 1. apakšpunkta b) daļā, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāuzskata, ka konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, ja vien tā nesaņem pašapliecinājumu no Konta turētāja vai, pamatojoties uz tās rīcībā esošo vai publiski pieejamo informāciju, nekonstatē, ka Konta turētājs nav Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, attiecībā uz šādu Jurisdikciju, par kuru jāsniedz ziņojums.

12. "Publiski pieejama" informācija ir informācija, ko publicējusi pilnvarota jurisdikcijas pārvaldes struktūra (piemēram, valdība vai valsts iestāde, vai pašvaldība), piemēram, informācija nodokļu administrācijas publicētā sarakstā, kurā norādīti finanšu iestāžu nosaukumi un identifikācijas numuri (piemēram, *IRS FFI* saraksts); informācija publiski pieejamā reģistrā, ko uztur vai ir sankcionējusi pilnvarota jurisdikcijas pārvaldes struktūra; informācija, kas ir atklāta vispārārtītā vērtspapīru tirgū (sk. 112. punkta Komentārus par VIII pantu), un publiski

---

pieejama klasifikācija attiecībā uz Konta turētāju, kas noteikta, pamatojoties uz standartizētu nozares kodēšanas sistēmu, un ko piešķirusi nozares organizācija vai tirdzniecības kamera atbilstīgi ierastajai uzņēmējdarbības praksei (sk. 154. punktu Komentāros par VIII pantu). Šajā saistībā Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāsauglabā notācija par pārbaudītās informācijas veidu un datums, kad veikta informācijas pārbaude.

13. Nosakot, vai Iepriekš pastāvējušu kontu tur viena vai vairākas Vienības, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var rīkoties atbilstīgi tam, kā norādīts D punkta 1. apakšpunkta a) un b) daļā, apstākļiem vispiemērotākajā kārtībā. Tas ļautu Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, piemēram, noteikt saskaņā ar D punkta 1. apakšpunkta b) daļu, ka Iepriekš pastāvējuša vienības konta turētājs ir Vienība, kas nav Persona, par kuru jāsniedz ziņojums (piemēram, publiska akciju sabiedrība), un līdz ar to konts nav Konts, par kuru jāsniedz ziņojums.

14. Kā norādīts Komentāru par IV pantu 7. punktā, "pašapliecinājums" ir Konta turētāja apliecinājums, kurā norādīts Konta turētāja statuss un cita informācija, kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var pamatoti pieprasīt, lai izpildītu savas ziņošanas un pienācīgas pārbaudes saistības, piemēram, tas, vai Konta turētājs nodokļu aprēķina vajadzībām ir rezidents Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, un vai Konta turētājs ir Pasīva nefinanšu vienība. Iepriekš pastāvējušu kontu gadījumā pašapliecinājums ir derīgs vienīgi tad, ja to ir parakstījusi (vai citādi apstiprinājusi) persona, kura ir pilnvarota parakstīties Konta turētāja vārdā, tas ir datēts ar datumu, kas nav vēlāks par tā saņemšanas dienu, un tajā norādīta šāda Konta turētāja informācija:

- a) nosaukums;
- b) adrese;
- c) rezidences jurisdikcija(-as) nodokļu aprēķina vajadzībām un
- d) TIN attiecībā uz katru Jurisdikciju, par kuru jāsniedz ziņojums.

Pašapliecinājumu var būt iepriekš aizpildījusi Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, norādot tajā Konta turētāja informāciju no saviem reģistrētajiem datiem, izņemot rezidences jurisdikciju(-as) nodokļu aprēķina vajadzībām.

15. Tiesības parakstīt pašapliecinājumu parasti ir tādām personām kā sabiedrības amatpersona vai direktors, personālsabiedrības partneris vai trasta pilnvarotā persona, vai jebkurai līdzvērtīgai personai, kā arī jebkurai citai personai, kuru Konta turētājs pilnvarojis parakstīt dokumentāciju tā vārdā.

16. Pašapliecinājumā attiecībā uz Iepriekš pastāvējušiem vienību kontiem var būt norādīts arī Konta turētāja statuss. Šādā gadījumā iespējams šāds Konta turētāja statuss:

- a) Finanšu iestāde:
  - 1) Ieguldījumu vienība, kas minēta VIII panta A punkta 6. apakšpunkta b) daļā;
  - 2) Finanšu iestāde (cita).
- b) Nefinanšu vienība:
  - 1) publiska akciju sabiedrība vai publiskas akciju sabiedrības meitasuzņēmums;
  - 2) Valdības vienība;
  - 3) Starptautiskā organizācija;
  - 4) Aktīva nefinanšu vienība (izņemot 1.–3. punktā norādīto);
  - 5) Pasīva nefinanšu vienība (izņemot Ieguldījumu vienību, kas minēta VIII panta A punkta 6. apakšpunkta b) daļā).

---

Kad Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, pieprasa pašapliecinājumu, tām ir jāsniedz Konta turētājiem informācija, kas tiem nepieciešama to statusa noteikšanai (piemēram, VIII panta D punkta 9. apakšpunktā noteikta termina "Aktīva nefinanšu vienība" definīcija).

17. Pašapliecinājuma derīguma prasības, ko piemēro attiecībā uz Jaunām fizisku personu kontiem, ir piemērojamas arī uz pašapliecinājumu derīgumu Iepriekš pastāvējušu kontu gadījumā (sk. 7.–16. punktu Komentāros par IV pantu). Tas pats attiecas uz pašapliecinājuma kļūdu labošanu, prasību iegūt atsevišķu pašapliecinājumu par katru kontu un citu personu savāktu dokumentāciju (sk. 17.–21. punktu Komentāros par IV pantu).

*D punkta 2. apakšpunkts. Kontrolējošo personu pārbaudes procedūra*

18. D punkta 2. apakšpunktā noteikta pārbaudes procedūra, kurā nosaka, vai Iepriekš pastāvējušu vienības kontu tur viena vai vairākas Vienības, kuras ir Pasīvas nefinanšu vienības ar vienu vai vairākām Kontrolējošām personām, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums. Ja kāda no Pasīvas nefinanšu vienības Kontrolējošām personām ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, tad jāuzskata, ka konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums (pat ja Kontrolējošā persona un Pasīvā nefinanšu vienība ir vienas un tās pašas jurisdikcijas rezidenti).

19. Kad Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, to nosaka, tai ir jārikojas atbilstīgi D punkta 2. apakšpunkta a)–c) daļā sniegtajiem norādījumiem pastāvošajiem apstākļiem vispiemērotākajā kārtībā. Šo apakšpunktu mērķis ir noteikt:

- a) vai Konta turētājs ir Pasīva nefinanšu vienība;
- b) šādas Pasīvas nefinanšu vienības Kontrolējošās personas un
- c) to, vai kāda no šīm Kontrolējošām personām ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums.

20. Lai noteiktu, vai Konta turētājs ir Pasīva nefinanšu vienība, atbilstīgi D punkta 2. apakšpunkta a) daļai, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāiegūst pašapliecinājums no Konta turētāja, lai noteiktu tā statusu, ja vien šī informācija nav finanšu iestādes rīcībā vai tā nav publiski pieejama informācija (sk. iepriekš 12. punktu), kuru tā var izmantot, lai pamatoti noteiktu to, ka Konta turētājs ir Aktīva nefinanšu vienība vai Finanšu iestāde, kas nav neiesaistīta profesionāli pārvaldīta ieguldījumu vienība (t. i., Ieguldījumu vienība, kas minēta VIII panta A punkta 6. apakšpunkta b) daļā un kas nav Iesaistītās jurisdikcijas Finanšu iestāde). Piemēram, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var pamatoti noteikt, ka Konta turētājs ir Aktīva nefinanšu iestāde, ja Konta turētājam ir ar likumu aizliegts veikt darbības vai operācijas vai turēt aktīvus pasīvo ienākumu radīšanai (sk. 126. punktu Komentāros par VIII pantu). Pašapliecinājumam, kuru izmanto Konta turētāja statusa noteikšanai, ir jāatbilst prasībām attiecībā uz pašapliecinājuma derīgumu, kas tiek piemērotas Iepriekš pastāvējušu vienību kontu gadījumā (sk. iepriekš 13.–17. punktu). Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nevar piešķirt Konta turētājam Aktīvas nefinanšu vienības statusu vai tādas Finanšu iestādes statusu, kas nav neiesaistīta, profesionāli pārvaldīta ieguldījumu vienība, tai jāpieņem, ka Konta turētājs ir Pasīva nefinanšu vienība.

21. Lai noteiktu Konta turētāja Kontrolējošās personas atbilstīgi D punkta 2. apakšpunkta b) daļai, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumu, var paļauties uz informāciju, kas savākta un saglabāta *AML/KyC* procedūrās.

22. Lai noteiktu, vai Pasīvas nefinanšu vienības Kontrolējošā persona ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumu, var paļauties arī uz *AML/KyC* procedūrās savākto un uzturēto informāciju. Tomēr tāda Iepriekš pastāvējuša vienības konta gadījumā, kura konta bilance vai vērtība pārsniedz 1 000 000 *USD*, D punkta 2. apakšpunkta c) daļas ii) punktā paredzēts iegūt pašapliecinājumu no Konta turētāja vai Kontrolējošās personas,

---

kas var būt sniegts tajā pašā pašapliecinājumā, kuru Konta turētājs sniedzis, lai apliecinātu savu statusu. Pašapliecinājums attiecībā uz Kontrolējošo personu ir derīgs vienīgi tad, ja to parakstījusi (vai citādi apstiprinājusi) Kontrolējošā persona vai persona, kas pilnvarota to parakstīt Konta turētāja vai Kontrolējošās personas vārdā, un tas datēts ar datumu, kas nav vēlāks par tā saņemšanas dienu, un tajā norādīts katras Kontrolējošās personas:

- a) vārds, uzvārds;
- b) adrese;
- c) rezidences jurisdikcija(-as) nodokļu aprēķina vajadzībām;
- d) TIN attiecībā uz katru Jurisdikciju, par kuru jāsniedz ziņojums (sk. 8. punktu Komentāros par IV pantu), un
- e) dzimšanas datums (sk. 8. punktu Komentāros par IV pantu).

Pašapliecinājumu var būt iepriekš aizpildījusi Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, norādot tajā Kontrolējošās personas informāciju no saviem reģistrētajiem datiem, izņemot rezidences jurisdikciju(-as) nodokļu aprēķina vajadzībām.

23. Pašapliecinājuma derīguma prasības, ko piemēro attiecībā uz Jauniem fizisku personu kontiem, ir piemērojamas arī uz tādu pašapliecinājumu derīgumu, ko izmanto, lai noteiktu, vai Pasīvas nefinanšu vienības Kontrolējošā persona ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums (sk. 7.–16. punktu Komentāros par IV pantu). Tas pats attiecas uz pašapliecinājuma kļūdu labošanu, prasību iegūt atsevišķu pašapliecinājumu par katru kontu un uz citu personu savāktu dokumentāciju (sk. 17.–21. punktu Komentāros par IV pantu).

24. Ja ir jāiegūst pašapliecinājums, bet tas nav saņemts attiecībā uz Pasīvas nefinanšu vienības Kontrolējošo personu, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, tas, vai Kontrolējošā persona ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, ir jānosaka, izmantojot III panta B punkta 2. apakšpunktā minētās atzīmes. Ja Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nav nevienas šādas atzīmes tās reģistrētajos datos, tad turpmāka rīcība nav nepieciešama līdz brīdim, kad mainās apstākļi, kā rezultātā viena vai vairākas atzīmes kļūst saistāmas ar Kontrolējošo personu.

### ***E punkts. Pārbaudes īstenošanas laiks un papildu procedūras***

25. E punkta 1. un 2. apakšpunktā noteikts to pārbaudes procedūru īstenošanas laiks, kuras piemēro, lai starp Iepriekš pastāvējušiem kontiem identificētu Kontus, par kuriem jāsniedz ziņojums. Šie noteikumi paredz šādus pārbaudes īstenošanas termiņus:

- a) līdz [xxxx]. gada 31. decembrim attiecībā uz kontiem, kuru bilance vai vērtība [xxxx]. gada 31. decembrī pārsniedz 250 000 USD, un
- b) tā kalendārā gada laikā, kas seko gadam, kurā kopējā konta bilance vai vērtība pārsniedza 250 000 USD, attiecībā uz kontiem, kuru bilance vai vērtība pārsniedza 250 000 USD nevis [xxxx]. gada 31. decembrī, bet gan nākamā gada 31. decembrī.

26. Lai arī E punkta 1. un 2. apakšpunktā minētā gada izvēle ir atkarīga no tās jurisdikcijas lēmuma, kurā tiek īstenots Kopējās ziņošanas standarts, paredzams, ka šim nolūkam tiks izraudzīti tie paši gadi, kas tiek izraudzīti saistībā ar terminu "Iepriekš pastāvējis konts". Tomēr E punkta 1. apakšpunktā minētā otrā gada gadījumā paredzēts, ka šim nolūkam tiks izraudzīts otrais kalendārais gads, kas seko gadam, kurš izraudzīts saistībā ar terminu "Iepriekš pastāvējis konts".

27. E punkta 3. apakšpunktā paredzēta papildu procedūra, kas jāpiemēro attiecībā uz Iepriekš pastāvējušiem kontiem, proti, ja notiek apstākļu maiņa attiecībā uz Iepriekš pastāvējušu kontu un tādēļ Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, zina vai tai ir pamats zināt,

---

ka pašapliecinājums vai cita ar kontu saistīta dokumentācija ir nepareiza vai neuzticama, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir atkārtoti jānosaka konta statuss, piemērojot D punktā noteiktās procedūras. Zināšanu prasību standarti, kas piemērojami attiecībā uz Dokumentārajiem pierādījumiem, ir piemērojami arī attiecībā uz jebkuru citu dokumentāciju, kas tiek izmantota atbilstīgi D punktā noteiktajām procedūrām (sk. 14. punktu Komentāros par IV pantu un 2.–3. punktu Komentāros par VII pantu). Šādā gadījumā Finanšu iestādei, kas sniedz informāciju, ir jāpiemēro turpmāk minētās procedūras ne vēlāk kā attiecīgā kalendārā gada pēdējā dienā vai citā atbilstīgā ziņošanas periodā, vai 90 kalendārās dienas pēc apstākļu maiņas paziņošanas vai konstatēšanas.

- Lai noteiktu, vai Konta turētājs ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums: Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāiegūst i) pašapliecinājums vai ii) pamatots paskaidrojums un dokumentācija (attiecīgā gadījumā), kas apliecina sākotnējā pašapliecinājuma vai dokumentācijas pamatotību (un jā saglabā šāda paskaidrojuma un dokumentācijas kopija). Ja Finanšu iestāde neiegūst pašapliecinājumu vai neapstiprina sākotnējā pašapliecinājuma vai dokumentācijas pamatotību, tai ir jāuzskata, ka Konta turētājs ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, attiecībā uz abām jurisdikcijām.
- Lai noteiktu, vai Konta turētājs ir Finanšu iestāde, Aktīva nefinanšu vienība vai Pasīva nefinanšu vienība: Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāiegūst papildu dokumentācija vai pašapliecinājums (attiecīgā gadījumā), lai noteiktu, vai Konta turētājs ir Aktīva nefinanšu vienība vai Finanšu iestāde. Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, neiegūst šādu informāciju, tai jāuzskata, ka Konta turētājs ir Pasīva nefinanšu vienība.
- Lai noteiktu, vai Pasīvas nefinanšu vienības Kontrolējoša persona ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums: Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāiegūst i) pašapliecinājums vai ii) pamatots paskaidrojums un dokumentācija (attiecīgā gadījumā), kas apliecina sākotnējā pašapliecinājuma vai dokumentācijas pamatotību (un jā saglabā šāda paskaidrojuma un dokumentācijas kopija). Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, neiegūst ne pašapliecinājumu, ne arī apstiprina iepriekš saņemta pašapliecinājuma vai dokumentācijas pamatotību, tai jāizmanto III panta B punkta 2. apakšpunktā minētās atzīmes, kas atrodamas tās reģistrētajos datos attiecībā uz šādu Kontrolējošu personu, lai noteiktu, vai viņa ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums.



---

## Komentāri par VI pantu – par pienācīgu pārbaudi Jauniem vienību kontiem

1. Šajā pantā izklāstītas pienācīgas pārbaudes procedūras, ko piemēro attiecībā uz Jauniem vienību kontiem. Šīs procedūras daudzējādā ziņā atbilst procedūrām, ko piemēro attiecībā uz iepriekš pastāvējušiem vienību kontiem. Tomēr nav jāpiemēro 250 000 USD robežvērtība, jo attiecībā uz Jauniem vienības kontiem ir vienkāršāk iegūt pašapliecinājumus.

2. A punktā noteiktas pārbaudes procedūras Kontu, par kuriem jāsniedz ziņojums, identificēšanai starp Jauniem vienību kontiem. Šādās procedūrās Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, ir jānosaka:

- a) vai Jaunu vienības kontu tur viena vai vairākas Vienības, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojumi, un
- b) vai Jaunu vienības kontu tur viena vai vairākas Vienības, kas ir Pasīvas nefinanšu vienības ar vienu vai vairākām Kontrolējošām personām, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums.

### *A punkta 1. apakšpunkts. Konta turētāju pārbaudes procedūra*

3. A punkta 1. apakšpunktā noteiktas pārbaudes procedūras, ko piemēro, lai noteiktu, vai Jaunu vienības kontu tur viena vai vairākas Vienības, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums. Ja kāda no Vienībām ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, tad jāuzskata, ka konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums.

4. Lai noteiktu, vai Vienība ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, A punkta 1. apakšpunkta a) daļā ir noteikts, ka konta atvēršanas laikā Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus:

- jāiegūst pašapliecinājums, kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var izmantot tam, lai noteiktu Konta turētāja rezidenta statusu(-us) nodokļu aprēķina vajadzībām, un
- jāapstiprina šādu pašapliecinājumu pamatotība, pamatojoties uz informāciju, kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ieguvusi saistībā ar konta atvēršanu, tostarp uz AML/KyC procedūrās savāktu dokumentāciju.

5. Ja pašapliecinājums liecina par to, ka Konta turētājs ir rezidents Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, tad atbilstīgi A punkta 1. apakšpunkta b) daļai Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāuzskata, ka konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, izņemot gadījumus, kad tā, pamatojoties uz tās rīcībā esošo informāciju vai publiski pieejamu informāciju (sk. 12. punktu Komentāros par V pantu), pamatoti nosaka, ka Konta turētājs nav Persona, pa kuru jāsniedz ziņojums, attiecībā uz šādu Jurisdikciju, par kuru jāsniedz ziņojums (piemēram, ir publiska akciju sabiedrība vai Valdības vienība).

6. Nosakot, vai Jaunu vienības kontu tur viena vai vairākas Vienības, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var rīkoties atbilstīgi tam, kā norādīts A punkta 1. apakšpunkta a) un b) daļā, apstākļiem vispiemērotākajā kārtībā. Tas ļautu Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, piemēram, noteikt saskaņā ar A punkta 1. apakšpunkta b) daļu, ka Jauna vienības konta turētājs ir Vienība, kas nav Persona, par kuru jāsniedz ziņojums



---

(piemēram, publiska akciju sabiedrība), un līdz ar to konts nav Konts, par kuru jāsniedz ziņojums.

7. Pašapliecinājumam jānodrošina iespēja noteikt Konta turētāja rezidenta statusu(-us) nodokļu aprēķina vajadzībām. Praksē reti pastāvēs tādi gadījumi, kad Vienība tiks aplikta ar nodokli kā vairāku jurisdikciju rezidents, taču tas, protams, ir iespējams. Dažādu jurisdikciju tiesību aktos noteikti nosacījumi, saskaņā ar kuriem Vienība ir uzskatāma par nodokļu "rezidentu". Tajos ietverta dažādu formu piesaiste jurisdikcijai, kura valstu tiesību aktos noteikta kā pamats nodokļu vispārējai piemērošanai (pilna apjoma nodokļu saistības). Lai risinātu dubultā rezidenta statusa gadījumus, nodokļu konvencijās iekļauti īpaši noteikumi, kas paredz, ka ar attiecīgo konvenciju saistītām vajadzībām piesaiste vienai jurisdikcijai prevalē pār piesaisti otrai jurisdikcijai. Parasti Vienība būs jurisdikcijas rezidents nodokļu aprēķina vajadzībām, ja saskaņā ar šīs jurisdikcijas tiesību aktiem (tostarp nodokļu konvencijām) tā maksā vai tai ir jāmaksā nodokļi šajā jurisdikcijā tādēļ, ka šajā jurisdikcijā atrodas tās juridiskā adrese, mītnes vieta, vadības vieta vai reģistrācijas vieta vai tiek izpildīts kāds līdzīga rakstura kritērijs, nevis vienīgi tādēļ, ka šajā jurisdikcijā atrodas tās ienākumu avoti. Vienības ar dubultu rezidenta statusu var izmantot papildu noteikumus, kas paredzēti nodokļu konvencijās (ja tie ir piemērojami), lai risinātu dubultā rezidenta statusa gadījumus un noteiktu, kurā jurisdikcijā persona ir rezidents nodokļu aprēķina vajadzībām (sk. turpmāk 13. punktu).

8. Turpmāk sniegti piemēri tam, kā iespējams noteikt Vienības rezidenta statusu nodokļu aprēķina vajadzībām.

- 1. piemērs. Sabiedrība tiek dibināta Jurisdikcijā A, un tās faktiskā vadība atrodas Jurisdikcijā B. Saskaņā ar Jurisdikcijas A tiesību aktiem rezidenta statusu nodokļu aprēķina vajadzībām nosaka pēc reģistrācijas vietas. To pašu paredz arī Jurisdikcijas B noteikumi. Līdz ar to sabiedrība ir tikai Jurisdikcijas A rezidents.
- 2. piemērs. Tie paši fakti, kas 1. piemērā, izņemot to, ka saskaņā ar Jurisdikcijas B tiesību aktiem rezidenta statusu nodokļu aprēķina vajadzībām nosaka pēc vietas, kur atrodas faktiskā vadība. Līdz ar to sabiedrība ir rezidents gan Jurisdikcijā A, gan Jurisdikcijā B.
- 3. piemērs. Tie paši fakti, kas 1. piemērā, izņemot to, ka saskaņā ar Jurisdikcijas A un Jurisdikcijas B tiesību aktiem rezidenta statusu nodokļu aprēķina vajadzībām nosaka pēc vietas, kur atrodas faktiskā vadība. Līdz ar to sabiedrība ir tikai Jurisdikcijas B rezidents.
- 4. piemērs. Tie paši fakti, kas 1. piemērā, izņemot to, ka saskaņā ar Jurisdikcijas A tiesību aktiem rezidenta statusu nodokļu aprēķina vajadzībām nosaka pēc faktiskās vadības atrašanās vietas, bet saskaņā ar Jurisdikcijas B tiesību aktiem – pēc reģistrācijas vietas. Līdz ar to sabiedrība nav rezidents ne Jurisdikcijā A, ne Jurisdikcijā B.

9. Iesaistītajām jurisdikcijām ir jāpalīdz nodokļu maksātājiem noteikt viņu rezidenta statusu(-i) nodokļu aprēķina vajadzībām un šajā saistībā jāsniedz viņiem informācija. To var nodrošināt, piemēram, ar dažādu pakalpojumu kanālu starpniecību, kas tiek izmantoti informācijas vai norādījumu sniegšanai nodokļu maksātājiem par nodokļu tiesību aktu piemērošanu (piemēram, pa tālruni, apmeklētāju pieņemšanas punktus, internetā). ESAO centīsies veicināt šādas informācijas izplatīšanu.

10. Kā noteikts termina "Persona jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums" definīcijā, ja tādai Vienībai kā personālsabiedrība, personālsabiedrība ar ierobežotu atbildību vai līdzīgam juridiskam veidojumam nav rezidenta statusa nodokļu aprēķina vajadzībām, to uzskata par tās jurisdikcijas rezidentu, kurā atrodas tās faktiskā vadība (sk. 109. punktu Komentāros par VIII pantu). Ja šādā gadījumā Vienība apliecina, ka tai nav rezidenta statusa nodokļu aprēķina vajadzībām, A punkta 1. apakšpunkta b) daļā Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, atļauts

---

Vienības rezidenta statusa noteikšanai kā tuvinājumu izmantot tās galvenā biroja adresi (sk. 153. punktu Komentāros par VIII pantu). Vienības, kurām nav rezidenta statusa nodokļu aprēķina vajadzībām, ir, piemēram, tās, kuras tiek uzskatītas par fiskāli caurskatāmām vienībām, un tās, kuras atbilst iepriekš 8. punkta 4. piemērā izklāstītajiem apstākļiem.

#### *Pašapliecinājumu derīgums*

11. Kā norādīts Komentāru par IV pantu 7. punktā, "pašapliecinājums" ir Konta turētāja apliecinājums, kurā norādīts Konta turētāja statuss un cita informācija, kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var pamatoti pieprasīt, lai izpildītu savas ziņošanas un pienācīgas pārbaudes saistības, piemēram, tas, vai Konta turētājam ir rezidenta statuss nodokļu aprēķina vajadzībām Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, un vai Konta turētājs ir Pasīva nefinanšu vienība. Jaunu vienību kontu gadījumā pašapliecinājums ir derīgs vienīgi tad, ja tas atbilst prasībām attiecībā uz Iepriekš pastāvējušu kontu derīgumu (sk. 14.–18. punktu Komentāros par V pantu). Tas pats attiecas uz pašapliecinājuma kļūdu labošanu, prasību iegūt atsevišķu pašapliecinājumu par katru kontu un citu personu savāktu dokumentāciju.

#### *Pašapliecinājumu pamatotība*

12. Kā norādīts iepriekš 4. punktā, kad konta atvēršanas laikā Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir ieguvusi pašapliecinājumu, kas ļauj noteikt Konta turētāja rezidenta statusu(-us) nodokļu aprēķina vajadzībām, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāapstiprina šāda pašapliecinājuma pamatotība, pamatojoties uz informāciju, kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ieguvusi saistībā ar konta atvēršanu, tostarp jebkuru dokumentāciju, kura savākta *AML/KyC* procedūrās (t. i., "pamatotības" pārbaude).

13. Uzskata, ka Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir apstiprinājusi pašapliecinājuma "pamatotību", ja konta atvēršanas procedūrās un tādas informācijas pārbaudē, kas iegūta saistībā ar konta atvēršanu (tostarp *AML/KyC* procedūrās savāktās dokumentācijas pārbaudē), tai nav zināms vai nav pamata zināt, ka pašapliecinājums ir nepareizs vai neuzticams (sk. 2.–3. punktu Komentāros par VII pantu). Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, nav pienākums veikt attiecīgo nodokļu tiesību aktu neatkarīgu juridisko analīzi, lai apstiprinātu pašapliecinājuma pamatotību.

14. Turpmākajos piemēros atspoguļota "pamatotības" pārbaudes piemērošana.

- 1. piemērs. Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, iegūst pašapliecinājumu no Konta turētāja konta atvēršanas laikā. Pašapliecinājumā norādītā adrese nesakrīt ar adresi, kas norādīta *AML/KyC* procedūrās savāktajā dokumentācijā. Pretrunīgas informācijas dēļ pašapliecinājums ir nepareizs vai neuzticams, tāpēc tiek atzīts par nepamatotu.
- 2. piemērs. Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, iegūst pašapliecinājumu no Konta turētāja konta atvēršanas laikā. *AML/KyC* procedūrās savāktajā dokumentācijā norādīta vienīgi Konta turētāja reģistrācijas vieta. Pašapliecinājumā Konta turētājs norādījis, ka nodokļu aprēķina vajadzībām viņam ir rezidenta statuss citā jurisdikcijā, kas nav reģistrācijas jurisdikcija. Konta turētājs paskaidrojis Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ka saskaņā ar attiecīgajiem nodokļu tiesību aktiem tā rezidenta statuss nodokļu aprēķina vajadzībām ir noteikts pēc faktiskās vadības atrašanās vietas un ka tā faktiskā vadība atrodas jurisdikcijā, kas nav tā reģistrācijas jurisdikcija. Līdz ar to, ņemot vērā, ka saņemts pienācīgs paskaidrojums par pretrunīgo informāciju, pašapliecinājums nav nepareizs vai neuzticams un tāpēc atzīstams par pamatotu.

---

15. Ja pašapliecinājums netiek atzīts par pamatotu, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, būtu jāiegūst derīgs pašapliecinājums konta atvēršanas procedūrās.

***A punkta 2. apakšpunkts. Kontrolējošo personu pārbaudes procedūra***

16. A punkta 2. apakšpunktā noteikta pārbaudes procedūra, kurā nosaka, vai Jaunu vienības kontu tur viena vai vairākas Vienības, kas ir Pasīvas nefinanšu vienības ar vienu vai vairākām Kontrolējošām personām, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums. Ja kāda no Pasīvas nefinanšu vienības Kontrolējošām personām ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, tad jāuzskata, ka konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums (pat ja Kontrolējošā persona un Pasīvā nefinanšu vienība ir vienas un tās pašas jurisdikcijas rezidenti).

17. Kad Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, to nosaka, tai ir jārikojas saskaņā ar A punkta 2. apakšpunkta a)–c) daļā sniegtajiem norādījumiem pastāvošajiem apstākļiem vispiemērotākajā kārtībā. Šo apakšpunktu mērķis ir noteikt:

- a) vai Konta turētājs ir Pasīva nefinanšu vienība;
- b) šādas Pasīvas nefinanšu vienības Kontrolējošās personas un
- c) to, vai kāda no šīm Kontrolējošām personām ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums.

18. Lai noteiktu, vai Konta turētājs ir Pasīva nefinanšu vienība atbilstīgi A punkta 2. apakšpunkta a) daļai, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, Konta turētāja statuss jānosaka, paļaujoties uz tā pašapliecinājumu, ja vien tās rīcībā nav informācija vai nav publiski pieejama informācija (sk. 12. punktu Komentāros par V pantu), pamatojoties uz kuru tā var pamatoti nospriest, ka Konta turētājs ir Aktīva nefinanšu vienība vai Finanšu iestāde, kura nav neiesaistīta, profesionāli pārvaldīta ieguldījumu vienība (piemēram, VIII panta A punkta 6. apakšpunkta b) daļā minētā Ieguldījumu vienība, kas nav Iesaistītās jurisdikcijas Finanšu iestāde). Šādam pašapliecinājumam ir jāatbilst prasībām attiecībā uz pašapliecinājuma derīgumu, kas tiek piemērotas Iepriekš pastāvējušu vienību kontu gadījumā (sk. iepriekš 11. punktu). Tomēr, kā norādīts Komentāru par IV pantu 18. punktā, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var izmantot pašapliecinājumu, ko klients iesniedzis attiecībā uz citu kontu, ja abi konti tiek uzskatīti par vienotu kontu saistībā ar VII panta A punktā noteikto zināšanu prasību standartu izpildi. Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nevar piešķirt Konta turētājam Aktīvas nefinanšu vienības statusu vai tādas Finanšu iestādes statusu, kas nav neiesaistīta, profesionāli pārvaldīta ieguldījumu vienība, tai jāpieņem, ka Konta turētājs ir Pasīva nefinanšu vienība.

19. Lai noteiktu Konta turētāja Kontrolējošās personas atbilstīgi A punkta 2. apakšpunkta b) daļai, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumu, var paļauties uz informāciju, kas savākta un saglabāta AML/KyC procedūrās.

20. Lai noteiktu, vai Pasīvas nefinanšu vienības Kontrolējošā persona ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var paļauties tikai uz Konta turētāja vai šādas Kontrolējošās personas pašapliecinājumu (sk. 22.–23. punktu Komentāros par V pantu).

21. Ja mainās ar Jaunu vienības kontu saistītie apstākļi (sk. 17. punktu Komentāros par III pantu) un tādēļ Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, zina vai tai ir pamats zināt, ka pašapliecinājums vai cita ar kontu saistīta dokumentācija ir nepareiza un neuzticama, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, atkārtoti jānosaka konta statuss saskaņā ar Komentāru par V pantu 27. punktā izklāstītajām procedūrām.

---

## Komentāri par VII pantu – par īpašām pienācīgas pārbaudes prasībām

1. Šajā pantā izklāstīti īpaši pienācīgas pārbaudes noteikumi, kas Finanšu iestādēm, kuras sniedz ziņojumus, ir jāpiemēro papildus II pantā noteiktajām vispārējām pienācīgas pārbaudes prasībām un jebkurām īpašām pienācīgas pārbaudes procedūrām, kas piemērojamas attiecībā uz to uzturētajiem kontiem. Šādi noteikumi ir zināšanu prasību standarti, kas piemērojami attiecībā uz pašapliecinājumu un Dokumentāru pierādījumu, alternatīva pienācīgas pārbaudes procedūra Apdrošināšanas līgumiem naudas vērtībā un Mūža rentes līgumiem, kuru labuma guvēji ir fiziskas personas, un kontu apkopošanas un valūtas pārrēķināšanas noteikumi.

### *A punkts. Paļaušanās uz pašapliecinājumu un Dokumentāriem pierādījumiem*

2. A punktā noteikti zināšanu prasību standarti, kas piemērojami attiecībā uz pašapliecinājumu vai Dokumentāriem pierādījumiem. Tajā paredzēts, ka Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nevar paļauties uz pašapliecinājumu vai Dokumentāriem pierādījumiem, ja tā zina (proti, tai ir faktiskā informācija) vai tai ir pamats zināt, ka pašapliecinājums vai Dokumentārie pierādījumi ir nepareizi vai neuzticami.

3. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pamats zināt, ka pašapliecinājums vai Dokumentārs pierādījums ir neuzticams vai nepareizs, ja tai zināmi tādi būtiski fakti vai informācija, kas sniegti pašapliecinājumā vai citā dokumentācijā, tostarp attiecīgajiem klientu apkalpošanas operatoriem zināmā informācija, ja tāda pastāv (sk. 38.–42. punktu un 50. punktu Komentāros par III pantu), kura pietiekami apdomīgai personai Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, situācijā liktu apšaubīt sniegto apgalvojumu patiesumu. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pamats zināt, ka pašapliecinājums vai Dokumentārs pierādījums ir neuzticams vai nepareizs, ja dokumentācijā vai Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, kontu datnēs ir iekļauta informācija, kas ir pretrunā personas apgalvojumiem par viņas statusu.

### *Zināšanu prasību standarti attiecībā uz pašapliecinājumiem*

4. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pamats zināt, ka personas sniegtais pašapliecinājums ir neuzticams vai nepatiess, ja pašapliecinājumā trūkst kāda elementa, kas ir būtisks personas apgalvojumu patiesuma noskaidrošanai, pašapliecinājumā iekļauta informācija, kas ir pretrunā personas apgalvojumam, vai Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pieejama cita konta informācija, kas ir pretrunā personas apgalvojumam. Uzskata, ka Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus un pašapliecinājumu pārbaudīšanai un uzturēšanai izmanto pakalpojuma sniedzēju, zina pakalpojuma sniedzēja rīcībā esošo informāciju vai tai ir pamats šādu informāciju zināt.

### *Zināšanu prasību standarti attiecībā uz Dokumentāriem pierādījumiem*

5. Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nevar paļauties uz personas sniegtu Dokumentāru pierādījumu, ja šis Dokumentārais pierādījums nepietiekami apliecina to iesniegušās personas identitāti. Piemēram, Dokumentārais pierādījums nav uzticams, ja to personīgi iesniedz persona, kuras ārējais izskats vai paraksts neatbilst attiecīgi Dokumentārajā pierādījumā iekļautajai personas fotogrāfijai vai parakstam. Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nevar paļauties uz Dokumentāro pierādījumu, ja tajā iekļauta informācija, kas ir

---

pretrunā personas apgalvojumam par viņas statusu, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir cita konta informācija, kas ir pretrunā personas statusam, vai Dokumentārajā pierādījumā nav sniegta informācija, kas nepieciešama personas statusa noskaidrošanai.

6. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nav pienākums izmantot revidētu finanšu pārskatu, lai noskaidrotu, vai konta turētājs atbilst noteiktai aktīvu robežvērtībai. Ja tomēr Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, izvēlas to darīt, tai ir pamats zināt, ka apgalvojums par statusu ir neuzticams vai nepareizs, vienīgi tad, ja revidētajā finanšu pārskatā norādītā konta turētāja aktīvu kopsūma neatbilst atļautajām robežvērtībām vai finanšu pārskata piezīmēs sniegtā informācija liecina par to, ka konta turētājs nav tiesīgs saņemt apgalvoto statusu. Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, izvēlas izmantot revidētu finanšu pārskatu tam, lai noteiktu, vai konta turētājs ir Aktīva nefinanšu vienība, tai būs jāpārbauda bilance un peļņas un zaudējumu aprēķins, lai noteiktu, vai konta turētājs atbilst VIII panta D punkta 9. apakšpunkta a) daļā noteiktajām ienākumu un aktīvu robežvērtībām, un finanšu pārskata piezīmēs sniegtā informācija, meklējot norādes, kas varētu liecināt, ka konta turētājs ir finanšu iestāde. Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, izvēlas izmantot revidētu finanšu pārskatu tam, lai noskaidrotu, vai konta turētājam ir tāds statuss, kurš atbrīvo konta turētāju no aktīvu vai ienākumu robežvērtības sasniegšanas, tai būs jāpārbauda vienīgi finanšu pārskata piezīmēs sniegtā informācija, lai noteiktu, vai finanšu pārskats apliecina apgalvotā statusa patiesumu. Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumu, izvēlas neizmantot revidētu finanšu pārskatu tam, lai noskaidrotu konta turētāja statusu (piemēram, tāpēc, ka tai ir cita dokumentācija, kurā noteikts konta turētāja statuss), tai nav pienākums veikt šā finanšu pārskata neatkarīgu novērtēšanu vienīgi tādēļ, ka tā ir ieguvusi šādu revidētu finanšu pārskatu savās konta atvēršanas vai citās procedūrās.

7. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nav pienākuma izmantot dibināšanas dokumentus tam, lai noskaidrotu, vai Vienībai ir konkrēts statuss. Tomēr gadījumā, ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, izvēlas šādi rīkoties, tai ir pienākums pārbaudīt dokumentu vienīgi tiktāl, cik tas nepieciešams, lai noteiktu, ka ir izpildītas prasības, kas piemērojamas attiecībā uz konkrētu statusu, un ka dokuments ir parakstīts, taču tai nav pienākums pārbaudīt pārējo dokumentā sniegto informāciju.

#### *Ierobežojumi attiecībā uz pamatu zināt*

8. Lai noteiktu, vai Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus un kas uztur iepriekš pastāvējušu kontu, ir pamats zināt, ka Vienībai piešķirtais statuss ir neuzticams vai nepareizs, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pienākums pārbaudīt informāciju, kura ir pretrunā apgalvojumam par konkrēto statusu, vienīgi tad, ja šāda informācija ir iekļauta aktuālajā klienta pamatdatnē, jaunākajā pašapliecinājumā un Dokumentārajā pierādījumā, kas iesniegts par personu, un jaunākajā konta atvēršanas līgumā, kā arī jaunākajā dokumentācijā, kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ieguvusi saistībā ar *AML/KyC* procedūrām vai citiem regulatīviem mērķiem.

9. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus un kas uztur vairākus kontus uz vienas personas vārda, ir pamats zināt, ka personas statuss ir neatbilstīgs, pamatojoties uz informāciju par citu personas turētu kontu, vienīgi tiktāl, cik šādi konti ir jāapkopo saskaņā ar VII panta C punktu vai jāuzskata par vienu kontu, lai izpildītu VII panta A punktā noteiktos zināšanu prasību standartus.

10. Tas, ka mainījies adrese tajā pašā jurisdikcijā, kurā atradusies arī iepriekšējā adrese, nav pietiekams iemesls, lai uzskatītu, ka Finanšu iestāde zina vai tai ir pamats zināt to, ka pašapliecinājums vai Dokumentārs pierādījums ir neuzticams vai nepareizs. Turklāt arī tas, ka Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, atklāj kādas no III panta B punkta 2. apakšpunkta c)–e) apakšpunktā minētajām atzīmēm un šādas atzīmes ir pretrunā pašapliecinājumā vai Dokumentārā pierādījumā sniegtajai informācijai, nav pietiekams iemesls, lai uzskatītu, ka



---

Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, zina vai tai ir pamats zināt to, ka pašapliecinājums vai Dokumentārais pierādījums ir neuzticams vai nepareizs. Turpmāk sniegti piemēri, kuros atspoguļota ierobežojumu piemērošana attiecībā uz zināšanu prasības standartiem.

- 1. piemērs. Banka A, kura ir Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, uztur individuālā Konta turētāja P Noguldījuma kontu. Noguldījuma konts ir Iepriekš pastāvējis konts, un A, pamatojoties uz adresi, kas tās datus reģistrēta attiecībā uz P un ko apliecina P pase un rēķins par pakalpojumu, kurš iegūts konta atvēršanas procedūrā, ir noteikusi, ka P ir rezidenta statuss nodokļu aprēķina vajadzībām jurisdikcijā X (mītnes adreses pārbaude). Pēc pieciem gadiem P pilnvaro savu māsu, kura dzīvo jurisdikcijā y, rīkoties ar viņa kontu. Tas, ka P ir izdevis šādu pilnvaru, nav pietiekams iemesls, lai A zinātu, ka Dokumentārais pierādījums, uz kuru tā ir paļāvusies, uzskatot, ka P ir jurisdikcijas X rezidents, ir neuzticams vai nepatiess.
- 2. piemērs. Apdrošināšanas sabiedrība B, kura ir Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir noslēgusi Apdrošināšanas līgumu ar naudas vērtību ar Q. Tā kā šāds līgums ir Jauns fiziskas personas konts, tad B ir saņēmusi pašapliecinājumu no Q un apstiprinājusi tā pamatotību, pamatojoties uz *AML/KyC* dokumentāciju, kas iegūta no Q. Pašapliecinājumā apstiprināts, ka Q ir rezidents nodokļu aprēķina vajadzībām jurisdikcijā V. Divus gadus pēc tam, kad B noslēdza līgumu ar Q, Q norāda B tālruņa numuru jurisdikcijā w. Lai arī datus, ko B reģistrējis attiecībā uz Q, šāds tālruņa numurs iepriekš nav bijis iekļauts, tomēr tas, ka saņemta informācija par šādu tālruņa numuru jurisdikcijā w, nav pietiekams iemesls, lai uzskatītu, ka B ir pamats zināt to, ka sākotnējais pašapliecinājums ir neuzticams vai nepareizs.

***B punkts. Alternatīvas procedūras attiecībā uz Apdrošināšanas līgumu ar naudas vērtību un Mūža rentes līgumu***

11. B punktā noteikta alternatīva procedūra attiecībā uz Apdrošināšanas līgumiem ar naudas vērtību un Mūža rentes līgumiem, kuru labuma guvēji ir fiziskas personas, un ar to tiek vienkāršotas citkārt piemērojamās pienācīgas pārbaudes procedūras. Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var pieņemt, ka Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma labuma guvējs (izņemot īpašnieku), kurš ir fiziska persona un kurš saņem pabalstu nāves gadījumā, nav Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, un tā šādu Finanšu kontu var uzskatīt par kontu, kas nav Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, izņemot gadījumus, kad Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, faktiski zina vai tai ir pamats zināt, ka labuma guvējs ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums.

12. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pamats zināt, ka Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma labuma guvējs ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, ja informācija, kuru savākusi Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, un kura ir saistīta ar labuma guvēju, satur III panta B punktā minētās atzīmes. Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, faktiski zina vai tai ir pamats zināt, ka labuma guvējs ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, tai ir jāievēro III panta B punktā noteiktās procedūras.

13. Alternatīva procedūra, kas līdzinās apspriestajai procedūrai, var būt nepieciešama atsevišķu darba devēja finansētu grupas apdrošināšanas līgumu vai mūža rentes līgumu gadījumā. Ja darba devējam tiek izsniegts grupas apdrošināšanas līgums vai grupas mūža rentes līgums un apdrošinātie/labuma guvēji ir individuāli darbinieki, tad apdrošināšanas sabiedrībai nav tiešas saistības ar darbiniekiem/polises turētājiem līguma spēkā stāšanās brīdī. Jurisdikcijas, kuras vēlas nodrošināt šādu procedūru, var iekļaut šādu normu:

*"Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var uzskatīt, ka Finanšu konts, kas ir dalībnieka*



---

*līdzdalības daļa Grupas apdrošināšanas līgumā ar naudas vērtību vai Grupas mūža rentes līgumā, nav Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, līdz dienai, kad darbiniekam/polises turētājam vai labuma guvējam ir jāizmaksā summa, ja Finanšu konts, kas ir dalībnieka līdzdalības daļa Grupas apdrošināšanas līgumā ar naudas vērtību vai Grupas mūža rentes līgumā, atbilst šādiem kritērijiem:*

- a) Grupas apdrošināšanas līgums ar naudas vērtību vai Grupas mūža rentes līgums ir izsniegts darba devējam un ietver vismaz divdesmit piecus darbiniekus/polises turētājus;*
- b) darbiniekiem/polises turētājiem ir tiesības saņemt jebkādu līgumā paredzētus maksājumus atbilstīgi to līdzdalības daļai un nosaukt labuma guvējus, kas būs tiesīgi saņemt izmaksājamo pabalstu darbinieka nāves gadījumā, un*
- c) darbiniekam/polises turētājam vai labuma guvējam izmaksājamā kopsumma nepārsniedz 1 000 000 USD.*

*Termins "Grupas apdrošināšanas līgums ar naudas vērtību" nozīmē Apdrošināšanas līgumu ar naudas vērtību, kas i) paredz segumu fiziskām personām, kuras ir iesaistītas ar darba devēja, aroda apvienības, arodbiedrības vai citas apvienības vai grupas starpniecību, un ii) kas paredz iekasēt prēmiju par katru grupas locekli (vai katru apakšgrupas locekli), kuru nosaka, ņemot vērā vienīgi tādas ar grupas locekļa (vai ar apakšgrupas locekļa) veselību saistītus aspektus kā vecums, dzimums un smēķēšanas paradumi. Termins "Grupas mūža rentes līgums" nozīmē Mūža rentes līgumu, saskaņā ar ko tiesīgās personas ir fiziskas personas, kuras ir iesaistītas ar darba devēja, aroda apvienības, arodbiedrības vai citas apvienības vai grupas starpniecību."*

### ***C punkts. Kontu apkopošanas un valūtas pārrēķināšanas noteikumi***

#### *C punkta 1.–3. apakšpunkts. Kontu apkopošanas noteikumi*

14. C punkta 1.–3. apakšpunktā iekļauti konta apkopošanas noteikumi, kuri Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, ir jāievēro, lai noteiktu Finanšu kontu kopējo bilanci vai vērtību.

15. Pirmais un otrais konta apkopošanas noteikums ir identisks, izņemot to, ka pirmais noteikums ir piemērojams attiecībā uz fiziskas personas turētiem Finanšu kontiem, bet otrais noteikums – uz Vienības turētiem Finanšu kontiem. Šie noteikumi paredz, ka:

- Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāapkopo (vai jāņem vērā) visi Finanšu konti, kurus uztur Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, vai Saistīta vienība, bet tikai tiktāl, cik šīs finanšu iestādes datorsistēmas savieno Finanšu kontus, pamatojoties uz tādiem datu elementiem kā klienta numurs vai *TIN*, un ļauj apkopot kontu bilances vai vērtības;
- apkopošanas prasību piemērošanas nolūkā katram kopīgi turētā Finanšu konta turētājam attiecīgi tiek pierēķināta kopīgi turētā Finanšu konta kopējā bilance vai vērtība.

16. Trešais apkopošanas noteikums ir īpašs noteikums, ko piemēro, lai noteiktu, vai Finanšu konts ir Lielas vērtības konts. Šis noteikums paredz, ka Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, papildus pārējiem kontu apkopošanas noteikumiem ir jāapkopo visi Finanšu konti, par kuriem klientu apkalpošanas operatoram ir zināms vai ir pamats zināt, ka tie tieši vai netieši pieder vienai un tai pašai personai vai ka tos kontrolē vai ir izveidojusi viena un tā pati persona (kas nav uzticības persona) (sk. iepriekš 3. punktu un 38.–42. punktu Komentāros par III pantu). Šī

---

prasība nozīmē to, ka ir jāapkopo visi konti, starp kuriem klientu apkalpošanas operators ir noteicis saistību, pamatojoties uz vārdu, uzvārdu, klienta kodu, klienta identifikācijas numuru, TIN vai līdzīgu rādītāju, vai kurus klientu apkalpošanas operators parasti savstarpēji saistītu procedūrās, kas tiek piemērotas finanšu iestādē (vai struktūrvienībā, ar kuru klientu apkalpošanas operators ir saistīts).

17. Dažu jurisdikciju tiesību aktos nav atļauts piemērot C punkta 1.–3. apakšpunktā paredzētos kontu apkopošanas noteikumus. Piemēram, Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, datorizētās sistēmas var spēt savienot visus Finanšu kontus, kurus uztur Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, un tās Saistītās vienības, taču valsts tiesību aktos var būt ierobežotas vienas vai vairāku šādu Saistīto vienību tiesības izpaust konta turētāja personas datus Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus. Šādā gadījumā Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pienākums piemērot C punkta 1.–3. punktā noteiktos kontu apkopošanas noteikumus, bet vienīgi tiktāl, cik to atļauj valsts tiesību akti.

18. Turpmāk sniegti kontu apkopošanas noteikumu piemērošanas piemēri.

- 1. piemērs (Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nav pienākums apkopot kontus) Vienība U ir noguldījumu konta turētājs komercbankā AP, kura ir Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus. U konta vērtība 1. gada beigās ir 160 000 USD. Komercbankā AP U tur vēl vienu noguldījumu kontu, kura bilance 1. gada beigās ir 165 000 USD. AP uzņēmumiem, kas nodarbināti banku mazumtirdzniecības pakalpojumu nozarē, ir kopīgas datorizētas informācijas vadības sistēmas, taču U konti nav savstarpēji saistīti šajās datorizētajās informācijas sistēmās. Tā kā konti nav savstarpēji saistīti AP sistēmā, AP nav pienākums apkopot kontus atbilstīgi C punkta 2. un 3. apakšpunktam un uz abiem kontiem var attiecināt V panta A punktā noteikto izņēmumu, jo neviens no tiem nepārsniedz 250 000 USD robežvērtību.
- 2. piemērs (Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pienākums apkopot kontus) Tie paši fakti, kas 1. piemērā, izņemot to, ka abi U noguldījumu konti ir saistīti ar U un viens ar otru ar AP iekšējo identifikācijas numuru. Sistēma uzrāda abu kontu bilances, un šādas bilances ir iespējams elektroniski apkopot, lai arī sistēma nerāda kontu apvienoto bilanci. Nosakot, vai šādi konti atbilst izņēmumam, kas V panta A punktā noteikts attiecībā uz kontiem, kuru apkopotā bilance vai vērtība nepārsniedz 250 000 USD, AP ir pienākums apkopot visu noguldījumu kontu bilances atbilstīgi kontu apkopošanas noteikumiem. Saskaņā ar šiem noteikumiem U uzskatāms par noguldījumu kontu turētāju AP, kuru apkopotā bilance ir 325 000 USD. Tāpēc izņēmums nav attiecināms uz nevienu no šiem kontiem, jo kopā tie pārsniedz 250 000 USD robežvērtību.
- 3. piemērs. (Apkopošanas noteikumi attiecībā uz Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, uzturētajiem kopīgajiem kontiem) Fiziska persona U 1. gadā tur turētāja kontu, kas ir iepriekš pastāvējis konts turētājiestādē SH, kura ir Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus. U turētāja konta bilance SH turētājiestādē 1. gada beigās ir 700 000 USD. U kopā ar savu māsu A tur arī kopīgu turētāja kontu, kas iepriekš pastāvējis konts citā turētājiestādē SH2. Kopīgā konta bilance 1. gada beigās ir 700 000 USD. SH un SH2 ir Saistītas vienības, un tām ir kopīgas datorizētas informācijas vadības sistēmas. U turētāja konts SH un U un A turētāja konts SH2 ir saistīti ar U un viens ar otru ar SH iekšējo identifikācijas numuru, un sistēma ļauj apkopot bilances. Lai noteiktu, vai šādi konti atbilst "Lielas vērtības konta" definīcijai, SH atbilstīgi kontu apkopošanas noteikumiem ir jāapkopo to kontu bilances, kurus pilnīgi vai daļēji tur viens un tas pats konta turētājs. Saskaņā ar šiem noteikumiem uzskatāms, ka U ir finanšu konti SH un SH2, un katra šā konta apkopotā bilance ir 1 400 000 USD. Līdz ar to abi U konti ir Lielas vērtības konti. Savukārt attiecībā uz A tiek uzskatīts, ka viņai ir tikai finanšu konts SH2 ar 700 000

---

USD bilanci, jo viņa netur U turētāja kontu SH. Tāpēc A konts ir Zemākas vērtības konts.

19. Turpmāk sniegti papildu piemēri tam, kā piemērojams īpašais apkopšanas noteikums attiecībā uz klientu apkalpošanas operatoriem.

- 1. piemērs (Konti, ko tur Pasīva nefinanšu vienība un viena no tās Kontrolējošajām personām) Pasīva nefinanšu vienība T ir noguldījumu konta turētājs komercbankā A, kura ir Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus. Viena no T Kontrolējošajām personām N arī tur noguldījumu kontu komercbankā A. Abi konti ir saistīti ar N un viens ar otru ar A iekšējo identifikācijas numuru. Turklāt A ir norīkojusi klientu apkalpošanas operatoru N apkalpošanai. Tā kā konti ir saistīti A sistēmā un ar klientu apkalpošanas operatoru, A ir pienākums apkopot kontus saskaņā ar C punkta 1.–3. apakšpunktu.
- 2. piemērs (Konti, ko tur dažādas Pasīvas nefinanšu vienības ar kopīgu Kontrolējošo personu) Tādi paši fakti kā 1. piemērā. Turklāt vēl viena Pasīva nefinanšu vienība I tur noguldījumu kontu komerciestādē A. N ir arī viena no I Kontrolējošajām personām. I konts nav saistīts ne ar N, ne arī ar T un N kontiem ar A iekšējo identifikācijas numuru. Tā kā konti ir saistīti ar klientu apkalpošanas operatoru, A ir pienākums apkopot kontus saskaņā ar C punkta 1.–3. apakšpunktu.

*C punkta 4. apakšpunkts. Valūtas pārrēķināšanas noteikums*

20. C punkta 4. apakšpunktā izklāstīts valūtas pārrēķināšanas noteikums, kurš paredz, ka visas dolāros izteiktās summas ir izteiktas ASV dolāros, un tas ietver visas ekvivalentas summas citās valūtās, kas noteiktas atbilstīgi valsts tiesību aktiem. Īstenojot Kopējo ziņošanas standartu, jurisdikcijām ir jāizmanto summas, kas to valūtā ir ekvivalentas ASV dolāros noteiktajām robežvērtību summām, kuras minētas standartā. Tomēr tām nav pienākums izmantot summas, kas precīzi atbilstu ASV dolāros noteiktajām robežvērtību summām; drīkst izmantot aptuvenas summas.

21. Īstenojot Kopējo ziņošanas standartu, jurisdikcijas var atļaut Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, izmantot standartā minētās robežvērtības summas ASV dolāros kopā ar ekvivalentām summām citās valūtās. Tādējādi finanšu iestādes, kuras darbojas vairākās jurisdikcijās, varēs izmantot robežvērtību summas vienā un tajā pašā valūtā visās jurisdikcijās, kurās tā darbojas.

---

## Komentāri par VIII pantu – par terminu definīcijām

1. VIII pantā sniegtas terminu definīcijas, kas iedalītas grupās atbilstoši 5 tematiem:  
A) Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus; B) Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus,  
C) Finanšu konts, D) Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, un E) Dažādi jautājumi.

### ***A punkts. Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus***

#### *A punkta 1. un 2. apakšpunkts. Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus*

Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus

2. A punkta 1. apakšpunktā noteikts, ka “Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus” ir jebkura Iesaistītas jurisdikcijas Finanšu iestāde, kura nav Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus. Līdz ar to, lai Finanšu iestādi varētu uzskatīt par Finanšu iestādi, kas sniedz ziņojumus, tai, pirmkārt, jābūt Iesaistītas jurisdikcijas Finanšu iestādei, un, otrkārt, tā nedrīkst būt Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus. B punktā noteikta termina “Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus” nozīme, šim nolūkam izmantojot vairākas definīcijas.

### ***Iesaistītas jurisdikcijas Finanšu iestāde***

3. Saskaņā ar A punkta 2. apakšpunktā sniegto definīciju “Iesaistītas jurisdikcijas Finanšu iestāde” ir:

- Finanšu iestāde, kas ir Iesaistītās jurisdikcijas rezidents, izņemot šīs Finanšu iestādes filiāles, kas atrodas ārpus šādas Iesaistītās jurisdikcijas, un
- tādas Finanšu iestādes filiāle Iesaistītajā jurisdikcijā, kura pati nav šādas Iesaistītās jurisdikcijas rezidents.

4. Šajā kontekstā Finanšu iestāde ir Iesaistītās jurisdikcijas “rezidents”, ja tā atrodas šādas Iesaistītās jurisdikcijas pakļautībā (t. i., ja Iesaistītā jurisdikcija spēj piemērot Finanšu iestādei ziņošanas prasību). Parasti, ja Finanšu iestādei ir rezidenta statuss nodokļu aprēķina vajadzībām Iesaistītajā jurisdikcijā, tā atrodas šādas Iesaistītās jurisdikcijas pakļautībā un līdz ar to ir uzskatāma par Iesaistītās jurisdikcijas Finanšu iestādi. Ja Finanšu iestāde ir trusts (neatkarīgi no tā, vai tam ir rezidenta statuss nodokļu aprēķina vajadzībām Iesaistītajā jurisdikcijā), tad uzskata, ka tas ir pakļauts Iesaistītajai jurisdikcijai, ja viena vai vairākas tā pilnvarotās personas ir šādas Iesaistītās jurisdikcijas rezidenti, izņemot gadījumus, kad trusts sniedz visu informāciju, kas saskaņā ar CRS jāsniedz par trasta uzturētiem Kontiem, par kuriem jāsniedz ziņojums, citai Iesaistītajai jurisdikcijai, jo tam ir rezidenta statuss nodokļu aprēķina vajadzībām šādā citā Iesaistītajā jurisdikcijā. Ja tomēr Finanšu iestādei (kas nav trusts) nav rezidenta statusa nodokļu aprēķina vajadzībām (piemēram, tāpēc, ka tā tiek uzskatīta par fiskāli caurskatāmu finanšu iestādi vai atrodas jurisdikcijā, kurā netiek piemērots ienākumu nodoklis), uzskata, ka tā ir pakļauta Iesaistītajai jurisdikcijai un līdz ar to ir Iesaistītās jurisdikcijas Finanšu iestāde, ja:

- a) tā ir reģistrēta saskaņā ar Iesaistītās jurisdikcijas tiesību aktiem;
- b) Iesaistītajā jurisdikcijā atrodas tās vadība (tostarp faktiskā vadība);

- 
- c) tā ir pakļauta Iesaistītās jurisdikcijas finanšu uzraudzībai.

Šajā kontekstā termins “Iesaistītā jurisdikcija” nozīmē jurisdikciju, kura ir ieviesusi Kopējo ziņošanas standartu.

5. Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus (izņemot trastu), ir divu vai vairāku Iesaistīto jurisdikciju rezidents, tad uz šādu Finanšu iestādi attieksies tās Iesaistītās jurisdikcijas ziņošanas un pienācīgas pārbaudes prasības, kurā tā uztur Finanšu kontu(-us).

6. “Filiāle” ir Finanšu iestādes struktūrvienība, uzņēmums vai birojs, kas ir uzskatāma par filiāli saskaņā ar jurisdikcijas regulatīvo režīmu vai kas ir citādi reglamentēta jurisdikcijas tiesību aktos kā no citiem Finanšu iestādes birojiem, struktūrvienībām un filiālēm atsevišķa vienība. Par filiāli var uzskatīt Finanšu iestādes struktūrvienību, uzņēmumu vai biroju, kas atrodas jurisdikcijā, kurā Finanšu iestādei ir rezidenta statuss, un Finanšu iestādes struktūrvienību, uzņēmumu vai biroju, kas atrodas jurisdikcijā, kurā Finanšu iestāde ir izveidota vai dibināta. Visas Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, struktūrvienības, uzņēmumus un birojus vienā jurisdikcijā uzskata par vienu filiāli.

A punkta 3.–8. apakšpunkts. Finanšu iestāde

7. Saskaņā ar A punkta 3. apakšpunktu “Finanšu iestāde” ir Turētājiestāde, Noguldījumu iestāde, Ieguldījumu sabiedrība vai Norādīta apdrošināšanas sabiedrība.

8. Tas, vai uz Iestādi attiecas Iesaistītās jurisdikcijas finanšu jomas normatīvie akti un vai to uzrauga un pārbauda finanšu iestādes regulatīvās uzraudzības iestādes, ir būtisks (taču ne vienmēr izšķirošs) faktors, kas jāņem vērā, nosakot, vai Iestāde ir kvalificējama kā A punkta 3. apakšpunktā noteiktā Finanšu iestāde.

### ***Turētājiestāde***

9. A punkta 4. apakšpunktā noteikts, ka “Turētājiestāde” ir jebkura Iestāde, kas tur Finanšu aktīvus citu uzdevumā, šādai darbībai veidojot tās darījumdarbības būtisku daļu.

10. Papildus tajā noteikta arī “darījumdarbības būtiskas daļas” pārbaude. Finanšu aktīvu turēšana citu uzdevumā ir Iestādes darījumdarbības būtiska daļa, ja Iestādes bruto ienākumi no Finanšu aktīvu turēšanas un saistītiem finanšu pakalpojumiem ir vismaz 20 % no Iestādes bruto ienākumiem vai nu:

- trīs gadu laika posmā, kurš beidzas 31. decembrī (vai arī tāda uzskaites perioda pēdējā dienā, kas nav kalendārais gads) pirms gada, kurā ir veikta noteikšana, vai
- Iestādes pastāvēšanas laika posmā, piemērojot īsāko no šiem laika posmiem.

“Ienākumi no Finanšu aktīvu turēšanas un saistītiem finanšu pakalpojumiem” ir maksa par turēšanu, konta uzturēšanu un pārvedumiem; komisijas maksa un nodevas par vērtspapīru darījumu izpildi un vērtības noteikšanu attiecībā uz Finanšu aktīviem, kas pieņemti turēšanā; ienākumi no kredīta piešķiršanas klientiem attiecībā uz Finanšu aktīviem, kas pieņemti turēšanā (vai iegūti, piešķirot šādu kredītu); ienākumi no turēšanā pieņemto Finanšu aktīvu piedāvātās cenas un pieprasītās cenas starpības; nodevas par finanšu konsultācijām attiecībā uz iestādes turēšanā pieņemtajiem (vai potenciāli pieņemtajiem) Finanšu aktīviem; maksa par mijieskaita vai norēķinu pakalpojumiem.

11. Iestādes, kas glabā Finanšu aktīvus citu labā, piemēram, turētājbankas, mākleri un centrālie vērtspapīru depozitāriji, parasti tiks uzskatītas par Turētājiestādēm. Iestādes, kas netur Finanšu aktīvus citu labā, piemēram, apdrošināšanas brokeri, netiks uzskatītas par

---

Turētājiestādēm.

### ***Noguldījumu iestāde***

12. A punkta 5. apakšpunktā noteikts, ka “Noguldījumu iestāde” ir jebkura Iestāde, kas pieņem noguldījumus, veicot parastu bankas darbību vai līdzīgu darījumdarbību.

13. Uzskatāms, ka Iestāde veic “bankas darbību vai līdzīgu darījumdarbību”, ja savā parastajā darbā ar klientiem Iestāde pieņem noguldījumus vai citus līdzīgus finanšu līdzekļu ieguldījumus un regulāri iesaistās vienā vai vairākās šādās darbībās:

- a) izsniedz patēriņa aizdevumus, hipotekāros aizdevumus, aizdevumus uzņēmumiem un citus aizdevumus vai veic citus kredīta piešķirumus;
- b) pērk, pārdod, diskontē vai inkasē debitoru parādus, iemaksu saistības, banknotes, maksāšanas orderus, čekus, vekselus, pārvedu vekselus vai citus parādsaistību apliecinājumus;
- c) izsniedz akreditīvus un inkasē no tiem izrietošos maksāšanas orderus;
- d) sniedz trasta vai uzticības personas pakalpojumus;
- e) finansē ārvalstu valūtas maiņas darījumus;
- f) slēdz vai pērk līgumus par finanšu izpirkumnomu vai izpirkumnomā nodotus aktīvus, vai rīkojas ar tiem.

Ja Iestāde noguldījumus no personām pieņem tikai kā nodrošinājumu vai garantiju īpašuma pirkšanas vai izpirkumnomas gadījumā vai saskaņā ar līdzīgu finansēšanas vienošanos starp šādu Iestādi un personu, kura tur noguldījumu šajā Iestādē, tad šādu Iestādi nevar uzskatīt par tādu, kas veic banku darbību vai līdzīgu darījumdarbību.

14. Krājbankas, komercbankas un krājaizdevu sabiedrības parasti ir jāuzskata par Noguldījumu iestādēm. Tomēr tas, vai Iestāde veic banku darbību vai līdzīgu darījumdarbību, tiek noteikts, pamatojoties uz šādas Iestādes faktiskajām darbībām.

### ***Ieguldījumu sabiedrība***

15. Termins “Ieguldījumu sabiedrība” ietver divus iestāžu veidus: Iestādes, kas galvenokārt nodarbojas ar ieguldījumiem uzņēmējdarbībā citu personu vārdā, un Iestādes, kuras atrodas šādās Iestādes vai citu Finanšu iestāžu pārvaldībā.

16. A punkta 6. apakšpunkta a) daļā noteikts, ka pirmā minētā “Ieguldījumu sabiedrība” ir Iestāde, kas galvenokārt veic vienu vai vairākas šādas darbības vai operācijas klienta vārdā:

- a) tirgojas ar naudas tirgus instrumentiem (čekiem, parādzīmēm, depozītu sertifikātiem, atvasinātiem instrumentiem u. c.); ārvalstu valūtu; valūtas, procentu likmes un indeksu instrumentiem; pārvedamiem vērtspapīriem vai standartizētiem preču nākotnes darījumiem;
- b) veic individuālo un kolektīvo portfeļu pārvaldību;
- c) citu personu vārdā veic citus Finanšu aktīvu vai naudas ieguldīšanas, administrēšanas vai pārvaldības pasākumus.

Par šādiem pasākumiem vai operācijām nav uzskatāma nesaistošu ieguldījumu konsultāciju sniegšana klientam.

17. A punkta 6. apakšpunkta b) daļā noteikts, ka otrais “Ieguldījumu sabiedrībai” veids ir Iestāde, kuras bruto ienākumi galvenokārt tiek iegūti no ieguldīšanas vai atkārtotas ieguldīšanas



---

Finanšu aktīvos vai tirdzniecības ar tiem, ja šo Iestādi pārvalda cita Iestāde, kas ir Noguldījumu iestāde, Turētājiestāde, Norādīta apdrošināšanas sabiedrība vai Ieguldījumu sabiedrība, kas minēta A punkta 6. apakšpunkta a) daļā. Cita Iestāde “pārvalda” Iestādi, ja tā tieši vai ar pakalpojuma sniedzēja starpniecību veic kādas A punkta 6 apakšpunkta a) daļā noteiktās darbības vai operācijas pārvaldītās Iestādes vārdā. Tomēr cita Iestāde nepārvalda Iestādi, ja tā nevar (pilnīgi vai daļēji) pārvaldīt Iestādes aktīvus pēc saviem ieskatiem. Ja Iestādi pārvalda jaukta Finanšu iestāžu, nefinanšu iestāžu vai fizisku personu grupa, tad var uzskatīt, ka šo Iestādi pārvalda cita Iestāde, kas ir Noguldījumu iestāde, Turētājiestāde, Norādīta apdrošināšanas sabiedrība vai Ieguldījumu sabiedrība, kura minēta A punkta 6. apakšpunkta a) daļā, ja kāda no pārvaldošajām Iestādēm ir šāda cita Iestāde.

18. Iestādi var uzskatīt tādu, kas galvenokārt nodarbojas ar vienu vai vairākām A punkta 6. apakšpunkta a) daļā noteiktajām darbībām, vai tās bruto ienākumu var galvenokārt saistīt ar ieguldīšanu, atkārtotu ieguldīšanu Finanšu aktīvos vai to tirdzniecību, ja Iestādes bruto ienākumi, kas saistīti ar attiecīgajām darbībām, veido 50 % vai lielāku daļu no Iestādes bruto ienākumiem īsākajā no šiem laikposmiem:

- trīs gadu laika posmā, kurš beidzas tāda gada 31. decembrī, kas ir pirms gada, kurā ir veikta noteikšana;
- Iestādes pastāvēšanas laika posmā.

19. A punkta 6. apakšpunktā noteiktā “Ieguldījumu sabiedrība” neietver Iestādi, kas ir Aktīvs nefinanšu juridiskais veidojums, jo tā atbilst jebkuram no D punkta 9. apakšpunkta d)–g) punkta kritērijiem (t. i., turētāji Nefinanšu juridiskie veidojumi un finanšu līdzekļu centri, kas ietilpst nefinanšu grupā, jaunuzņēmumi, kas ir Nefinanšu juridiskie veidojumi, un Nefinanšu juridiskie veidojumi, kas tiek likvidēti vai radīti bankrota procedūrā).

20. Parasti Iestāde tiek uzskatīta par Ieguldījumu sabiedrību, ja tā darbojas vai pasniedz sevi kā kolektīvu ieguldījumu instrumentu, kopieguldījumu fondu, biržā tirgotu fondu, privāta kapitāla fondu, riska ieguldījumu fondu, riska kapitāla fondu, fondu uzņēmumu iegādei, izmantojot aizdevumu, vai līdzīgu ieguldījumu instrumentu, kas izveidots, pamatojoties uz stratēģiju veikt ieguldījumus vai atkārtotus ieguldījumus Finanšu aktīvos vai tirgoties ar Finanšu aktīviem. Par Ieguldījumu sabiedrību nav uzskatāma tāda Iestāde, kas galvenokārt nodarbojas ar tiešu un parādfinansējumu nesaistītu līdzdalības daļu ieguldīšanu nekustamā īpašumā, to administrēšanu un pārvaldīšanu citu personu vārdā, piemēram, nekustamā īpašuma ieguldījumu pārvaldījuma fondu.

21. A punkta 6. apakšpunktā arī noteikts, ka termina “Ieguldījumu sabiedrība” definīcija jāinterpretē atbilstīgi tai termina “finanšu iestāde” definīcijai, kas sniegta Finanšu darījumu darba grupas ieteikumos.<sup>2</sup>

22. Turpmākajos piemēros atspoguļota A punkta 6. apakšpunkta piemērošana.

- 1. piemērs (Ieguldījumu konsultants). Fonda pārvaldītājs ir Ieguldījumu sabiedrība A punkta 6. apakšpunkta a) daļas izpratnē. Fonda pārvaldītājs papildus citai saimnieciskai darbībai dibina un pārvalda dažādus fondus, tostarp Fondu A, kas galvenokārt iegulda akcijās. Fonda pārvaldītājs algo Ieguldījumu konsultantu, kas ir Iestāde, lai tā sniegtu padomus un nodrošinātu Fonda A turētās Finanšu aktīvu daļas diskrecionāru pārvaldību. Iepriekšējos trīs gados Ieguldījumu konsultants vairāk par 50 % no saviem bruto ienākumiem ir guvis, sniedzot līdzīgus pakalpojumus. Tā kā Ieguldījumu konsultants galvenokārt nodarbojas ar Finanšu

---

<sup>2</sup> FATF/OECD (2013. gads), *International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism and Proliferation*, FATF ieteikumi, 2012. gada februāris, FATF/OECD, Parīze, pieejams [www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF\\_Recommendations.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF_Recommendations.pdf)

---

aktīvu pārvaldību savu klientu vārdā, tas ir Ieguldījumu sabiedrība atbilstīgi A punkta 6. apakšpunkta a) daļai. Tomēr ir atzīts, ka par ziņošanas un pienācīgas pārbaudes pienākumu izpildi attiecībā uz Finanšu kontiem ir jāatbild tikai Ieguldījumu sabiedrībai, kura uztur šos Finanšu kontus (sk. Komentāru par VIII pantu 57.–65. punktu).

- 2. piemērs (Iestāde, kuru pārvalda Finanšu iestāde) Fakti ir tādi paši kā 1. piemērā. Papildus tiem katru gadu pēc tā dibināšanas Fonds A vairāk nekā 50 % no saviem bruto ienākumiem gūst no ieguldījumiem Finanšu aktīvos. Attiecīgi Fonds A ir A punkta 6. apakšpunkta b) daļā minētā Ieguldījumu sabiedrība, jo to pārvalda Fonda pārvaldītājs un Ieguldījumu konsultants un tā bruto ienākumi galvenokārt tiek gūti no ieguldījumiem vai atkārtotiem ieguldījumiem Finanšu aktīvos vai no Finanšu aktīvu tirdzniecības.
- 3. piemērs (Ieguldījumu pārvaldītājs). Ieguldījumu pārvaldītājs – B jurisdikcijas iestāde – ir Ieguldījumu sabiedrība A punkta 6. apakšpunkta a) daļas izpratnē. Ieguldījumu pārvaldītājs dibina un reģistrē Fondu A A jurisdikcijā. Ieguldījumu pārvaldītājs ir pilnvarots veicināt Fonda A turēto Finanšu aktīvu pirkšanu un pārdošanu saskaņā ar Fonda A ieguldījumu stratēģiju. Katru gadu pēc tā dibināšanas Fonds A vairāk nekā 50 % no saviem bruto ienākumiem gūst no ieguldījumiem vai atkārtotiem ieguldījumiem Finanšu aktīvos, vai no Finanšu aktīvu tirdzniecības. Attiecīgi Fonds A ir A punkta 6. apakšpunkta b) daļā noteiktā Ieguldījumu sabiedrība.
- 4. piemērs (Nekustamā īpašuma ieguldījumu fonds, kuru pārvalda Finanšu iestāde) Fakti tādi paši kā 3. piemērā, vienīgi Fonda A aktīvi galvenokārt veidoti no tiešām, ar parādfinansējumu nesaistītām līdzdalības daļām nekustamajā īpašumā, kurš atrodas ārpus B jurisdikcijas. Fonds A nav A punkta 6. apakšpunkta b) daļā noteiktā Ieguldījumu sabiedrība, lai arī to pārvalda Ieguldījumu pārvaldītājs, jo no ieguldījumiem vai atkārtotiem ieguldījumiem Finanšu aktīvos vai no Finanšu aktīvu tirdzniecības tas gūst mazāk par 50 % no saviem bruto ienākumiem.
- 5. piemērs (privātpersonas pārvaldīts trusts). Privātpersona X izveido Trastu A, kas ir neatsaucams trusts personas X bērnu y un Z labā. Pilnvarotā persona A, kas ir privātpersona, rīkojas kā Trasta A pilnvarotā persona. Trasta A aktīvi ir vienīgi Finanšu aktīvi, un tā ienākumi tiek gūti vienīgi no šiem Finanšu aktīviem. Atbilstīgi trasta instrumenta noteikumiem Pilnvarotā persona A pārvalda un administrē trasta aktīvus. Pilnvarotā persona A nealgo nevienu Iestādi kā pakalpojumu sniedzēju kādas A punkta 6. apakšpunkta a) daļā minētās darbības izpildei. Trasts A nav A punkta 6. apakšpunkta b) daļā minētā Ieguldījumu sabiedrība, jo to pārvalda vienīgi Pilnvarotā persona A, kas ir privātpersona.
- 6. piemērs (Māklēris, kas ir privātpersona). Māklēris B, kas ir privātpersona, galvenokārt nodarbojas ar klientu konsultēšanu; viņam ir tiesības pārvaldīt klientu aktīvus pēc saviem ieskatiem, un viņš izmanto iestādes pakalpojumus tam, lai īstenotu un izpildītu darījumus savu klientu labā. B sniedz pakalpojumus kā sabiedrības E ieguldījumu konsultants un pārvaldītājs. Iepriekšējos trīs gados sabiedrība E vairāk nekā 50 % no saviem bruto ienākumiem ir guvusi, ieguldot vai atkārtoti ieguldot Finanšu aktīvos vai tirgojoties ar Finanšu aktīviem. Tā kā B ir privātpersona, tad neatkarīgi no tā, ka B galvenokārt nodarbojas ar noteiktām darbībām, kas saistītas ar ieguldījumiem, B nav A punkta 6. apakšpunkta a) daļā minētā Ieguldījumu sabiedrība. Turklāt E nav arī A punkta 6. apakšpunkta b) daļā minētā Ieguldījumu sabiedrība, jo to pārvalda vienīgi privātpersona B.

### ***Finanšu aktīvs***

---

23. Termins “Finanšu aktīvs” tiek izmantots terminu “Turētājiestāde”, “Ieguldījumu sabiedrība”, “Turētāja konts” un “Izslēgtais konts” definīcijās. Lai arī šo terminu neattiecinā uz visiem aktīvu veidiem, tas ietver visus aktīvus, kas var būt turēti Finanšu iestādes uzturētā kontā, izņemot ar parādfinansējumu nesaistītas, tiešas līdzdalības daļas nekustamajā īpašumā.

24. Šajā saistībā A punkta 7. apakšpunktā noteikts, ka termins “Finanšu aktīvs” ietver vērtspapīrus (piemēram, kapitāla daļas kapitālsabiedrībā; personālsabiedrības daļas vai faktisko īpašumtiesību daļas plaši turētā vai publiskā akciju sabiedrībā vai trastā; vekselus; obligācijas; parādzīmes vai cita veida parādsaistību apliecinājumus), daļas personālsabiedrībā, preces, mijmaiņas līgumus (piemēram, procentu likmju mijmaiņas līgumus, valūtas mijmaiņas līgumus, bāzes mijmaiņas līgumus, procentu likmes maksimālo robežvērtības līgumus, procentu likmju minimālo robežvērtību līgumus, ar precēm saistītus mijmaiņas līgumus, akciju mijmaiņas līgumus, akciju indeksu mijmaiņas līgumus un līdzīgas vienošanās), Apdrošināšanas līgumus vai Mūža rentes līgumus, vai jebkādu līdzdalību (tostarp regulētā tirgū tirgotus un regulētā tirgū netirgotus nākotnes līgumus vai iespējas līgumus) vērtspapīros, personālsabiedrības daļās, preču līgumos, mijmaiņas līgumos, Apdrošināšanas līgumos vai Mūža rentes līgumos. Tomēr termins “Finanšu aktīvi” neietver ar parādfinansējumu nesaistītu, tiešu līdzdalību nekustamajā īpašumā vai fiziskas preces, piemēram, kviešus.

25. Apgrozāmi parāda instrumenti, kas tiek tirgoti regulētā tirgū vai ārpusbiržas tirgū un izplatīti un turēti ar Finanšu iestāžu starpniecību, un daļas vai vienības nekustamā īpašuma ieguldījumu trastā parasti tiks uzskatīti par Finanšu aktīviem.

### ***Norādīta apdrošināšanas sabiedrība***

26. A punkta 8. apakšpunktā noteikts, ka “Norādīta apdrošināšanas sabiedrība” uzņēmums, kas ir apdrošināšanas sabiedrība (vai apdrošināšanas sabiedrības kontrolāciju sabiedrība), kura izsniedz Apdrošināšanas līgumu ar naudas vērtību vai Mūža rentes līgumu vai kurai ir pienākums veikt maksājumus saistībā ar to.

27. “Apdrošināšanas sabiedrība” ir Uzņēmums, i) kas tiek regulēts kā apdrošināšanas uzņēmums saskaņā ar jebkuras tādas jurisdikcijas normatīvajiem aktiem vai praksi, kurā Uzņēmums veic uzņēmējdarbību; ii) kura bruto ienākumi (piemēram, bruto prēmijas vai bruto ienākumi no ieguldījumiem) no apdrošināšanas, pārapirošināšanas un Mūža rentes līgumiem iepriekšējā kalendārajā gadā pārsniedz 50 % no kopējiem bruto ienākumiem šajā gadā vai iii) kura ar apdrošināšanu, pārapirošināšanu un Mūža rentes līgumiem saistīto aktīvu kopējā vērtība jebkurā laikā iepriekšējā kalendārajā gadā pārsniedz 50 % no kopējiem aktīviem jebkurā laikā šajā gadā.

28. Vairums dzīvības apdrošināšanas sabiedrību parasti tiks uzskatītas par Norādītām apdrošināšanas sabiedrībām. Par Norādītām apdrošināšanas sabiedrībām netiks uzskatīti Uzņēmumi, kuri neizdod Apdrošināšanas līgumus ar naudas vērtību vai Mūža rentes līgumus un kuriem nav pienākums veikt maksājumus saistībā ar tiem, piemēram, lielākā daļa nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību, lielākā daļa apdrošināšanas sabiedrību kontrolāciju sabiedrību un apdrošināšanas brokeri.

29. Apdrošināšanas sabiedrības veiktie rezervācijas pasākumi nav iemesls, lai šādu sabiedrību uzskatītu par Turētājiestādi, Noguldījumu iestādi vai Ieguldījumu sabiedrību.

### ***B punkts. Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus***

B punkta 1. apakšpunkts. Vispārīga informācija

30. B punkta 1. apakšpunktā noteiktas dažādas Finanšu iestāžu, kas nesniedz ziņojumus, kategorijas (t. i., Finanšu iestādes, kuras ir atbrīvotas no pienākuma sniegt ziņojumus). “Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus” ir jebkura Finanšu iestāde, kas ir:

- 
- a) Valdības iestāde, Starptautiska organizācija vai Centrālā banka, izņemot attiecībā uz maksājumu, kas rodas tādu saistību rezultātā, kuras izriet no tādas komerciālas finanšu darbības, kas atbilst Norādītas apdrošināšanas sabiedrības, Turētājiespēdes vai Noguldījumu iestādes veiktām darbībām;
  - b) Plašas līdzdalības pensiju fonds, Ierobežotas līdzdalības pensiju fonds, Valdības iestādes pensiju fonds, Starptautiska organizācija vai Centrālā banka, vai Kvalificēts kredītkaršu izdevējs;
  - c) jebkura cita Iestāde, attiecībā uz kuru pastāv mazs risks, ka to varētu izmantot, lai izvairītos no nodokļu maksāšanas, un kurai būtībā ir līdzīgas iezīmes jebkurai B punkta 1. apakšpunkta a) un b) daļā minētajai Iestādei un kura ir noteikta valsts tiesību aktos kā Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus, ar nosacījumu, ka statusa “Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus” piešķiršana šādai Iestādei nav pretrunā Kopējā ziņošanas standarta mērķiem;
  - d) Atbrīvota kolektīvo ieguldījumu sabiedrība;
  - e) trusts, ciktāl trasta pilnvarotā persona ir Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, un sniedz visu informāciju, kas jāsniedz saskaņā ar I pantu, attiecībā uz visiem trasta Kontiem, par kuriem jāsniedz ziņojums.

B punkta 2.–4. apakšpunkts. Valdības iestāde, Starptautiska organizācija un Centrālā banka

31. Finanšu iestāde, kas ir Valdības iestāde, Starptautiska organizācija vai Centrālā banka, ir Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus, atbilstīgi B punkta 1. apakšpunkta a) daļai, izņemot attiecībā uz maksājumu, kas rodas tādu saistību rezultātā, kuras izriet no tādas komerciālas finanšu darbības, kas atbilst Norādītas apdrošināšanas sabiedrības, Turētājiespēdes vai Noguldījumu iestādes veiktām darbībām. Tādējādi, piemēram, Centrālā banka, kas veic komerciālu finanšu darbību, piemēram, darbojas kā starpnieks personu vārdā, kas neietilpst Centrālās bankas funkcijās, nav B punkta 1. apakšpunkta a) daļā noteiktā Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus, attiecībā uz maksājumiem, kas saņemti saistībā ar kontu, kurš tiek turēts saistībā ar šādu darbību.

Valdības iestāde

32. B punkta 2. apakšpunktā noteikts, ka “Valdības iestāde” ir jurisdikcijas valdība, jebkāds jurisdikcijas administratīvi teritoriāls veidojums (kas, lai novērstu neskaidrību, ietver pavalsti, provinci, novadu, municipalitāti vai vietējo pašvaldību) vai jurisdikcijai vai vienam vai vairākiem administratīvi teritoriāliem veidojumiem pilnīgi piederoša aģentūra vai iestāde. Tajā ietvertas arī jurisdikcijas sastāvdaļas, kontrolētās iestādes un administratīvi teritoriālie veidojumi. Terminu “sastāvdaļa” un “kontrolēta iestāde” definīcijas ir sniegtas B punkta 2. apakšpunkta a) un b) daļā, kas paredz, ka privātpersonas nedrīkst gūt labumu no nevienas to ienākumu daļas. Savukārt B punkta 2. apakšpunkta c) daļā precizēts, ka par šādiem gadījumiem tiek uzskatīts arī tas, ka privātpersonas gūst labumu no ienākumiem, izmantojot Valdības iestādi kā starpnieku personīgu ieguldījumu veikšanai, vai novirza šādus ienākumus no to paredzētā mērķa, īstenojot ietekmi vai kontroli ar jurisdikcijas tieši vai netieši apstiprinātu līdzekļu starpniecību.

33. Lai veicinātu starptautisko tirdzniecību un attīstību, daudzas jurisdikcijas ir izveidojušas eksporta vai attīstības finansēšanas programmas vai aģentūras, kas var tieši sniegt aizdevumus vai apdrošināt komerciālu aizdevēju piešķirtus aizdevumus vai galvot par tiem. Šādas aģentūras parasti tiek uzskatītas par Valdības iestādēm un līdz ar to par Finanšu iestādēm, kas nesniedz ziņojumus (sk. iepriekš 31. punktu).

---

## ***Starptautiska organizācija***

34. B punkta 3. apakšpunktā noteikts, ka “Starptautiska organizācija” ir starptautiska organizācija vai tai pilnīgi piederoša aģentūra vai iestāde. Tostarp tā ir starpvaldību organizācija (tostarp pārvalstiska organizācija), 1. kura sastāv galvenokārt no valdībām; 2. kurai ir spēkā esošs nolīgums ar jurisdikciju par galveno mītni vai pēc būtības līdzīgs nolīgums un 3. no kuras ienākumiem neviena privātpersona negūst labumu (atbilstīgi B punkta 2. apakšpunkta c) daļā noteiktajiem principiem). Vienošanās, kas pēc būtības ir līdzīga nolīgumam par galveno mītni, ir, piemēram, vienošanās, ar kuru organizācijas birojiem vai nodibinājumiem (piemēram, nodaļai vai vietējam vai reģionālajam birojam) jurisdikcijā tiek piešķirtas privilēģijas un neaizskaramība.

## ***Centrālā banka***

35. Saskaņā ar B punkta 4. apakšpunktu “Centrālā banka” ir iestāde, kas papildus pašai jurisdikcijas valdībai ar likumu vai valdības atļauju ir noteikta kā galvenā iestāde, kura izdod instrumentus, ko paredzēts izmantot kā valūtu. Šāda iestāde parasti ir tās jurisdikcijas banku rezervju turētāja, saskaņā ar kuras tiesību aktiem tā ir izveidota. Šo terminu var attiecināt arī uz iestādi, kas ir nošķirta no jurisdikcijas valdības, neatkarīgi no tā, vai tā pilnīgi vai daļēji pieder jurisdikcijai.

B punkta 5.–7. apakšpunkts. Fondi

Plašas līdzdalības pensiju fonds

36. B punkta 5. apakšpunktā noteikts, ka “Plašas līdzdalības pensiju fonds” ir fonds, kas nodibināts, lai sniegtu pensiju un invaliditātes pabalstus, kā arī pabalstus nāves gadījumā vai jebkādu to kombināciju, labuma guvējiem, kas ir vai ir bijuši viena vai vairāku darba devēju darba ņēmēji (vai ir šādu darba ņēmēju norādītās personas), kā atlīdzinājumu par sniegtajiem pakalpojumiem, ar nosacījumu, ka:

- a) nevienam fonda labuma guvējam nav tiesības uz vairāk nekā 5 % no fonda aktīviem;
- b) fonds ir pakļauts valdības regulējumam un sniedz informāciju nodokļu iestādēm;
- c) fonds atbilst vismaz vienai no četrām B punkta 5. apakšpunkta c) daļā minētajām prasībām (t. i., attiecībā uz fondu tiek piemēroti nodokļu atvieglojumi; lielākā daļa maksājumu tiek saņemti no finansējošajiem darba devējiem; līdzekļu izmaksāšana vai izņemšana ir atļauta vienīgi noteiktajos gadījumos un ir ierobežots darba ņēmēju veikto iemaksu apmērs).

37. B punkta 5. apakšpunkta b) daļā paredzētā informācijas sniegšana dažādās jurisdikcijās var atšķirties. Vienā jurisdikcijā var būt noteikts, ka fonds vienu reizi gadā sniedz informāciju par tā labuma guvējiem, savukārt citā jurisdikcijā fondam var būt noteikts pienākums sniegt ikmēneša informāciju par iemaksām un saistīto nodokļu atvieglojumu un ikgadēju informāciju par tā labuma guvējiem un finansējošo darba devēju kopējām iemaksām. Tomēr tas, vai fonds izpilda šajā apakšpunktā noteikto prasību, ir atkarīgs no tā, vai fonds sniedz informāciju attiecīgajām nodokļu iestādēm jurisdikcijā, kurā fonds ir izveidots vai darbojas.

## ***Ierobežotas līdzdalības pensiju fonds***

38. Termins “Ierobežotas līdzdalības pensiju fonds” saskaņā ar B punkta 6. apakšpunktu ir



---

fonds, kas izveidots, lai sniegtu pensiju un invaliditātes pabalstus, kā arī pabalstus nāves gadījumā labuma guvējiem, kas ir vai ir bijuši viena vai vairāku darba devēju darba ņēmēji (vai ir šādu darba ņēmēju norādītās personas), kā atlīdzinājumu par sniegtajiem pakalpojumiem, ar nosacījumu, ka ir izpildītas šajā apakšpunktā minētās prasības.

39. B punkta 6. apakšpunkta c) daļā noteikts, ka darba ņēmēja un darba devēja iemaksas fondā ir ierobežotas, pamatojoties attiecīgi uz darba ienākumiem un darba ņēmēja atalgojumu. Šajā apakšpunktā no minētā ierobežojuma ir izslēgti noteikti aktīvu pārvedumi (piemēram, pārvedumi no atvaļināšanas un pensiju kontiem, kas minēti C punkta 17. apakšpunkta a) daļā), un papildus var tikt izslēgti arī citi aktīvu pārvedumi, piemēram, citos plānos, kas minēti B punkta 5.–7. apakšpunktā, iekļautie pārvedumi.

40. Informācijas sniegšanas prasība, kas paredzēta B punkta 6. apakšpunkta e) daļā, dažādās jurisdikcijās var atšķirties. Tomēr atbilstīgi tam, kā norādīts iepriekš 37. punktā, tas, vai fonds izpilda šajā apakšpunktā noteikto prasību, ir atkarīgs no tā, vai fonds sniedz informāciju attiecīgajām nodokļu iestādēm jurisdikcijā, kurā šis fonds ir izveidots vai darbojas.

### ***Valdības iestādes, Starptautiskās organizācijas vai Centrālās bankas Pensiju fonds***

41. Saskaņā ar B punkta 7. apakšpunktu “Valdības iestādes, Starptautiskas organizācijas vai Centrālās bankas Pensiju fonds ir fonds, ko nodibinājusi Valdības iestāde, Starptautiska organizācija vai Centrālā banka, lai sniegtu pensiju un invaliditātes pabalstus, kā arī pabalstus nāves gadījumā labuma guvējiem, kas ir vai ir bijuši darba ņēmēji (vai ir šādu darba ņēmēju norādītās personas) vai kas nav vai nav bijuši darba ņēmēji, ja pabalsti, ko sniedz šādiem labuma guvējiem vai dalībniekiem, ir atlīdzinājums par individuālajiem pakalpojumiem, kuri sniegti Valdības iestādei, Starptautiskai organizācijai vai Centrālajai bankai.

B punkta 8. apakšpunkts. Kvalificēts kredītkaršu izdevējs

42. B punkta 8. apakšpunktā noteikts, ka “Kvalificēts kredītkaršu izdevējs” ir Finanšu iestāde, kas atbilst šādām prasībām:

- a) Finanšu iestādei ir Finanšu iestādes statuss vienīgi tādēļ, ka tā izsniedz kredītkartes un pieņem noguldījumus tikai tad, ja klients veic maksājumu, kas pārsniedz atlikušo summu, kas jāapmaksā attiecībā uz karti, un pārmaxa uzreiz netiek atmaksāta klientam, un
- b) no [xx.xx.xxxx.] vai pirms tam Finanšu iestāde ir īstenojusi pasākumus un procedūras, lai novērstu to, ka klients veic pārmaxu, kas pārsniedz 50 000 USD, vai lai nodrošinātu, ka jebkura klienta pārmaxa, kas pārsniedz 50 000 USD (un atlikušo summu, kas jāapmaksā attiecībā uz karti), klientam tiek atmaksāta 60 kalendāro dienu laikā; abos gadījumos piemērojot VII panta C punktā izklāstītos noteikumus par kontu apkopošanu un valūtas pārrēķināšanu. Šajā saistībā klienta pārmaxa neattiecas uz kredīta atlikumiem strīdīgo nodevu apmērā, bet tā ietver kredīta atlikumus, kas radušies preču atgriešanas rezultātā.

43. Lai gan B punkta 8. apakšpunkta b) daļā noteikto datumu izvēlas jurisdikcija, kas ievieš Kopējo ziņošanas standartu, paredzams, ka šajā nolūkā tiks izraudzīts tas pats datums, kas izraudzīts saistībā ar terminu “Jauns konts”. Tādēļ Finanšu iestādei, kas ir izveidota vai dibināta pēc izraudzītā datuma, ir jānodrošina atbilstība B punkta 8. apakšpunkta b) daļā noteiktajai prasībai sešu mēnešu laikā pēc šīs Finanšu iestādes izveides vai dibināšanas datuma.

44. Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus un kas neatbilst prasībām, kuras jāizpilda, lai to varētu uzskatīt par Kvalificētu kredītkaršu izdevēju, taču kas pieņem noguldījumus gadījumā, ja klients pārmaxā atlikušo summu, kura jāmaksā attiecībā uz kredītkarti vai citu atjaunojumu



---

kredītliniju, var nesniegt ziņojumu par Noguldījuma kontu, ja to iespējams kvalificēt kā Izslēgto kontu atbilstīgi C punkta 17. apakšpunkta f) daļai.

B punkta 1. apakšpunkta c) daļa. Zema riska Finanšu iestādes, kas nesniedz ziņojumus

45. Atbilstīgi B punkta 1. apakšpunkta c) daļai Finanšu iestāde var būt arī Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus, ja:

- a) Finanšu iestādei ir zems risks, ka to var izmantot, lai izvairītos no nodokļiem;
- b) Finanšu iestādes īpašības pēc būtības līdzinās jebkuras tādas Finanšu iestādes īpašībām, kas minēta B punkta 1. apakšpunkta a) un b) daļā;
- c) Finanšu iestāde saskaņā ar valsts tiesību aktiem ir Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus;
- d) tas, ka Finanšu iestādei piešķirts statuss “Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus”, nav pretrunā Kopējā ziņošanas standarta mērķiem.

46. Šī “atvērtā” Finanšu iestādes, kas nesniedz ziņojumus, kategorija ir paredzēta ar mērķi ietvert tos atsevišķām jurisdikcijām raksturīgos finanšu iestāžu veidus, kas atbilst B punkta 1. apakšpunkta c) daļas prasībām, tādējādi izvairīties no nepieciešamības vienoties par Finanšu iestāžu, kas nesniedz ziņojumus, klasēm, kad tiek slēgti nolīgumi par finanšu kontu informācijas automātisku apmaiņu.

47. Pirmā B punkta 1. apakšpunkta c) daļā noteiktā prasība paredz, ka Finanšu iestādei ir mazs risks, ka tā tiks izmantota, lai izvairītos no nodokļiem. Lai noteiktu šādu risku, var ņemt vērā turpmāk norādītos faktoros.

a) Zema riska faktori:

- 1) Finanšu iestāde ir pakļauta regulējumam;
- 2) Finanšu iestādei noteikts pienākums sniegt informāciju nodokļu iestādēm.

b) Augsta riska faktori:

- 1) attiecībā uz konkrēto Finanšu iestāžu veidu netiek piemērotas *AML/KyC* procedūras;
- 2) konkrētā veida Finanšu iestādēm ir atļauts izsniegt uzrādītāja akcijas, un attiecībā uz tām netiek piemēroti efektīvi pasākumi, ar kuriem tiek īstenoti *FATF* ieteikumi attiecībā uz juridisku personu caurskatāmību un faktiskajām īpašumtiesībām;<sup>3</sup>
- 3) konkrētais Finanšu iestāžu veids tiek popularizēts kā nodokļu samazināšanas instruments.

48. Otrā prasība, kas izklāstīta B punkta 1. apakšpunkta c) daļā, nosaka, ka Finanšu iestādes īpašībām pēc būtības jālīdzinās jebkuru B punkta 1. apakšpunkta a) un b) daļā minēto Finanšu iestāžu īpašībām. Šo prasību nevar izmantot tikai tam, lai izslēgtu konkrētu apraksta elementu. Katra jurisdikcija var izvērtēt šīs prasības piemērošanu attiecībā uz Finanšu iestādes veidu, kurš neatbilst visām konkrētā apraksta prasībām, kas minētas B punkta 1. apakšpunkta a) vai b) daļā. Šādā izvērtēšanā jurisdikcijai ir jānoskaidro, kuras prasības ir izpildītas un kuras nav izpildītas,

---

<sup>3</sup> *FATF/OECD* (2013. gads), *International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism and Proliferation*, *FATF* ieteikumi, 2012. gada februāris, *FATF/OECD*, Parīze, pieejams [www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF\\_Recommendations.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF_Recommendations.pdf)

---

un saistībā ar neizpildītajām prasībām jānoskaidro, vai pastāv alternatīvas prasības, kas līdzvērtīgā līmenī nodrošina, ka attiecīgajam Finanšu iestādes veidam ir zems nodokļu nemaksāšanas risks.

49. Trešā prasība, kas noteikta B punkta 1. apakšpunkta c) daļā, paredz, ka Finanšu iestādei ir jābūt noteiktai valsts tiesību aktos kā Finanšu iestādei, kas nesniedz ziņojumus. Šī prasība tiek izpildīta, ja jurisdikcija konkrētam Finanšu iestāžu veidam piešķir statusu “Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus” un ja valsts tiesību aktos tiek iekļauta šādu iestāžu definīcija. Šim mērķim jurisdikcija parasti ievēros Finanšu iestāžu veidus, kas noteikti kā “no ieturēšanas atbrīvoti patiesā labuma guvēji” vai “par atbilstošām uzskatītas ĀFI” starpvaldību nolīgumā, kas noslēgts starp šādu jurisdikciju un Amerikas Savienotajām Valstīm ar mērķi uzlabot nodokļu saistību izpildi starptautiskajā līmenī, tostarp attiecībā uz *FATCA*, ar nosacījumu, ka šādi Finanšu iestāžu veidi atbilst visām B punkta 1. apakšpunkta c) daļā minētajām prasībām. Tiek sagaidīts, ka katrai jurisdikcijai būs tikai viens saraksts ar valsts līmenī noteiktām Finanšu iestādēm, kas nesniedz ziņojumus (nevis dažādi saraksti attiecībā uz dažādām Iesaistītajām jurisdikcijām), un ka tās darīs šādus sarakstus publiski pieejamus.

50. Ceturtā prasība, kas noteikta B punkta 1. apakšpunkta c) daļā, paredz, ka tas, ka Finanšu iestādei piešķirts statuss “Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus”, nedrīkst būt pretrunā Kopējā ziņošanas standarta mērķiem. Paredzēts, ka šīs prasības izpilde tiks uzraudzīta, cita starpā izmantojot šādus līdzekļus:

- a) administratīvās procedūras, kurām jābūt ieviestām jurisdikcijā, lai nodrošinātu, ka Finanšu iestāde, kura valsts tiesību aktos noteikta kā Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus, joprojām ir saistīta ar zemu risku, ka tā tiks izmantota, lai izvairītos no nodokļiem (sk. IX panta A punkta 4. apakšpunktu);
- b) Kompetento iestāžu nolīguma iespējama apturēšanu, ja Kompetentā iestāde ir noteikusi statusu “Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus” tādā veidā, kas ir pretrunā Kopējā ziņošanas standarta mērķiem (sk. Kompetento iestāžu nolīguma parauga 7. panta 2. punktu);
- c) mehānismu, ar ko pārbauda Kopējā ziņošanas standarta ieviešanu, kuru G20 uzdevusi Pasaules forumam par pārredzamības un informācijas apmaiņas jautājumiem nodokļu jomā (sk. Sanktpēterburgas sammita laikā 2013. gada 5.–6. septembrī pieņemtās G20 Valstu vadītāju deklarācijas 51 punktu).<sup>4</sup>

51. Turpmākajos piemēros atspoguļota B punkta 1. apakšpunkta c) daļas piemērošana.

- 1. piemērs (Bezpeļņas organizācija). Bezpeļņas organizācija, kas ir Finanšu iestāde, neatbilst pilnīgi neviena konkrēta apraksta prasībām, kas izklāstītas B punkta 1. apakšpunkta a) vai b) daļā. Šāda veida Finanšu iestādi, kas nesniedz ziņojumus, valsts tiesību aktos nedrīkst noteikt kā Finanšu iestādi, kas nesniedz ziņojumus, pamatojoties vienīgi uz to, ka tā ir bezpeļņas organizācija.
- 2. piemērs (Atvaļināšanas fonds, kas paredzēts arī pašnodarbinātām personām): Atvaļināšanas fonds, kas ir Finanšu iestāde, atbilst visām B punkta 5. apakšpunktā noteiktajām prasībām. Tomēr saskaņā ar tās jurisdikcijas tiesību aktiem, kurā fonds ir izveidots vai darbojas, tam ir jānodrošina pabalsti arī tādiem saņēmējiem, kas ir pašnodarbinātas personas. Tā kā pastāv vispārēja alternatīva prasība, kas līdzvērtīgā līmenī nodrošina, ka fonds ir saistīts ar zemu izvairīšanās no nodokļu maksāšanas risku, valsts tiesību aktos šādām Finanšu iestādēm var piešķirt statusu “Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus”.
- 3. piemērs (Neierobežots atvaļināšanas fonds). Atvaļināšanas fonds, kas ir Finanšu

---

<sup>4</sup> Pieejama tīmekļa vietnē: <https://www.g20.org/>.

---

iestāde, atbilst visām prasībām, kas minētas B punkta 6 apakšpunktā, izņemot B punkta 6. apakšpunkta c) daļā noteiktajai prasībai (t. i., darba ņēmēja un darba devēja iemaksas nav ierobežotas). Tomēr ar darba ņēmēja un darba devēja iemaksām saistītie nodokļu atvieglojumi ir ierobežoti, pamatojoties attiecīgi uz darba ienākumiem un darba ņēmēja atalgojumu. Tā kā pastāv alternatīva prasība, kas līdzvērtīgā līmenī nodrošina, ka fonds rada zemu izvairīšanās no nodokļu maksāšanas risku, valsts tiesību aktos šādām Finanšu iestādēm var tikt piešķirts statuss “Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus”.

- 4. piemērs (Ieguldījumu instrumentsabiedrība, kas paredzēta vienīgi atvaļināšanas fondiem). Ieguldījumu instrumentsabiedrība, kas ir Finanšu iestāde un izveidota vienīgi ar nolūku nest peļņu vienam vai vairākiem atvaļināšanas vai pensiju fondiem, kuri minēti B punkta 5.–7. apakšpunktā, vai C punkta 17. apakšpunkta a) daļā minētajiem atvaļināšanas vai pensiju kontiem. Tā kā visi ieguldījumu instrumentsabiedrības ienākumi ir paredzēti Finanšu iestādēm, kas nesniedz ziņojumus, vai Izslēgtiem kontiem un pastāv vispārēja alternatīva prasība, kura līdzvērtīgā līmenī nodrošina, ka instruments rada zemu izvairīšanās no nodokļu maksāšanas risku, tad valsts tiesību aktos šādām Finanšu iestādēm var tikt piešķirts statuss “Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus”.

B punkta 9. apakšpunkts. Atbrīvota kolektīvo ieguldījumu instrumentsabiedrība

52. B punkta 9. apakšpunktā noteiktā “Atbrīvota kolektīvo ieguldījumu instrumentsabiedrība” ir Ieguldījumu sabiedrība, kas tiek regulēta kā kolektīvo ieguldījumu instrumentsabiedrība, ar nosacījumu, ka visas kolektīvo ieguldījumu instrumentsabiedrības daļas tur tādas privātpersonas vai Uzņēmumi vai tās tiek turētas ar tādu privātpersonu vai Uzņēmumu starpniecību, kas nav Personas, par kurām jāsniedz ziņojums (piemēram, tādēļ, ka tās ir Finanšu iestāde), izņemot Pasīvu nefinanšu juridisko veidojumu, kura Kontrolējošās personas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums.

53. Ieguldījuma sabiedrībai, kurā visas daļas tur Personas, par kurām nav jāsniedz ziņojums, vai tiek turētas ar šādu personu starpniecību, parasti nebūs uzlikti ziņošanas pienākumi neatkarīgi no tā, vai tā ir kvalificējama kā Atbrīvota kolektīvo ieguldījumu instrumentsabiedrība atbilstīgi B punkta 9. apakšpunktam. Tomēr šāda kvalifikācija var būt būtiska saistībā ar citiem Ieguldījumu sabiedrībai noteiktiem pienākumiem, piemēram, tādiem kā nulles paziņojuma iesniegšana gadījumā, ja nav Kontu, par kuriem jāsniedz ziņojums (ja tas paredzēts valsts tiesību aktos).

54. Noteikums, kas jāpiemēro gadījumā, ja jurisdikcija iepriekš atļāvusi kolektīvo ieguldījumu instrumentsabiedrībām izdot uzrādītāja akcijas, ir noteikts B punkta 9. apakšpunktā. Tas, ka kolektīvo ieguldījumu instrumentsabiedrība ir izdevusi fiziskas uzrādītāja akcijas, nav pietiekams iemesls, lai Ieguldījumu sabiedrību, kas tiek regulēta kā kolektīvo ieguldījumu instrumentsabiedrība, nevarētu kvalificēt kā Atbrīvotu kolektīvo ieguldījumu instrumentsabiedrību, ar nosacījumu, ka:

- a) kolektīvo ieguldījumu instrumentsabiedrība nav izdevusi un neizdod fiziskas uzrādītāja akcijas pēc [xx.xx.xxxx.];
- b) atpirkuma gadījumā kolektīvo ieguldījumu instrumentsabiedrība visas šādas akcijas noraksta;
- c) kolektīvo ieguldījumu instrumentsabiedrība veic II–VII pantā izklāstītās pienācīgas pārbaudes procedūras un sniedz jebkādu informāciju, kas tiek pieprasīta saistībā ar šādām akcijām, ja šādas akcijas tiek sniegtas atpirkšanai vai cita veida maksājumam, un
- d) kolektīvo ieguldījumu instrumentsabiedrība rīcībā ir noteikumi un procedūras, lai

---

nodrošinātu, ka šādas akcijas iespējami drīz un jebkurā gadījumā pirms [xx.xx.xxxx.] tiek atpirktas vai imobilizētas.

B punkta 1. apakšpunkta e) daļa. Pilnvarotās personas dokumentēts trusts

55. Trusts, kas ir Finanšu iestāde (jo, piemēram, tas ir Ieguldījumu sabiedrība), atbilstīgi B punkta 1. apakšpunkta e) daļai ir Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus, ciktāl trasta pilnvarotā persona ir Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, un tā sniedz visu informāciju, kas jāsniedz saskaņā ar I pantu, attiecībā uz visiem trasta Kontiem, par kuriem jāsniedz ziņojums.

56. Iznākums, kurš tiek iegūts attiecībā uz šo Finanšu iestādes, kas nesniedz ziņojumus, kategoriju līdzinās tam, kas izriet no II panta D apakšpunkta, kurš paredz, ka Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, var atļaut izmantot pakalpojuma sniedzējus ziņošanas un pienācīgas pārbaudes saistību izpildei. Vienīgā atšķirība starp minētajā punktā noteikto un šo kategoriju ir tā, ka par pakalpojuma sniedzēju izpildītajām ziņošanas un pienācīgas pārbaudes saistībām atbildību uzņemas Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumu, savukārt atbildību par saistībām, ko izpildījusi Pilnvarotās personas dokumentēta trasta pilnvarotā persona, trusts ir nodevis savai pilnvarotajai personai. Tomēr saistībā ar šo kategoriju ziņošanas un pienācīgas pārbaudes saistību izpildes laiks un veids nemainās – tas paliek tāds pats kā gadījumā, ja atbildību par to izpildi uzņemtos trusts. Piemēram, pilnvarotā persona nedrīkst sniegt informāciju par Pilnvarotās personas dokumentēta trasta Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, tā, it kā tas būtu šīs pilnvarotās personas Konts, par kuru jāsniedz ziņojums. Pilnvarotajai personai šāda informācija jāsniedz tā, kā šo informāciju sniegtu Pilnvarotās personas dokumentētais trusts (piemēram, tai pašai jurisdikcijai), un jānorāda Pilnvarotās personas dokumentētais trusts, attiecībā uz kuru tā izpilda ziņošanas un pienācīgas pārbaudes saistības. Šo Finanšu iestādes, kas nesniedz ziņojumus, kategoriju var attiecināt arī uz juridiskiem veidojumiem, kas līdzvērtīgi vai līdzīgi trustam, piemēram uz *fideicomiso*.

### **C punkts. Finanšu konts**

C punkta 1. apakšpunkts. Vispārīga informācija

57. C punkta 1. apakšpunktā noteikts, ka “Finanšu konts” ir Finanšu iestādes uzturēts konts un ka šis termins ietver:

- Noguldījumu kontu;
- Turētāja kontu;
- līdzdalības daļas noteiktu Ieguldījumu sabiedrību kapitālā un parādkapitālā;
- Apdrošināšanas līgumus ar naudas vērtību;
- Mūža rentes līgumus.

58. Tomēr termins “Finanšu konts” neietver nevienu kontu, kas ir Izslēgts konts un uz ko līdz ar to neattiecas pienācīgas pārbaudes procedūras, kuras piemēro ar mērķi identificēt Finanšu kontus, par kuriem jāsniedz ziņojums, starp Finanšu kontiem (tādas kā pašapliecinājuma iegūšana). Turklāt termins “Finanšu konts” neietver noteiktus Mūža rentes līgumus, kas minēti C punkta 1. apakšpunkta c) daļā: ar ieguldījumiem nesaistīta, nenododama, tūlītēja mūža rente, kura izsniegta privātpersonai un kura pārvērš naudā pensiju vai invaliditātes pabalstu, kas tiek sniegts, pamatojoties uz kontu, kurš ir Izslēgtais konts. Pensijas vai invaliditātes pabalsti ietver attiecīgi arī atvaļināšanas pabalstu un pabalstu nāves gadījumā.

59. “Ar ieguldījumiem nesaistīta, nenododama, tūlītēja mūža rente” ir nenododams Mūža rentes līgums, kas i) nav ar ieguldījumiem saistīts mūža rentes līgums; ii) ir tūlītēja mūža rente un iii) ir mūža rentes līgums. “Ar ieguldījumiem saistīts mūža rentes līgums” ir Mūža rentes

---

līgums, kurā paredzētie pabalsti vai prēmijas tiek koriģētas, atspoguļojot ieguldījumu peļņu no aktīviem, kas saistīti ar līgumu, vai aktīvu tirgus vērtību. “Tūlītēja mūža rente” nozīmē Mūža rentes līgumu, kurš i) tiek nopirkts, samaksājot vienreizēju prēmiju vai mūža rentes maksājumu, un no kura ii) ne vēlāk kā vienu gadu pēc līguma nopirkšanas datuma tiek sākta ikgadēja vai biežāka periodisku un aptuveni vienādu maksājumu izmaksa. “Mūža rentes līgums” ir Mūža rentes līgums, kas paredz maksājumus viena vai vairāku privātpersonu mūža ilgumā.

60. Saskaņā ar C punkta 1. apakšpunkta a) daļu līdzdalības daļa Ieguldījumu sabiedrības kapitālā vai parādkapitālā ir uzskatāma par Finanšu kontu. Tomēr par Finanšu kontu netiek uzskatīta līdzdalības daļa tādas Iestādes kapitālā vai parādkapitālā, kura tiek uzskatīta par Ieguldījumu sabiedrību vienīgi tāpēc, ka tā ir ieguldījumu konsultants vai ieguldījumu pārvaldītājs. Līdz ar to līdzdalības daļas kapitālā vai parādkapitālā, kas kopumā tiktu uzskatītas par Finanšu kontiem, ietver līdzdalības daļas tādas Ieguldījumu sabiedrības kapitālā vai parādkapitālā, i) kas ir profesionāli pārvaldīta ieguldījumu sabiedrība vai ii) kas darbojas vai pasniedz sevi kā kolektīvu ieguldījumu instrumentsabiedrību, kopieguldījumu fondu, biržā tirgotu fondu, privāta kapitāla fondu, riska ieguldījumu fondu, riska kapitāla fondu, fondu uzņēmumu iegādei, izmantojot aizdevumu vai līdzīgu ieguldījumu instrumentsabiedrību, kas izveidota, pamatojoties uz ieguldījumu stratēģiju, kura paredz veikt ieguldījumus vai atkārtotus ieguldījumus Finanšu aktīvos vai tirgoties ar Finanšu aktīviem.

61. Saskaņā ar C punkta 1. apakšpunkta b) daļu līdzdalības daļa Finanšu iestādes kapitālā vai parādkapitālā, kas nav minēta C punkta 1. apakšpunkta a) daļā, tiek uzskatīta par Finanšu kontu vienīgi tad, ja ir noteikta līdzdalības daļas klase, lai novērstu, ka informācija tiek sniegta saskaņā ar I pantu. Līdz ar to par Finanšu kontiem tiks uzskatītas tādas līdzdalības daļas Turētājiestādes, Noguldījumu iestādes, Ieguldījumu sabiedrības (izņemot C punkta 1. apakšpunkta a) daļā minēto ieguldījumu konsultantu vai ieguldījumu pārvaldītāju) vai Norādītas apdrošināšanas sabiedrības kapitālā vai parādkapitālā, kas izveidotas ar mērķi izvairīties no informācijas sniegšanas.

62. Parasti konts tiks uzskatīts par tādu, kuru uztur Finanšu iestāde, atbilstīgi tam, kā norādīts turpmāk:

- Turētāja konta gadījumā kontu uztur Finanšu iestāde, kas ir konta aktīvu turētāja (tostarp Finanšu iestāde, kas tur aktīvus brokera darījumu kontā Konta turētāja labā šādā iestādē);
- Noguldījumu konta gadījumā kontu uztur Finanšu iestāde, kuras pienākums ir veikt maksājumus attiecībā uz kontu (izņemot Finanšu iestādes pārstāvi, neatkarīgi no tā, vai šāds pārstāvis ir Finanšu iestāde);
- Finanšu iestāde uztur kontu gadījumā, ja pastāv jebkādas līdzdalības daļas kapitālā vai parādkapitālā šajā Finanšu iestādē, kuras veido Finanšu kontu;
- Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma gadījumā kontu uztur Finanšu iestāde, kuras pienākums ir veikt maksājumus attiecībā uz līgumu.

63. Tomēr jurisdikcijām ir dažādi tiesiskie, administratīvie un darbības regulējumi un atšķirīgas finanšu sistēmas, un termins “konta uzturēšana” dažādās jurisdikcijās var būt interpretēts atšķirīgi atkarībā no tā, kā ir strukturēta konkrētā finanšu nozare. Dažkārt Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, var nebūt visa informācija, kas jāsniedz attiecībā uz kontu, un šajā saistībā var būt nepieciešami valsts līmeņa norādījumi. Pieņemot šādus norādījumus, uzmanība jāpievērš jebkurai neatbilstībai, kas var rasties pārrobežu līmenī, jo īpaši attiecībā uz jurisdikcijām, kuras nav Iesaistītās jurisdikcijas, vai Finanšu iestādēm, kuras nav Iesaistītās jurisdikcijas Finanšu iestādes, lai šādi norādījumi neapgrūtinātu Kopējā ziņošanas standarta mērķu sasniegšanu (sk. Komentāru par IX pantu 5. punktu).

64. Piemēram, dažās Iesaistītajās jurisdikcijās vērtspapīri var būt turēti īpašnieku reģistrētos kontos, kurus uztur centrālais vērtspapīru depozitārijs un apkalpo citas Finanšu iestādes.



---

Principā saistībā ar kontiem centrālais vērtspapīru depozitārijs tiks uzskatīts par Finanšu iestādi, kas sniedz ziņojumus, un tāpēc tas būs atbildīgs par visu pienācīgas pārbaudes un ziņošanas saistību izpildi. Tomēr, ņemto vērā, ka klientus apkalpo un pienācīgas pārbaudes procedūras piemēro citas Finanšu iestādes, veicot savas konta apkalpotāja funkcijas, centrālais vērtspapīru depozitārijs var nespēt izpildīt šādas saistības. Iesaistītās jurisdikcijas šādu situāciju var risināt, piemēram, pieņemot, ka attiecīgos Turētāja kontus tur šādas citas Finanšu iestādes un ka šādas citas Finanšu iestādes atbild par informācijas sniegšanu, kas jānodrošina saistībā ar šādiem Turētāja kontiem. Tomēr gadījumos, kad atbilstīgi II panta D punktam tiek uzskatīts, ka attiecīgos Turētāja kontus tur šādas citas Finanšu iestādes atbilstīgi, centrālais vērtspapīru depozitārijs var sniegt informāciju šādu citu Finanšu iestāžu vārdā.

65. Līdzīgs gadījums var pastāvēt dažās Iesaistītajās jurisdikcijās, ja māklēri tirgo līdzdalības daļas biržā tirgota fonda kapitālā un piemēro pienācīgas pārbaudes procedūras, taču gala ieguldītāji ir tieši reģistrēti fonda līdzdalības daļu reģistrā. Principā šāds fonds varētu tikt uzskatīts par Finanšu iestādi, kas sniedz ziņojumus, attiecībā uz līdzdalības daļām kapitālā; taču tam nebūtu pieejama informācija, kas nepieciešama tā ziņošanas saistību izpildei. Iesaistītās jurisdikcijas šādu situāciju var risināt, piemēram, pieprasot māklēriem sniegt fondam visu nepieciešamo informāciju, lai tas varētu izpildīt savas ziņošanas saistības.

#### C punkta 2. apakšpunkts. Noguldījumu konts

66. C punkta 2. apakšpunktā noteiktais “Noguldījumu fonds” ir jebkurš komerckonts, norēķinu konts, krājkonts, termiņa konts vai krājaizdevuma konts, vai konts, kuru apliecina noguldījuma sertifikāts, krājaizdevuma sertifikāts, ieguldījuma sertifikāts, parāda sertifikāts vai cits līdzīgs instruments, kuru uztur Finanšu iestāde, veicot parastu bankas darbību vai līdzīgu darījumdarbību. Noguldījuma konts ietver arī summu, kuru tur apdrošināšanas sabiedrība saskaņā ar garantētu ieguldījumu līgumu vai līdzīgu līgumu, lai iemaksātu vai ieskaitītu par šo summu pienākošos procentus.

67. Par Noguldījumu kontu parasti tiek uzskatīts arī tāds konts, kurš ir apliecināts ar krājgrāmatiņu. Atbilstīgi tam, kā minēts iepriekš 25. punktā, apgrozāmi parāda instrumenti, kas tiek tirgoti regulētā tirgū vai ārpusbiržas tirgū un kas tiek izplatīti un turēti ar Finanšu iestāžu starpniecību, parasti uzskatāmi nevis par Noguldījumu kontiem, bet gan par Finanšu aktīviem.

#### C punkta 3. apakšpunkts. Turētāja konts

68. C punkta 3. apakšpunktā noteikts, ka “Turētāja konts” ir konts (kas nav Apdrošināšanas līgums vai Mūža rentes līgums), kurā par labu citai personai tiek turēts viens vai vairāki Finanšu aktīvi.

#### C punkta 4. apakšpunkts. Līdzdalības daļa kapitālā

69. Termins “Līdzdalības daļa kapitālā” īpaši attiecas uz līdzdalības daļām personālsabiedrībās un trastos. Tādas personālsabiedrības gadījumā, kas ir Finanšu iestāde, termins “Līdzdalības daļa kapitālā” apzīmē līdzdalības daļa personālsabiedrības kapitālā vai peļņā. Tāda trasta gadījumā, kas ir Finanšu iestāde, tiek uzskatīts, ka “Līdzdalības daļu kapitālā” tur jebkura persona, kas tiek uzskatīta par dibinātāju vai labuma guvēju saistībā ar visu trastu vai tā daļu, vai cita fiziskā persona, kura īsteno galīgo faktisko kontroli pār trastu. To pašu, kas noteikts attiecībā uz trastu, kurš ir Finanšu iestāde, var attiecināt uz trastam līdzvērtīgu vai līdzīgu juridisku veidojumu vai uz fondu, kurš ir Finanšu iestāde.

70. Atbilstīgi C punkta 4. apakšpunktam Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, uzskatāma par trasta labuma guvēju, ja šādai Personai, par kuru jāsniedz ziņojums, ir tiesības tieši vai netieši (piemēram, ar iecelta pārstāvja starpniecību) saņemt obligātās peļņas sadales daļu vai ja



---

šāda persona no trasta var tieši vai netieši saņemt peļņas daļu diskrecionārajā sadalē. Šajā saistībā labuma guvējs, kurš var saņemt maksājumu diskrecionārajā peļņas sadalē no trasta, tiks uzskatīts par trasta labuma guvēju tikai tad, ja šāda persona saņem peļņas daļu kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā (t. i., peļņas daļa ir izmaksāta vai padarīta izmaksājama). Tas attiecas arī uz gadījumiem, kad Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, tiek uzskatīta par trastam līdzvērtīga vai līdzīga juridiska veidojuma labuma guvēju vai fonda labuma guvēju.

71. Ja Līdzdalības daļas kapitālā ir turētas ar Turētājiestādes starpniecību, tad par informācijas sniegšanu ir atbildīga nevis Ieguldījumu sabiedrība, bet Turētājiestāde. Turpmākajā piemērā atspoguļots, kā jāsniedz šāda informācija. Persona A, par kuru jāsniedz ziņojums, tur daļas ieguldījuma fondā L. A daļas tur turētājs y. Ieguldījumu fonds L ir Ieguldījumu sabiedrība, un no šā fonda viedokļa tā daļas ir Finanšu konti (t. i. Līdzdalības daļas ieguldījumu sabiedrības kapitālā). L jāuzskata, ka turētājs y ir tā Konta turētājs. Tā kā y ir Finanšu iestāde (t. i., Turētājiestāde) un Finanšu iestādes nav Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, tad ieguldījumu fondam L nav jāsniedz ziņojums par šādām daļām. Turētājam y A turētās daļas ir Finanšu aktīvi, kas tiek turēti Turētāja kontā. Turētājs y, kā Turētājiestāde, ir atbildīgs par informācijas par daļām, ko tas tur personas A vārdā, sniegšanu.

C punkta 5.–8. apakšpunkts. Apdrošināšanas un Mūža rentes līgumi

72. C punkta 5.–8. apakšpunktā sniegtas dažādas ar apdrošināšanas produktiem saistītas definīcijas: “Apdrošināšanas līgums”, “Mūža rentes līgums”, “Apdrošināšanas līgums ar naudas vērtību” un “Naudas vērtība”. Lai gan termini “Apdrošināšanas līgums” un “Naudas vērtība” ir nepieciešami, lai noteiktu termina “Apdrošināšanas līgums ar naudas vērtību” tvērumu, par Finanšu kontu var uzskatīt vienīgi tādu līgumu, kas ir Apdrošināšanas līgums ar naudas vērtību vai Mūža rentes līgums.

73. C punkta 6. apakšpunktā noteikts, ka “Mūža rentes līgums” ir līgums, saskaņā ar kuru līguma izdevējs piekrīt veikt maksājumus tādā laika posmā, kas kopumā vai daļēji tiek noteikts, ņemot vērā viena vai vairāku privātpersonu paredzamo dzīves ilgumu. Termins ietver arī līgumu, kas tiek uzskatīts par Mūža rentes līgumu saskaņā ar tās jurisdikcijas normatīvajiem aktiem vai praksi, kurā līgums izdots, un saskaņā ar ko izdevējs piekrīt veikt maksājumus noteiktā vairāku gadu laika posmā.

74. Saskaņā ar C punkta 5. apakšpunktu “Apdrošināšanas līgums” ir līgums (kas nav Mūža rentes līgums), saskaņā ar kuru līguma izdevējs piekrīt maksāt noteiktu summu, ja iestājas konkrēti apstākļi, kas ir saistīti ar mirstības, saslimstības, nelaimes gadījuma, atbildības vai īpašuma risku. C punkta 7. apakšpunktā noteikts, ka “Apdrošināšanas līgums ar naudas vērtību” ir Apdrošināšanas līgums (izņemot divu apdrošināšanas sabiedrību zaudējumu atlīdzināšanas pārāpdrošināšanas līgumu), kuram ir Naudas vērtība.

75. C punkta 8. apakšpunktā noteikts, ka “Naudas vērtība” ir i) summa, ko polises turētājs ir tiesīgs saņemt atpirkuma vai līguma izbeigšanas gadījumā (to nosaka, neatskaitot samazinājumu par jebkādu atpirkuma nodevu vai aizdevumu saistībā ar polisi) vai ii) summa, ko polises turētājs var aizņemt saskaņā vai saistībā ar līgumu, piemērojot lielāko no šīm summām. Tomēr termins “Naudas vērtība” neietver summu, kas maksājama saskaņā ar Apdrošināšanas līgumu:

- a) vienīgi pamatojoties uz tādas privātpersonas nāvi, kura ir apdrošināta saskaņā ar dzīvības apdrošināšanas līgumu;
- b) kā pabalsts personai savainojuma vai slimības gadījumā vai cits pabalsts, ar kuru tiek kompensēts ekonomisks zaudējums, kas rodas, iestājoties apdrošināšanas gadījumam;
- c) kā iepriekš samaksātas prēmijas atmaksa (atskaitot apdrošināšanas nodevas neatkarīgi no tā, vai tās ir faktiski piemērotas) saskaņā ar Apdrošināšanas līgumu

---

(izņemot ar ieguldījumiem saistītu dzīvības apdrošināšanas līgumu vai mūža rentes līgumu) saistībā ar līguma anulēšanu vai izbeigšanu, riska pozīcijas samazināšanos apdrošināšanas līguma darbības laikā vai gadījumos, kad līguma prēmijas tiek labotas ieraksta kļūdas vai citas līdzīgas kļūdas dēļ;

- d) kā dividendes polises turētājam (izņemot līguma izbeigšanas dividendes) ar nosacījumu, ka dividendes ir saistītas ar Apdrošināšanas līgumu, saskaņā ar kuru vienīgie maksājami pabalsti ir tie, kas minēti C punkta 8. apakšpunkta b) daļā, vai
- e) kā iepriekš iemaksātu prēmiju vai prēmiju depozīta atmaksu attiecībā uz tādu Apdrošināšanas līgumu, par kuru prēmijas ir jāmaksā vismaz vienu reizi gadā, ja iepriekš iemaksātu prēmiju vai prēmiju depozīta summa nepārsniedz nākamā gada prēmiju, kas būs jāmaksā saskaņā ar līgumu.

76. C punkta 8. apakšpunkta b) daļā no termina “Naudas vērtība” definīcijas izslēgta summa, kas maksājama saskaņā ar Apdrošināšanas līgumu kā pabalsts personai savainojuma vai slimības gadījumā vai cits pabalsts, ar kuru tiek kompensēts ekonomisks zaudējums, kas rodas, iestājoties apdrošināšanas gadījumam. Par šādu “citu pabalstu” nav uzskatāms pabalsts, kas jāmaksā atbilstīgi ar ieguldījumiem saistītam apdrošināšanas līgumam. “Ar ieguldījumiem saistīts apdrošināšanas līgums” ir apdrošināšanas līgums, saskaņā ar kuru pabalstus, prēmijas vai seguma periodu var koriģēt, atspoguļojot ar līgumu saistīto ieguldījumu peļņu vai aktīvu tirgus vērtību.

77. C punkta 8. apakšpunkta a) un c) daļā minētie izņēmumi ir summas, kas jāmaksā atbilstoši ar ieguldījumiem saistītam apdrošināšanas līgumam un C punkta 8. apakšpunkta c) daļas gadījumā arī atbilstīgi ar ieguldījumiem saistītam mūža rentes līgumam. “Ar ieguldījumiem saistīts dzīvības apdrošināšanas līgums” ir Apdrošināšanas līgums, kas i) ir ar ieguldījumiem saistīts apdrošināšanas līgums (sk. iepriekš 76. punktu) un ii) kas ir dzīvības apdrošināšanas līgums (sk. iepriekš 78. punktu). “Ar ieguldījumiem saistīts mūža rentes līgums” ir Apdrošināšanas līgums, kas i) ir ar ieguldījumiem saistīts mūža rentes līgums un ii) kas ir mūža rentes līgums (sk. iepriekš 59. punktu).

78. “Dzīvības apdrošināšanas līgums” ir Apdrošināšanas līgums, saskaņā ar kuru izdevējs apmaiņā pret atlīdzību piekrīt izmaksāt summu vienas vai vairāku privātpersonu nāves gadījumā. Tas, ka līgums paredz vienu vai vairākus maksājumus (piemēram, noteiktam mērķim paredzētus pabalstus vai invaliditātes pabalstus) papildus pabalstam nāves gadījumā, nav pietiekams iemesls tam, lai līgums tiktu uzskatīts par ko citu, nevis par dzīvības apdrošināšanas līgumu.

79. No termina “Naudas vērtība” tiek izslēgta polises turētāja dividende, kas atbilst visām C punkta 8. apakšpunkta d) daļā minētajām prasībām. “Polises turētāja dividende” ir jebkura dividende vai līdzīgs maksājums polises turētājam šādā statusā, tostarp:

- a) samaksāta vai kreditēta summa (tostarp kā pabalstu palielinājums), ja summa nav noteikta līgumā, bet ir atkarīga no apdrošināšanas sabiedrības pieredzes vai vadības ieskatiem;
- b) maksājamās prēmijas samazinājums;
- c) pieredzē balstīts atmaksājums vai kredīts, pamatojoties vienīgi uz pieredzi ar atlīdzībām, kas saistīta ar attiecīgo līgumu vai grupu.

Polises turētāja dividende nevar pārsniegt prēmijas, kas iepriekš samaksātas saistībā ar līgumu, atskaitot apdrošināšanas izmaksu un izdevumu izmaiņu summu (neatkarīgi no tā, vai tā ir faktiski piemērota) līguma darbības termiņā un visu to dividenžu kopsummu, kas iepriekš izmaksātas vai kreditētas saistībā ar līgumu.

Polises turētāja dividendē neietilpst neviena summa procentu veidā, kas ir izmaksāta vai kreditēta līguma izpildītājam, ciktāl šāda summa pārsniedz minimālo procentu likmi, kas

---

jākreditē attiecībā uz līguma vērtībām atbilstīgi valsts tiesību aktiem.

80. Mikroapdrošināšanas līgumi, kuriem nav Naudas vērtības (tostarp tie, kuru Naudas vērtība ir vienāda ar nulli), netiek uzskatīti par Apdrošināšanas līgumiem ar naudas vērtību. Produkti ar apdrošināšanas aspektu, piemēram, privāto ieguldījumu dzīvības apdrošināšanas līgumi, parasti tiek uzskatīti par Apdrošināšanas līgumiem ar naudas vērtību. “Produkts ar apdrošināšanas aspektu” ir apdrošināšanas līgums, kura aktīvi tiek i) turēti finanšu iestādes uzturētā kontā un ii) pārvaldīti saskaņā ar konkrētai personai izstrādātu ieguldījumu stratēģiju vai atrodas polises turētāja, īpašnieka vai līguma labuma guvēja kontrolē vai ietekmē.

C punkta 9.–16. apakšpunkts. Iepriekšpastāvējuši un Jauni privātpersonu un uzņēmumu konti

81. C punkta 9.–16. apakšpunktā noteiktas dažādas Finanšu kontu kategorijas, kas klasificētas, pamatojoties uz konta atvēršanas datumu, Konta turētāju un bilanci vai vērtību: “Iepriekšpastāvējis konts”, “Jauns konts”, “Iepriekšpastāvējis privātpersonas konts”, “Jauns privātpersonas konts”, “Iepriekšpastāvējis uzņēmuma konts”, “Zemākas vērtības konts”, “Lielas vērtības konts” un “Jauns uzņēmuma konts”.

82. Pirmkārt, Finanšu konts tiek klasificēts, pamatojoties uz tā atvēršanas datumu. Līdz ar to Finanšu konts var būt “Iepriekšpastāvējis konts” vai “Jauns konts”. C punkta 9. un 10. apakšpunktā tie attiecīgi definēti šādi: Finanšu konts, kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, uztur no [xx.xx.xxxx.], un Finanšu konts, kurš atvērts [xx.xx.xxxx.] vai pēc tam. Tomēr, ieviešot Kopējo ziņošanas standartu, jurisdikcijām ir tiesības grozīt C punkta 9. apakšpunktu, lai iekļautu arī atsevišķus jaunus iepriekšpastāvējušu klientu kontus. Šādā gadījumā C punkta 9. apakšpunkta redakcija jāaizstāj ar turpmāko redakciju.

9. “Iepriekšpastāvējis konts” ir:

- a) *Finanšu konts, ko Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, uztur no [xx.xx.xxxx.];*
- b) *jebkurš Konta turētāja Finanšu konts neatkarīgi no šāda Finanšu konta atvēršanas datuma, ja:
  - i) *Konta turētājs Finanšu iestādē, kas sniedz ziņojumus (vai Saistītā uzņēmumā tajā pašā jurisdikcijā, kurā atrodas Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus), tur arī Finanšu kontu, kas saskaņā ar C punkta 9. apakšpunkta a) daļu ir Iepriekšpastāvējis konts;*
  - ii) *Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus (un attiecīgajā gadījumā – Saistītais uzņēmums tajā pašā jurisdikcijā, kurā atrodas Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus), abus iepriekš minētos Finanšu kontus un jebkādu citus Konta turētāja Finanšu kontus, kas saskaņā ar C punkta 9. apakšpunkta b) daļu tiek uzskatīti par Iepriekšpastāvējušiem kontiem, uzskata par vienu Finanšu kontu saistībā ar VII panta A punktā izklāstīto zināšanu prasību standartu izpildi un saistībā ar bilances vai vērtības noteikšanu jebkuram no Finanšu kontiem, piemērojot kādas konta robežvērtības;*
  - iii) *attiecībā uz Finanšu kontu, uz kuru attiecas AML/KYC procedūras, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir atļauts izpildīt šādas Finanšu kontam piemērojamas AML/KYC procedūras, pamatojoties uz AML/KYC procedūrām, kuras tiek piemērotas C punkta 9. apakšpunkta a) daļā noteiktajiem Iepriekšpastāvējušiem kontiem, un,*
  - iv) *lai atvērtu Finanšu kontu, Konta turētājam nav jāsniedz jauna, papildu vai grozīta klienta informācija, izņemot informāciju, kas nepieciešama Kopējā ziņošanas standarta vajadzībām.**

---

Jauna, papildu vai grozīta klienta informācija visticamāk būs nepieciešama tādos gadījumos, kad Konta turētājs, kas līdz tam ir turējis vienīgi Noguldījumu kontu, atver Turētāja kontu (ņemot vērā, ka Konta turētājam bieži vien būs jāsniedz informācija par tā riska profilu) vai kad Konta turētājs noslēdz jaunu Apdrošināšanas līgumu. Līguma noteikumu pieņemšana vai kredītvērtējuma apstiprināšana attiecībā uz Finanšu kontu nav uzskatāma par klienta informāciju.

Kas attiecas uz C punkta 9. apakšpunkta b) daļas ii) punktu, gadījumā, ja, piemēram, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pamats zināt, ka statuss, kas piešķirts Konta turētājam, kurš tur vienu no Finanšu kontiem, ir nepareizs, tad tai ir pamats zināt, ka nepareizs ir arī statuss, kas piešķirts par visiem pārējiem Konta turētāja Finanšu kontiem. Līdzīgi, ciktāl konta bilancei vai vērtībai ir nozīme saistībā ar konta robežvērtības piemērošanu vienam vai vairākiem Finanšu kontiem, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāapkopo visu šādu Finanšu kontu bilance vai vērtība.

Fonds visticamāk netiks kvalificēts kā cita fonda Saistītais uzņēmums atbilstīgi E punkta 4. apakšpunktam, tāpēc termina “Iepriekšpastāvējis konts” alternatīvā definīcija nebūs piemērojama jaunām līdzdalības daļām kapitālā vai parādkapitālā, kuras tur gala ieguldītāji, kas ir tieši reģistrēti fonda līdzdalības daļu reģistrā. Jurisdikcijām, kuras vēlas risināt šādu situāciju, E punkta 4. apakšpunkta redakcija jāaizstāj ar šādu redakciju:

*4. Uzņēmums ir cita Uzņēmuma “Saistītais uzņēmums”, ja a) Uzņēmums kontrolē šo citu Uzņēmumu; b) abi Uzņēmumi tiek kontrolēti kopīgi vai c) abi Uzņēmumi ir A punkta 6. apakšpunkta b) daļā minētās Ieguldījumu sabiedrības, tiek pārvaldīti kopīgi un šāda kopīga pārvaldība nodrošina šādu Ieguldījumu sabiedrību pienācīgas pārbaudes saistību izpildi. Šajā nolūkā kontrole nozīmē tiešas vai netiešas īpašumtiesības uz vairāk nekā 50 % no Uzņēmuma balsstiesībām vai vērtības.*

83. Iepriekšpastāvējis konts un Jauns konts tiek klasificēts atbilstīgi Konta turētāja veidam. Līdz ar to Iepriekš pastāvējis konts var būt “Iepriekšpastāvējis privātpersonas konts” vai “Iepriekšpastāvējis uzņēmuma konts” un Jauns konts var būt “Jauns privātpersonas konts” vai “Jauns uzņēmuma konts”. Šo terminu definīcijas sniegtas attiecīgi C punkta 11.–13. un 16. punktā.

84. Visbeidzot, Iepriekšpastāvējušu privātpersonas kontu klasificē, pamatojoties uz to, vai tā bilance vai vērtība pārsniedz 1 000 000 USD. Tādējādi Iepriekšpastāvējis privātpersonas konts var būt “Zemākas vērtības konts” vai “Lielas vērtības konts”. C punkta 14.–15. punktā šie termini definēti šādi:

- “Zemākas vērtības konts” ir Iepriekšpastāvējis privātpersonas konts, kura bilance vai vērtība [xxxx.] gada 31. decembrī nepārsniedz 1 000 000 USD.
- “Lielas vērtības konts” ir Iepriekšpastāvējis privātpersonas konts, kura bilance vai vērtība [xxxx.] gada 31. decembrī vai jebkura nākamā gada 31. decembrī pārsniedz 1 000 000 USD.

Kad konts kļūst par Lielas vērtības kontu, tas saglabā šādu statusu līdz konta slēgšanas dienai, un tāpēc to vairs nevar uzskatīt par Zemākas vērtības kontu.

85. Lai arī lēmumu par datumiem, kad Finanšu konts jāklasificē kā “Iepriekšpastāvējis konts” vai “Jauns konts”, pieņem jurisdikcija, kura ievieš Kopējo ziņošanas standartu, paredzams, ka termina “Jauns konts” gadījumā tā būs nākamā diena pēc dienas, kas izraudzīta attiecībā uz terminu “Iepriekš pastāvējis konts” (sk. 5. pielikumu – plašāka pieeja Kopējam ziņošanas standartam). Attiecībā uz tā gada izvēli, pēc kura Finanšu konts tiks klasificēts kā

---

“Zemākas vērtības konts” vai “Lielas vērtības konts”, paredzams, ka abu terminu gadījumā tiks izraudzīts viens un tas pats gads.

#### C punkta 17. apakšpunkts. Izslēgtais konts

86. C punkta 17. apakšpunktā noteiktas dažādas Izslēgtu kontu kategorijas (t. i., konti, kas nav Finanšu konti un par kuriem tādēļ nav jāsniedz informācija):

- a) atvaļināšanas un pensiju konti;
- b) ar atvaļināšanu nesaistīti konti, attiecībā uz kuriem tiek piemēroti nodokļu atvieglojumi;
- c) terminēti dzīvības apdrošināšanas līgumi;
- d) mantojuma konti;
- e) darījuma konti;
- f) Noguldījumu konti, kas pastāv neatmaksātas pārmaksas dēļ;
- g) zema riska izslēgtie konti.

Šīs kategorijas parasti atbildīs to kontu veidiem, kuri izslēgti no termina “Finanšu konti” definīcijas starpvaldību nolīgumā, kas noslēgts starp šādu jurisdikciju un Amerikas Savienotajām Valstīm ar mērķi uzlabot nodokļu saistību izpildi starptautiskajā līmenī, tostarp attiecībā uz *FATCA*, ar nosacījumu, ka šādi kontu veidi atbildīs visām būtiskajām C punkta 17. apakšpunktā minētajām prasībām.

87. Lai noteiktu, vai konts atbilst visām konkrētā Izslēgtā konta kategorijas prasībām, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var paļauties uz tās rīcībā esošo informāciju (tostarp *AML/KYC* procedūrās savākto informāciju) vai publiski pieejamu informāciju, ko tā var izmantot, lai pamatoti noteiktu, ka konts ir Izslēgts konts (sk. Komentāru par V pantu 12. punktu). Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus un uztur tikai kontus, kuri ir Izslēgtie konti, praksē nav nekādu ziņošanas pienākumu. Tomēr šādai Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, var būt noteikti citi pienākumi, piemēram, nulles paziņojuma iesniegšana gadījumā, ja nav Kontu, par kuriem jāsniedz ziņojums (ja tas paredzēts valsts tiesību aktos).

#### Pensionēšanās un pensiju konti

88. Pensionēšanās vai pensija konts var būt Izslēgtais konts, ja tas atbilst visām C punkta 17. apakšpunkta a) daļā minētajām prasībām. Šīs prasības ir jāizpilda saskaņā ar tās jurisdikcijas tiesību aktiem, kurā konts tiek uzturēts. Kopumā jābūt izpildītām šādām prasībām:

- a) konts ir pakļauts regulējumam;
- b) attiecībā uz kontu ir piemēroti nodokļu atvieglojumi;
- c) par kontu jāsniedz informācija nodokļu iestādēm;
- d) līdzekļus var izņemt, ja sasniegts noteikts pensionēšanās vecums, vai invaliditātes vai nāves gadījumā, savukārt, ja līdzekļi tiek izņemti pirms šādu gadījumu iestāšanās, tiek piemēroti sodi, un
- e) i) ikgadējās iemaksas nepārsniedz 50 000 USD vai ii) maksimālā summa, kas tiek iemaksāta kontā visas dzīves laikā, nepārsniedz 1 000 000 USD, neieskaitot pārguldījumus.

89. C punkta 17. apakšpunkta a) daļas iii) punktā noteiktā informācijas sniegšana var atšķirties dažādās jurisdikcijās. Vienā jurisdikcijā var būt noteikts, ka informācija par kontu jāsniedz vienu reizi gadā, savukārt citā jurisdikcijā informācija par iemaksām kontā un



---

saistītajiem nodokļu atvieglojumiem var būt jāsniedz ik mēnesi un informācija par Konta turētājiem un kopējām iemaksām kontā var būt jāsniedz ik gadu. Līdz ar to, pieņemot, ka jurisdikcijā, kurā tiek uzturēts konts, ir noteikta prasība sniegt informāciju attiecīgajām nodokļu iestādēm, tas, vai konts atbilst C punkta 17. apakšpunkta a) daļas iii) punktā noteiktajām prasībām, nav atkarīgs no tā, kad un kā notiek šāda informācijas sniegšana.

#### ***Ar pensionēšanos nesaistīti konti, attiecībā uz kuriem tiek piemēroti nodokļu atvieglojumi***

90. Ar pensionēšanos nesaistīts konts var būt Izslēgtais konts, ja tas atbilst visām C punkta 17. apakšpunkta b) daļā minētajām prasībām. Šīs prasības ir jāizpilda saskaņā ar tās jurisdikcijas tiesību aktiem, kurā konts tiek uzturēts. Kopumā jābūt izpildītām šādām prasībām:

- a) konts ir pakļauts regulējumam un ieguldījumu instrumentsabiedrības gadījumā tiek regulāri tirgots vispārāztītā vērtspapīru tirgū (sk. turpmāk 112. punktu);
- b) attiecībā uz kontu ir piemēroti nodokļu atvieglojumi;
- c) līdzekļus var izņemt, ja ir izpildīti noteikti kritēriji, savukārt attiecībā uz līdzekļu izņemšanu pirms šādu kritēriju izpildes tiek piemēroti sodi;
- d) ikgadējās iemaksas nepārsniedz 50 000 USD, neieskaitot pārguldījumus.

#### ***Terminēti dzīvības apdrošināšanas līgumi***

91. Dzīvības apdrošināšanas līgums ar seguma periodu, kas beidzas pirms apdrošinātā persona sasniedz 90 gadu vecumu, var būt Izslēgtais konts, ja līgums atbilst visām C punkta 17. apakšpunkta c) daļā minētajām prasībām. Kā norādīts iepriekš 77. punktā, “dzīvības apdrošināšanas līgums” ir Apdrošināšanas līgums, saskaņā ar kuru izdevējs apmaiņā pret atlīdzību piekrīt izmaksāt summu vienas vai vairāku privātpersonu nāves gadījumā.

#### ***Mantojuma konti***

92. Saskaņā ar C punkta 17. apakšpunkta d) daļu konts, kas tiek turēts vienīgi saistībā ar mantojumu, var būt Izslēgtais konts, ja šāda konta dokumentācijā ir iekļauta mirušās personas testamenta vai miršanas apliecības kopija. Šajā saistībā Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, līdz šādas kopijas saņemšanas datumam ir jāuzskata, ka kontam ir tāds pats statuss, kāds tam bija pirms Konta turētāja nāves. Nosakot termina “mantojums” nozīmi, jāņem vērā katras jurisdikcijas noteikumi par tiesību un saistību nodošanu vai mantošanu nāves gadījumā (piemēram, noteikumi par vispārējo tiesību pēctecību).

#### ***Darījuma konti***

93. C punkta 17. apakšpunkta e) daļa pamatā attiecas uz kontiem, kuros trešās personas tur naudu darījumā iesaistīto pušu vārdā (t. i., darījuma konti). Šie konti var būt Izslēgtie konti, ja tie ir izveidoti saistībā ar:

- a) tiesas rīkojumu vai spriedumu;
- b) nekustamā īpašuma vai personiskās mantas pārdošanu, apmaiņu vai iznomāšanu, ja konts atbilst visām C punkta 17. apakšpunkta e) daļas ii) punkta prasībām;
- c) Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus un apkalpo ar nekustamo īpašumu nodrošinātu aizdevumu, pienākumu atlikt maksājuma daļu, tikai lai veicinātu vēlāku ar nekustamo īpašumu saistīto nodokļu vai apdrošināšanas nomaksu;
- d) Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, pienākumu veicināt vēlāku nodokļu nomaksu.



---

94. Atbilstīgi tam, kā noteikts C punkta 17. apakšpunkta e) daļas ii) punktā, Izslēgtajam kontam jābūt izveidotam saistībā ar nekustamā īpašuma vai personīgās mantas pārdošanu, apmaiņu vai iznomāšanu. Nosakot nekustamā īpašuma vai personīgās mantas jēdziena nozīmi, pamatojoties uz tās jurisdikcijas tiesību aktiem, kurā konts tiek uzturēts, ir iespējams izvairīties no interpretācijas sarežģījumiem jautājumā par to, vai aktīvs vai tiesības ir uzskatāmas par nekustamo īpašumu (t. i., par nekustamo mantu), personisko mantu vai nevienu no tiem.

#### ***Noguldījumu konti, kas pastāv neatmaksātas pārmaksas dēļ***

95. Kā minēts iepriekš 44. punktā, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus un kas neatbilst prasībām, kuras jāizpilda, lai to varētu uzskatīt par Kvalificētu kredītkaršu izdevēju, taču kas pieņem noguldījumus gadījumā, ja klients pārmaksā atlikušo summu, kura jāmaksā attiecībā uz kredītkarti vai atjaunojamu kredītlīniju, var nesniegt ziņojumu par Noguldījuma kontu, ja to iespējams kvalificēt kā Izslēgto kontu atbilstīgi C punkta 17. apakšpunkta f) daļai. Šajā apakšpunktā noteiktas šādas prasības:

- a) konts pastāv vienīgi tādēļ, ka klients veic maksājumu, kurš pārsniedz summu, kas jāmaksā saistībā ar kredītkarti vai citu atjaunojamu kredīta pakalpojumu, un pārmaksa klientam tūlīt netiek atmaksāta, un
- b) no [xx.xx.xxxx.] vai pirms tam Finanšu iestāde īsteno pasākumus un procedūras, lai novērstu, ka klients veic pārmaksu, kas pārsniedz 50 000 USD, vai lai nodrošinātu, ka jebkura klienta pārmaksa, kas pārsniedz 50 000 USD (un atlikušo summu, kas jāapmaksā attiecībā uz karti vai kredītlīniju), klientam tiek atmaksāta 60 kalendāro dienu laikā; abos gadījumos piemērojot VII panta C punktā izklāstītos noteikumus par valūtas pārrēķināšanu. Šajā saistībā klienta pārmaksa neattiecas uz kredīta atlikumiem strīdīgo nodevu apmērā, bet tā ietver kredīta atlikumus, kas radušies preču atgriešanas rezultātā.

96. Lai arī C punkta 17. apakšpunkta f) daļas ii) punktā noteikto datumu izvēlas jurisdikcija, kas ievieš Kopējo ziņošanas standartu, paredzams, ka šajā nolūkā tiks izraudzīts tas pats datums, kas izraudzīts saistībā ar terminu “Jauns konts”. Šim mērķim Finanšu iestādei, kas ir izveidota vai dibināta pēc izraudzītā datuma, ir jānodrošina atbilstība C punkta 17. apakšpunkta f) daļas ii) punktā noteiktajai prasībai sešu mēnešu laikā pēc šīs Finanšu iestādes izveides vai dibināšanas datuma.

#### ***Zema riska izslēgtie konti***

97. Saskaņā ar C punkta 17. apakšpunkta g) daļu konts var būt Izslēgtais konts arī tad, ja izpildītas šādas prasības:

- a) kontam ir zems risks, ka to var izmantot, lai izvairītos no nodokļu maksāšanas;
- b) konta īpašības pēc būtības līdzinās jebkura tāda konta īpašībām, kāds minēts C punkta 17. apakšpunkta a)–f) daļā;
- c) konts valsts tiesību aktos ir noteikts kā Izslēgtais konts;
- d) tas, ka kontam piešķirts Izslēgtā konta statuss, nav pretrunā Kopējā ziņošanas standarta mērķiem.

98. Šī “atvērtā” Izslēgto kontu kategorija ir paredzēta, lai ietvertu tos atsevišķām jurisdikcijām raksturīgos kontu veidus, kas atbilst C punkta 17. apakšpunkta g) daļas prasībām, tādējādi izvairoties no nepieciešamības vienoties par Izslēgto kontu klasēm nolīgumu par

---

finanšu kontu informācijas automātisku apmaiņu slēgšanas laikā.

99. Pirmā prasība, kas noteikta C punkta 17. apakšpunkta g) daļā, paredz, ka riskam, ka konts tiks izmantots, lai izvairītos no nodokļu maksāšanas, ir jābūt zēmam. Faktori, ko var ņemt vērā, lai noteiktu šādu risku:

a) zēma riska faktori:

- 1) konts ir pakļauts regulējumam;
- 2) attiecībā uz kontu ir piemēroti nodokļu atvieglojumi;
- 3) par kontu ir jāsniedz informācija nodokļu iestādēm;
- 4) noteikti ierobežojumi attiecībā uz iemaksām vai saistītajiem nodokļu atvieglojumiem;
- 5) konta veids nodrošina pienācīgi noteiktus un ierobežotus pakalpojumus noteiktu veidu klientiem, lai palielinātu piekļuvi finansiālās integrācijas nolūkā;

b) augsta riska faktori:

- 6) attiecībā uz konta veidu netiek piemērotas *AML/KyC* procedūras;
- 7) konta veids tiek popularizēts kā nodokļu samazināšanas instruments.

100. Otrā prasība, kas minēta C punkta 17. apakšpunkta g) daļā, nosaka, ka konta īpašībām pēc būtības jālīdzinās jebkuru tādu kontu īpašībām, kas minēti C punkta 17. apakšpunkta a)–f) daļā. Šo prasību nevar izmantot tikai tam, lai izslēgtu tikai konkrētu apraksta elementu. Katra jurisdikcija var izvērtēt šīs prasības piemērošanu attiecībā uz konta veidu, kas neatbilst visām konkrētā apraksta prasībām, kuras minētas C punkta 17. apakšpunkta a)–f) daļā. Šādā izvērtēšanā jurisdikcijai ir jānoskaidro, kuras prasības ir izpildītas un kuras nav izpildītas, un saistībā ar neizpildītajām prasībām jānoskaidro, vai pastāv alternatīvas prasības, kas nodrošina līdzvērtīgu pārlicību, ka attiecīgais konta veids rada zēmu nodokļu nemaksāšanas risku.

101. Trešā prasība, kas noteikta C punkta 17. apakšpunkta g) daļā, paredz, ka kontam ir jābūt noteiktam valsts tiesību aktos kā Izslēgtajam kontam. Šī prasība tiek izpildīta, ja jurisdikcija nosaka, ka konkrēta veida konti ir Izslēgtie konti un ja šī definīcija tiek iekļauta valsts tiesību aktos. Šajā kontekstā jurisdikcijā noteiktie kontu veidi parasti atbilst kontu veidiem, kuri izslēgti no “Finanšu konti” definīcijas starpvaldību nolīgumā, kas noslēgts starp šādu jurisdikciju un Amerikas Savienotajām Valstīm ar mērķi uzlabot nodokļu saistību izpildi starptautiskajā līmenī, tostarp attiecībā uz *FATCA* (piemēram, krājkonti, kas jau nav Izslēgtie konti), ar nosacījumu, ka šādi kontu veidi atbilst visām C punkta 17. apakšpunktā g) daļā minētajām prasībām. Tiek sagaidīts, ka katrai jurisdikcijai būs tikai viens saraksts ar valsts līmenī noteiktiem Izslēgtajiem kontiem (nevis atšķirīgi saraksti attiecībā uz dažādām Iesaistītajām jurisdikcijām) un ka tās darīs šādus sarakstus publiski pieejamus.

102. Ceturtā prasība, kas noteikta C punkta 17. apakšpunkta g) daļā, paredz, ka Izslēgtā konta statusa piešķiršana kontam nedrīkst būt pretrunā Kopējā ziņošanas standarta mērķiem. Paredzēts, ka šīs prasības izpilde tiks uzraudzīta, cita starpā izmantojot šādus līdzekļus:

- a) administratīvās procedūras, kurām jābūt ieviestām jurisdikcijā, lai nodrošinātu, ka saistībā ar kontiem, kuri valsts tiesību aktos noteikti kā Izslēgtie konti, turpina pastāvēt zēms risks, ka tie tiks izmantoti, lai izvairītos no nodokļu maksāšanas (sk. IX panta A punkta 4. apakšpunktu);
- b) Kompetento iestāžu nolīguma iespējama apturēšana, ja otra Kompetentā iestāde ir noteikusi kontam Izslēgtā konta statusu tādā veidā, kas ir pretrunā Kopējā ziņošanas standarta mērķiem (sk. Kompetento iestāžu nolīguma parauga 7. panta 2. punktu);

- 
- c) mehānisms, kas paredzēts Kopējā ziņošanas standarta ieviešanas pārskatīšanai un kuru G20 uzdevusi Pasaules forumam par pārredzamības un informācijas apmaiņas jautājumiem nodokļu jomā (sk. 2013. gada 5.–6. septembrī Sanktpēterburgas sammitā pieņemtās G20 Valstu vadītāju deklarācijas 51. punktu).<sup>5</sup>

103. Turpmākajos piemēros atspoguļota C punkta 17. apakšpunkta g) daļas piemērošana.

- 1. piemērs (Neierobežots mūža rentes līgums). Mūža rentes līguma veids, kas atbilst visām C punkta 17. apakšpunkta a) daļā minētajām prasībām, izņemot C punkta 17. apakšpunkta a) daļas v) punktā noteikto prasību (t. i., iemaksas nav ierobežotas). Tomēr piemērojami sodi ir piemērojami visos gadījumos, kad līdzekļi ir izņemti pirms noteiktā pensionēšanās vecuma sasniegšanas, un ietver to iemaksu aplikšanu ar augstas pamatlikmes papildnodokli (piemēram, 60 %), uz kuriem iepriekš attiecināti nodokļu atvieglojumi. Tā kā pastāv alternatīva prasība, kas nodrošina līdzvērtīgu nodrošinājumu, ka saistībā ar kontu pastāv zems izvairīšanās no nodokļu maksāšanas risks, valsts tiesību aktos var noteikt, ka šāda veida konti ir Izslēgtie konti.
- 2. piemērs (Neierobežots krājkonts). Krājkonta veids, kas atbilst visām C punkta 17. apakšpunkta b) daļā minētajām prasībām, izņemot C punkta 17. apakšpunkta b) daļas iv) punktā noteikto prasību (t. i., iemaksas nav ierobežotas). Tomēr ar iemaksām saistītais nodokļu atvieglojums ir ierobežots atbilstīgi indeksētajai summai. Tā kā pastāv alternatīva prasība, kas nodrošina līdzvērtīgu nodrošinājumu, ka saistībā ar kontu pastāv zems izvairīšanās no nodokļu maksāšanas risks, valsts tiesību aktos var noteikt, ka šāda veida konti ir Izslēgtie konti.
- 3. piemērs (Mikroapdrošināšanas līgums ar naudas vērtību). Mikroapdrošināšanas līguma ar naudas vērtību veids, kas atbilst vienīgi C punkta 17. apakšpunkta b) daļas i) punktā noteiktajai prasībai (proti, tas ir reglamentēts kā krājinstrumenti citām vajadzībām, kas nav pensionēšanās). Tomēr saskaņā ar Iesaistītās jurisdikcijas mikroapdrošināšanas noteikumiem i) tas ir paredzēts privātpersonām (vai fizisku personu grupām), kuras dzīvo zem nabadzības robežas (proti, kuru ienākumi uz vienu cilvēku nesasniedz 1,25 USD dienā, aprēķinot pēc ASV dolāra vērtības 2005. gadā), un ii) kopējā bruto summa, kas maksājama saskaņā ar līgumu, nevar pārsniegt 7000 USD. Tā kā pastāv vispārēja, alternatīva prasība, kas nodrošina līdzvērtīgu nodrošinājumu, ka saistībā ar kontu pastāv zems izvairīšanās no nodokļu maksāšanas risks, valsts tiesību aktos var noteikt, ka šāda veida konti ir Izslēgtie konti.
- 4. piemērs (Sociālās labklājības konts). Krājkonta veids, kas atbilst vienīgi C punkta 17. apakšpunkta b) daļas i) punktā noteiktajai prasībai (t. i., krājkonts ir regulēts kā krājinstrumenti citām vajadzībām, kas nav pensionēšanās). Tomēr saskaņā ar Iesaistītās jurisdikcijas sociālās labklājības noteikumiem to drīkst turēt vienīgi privātpersona, kura i) dzīvo zem nabadzības robežas (piemēram, kurai iztikai ir mazāk par 1,25 USD uz cilvēku dienā, aprēķinot pēc ASV dolāra vērtības 2005. gadā) vai kura citādi ir maznodrošināta persona un kura ii) ir iesaistīta sociālās labklājības programmā. Tā kā pastāv vispārēja, alternatīva prasība, kas nodrošina līdzvērtīgu nodrošinājumu, ka saistībā ar kontu pastāv zems izvairīšanās no nodokļu maksāšanas risks, valsts tiesību aktos var noteikt, ka šāda veida konti ir Izslēgtie konti.
- 5. piemērs (Finansiālās integrācijas konts). Noguldījumu konta veids, kas atbilst vienīgi C punkta 17. apakšpunkta b) daļas i) un iv) punktā noteiktajām prasībām

---

<sup>5</sup> Pieejamas tīmekļa vietnē: <https://www.g20.org/>.

---

(proti, tas ir regulēts kā krājinstrumentu citām vajadzībām, kas nav pensionēšanās, un ikgadējās iemaksas ir ierobežotas). Tomēr saskaņā ar Iesaistītās jurisdikcijas finanšu noteikumiem i) šis konts nodrošina noteiktus un ierobežotus pakalpojumus privātpersonām, lai palielinātu piekļuvi finansiālās integrācijas nolūkā; ii) ikmēneša noguldījumi nevar pārsniegt 1250 USD (izņemot noguldījumus, ko veic pilnvarota pārvaldes struktūra saskaņā ar sociālās labklājības programmu), un iii) finanšu iestādēm ir atļauts piemērot vienkāršotas AML/KyC procedūras attiecībā uz šāda veida kontiem, jo atbilstīgi FATF ieteikumiem tie tiek uzskatīti par kontiem ar zemu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas risku. Tā kā pastāv vispārējas, alternatīvas prasības, kas nodrošina līdzvērtīgu pārlicību, ka saistībā ar kontu pastāv zems izvairīšanās no nodokļu maksāšanas risks, valsts tiesību aktos var noteikt, ka šāda veida konti ir Izslēgtie konti.

- 6. piemērs (Neaktīvs konts). Noguldījumu konta veids, i) kura gada bilance nepārsniedz 1000 USD un ii) kurš ir neaktīvs konts (sk. Komentāru par III pantu 9. punktu).

Tā kā pastāv vispārējas, alternatīvas prasības, kas nodrošina līdzvērtīgu pārlicību, ka saistībā ar kontu pastāv zems izvairīšanās no nodokļu maksāšanas risks, valsts tiesību aktos var noteikt, ka šāda veida konti neaktivitātes periodā ir Izslēgtie konti.

#### **D punkts. Konts, par kuru jāsniedz ziņojums**

104. D punktā sniegta termina “Konts, par kuru jāsniedz ziņojums” definīcija un visu to citu terminu definīcijas, kuri ir būtiski, lai noteiktu, vai konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums.

D punkta 1. apakšpunkts. Konts, par kuru jāsniedz ziņojums

105. Kā noteikts D punkta 1. apakšpunktā, termins “Konts, par kuru jāsniedz ziņojums” ir konts, ko tur viena vai vairākas Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, vai Pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums ar vienu vai vairākām Kontrolējošām personām, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, ar nosacījumu, ka tas ir identificēts kā šāds konts II–VII pantā minētajās pienācīgas pārbaudes procedūrās.

D punkta 2. un 3. apakšpunkts. Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, un Persona jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums

Persona jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums

106. Parasti privātpersona vai Uzņēmums ir “Persona jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums”, ja tā ir rezidents Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, saskaņā ar šīs jurisdikcijas nodokļu tiesību aktiem. Atkāpjoties no šī noteikuma, Uzņēmums, kuram nav rezidenta statuss nodokļu aprēķina vajadzībām (piemēram, tādēļ, ka tas tiek uzskatīts par fiskāli caurskatāmu), tiek uzskatīts par tās jurisdikcijas rezidentu, kurā atrodas tā faktiskā vadība.

107. Dažādu valstu tiesību aktos personālsabiedrības (tostarp personālsabiedrības ar ierobežotu atbildību) ir reglamentētas atšķirīgi. Dažās jurisdikcijās tiek uzskatīts, ka personālsabiedrības ir ar nodokli apliekamas vienības (dažkārt pat kā uzņēmumi), savukārt citās jurisdikcijās tiek piemērota fiskālās caurskatāmības pieeja, saskaņā ar kuru personālsabiedrības netiek ņemtas vērā nodokļu aprēķināšanas vajadzībām. Ja tiek uzskatīts, ka personālsabiedrība ir uzņēmums, vai ja tā tiek aplikta ar nodokļiem tāpat kā uzņēmums, tā parasti tiks uzskatīta par rezidentu Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums un kurā šī personālsabiedrība tiek aplikta ar nodokļiem. Ja savukārt Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, tiek uzskatīts, ka

---

personālsabiedrība ir fiskāli caurskatāma, tad personālsabiedrība nav “apliekama ar nodokļiem” šajā jurisdikcijā un līdz ar to nevar būt tās rezidents.

108. Tāds Uzņēmums kā personālsabiedrība, personālsabiedrība ar ierobežotu atbildību vai līdzīgs juridisks veidojums, kam nav rezidenta statusa nodokļu aprēķina vajadzībām, atbilstīgi D punkta 3. apakšpunktam ir jāuzskata par tās jurisdikcijas rezidentu, kurā atrodas tās faktiskā vadība. Šajā saistībā juridiska persona vai juridisks veidojums tiek uzskatīts par “līdzīgu” personālsabiedrībai un personālsabiedrībai ar ierobežotu atbildību, ja saskaņā ar šīs jurisdikcijas tiesību aktiem tas netiek uzskatīts par vienību, kas apliekama ar nodokļiem Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums. Tomēr, lai novērstu divkāršu informācijas sniegšanu (ņemot vērā termina “Kontrolējošās personas” plašo tvērumu trastu gadījumā), par līdzīgu juridisku veidojumu nevar uzskatīt tādu trastu, kas ir Pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums.

109. “Faktiskās vadības atrašanās vieta” ir vieta, no kuras tiek īstenota galvenā vadība un tiek pieņemti komerciāli lēmumi, kas pēc būtības ir nepieciešami Uzņēmuma uzņēmējdarbībai. Lai noteiktu faktiskās vadības atrašanās vietu, ir jāizskata visi būtiskie fakti un apstākļi. Uzņēmumam var būt vairākas vadības vietas, taču vienlaikus tam var būt tikai viena faktiskās vadības vieta.

110. Termins “Persona jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums” ietver arī tādas mirušas personas mantojumu, kura bija rezidents Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums. Kā minēts iepriekš 92. punktā, nosakot termina "mantojums" nozīmi, jāņem vērā katras jurisdikcijas noteikumi par tiesību un saistību nodošanu vai mantošanu nāves gadījumā (piemēram, noteikumi par vispārējo tiesību pēctecību).

Persona, par kuru jāsniedz ziņojums

111. D punkta 2. apakšpunktā noteikts, ka “Persona, par kuru jāsniedz ziņojums” ir Persona jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, izņemot:

- a) sabiedrību, kuras kapitāla daļas tiek regulāri tirgotas vienā vai vairākos vispāratzītos vērtspapīru tirgos;
- b) jebkādu sabiedrību, kas ir iepriekš minētās sabiedrības Saistītais uzņēmums;
- c) Valdības iestādi;
- d) Starptautisku organizāciju;
- e) Centrālo banku;
- f) Finanšu iestādi.

112. Tas, vai sabiedrība, kas ir Persona jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, ir D punkta 2. apakšpunkta i) daļā minētā Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, var būt atkarīgs no šīs sabiedrības akcijām, kas tiek regulāri tirgotas vienā vai vairākos vispāratzītos vērtspapīru tirgos. Akcijas tiek “regulāri tirgotas”, ja pastāv ievērojama apjoma tirdzniecība ar akcijām, un “vispāratzīts vērtspapīru tirgus” ir birža, kuru oficiāli atzinusi un uzrauga valdības iestāde, kas atbild par jurisdikciju, kurā atrodas tirgus, un kurai ir ievērojama biržā tirgotu akciju gada vērtība.

113. Attiecībā uz katru sabiedrības akciju klasi “ievērojama apjoma tirdzniecība ar akcijām pastāv”, ja i) katrā šādā klasē vismaz 60 darba dienas iepriekšējā kalendārā gada laikā ir veikta tirgošanās, kuras apjomi pārsniedz minimālus daudzumus, vienā vai vairākos vispāratzītos vērtspapīru tirgos un ii) ja akciju kopējais skaits katrā šādā klasē, kas tikusi tirgota šādā tirgū vai tirgos iepriekšējā gada laikā, ir vismaz 10 % no vidējā akciju skaita, kas ir apgrozībā attiecīgajā klasē iepriekšējā kalendārā gada laikā.

114. Akciju klase parasti tiek uzskatīta par atbilstošu “regulāri tirgotu akciju” kritērijam kalendārājā gadā, ja šā gada laikā akcijas tiek tirgotas vispāratzītā vērtspapīru tirgū un ja tās regulāri kotē dīleri, kuri tās pērk un pārdod. Vienīgi tad, ja dīleris savā parastajā uzņēmējdarbībā



---

regulāri un aktīvi piedāvā un pārdod akcijas klientiem, kuri nav ar dīleri saistītas personas, un faktiski arī pērk akcijas no šiem klientiem, var uzskatīt, ka dīleris pērk un pārdod akcijas.

115. Biržai ir “ievērojama biržā tirgoto akciju gada vērtība”, ja šajā biržā (vai iepriekšējā biržā) tirgoto akciju gada vērtība pārsniedz 1 000 000 000 USD katrā no trīs iepriekšējiem kalendārajiem gadiem pirms kalendārā gada, attiecībā uz kuru tiek veikts aprēķins. Ja biržai ir vairāk nekā viens tirgus līmenis, kurā akcijas var atsevišķi reģistrēt pārdošanai vai tirgot, tad jāuzskata, ka katrs šāds līmenis ir atsevišķa birža.

116. Atbilstīgi D punkta 2. apakšpunkta vi) daļai Finanšu iestādes netiek uzskatītas par “Personām, par kurām jāsniedz ziņojums”, jo tās pašas veic ziņošanu vai citādi rada zemu risku, ka tās tiks izmantotas, lai izvairītos no nodokļu maksāšanas. Līdz ar to tās tiek izslēgtas no ziņošanas, izņemot A punkta 6. apakšpunkta b) daļā minētās Ieguldījumu sabiedrības, kas nav Iesaistītās jurisdikcijas finanšu iestādes, kuras tiek uzskatītas par Pasīviem nefinanšu juridiskajiem veidojumiem un līdz ar to par kurām tiek sniegti ziņojumi.

D punkta 4. un 5. apakšpunkts. Jurisdikcijas, par kurām jāsniedz ziņojums, un Iesaistītās jurisdikcijas

117. D punkta 4. un 5. apakšpunktā sniegtas šādas “Jurisdikcija, par kuru jāsniedz ziņojums” un “Iesaistītā jurisdikcija” definīcijas:

- “Jurisdikcija, par kuru jāsniedz ziņojums” ir jurisdikcija, i) ar ko ir noslēgts nolīgums, kas paredz pienākumu sniegt I pantā noteikto informāciju, un ii) kas ir norādīta publicētajā sarakstā;
- “Iesaistītā jurisdikcija” ir jurisdikcija, i) ar ko ir noslēgts nolīgums, saskaņā ar kuru minētā jurisdikcija sniegs I pantā minēto informāciju, un ii) kas ir norādīta publicētajā sarakstā.

118. Šiem terminiem ir būtiska nozīme saistībā ar to finanšu iestāžu tvērumu, kurām ir jāsniedz ziņojumi, un to konta turētāju tvērumu, par kuriem ir jāsniedz ziņojumi, kā arī saistībā ar prasību caurskatīt neiesaistītas, profesionāli pārvaldītas ieguldījumu sabiedrības. Lai arī abi termini šķiet līdzīgi, starp tiem pastāv ievērojamas atšķirības: termins “Iesaistītā jurisdikcija” apzīmē jurisdikciju, ar kuru ir spēkā nolīgums par finanšu konta informācijas (t. i., I pantā noteiktās informācijas) automātisku apmaiņu, savukārt termins “Jurisdikcija, par kuru jāsniedz ziņojums” apzīmē Iesaistītu jurisdikciju, ar kuru ir spēkā pienākums sniegt finanšu konta informāciju.

119. D punkta 4. un 5. apakšpunktā ir noteikts, ka publicētajā sarakstā jurisdikcija ir jānorāda attiecīgi kā Jurisdikcija, par kuru jāsniedz ziņojums, vai kā Iesaistītā jurisdikcija. Katrai jurisdikcijai šāds saraksts jādara publiski pieejams un vajadzības gadījumā jāatjaunina (piemēram, katru reizi, kad jurisdikcija paraksta nolīgumu par finanšu konta informācijas automātisku apmaiņu vai kad šāds nolīgums stājas spēkā).

120. Turpmākajos piemēros atspoguļota D punkta 4. un 5. apakšpunkta piemērošana.

- 1. piemērs (Savstarpēja apmaiņa). Starp A jurisdikciju un B jurisdikciju ir spēkā savstarpējs nolīgums par finanšu konta informācijas automātisku apmaiņu. Saskaņā ar šo nolīgumu abām Jurisdikcijām ir pienākums apmainīties ar I pantā noteikto informāciju. Tā kā A jurisdikcijai ir spēkā nolīgums ar B jurisdikciju, saskaņā ar kuru ir spēkā pienākums sniegt I pantā noteikto informāciju, tad no A jurisdikcijas viedokļa B jurisdikcija ir gan Iesaistītā jurisdikcija, gan Jurisdikcija, par kuru jāsniedz ziņojums. Attiecīgi arī no B jurisdikcijas viedokļa A jurisdikcija ir gan Iesaistītā jurisdikcija, gan Jurisdikcija, par kuru jāsniedz ziņojums.
- 2. piemērs (Vienpusēja apmaiņa). Starp X jurisdikciju, kurā netiek piemērots



---

ienākumu nodoklis, un y jurisdikciju ir spēkā vienpusējs nolīgums par finanšu konta informācijas automātisku apmaiņu. Saskaņā ar šo nolīgumu vienīgi X jurisdikcijai ir pienākums sniegt I pantā noteikto informāciju. Tā kā X jurisdikcijai ir spēkā nolīgums ar y jurisdikciju, saskaņā ar kuru ir spēkā pienākums sniegt I pantā noteikto informāciju, tad no X jurisdikcijas viedokļa y jurisdikcija ir gan Iesaistītā jurisdikcija, gan Jurisdikcija, par kuru jāsniedz ziņojums. Ņemot vērā, ka y jurisdikcijā ir spēkā nolīgums ar X jurisdikciju, taču saskaņā ar šo nolīgumu nav spēkā pienākums sniegt I pantā noteikto informāciju, tad no y jurisdikcijas viedokļa X jurisdikcija ir Iesaistītā jurisdikcija, taču nav Jurisdikcija, par kuru jāsniedz ziņojums.

D punkta 6. un 9. apakšpunkts. Nefinanšu juridiskais veidojums un Kontrolējošās personas

Nefinanšu juridiskais veidojums, Pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums un Aktīvs nefinanšu juridiskais veidojums

121. D punkta 6.–9. apakšpunktā noteikti termini “Nefinanšu juridiskais veidojums”, “Pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums”, “Aktīvs nefinanšu juridiskais veidojums” un “Kontrolējošās personas”, kam ir būtiska nozīme, lai noteiktu, vai Uzņēmums ir Pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums ar vienu vai vairākām Kontrolējošām personām, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums. Šādā gadījumā atbilstīgi V panta D punkta 2. apakšpunktam un VI panta A punkta 2. apakšpunktam jāuzskata, ka konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums.

122. Saskaņā ar D punkta 7. apakšpunktu “Nefinanšu juridiskais veidojums” ir Uzņēmums, kas nav Finanšu iestāde. Nefinanšu juridiskais veidojums var būt Pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums vai Aktīvs nefinanšu juridiskais veidojums. D punkta 8. un 9. apakšpunktā noteikta attiecīgi terminu “Pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums” un “Aktīvs nefinanšu juridiskais veidojums” nozīme.

123. Principā “Pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums” ir Nefinanšu juridiskais veidojums, kas nav Aktīvs nefinanšu juridiskais veidojums. Tomēr D punkta 8. apakšpunktā iekļauta arī A punkta 6. apakšpunkta b) daļā minētā Ieguldījumu sabiedrība, kas nav Iesaistītās jurisdikcijas Finanšu iestāde. Līdz ar to Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pienākums caurskatīt šo Ieguldījumu sabiedrības veidu atbilstīgi tam, kā izklāstīts turpmākajā piemērā. A jurisdikcijā ir spēkā vienpusējs nolīgums par finanšu konta informācijas automātisku apmaiņu ar B jurisdikciju, taču nav šāda nolīguma ar C jurisdikciju. A jurisdikcijas Finanšu iestāde w, kas ir Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, uztur Uzņēmuma X un Uzņēmuma y Finanšu kontus, un šie Uzņēmumi ir A punkta 6. apakšpunkta b) daļā minētās Ieguldījumu sabiedrības. Uzņēmums X ir B jurisdikcijas rezidents, bet Uzņēmums y – C jurisdikcijas rezidents. No w viedokļa Uzņēmums X ir Iesaistītās jurisdikcijas Finanšu iestāde un Uzņēmums y nav Iesaistītās jurisdikcijas Finanšu iestāde. Tāpēc w jāuzskata, ka Uzņēmums y ir Pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums atbilstīgi D punkta 8. apakšpunktam.

124. Nefinanšu juridiskais veidojums var būt Aktīva nefinanšu juridiskais veidojums, ja tas atbilst kādam no D punkta 9. apakšpunktā minētajiem kritērijiem. Kopumā šie kritēriji attiecas uz:

- a) aktīviem Nefinanšu juridiskajiem veidojumiem, kuri par tādiem uzskatāmi ienākumu un aktīvu dēļ;
- b) Nefinanšu juridiskajiem veidojumiem, kuru akcijas ir publiskā apgrozībā;
- c) Valdības iestādēm, Starptautiskām organizācijām, Centrālajām bankām vai tām pilnīgi piederošām Iestādēm;
- d) turētāja Nefinanšu juridiskajiem veidojumiem, kas ir nefinanšu grupas dalībnieki;
- e) jaunuzņēmumiem, kas ir Nefinanšu juridiskie veidojumi;

- 
- f) Nefinanšu juridiskajiem veidojumiem, kas tiek likvidēti vai izveidoti bankrota procedūrā;
  - g) finanšu līdzekļu centriem, kas ir nefinanšu grupas dalībnieki;
  - h) bezpeļņas Nefinanšu juridiskajiem veidojumiem.

125. D punkta 9. apakšpunkta a) daļā aprakstīts kritērijs, saskaņā ar kuru tiek noteikts, vai Aktīvu nefinanšu juridisko veidojumu var uzskatīt par “Aktīvu nefinanšu juridisko veidojumu ienākumu un aktīvu dēļ”: mazāk nekā 50 % no Nefinanšu juridiskā veidojuma bruto ienākumiem iepriekšējā kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā ir pasīvi ienākumi un mazāk nekā 50 % no aktīviem, kurus Nefinanšu juridiskais veidojums ir turējis iepriekšējā kalendārā gada laikā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, ir aktīvi, kas rada pasīvus ienākumus vai tiek turēti pasīvu ienākumu radīšanai.

126. Tas, kas tiek apzīmēts ar terminu “pasīvi ienākumi”, tiek noteikts, pamatojoties uz katras jurisdikcijas noteikumiem. Parasti par pasīviem ienākumiem tiek uzskatīta to bruto ienākumu daļa, ko veido:

- a) dividendes;
- b) procenti;
- c) procentiem līdzvērtīgi ienākumi;
- d) nomas maksa un honorāri, izņemot nomas maksu un honorārus, kuri iegūti aktīvā uzņēmējdarbībā, ko vismaz daļēji veic Nefinanšu juridiskā veidojuma darbinieki;
- e) mūža rentes;
- f) tādu iepriekš minēto Finanšu aktīvu pārdošanā vai apmaiņā gūtu ieņēmumu pārsvars pār zaudējumiem, kuri rada pasīvus ienākumus;
- g) tādu ieņēmumu pārsvars pār zaudējumiem, kas gūti darījumos ar Finanšu aktīviem (tostarp standartizētos nākotnes darījumos, iespējas darījumos un līdzīgos darījumos);
- h) ārvalstu valūtas ieņēmumu pārsvars pār ārvalstu valūtas zaudējumiem;
- i) mijmaiņas darījumos gūtie tīrie ienākumi;
- j) summas, kas saņemtas, pamatojoties uz Apmērošanas līgumu ar naudas vērtību.

Atkāpjoties no iepriekš minētā, gadījumos, kad Nefinanšu juridiskais veidojums regulāri darbojas kā Finanšu aktīvu dīleris, pasīvos ienākumos netiek ietverti ienākumi no darījumiem, kas veikti šāda dīlera statusā tā parastajā darījumdarbībā.

127. Nefinanšu juridiskā veidojuma aktīvu vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz aktīvu patieso tirgus vērtību vai uzskaites vērtību, kas ir atspoguļota Nefinanšu juridiskā veidojuma bilancē.

128. D punkta 9. apakšpunkta b) daļā ir noteikts kritērijs, saskaņā ar kuru Aktīvs nefinanšu juridiskais veidojums tiek klasificēts kā “Nefinanšu juridiskais veidojums, kura akcijas ir publiskā apgrozībā”: Nefinanšu juridiskā veidojuma akcijas tiek regulāri tirgotas vispārārtzītā vērtspapīru tirgū vai Nefinanšu juridiskais veidojums ir tāda Uzņēmuma Saistītais uzņēmums, kura akcijas tiek regulāri tirgotas vispārārtzītā vērtspapīru tirgū. Kā norādīts iepriekš 112. punktā, akcijas tiek “regulāri tirgotas”, ja attiecībā uz akcijām pastāv ievērojams tirdzniecības apjoms, un “vispārārtzīts vērtspapīru tirgus” nozīmē biržu, ko oficiāli atzīst un uzrauga tādas jurisdikcijas pārvaldes iestāde, kurā šis tirgus atrodas, un kam ir ievērojama biržā tirgoto akciju gada vērtība.

129. D punkta 9. apakšpunkta d) daļā noteikts kritērijs, saskaņā ar kuru Aktīvs nefinanšu juridiskais veidojums tiek klasificēts kā “turētāju Nefinanšu juridiskais veidojums, kas ir nefinanšu grupas dalībnieks” atbilstīgi tam, kā noteikts turpmāk: Nefinanšu juridiskais veidojums galvenokārt nodarbojas ar viena vai vairāku tādu meitasuzņēmumu apgrozībā esošo

---

akciju (pilnīgu vai daļēju) turēšanu, kas ir iesaistīti tirdzniecībā vai darījumdarbībā, izņemot Finanšu iestādes darījumdarbību, kā arī ar finansējuma un pakalpojumu sniegšanu šiem meitasuzņēmumiem; Iestādei nevar piešķirt šādu statusu, ja Iestāde darbojas (vai pasniedz sevi) kā ieguldījumu fonds, piemēram, privāta kapitāla fonds, riska kapitāla fonds, fonds uzņēmumu iegādei, izmantojot aizdevumu, vai jebkura ieguldījumu instrumentsabiedrība, kuras mērķis ir iegādāties vai finansēt sabiedrības un pēc tam turēt līdzdalības daļas šajās sabiedrībās kā pamatlīdzekļus ieguldījumu nolūkā.

130. Saistībā ar D punkta 9. apakšpunkta d) daļā minētajām darbībām “galvenokārt nodarbojas ar” nozīmē 80 vai vairāk procentus no visas darbības. Ja tomēr Nefinanšu juridiskā veidojuma turēšanas vai grupas finansēšanas pasākumi veido mazāk nekā 80 % no visas darbības, taču Nefinanšu juridiskais veidojums saņem arī aktīvus ienākumus (t. i., ienākumus, kas nav pasīvi ienākumi), tas kvalificējams kā Aktīvs nefinanšu juridiskais veidojums, ja darbību kopējā summa atbilst “galvenokārt nodarbojas ar” kritērijam. Lai noteiktu, vai Nefinanšu juridisko veidojumu var kvalificēt kā Aktīvu nefinanšu juridisko veidojumu, pamatojoties uz citām darbībām, kas nav Nefinanšu juridiskā veidojuma turēšanas un grupas finansēšanas darbības, attiecībā uz šīm citām darbībām var piemērot D punkta 9. apakšpunkta a) daļā minēto pārbaudes kritēriju. Piemēram, ja kontrolakciju sabiedrības turēšanas vai finansēšanas un pakalpojumu darbības attiecībā uz vienu vai vairākiem meitasuzņēmumiem veido 60 %, bet atlikušos 40 % šai sabiedrībai veido grupas (kurā tā ietilpst) saražoto preču sadales centra funkcijas un ienākumi no sadales centra darbībām ir aktīvs atbilstīgi D punkta 9. apakšpunkta a) daļai, tad tā ir Aktīva nefinanšu juridiskais veidojums neatkarīgi no tā, ka viena vai vairāku meitasuzņēmumu apgrozībā esošo akciju turēšana un finansējuma un pakalpojumu sniegšana šiem meitasuzņēmumiem veido mazāk par 80 % no tās darbībām. Frāze “galvenokārt nodarbojas ar” ietver arī viena vai vairāku meitasuzņēmumu akciju turēšanas, kā arī finansējuma un pakalpojumu sniegšanas apvienojumu. “Meitasuzņēmums” ir jebkurš uzņēmums, kura apgrozībā esošās akcijas tieši vai netieši (pilnīgi vai daļēji) tur Nefinanšu juridiskais veidojums.

131. Viena no D punkta 9. apakšpunkta h) daļā minētām prasībām, kas jāizpilda, lai “bezpēļņas nefinanšu organizācijai” varētu piešķirt Aktīva nefinanšu juridiskā veidojuma statusu, ir tā, ka Nefinanšu juridiskā veidojuma rezidences jurisdikcijas piemērojamajos tiesību aktos nav atļauts Nefinanšu juridiskā veidojuma ienākumus vai aktīvus nodot privātpersonai vai uzņēmumam, kas nav labdarības Uzņēmums, vai izmantot tos šādas personas vai Uzņēmuma labā, ja vien tas netiek darīts nolūkā īstenot šī Nefinanšu juridiskā veidojuma labdarības pasākumus vai lai samērīgi norēķinātos par saņemtajiem pakalpojumiem, vai kā maksājumu, kas atbilst Nefinanšu juridiskā veidojuma iegādātā īpašuma patiesajai tirgus vērtībai. Turklāt Nefinanšu juridiskajam veidojumam ienākumi vai aktīvi var būt izsniegti privātpersonai vai ar labdarību nesaistītam Uzņēmumam kā samērīga atlīdzība par īpašuma izmantošanu vai izmantoti šādas personas vai Uzņēmuma labā.

### ***Kontrolējošās personas***

132. D punkta 6. apakšpunktā sniegta termina “Kontrolējošās personas” definīcija. Šis termins atbilst terminam “patiesā labuma guvējs”, kurš noteikts Finanšu darījumu darba grupas 10. ieteikumā un 10. ieteikuma skaidrojošajās piezīmēs (pieņemtas 2012. gada februārī)<sup>6</sup>, un tas jāinterpretē tādā veidā, kas nav pretrunā šiem ieteikumiem, lai aizsargātu starptautisko finanšu sistēmu pret ļaunprātīgu izmantošanu, tostarp pret noziegumiem nodokļu jomā.

---

<sup>6</sup> FATF/OECD (2013. gads), *International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism and Proliferation*, FATF ieteikumi, 2012. gada februāris, FATF/OECD, Parīze, pieejams [www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF\\_Recommendations.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF_Recommendations.pdf)

133. Ja Uzņēmums ir juridiska persona, termins “Kontrolējošās personas” nozīmē fizisku personu(-as), kas kontrolē Uzņēmumu “Kontroli” pār Uzņēmumu parasti īsteno fiziska persona(-as), kurai ir kontrolējošā līdzdalības daļa Uzņēmumā. “Kontrolējošā līdzdalības daļa” ir atkarīga no juridiskas personas īpašumtiesību struktūras, un to parasti nosaka, pamatojoties uz robežvērtību, piemērojot uz risku pamatotu pieeju (piemēram, jebkura persona(-as), kam pieder noteikta procentuāla daļa no juridiskas personas, piemēram vairāk nekā 25 %). Ja neviena fiziska persona(-as) neīsteno kontroli ar līdzdalības starpniecību, tad Uzņēmuma Kontrolējošā persona(-as) ir fiziska persona(-as), kas īsteno kontroli pār Uzņēmumu, izmantojot citus līdzekļus. Ja nav identificēta neviena fiziska persona, kas īsteno kontroli pār Uzņēmumu, tad Uzņēmuma Kontrolējošā(-ās) persona(-as) ir fiziska(-as) persona(-as), kurai ir augstākais vadošais amats.

134. Trasta gadījumā termins “Kontrolējošās personas” nozīmē dibinātāju(-us), pilnvaroto personu(-as), pārraudzītāju(-us) (ja tādi ir), labuma guvēju(-us) vai labuma guvēju klases un citas fiziskas personas, kas īsteno galīgo faktisko kontroli pār trastu. Dibinātājs(-i), pilnvarotā persona(-as), pārraudzītājs(-i) (ja tādi ir) un labuma guvējs(-i) vai labuma guvēju klases(-as) vienmēr jāuzskata par trasta Kontrolējošajām personām neatkarīgi no tā, vai kāda no tām īsteno kontroli pār trastu. Šā iemesla dēļ D punkta 6. apakšpunkta pirmais teikums ir papildināts ar otro teikumu. Turklāt arī jebkura fiziska persona(-as), kas īsteno galīgo faktisko kontroli pār trastu (tostarp ar kontroles vai īpašumtiesību ķēdes starpniecību), ir jāuzskata par trasta Kontrolējošo personu. Lai gadījumā, kad trasta dibinātājs(-i) ir Uzņēmums, noskaidrotu trasta turētāja kontā(-os) esošo finanšu līdzekļu avotu, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir arī jāidentificē šāda dibinātāja(-u) Kontrolējošā(-ās) persona(-as) un jāpaziņo tā kā trasta Kontrolējošā(-ās) persona(-as). Attiecībā uz trasta labuma guvēju(-iem), kam šāds statuss piešķirts, pamatojoties uz īpašībām vai klasi, Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, ir jāiegūst pietiekama informācija, kura nepieciešama Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, lai tā spētu noteikt labuma guvēja(-u) identitāti laikā, kad tiek veikta izmaksa vai kad labuma guvējs(-i) vēlas izmantot iegūtās tiesības. Tādēļ šāda situācija radīs izmaiņas apstākļos un būs par pamatu attiecīgo procedūru ierosināšanai. Kad tiek ieviests Kopējais ziņošanas standarts, jurisdikcija var atļaut Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, savienot tā trasta labuma guvēja(-u) tvērumu, kas tiek uzskatīts par trasta Kontrolējošo personu(-ām), ar tā trasta labuma guvēja(-u) tvērumu, kas tiek uzskatīts par trasta, kas ir Finanšu iestāde, Personu, par kuru jāsniedz ziņojums (sk. iepriekš 69–70. punktu).

135. Cita tāda juridiskā veidojuma gadījumā, kas nav trasts, “Kontrolējošās personas” ir personas, kas atrodas līdzvērtīgās vai līdzīgās pozīcijās kā trasta Kontrolējošās personas. Līdz ar to, ņemot vērā dažādās juridisko veidojumu formas un struktūras, Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, ir jāidentificē personas (un jāziņo par tām) pozīcijās, kas līdzvērtīgas vai līdzīgas tām, kuras jāidentificē un jāpaziņo trastu gadījumā.

136. Attiecībā uz juridiskām personām, kas funkcionāli ir līdzīgas trastiem (piemēram, attiecībā uz fondiem), Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, Kontrolējošās personas ir jāidentificē, piemērojot klienta uzticamības pārbaūžu procedūras, kuras līdzinās tām, kas jāpiemēro attiecībā uz trastiem, ar mērķi nodrošināt atbilstīgus ziņošanas līmeņus.

137. Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, izmanto *AML/KyC* procedūrās savāktu un saglabātu informāciju, lai noskaidrotu Jauna uzņēmuma konta turētāja Kontrolējošās personas (sk. VI panta A punkta 2. apakšpunkta b) daļu), tad šādām *AML/KyC* procedūrām jābūt saskaņā ar *FATF* 10. un 25. ieteikumu (pieņemti 2012. gada februārī), tostarp trasta dibinātājs(-i) vienmēr jāuztver kā trasta Kontrolējošā persona un fonda dibinātājs(-i) vienmēr jāuztver kā fonda Kontrolējošā persona. Lai noskaidrotu Iepriekšpastāvējuša uzņēmuma konta turētāja Kontrolējošās personas (sk. V panta D punkta 2. apakšpunkta b) daļu), Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var paļauties uz informāciju, kura savākta un saglabāta saskaņā ar Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, *AML/KyC* procedūrām.



---

## E punkts. Dažādi

### E punkta 1. apakšpunkts. Konta turētājs

138. E punkta 1. apakšpunktā noteikts, ka “Konta turētājs” ir persona, kuru Finanšu iestāde, kas uztur Finanšu kontu, norādījusi vai identificējusi kā šā konta turētāju. Tas ir spēkā neatkarīgi no tā, vai šāda persona ir Uzņēmums, kas veic starpnieka funkciju. Līdz ar to, piemēram, ja trasts vai mantojums ir norādīts kā Finanšu konta turētājs vai īpašnieks, tad Konta turētājs ir šis trasts vai mantojums, nevis tā īpašnieki vai labuma guvēji. Līdzīgi, ja personālsabiedrība ir norādīta kā Finanšu konta turētājs vai īpašnieks, tad Konta turētājs ir šī personālsabiedrība, nevis tajā ietilpstošie partneri.

139. Persona, kas nav Finanšu iestāde un kas tur Finanšu kontu citas personas labā vai vārdā kā šīs personas pārstāvis, pārvaldītājs, ieceltā persona, parakstītājs, ieguldījumu konsultants, starpnieks vai likumīgais aizbildnis, nav uzskatāma par konta turētāju atbilstīgi E punkta 1. apakšpunktam. Tā vietā tiek uzskatīts, ka kontu tur cita šāda persona. Šajā saistībā Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var paļauties uz tās rīcībā esošo informāciju (tostarp uz informāciju, kas savākta *AML/KyC* procedūrās), ko tā var izmantot, lai pamatoti noteiktu, vai persona darbojas citas personas labā vai vārdā.

140. Kas attiecas uz kopīgi turētu kontu, katrs šāda konta turētājs tiek uzskatīts par Konta turētāju saistībā ar vajadzību noteikt, vai konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums. Līdz ar to konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, ja kāds no Konta turētājiem ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, vai Pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums ar vienu vai vairākām Kontrolējošajām personām, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums. Ja vairākas Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, ir kopīgā konta turētāji, tad katra Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, tiek uzskatīta par Konta turētāju, un tai tiek piedēvēta visu kopīgi turētā konta bilance, tostarp saistībā ar VII panta C punkta 1.–3. apakšpunktā izklāstīto apkopšanas noteikumu piemērošanu.

141. Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma gadījumā Konta turētājs ir jebkura persona, kurai ir tiesības piekļūt Naudas vērtībai vai mainīt līguma labuma guvēju. Ja neviena persona nevar piekļūt Naudas vērtībai vai mainīt labuma guvēju, tad Konta turētājs ir jebkura persona, kas norādīta līgumā kā īpašnieks, un jebkura persona, kurai ir tiesības saņemt maksājumu saskaņā ar līguma noteikumiem. Kad tiek sasniegts Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma maksājuma termiņš (t. i., kad saskaņā ar līgumu ir jāizpilda pienākums izmaksāt summu), par Konta turētāju tiek uzskatīta katra persona, kurai ir tiesības saņemt maksājumu saskaņā ar attiecīgo līgumu.

142. Turpmākajos piemēros atspoguļota E punkta 1. apakšpunkta piemērošana.

- 1. piemērs (Kontu tur pārstāvis). F ir saņēmis pilnvaru no U, kas ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, un tā pilnvaro F atvērt un turēt Noguldījumu kontu U vārdā, veikt noguldījumus šajā kontā un izņemt finanšu līdzekļus no tā. Konta bilance kalendārajā gadā ir 100 000 USD. Finanšu iestādē, kas sniedz ziņojumus, F ir norādīts kā Noguldījumu konta turētājs, taču, ņemot vērā, ka F tur kontu U vārdā kā tā pārstāvis, F nav galīgās tiesības uz kontā esošajiem finanšu līdzekļiem. Tā kā tiek uzskatīts, ka Noguldījumu konta turētājs ir U, kas ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, tad arī šis konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums.
- 2. piemērs (Kopīgi turēti konti). U, kas ir Persona, par kur jāsniedz ziņojums, tur Noguldījumu kontu Finanšu iestādē, kas sniedz ziņojumus. Konta bilance kalendārajā gadā ir 100 000 USD. Konts tiek turēts kopā ar A – privātpersonu, kas nav Persona, par kuru jāsniedz ziņojums. Tā kā viens no kopīgā konta turētājiem ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, tad konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums.
- 3. piemērs (Kopīgi turēti konti). U un Q ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums,

---

un tās tur Noguldījumu kontu Finanšu iestādē, kas sniedz ziņojumus. Konta bilance kalendārajā gadā ir 100 000 USD. Konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, un U un Q ir uzskatāmi par Konta turētājiem.

#### E punkta 2. apakšpunkts. AML/KYC procedūras

143. Atbilstoši E punkta 2. apakšpunktam “AML/KyC procedūras” ir klienta uzticamības pārbaudes procedūras, kuras īsteno Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, saskaņā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas vai līdzīgām prasībām, kuras Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāievēro (piemēram, “zini savu klientu” noteikumi) Šajās procedūrās ietilpst klienta (tostarp klienta faktisko īpašnieku) identificēšana un identitātes pārbaude, konta rakstura un mērķa noskaidrošana un pastāvīga uzraudzība.

#### E punkta 3. un 4. apakšpunkts. Uzņēmums un saistītais uzņēmums

144. E punkta 3. apakšpunktā noteikts, ka “Uzņēmums” ir juridiska persona vai juridisks veidojums. Papildus jebkuram juridiskam veidojumam šis termins ietver jebkuru personu, kas nav privātpersona (t. i. fiziska persona). Līdz ar to terminu “Uzņēmums” var attiecināt uz, piemēram, korporāciju, personālsabiedrību, trustu, *fideicomiso*, fondu (*fondation*, *Stiftung*), sabiedrību, kooperatīvu, apvienību vai *asociación en participación*.

145. Saskaņā ar E punkta 4. apakšpunktu Uzņēmums ir cita Uzņēmuma “Saistītais uzņēmums”, ja kāds no šiem Uzņēmumiem kontrolē šo otru Uzņēmumu vai abi Uzņēmumi tiek kontrolēti kopīgi. Šajā saistībā kontrole ir tiešas vai netiešas īpašumtiesības uz vairāk nekā 50 % no Uzņēmuma balsttiesībām un vērtības. Tam, vai Uzņēmums ir cita Uzņēmuma Saistītais uzņēmums, ir būtiska nozīme saistībā ar konta bilances apkopošanas noteikumiem, kas izklāstīti VII panta C punktā, D punkta 2. apakšpunkta ii) daļā noteiktā termina “Persona, par kuru jāsniedz ziņojums” tvērumu un D punkta 9. apakšpunkta b) daļā izklāstīto kritēriju, kas Nefinanšu juridiskajam veidojumam jāizpilda, lai to varētu uzskatīt par Aktīvu nefinanšu juridisko veidojumu.

#### E punkta 5. apakšpunkts. TIN

146. Saskaņā ar E punkta 5. apakšpunktu “TIN” ir Nodokļu maksātāja identifikācijas numurs (vai funkcionālais ekvivalents gadījumā, ja Nodokļu maksātāja identifikācijas numurs nepastāv). Nodokļu maksātāja identifikācijas numurs ir unikāla burtu un ciparu kombinācija, ko jurisdikcija piešķir privātpersonai vai Uzņēmuma un izmanto, lai identificētu privātpersonu vai Uzņēmumu ar šīs jurisdikcijas nodokļu tiesību aktu administrēšanu saistītām vajadzībām.

147. TIN var arī izmantot tādu nodokļu maksātāju identificēšanai, kas veic ieguldījumus citās jurisdikcijās. TIN specifikācijas (t. i., struktūru, sintaksi u. c.) nosaka katras jurisdikcijas nodokļu administrācija. Dažās jurisdikcijās pat tiek izmantota atšķirīga TIN struktūra attiecībā uz dažādiem nodokļiem vai dažādām nodokļu maksātāju kategorijām (piemēram, attiecībā uz rezidentiem un nerezidentiem).

148. Lai arī daudzas jurisdikcijas izmanto TIN vajadzībām, kas saistītas ar personu vai uzņēmumu aplikšanu ar nodokļiem, dažās jurisdikcijās TIN netiek izmantots. Tomēr šīs jurisdikcijas bieži izmanto kādu citu augstas integritātes numuru, kas nodrošina līdzvērtīgu identifikācijas līmeni (“funkcionālais ekvivalents”). Šādi numuri privātpersonu gadījumā, ir, piemēram, sociālā nodrošinājuma/apdrošināšanas numurs, iedzīvotāja/personas identifikācijas/pakalpojuma kods/numurs un rezidenta reģistrācijas numurs; Uzņēmumu gadījumā – uzņēmuma/sabiedrības reģistrācijas kods/numurs.

149. Iesaistītajām jurisdikcijām ir jāsniedz Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, informācija par nodokļu maksātāju identifikācijas numuru piešķiršanu, vākšanu un, ciktāl tas



---

praktiski iespējams, par to struktūru, kā arī citas šādu numuru specifikācijas. ESAO centīsies veicināt šādas informācijas izplatīšanu. Šāda informācija palīdzēs Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, vākt pareizus *TIN*.

#### E punkta 6. apakšpunkts. Dokumentārie pierādījumi

150. E punkta 6. apakšpunktā noteikts, kas tiek uzskatīts par “Dokumentāriem pierādījumiem” saistībā ar II–VII pantā izklāstītajām pienācīgas pārbaudes procedūrām. Par tādiem uzskata šādus dokumentus:

- a) apliecību par rezidenta statusu, ko izdevusi tās jurisdikcijas pilnvarota pārvaldes struktūra (piemēram, valdība vai tās iestāde, vai pašvaldība), kurā pēc maksājumu saņēmēja apgalvojuma tas ir rezidents;
- b) privātpersonas gadījumā – derīgu identifikācijas apliecību, ko izdevusi pilnvarota pārvaldes struktūra (piemēram, valdība vai tās iestāde, vai pašvaldība), kurā norādīts personas vārds un uzvārds un kuru parasti izmanto personas identificēšanai;
- c) Uzņēmuma gadījumā – jebkuru oficiālu dokumentu, ko izdevusi pilnvarota pārvaldes struktūra (piemēram, valdība vai tās iestāde, vai pašvaldība), kurā norādīts Uzņēmuma nosaukums un vai nu tā galvenā biroja adrese jurisdikcijā, kurā pēc Uzņēmuma apgalvojuma tas ir rezidents, vai jurisdikcija, kurā Uzņēmums ir reģistrēts vai izveidots;
- d) jebkādu revidētu finanšu pārskatu, trešo personu sniegtu kredītzinājumu, bankrota pieteikumu vai vērtspapīru regulatora ziņojumu.

151. Lai arī Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var paļauties uz Dokumentāriem pierādījumiem, ja vien tai nav zināms vai nav pamats zināt, ka šādi pierādījumi ir nepareizi vai neuzticami (sk. Komentāru par VII pantu 2.–3. punktu), no pieejamajiem pierādījumiem tai ir jāizmanto jaunākie vai detalizētākie Dokumentārie pierādījumi.

152. E punkta 6. apakšpunkta a) daļā minēta apliecība par rezidenta statusu, ko izdevusi tās dalībvalsts vai citas jurisdikcijas pilnvarota pārvaldes struktūra, kurā pēc maksājumu saņēmēja apgalvojuma tas ir rezidents. Šādas apliecības piemēri ir rezidenta apliecība nodokļa aprēķina vajadzībām (kura norādīts, piemēram, tas, ka konta turētājs ir aizpildījis savu jaunāko ienākumu nodokļa deklarāciju kā šīs jurisdikcijas rezidents), pilnvarotas jurisdikcijas pārvaldes struktūras publicēta informācija par rezidentiem, piemēram, nodokļu administrācijas publicēts saraksts, kurā norādīti nodokļu maksātāju vārdi, uzvārdi vai nosaukumi un rezidenta statuss; informācija par rezidentiem publiski pieejamā reģistrā, ko uztur vai sankcionējusi pilnvarota jurisdikcijas pārvaldes struktūra, piemēram, nodokļu administrācijas uzturētā reģistrā.

153. Viena no E punkta 6. apakšpunkta c) daļā noteiktajām prasībām paredz, ka oficiālajā dokumentācijā jābūt norādītam Uzņēmuma galvenajam birojam tajā jurisdikcijā, kurā saskaņā ar tā apgalvojumu tam ir rezidenta statuss, vai jurisdikcijā, kurā Uzņēmums tika reģistrēts vai izveidots. Uzņēmuma galvenā biroja adrese parasti ir vieta, kur atrodas tā faktiskā vadība (sk. iepriekš 109. punktu). Tās Finanšu iestādes adrese, kurā Uzņēmumam ir konts, pasta abonenta kastīte vai adrese, kas tiek izmantota vienīgi pasta sūtījumiem, nav Uzņēmuma galvenā biroja adrese, ja vien šāda adrese nav vienīgā Uzņēmuma izmantotā adrese un tā nav norādīta Uzņēmuma dibināšanas dokumentos kā Uzņēmuma juridiskā adrese. Turklāt Uzņēmuma galvenā biroja adrese nav arī adrese, kas ir minēta norādījumos par visu pasta sūtījumu adresēšanu uz šo adresi.

154. Pamatojoties uz spēkā esošo praksi, Iepriekšpastāvējuša uzņēmuma konta gadījumā katra jurisdikcija var ļaut Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, kā Dokumentāru pierādījumu izmantot jebkuru klasifikāciju attiecībā uz Konta turētāju, ko šī Finanšu iestāde

---

noteikusi savos reģistrētajos datos, pamatojoties uz standartizētu nozares kodēšanas sistēmu, un ko tā reģistrējusi atbilstīgi savai parastajai darbības praksei ar *AML/KyC* procedūrām saistītām vajadzībām vai citām regulatīvām vajadzībām (izņemot ar nodokļiem saistītām vajadzībām), kā arī ko tā ieviesusi pirms datuma, kurš izmantots tam, lai Finanšu kontu klasificētu kā iepriekšpastāvējušu kontu, ja vien Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nezina vai tai nav pamats zināt, ka šāda klasifikācija ir nepareiza vai neuzticama. “Standartizēta nozares kodēšanas sistēma” ir kodēšanas sistēma, kas tiek izmantota, lai klasificētu nodibinājumus pēc uzņēmējdarbības veida ar nodokļiem nesaistītām vajadzībām. Standartizētas nozares kodēšanas sistēmas piemēri ir Apvienoto Nāciju Organizācijas Starptautiskā standartizētā visu ekonomiskās darbības veidu klasifikācija (*ISIC*), saimniecisko darbību statistiskā klasifikācija Eiropas Kopienā (*NACE*) un Ziemeļamerikas Ražošanas klasifikāciju sistēma (*NAICS*).

Prasības attiecībā uz Dokumentāro pierādījumu derīgumu

155. Dokumentāro pierādījumu, kurā norādīts derīguma termiņš, var uzskatīt par derīgu līdz šāda derīguma termiņa beigām vai līdz pēdējai dienai piektajā kalendārajā gadā pēc tā gada, kad Dokumentārais pierādījums tika sniegts Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, piemērojot vēlāko no šiem diviem datumiem. Tomēr tiek uzskatīts, ka turpmāk minētajiem Dokumentārajiem pierādījumiem nav derīguma termiņa:

- pilnvarotas pārvaldes struktūras izdotiem Dokumentāriem pierādījumiem (piemēram, pasēm);
- Dokumentāriem pierādījumiem, kas parasti netiek atjaunināti vai grozīti (piemēram, reģistrācijas apliecība);
- Dokumentāriem pierādījumiem, kurus sniegusi Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus, vai Persona jurisdikcijā, par kuru jāsniiedz ziņojums, kas pati nav Persona, par kuru jāsniiedz ziņojums.

Visi pārējie Dokumentārie pierādījumi ir spēkā līdz pēdējai dienai piektajā kalendārajā gadā pēc tā gada, kad attiecīgais Dokumentārais pierādījums tika sniegts Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus.

156. Neatkarīgi no derīguma termiņiem Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, saskaņā ar VII panta A punktu nevar paļauties uz Dokumentāro pierādījumu, ja tā zina vai tai ir pamats zināt, ka Dokumentārais pierādījums ir nepareizs vai neuzticams (piemēram, jo notikušas izmaiņas apstākļos, kuru dēļ dokumentācijā sniegtā informācija vairs neatbilst patiesībai). Tāpēc Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāievieš procedūras, ar kurām tiek nodrošināts, ka Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, identificē jebkurus grozījumus klienta pamatdatnē, kas uzskatāmi par apstākļu maiņu (sk. Komentāru par I pantu 26. punktu un Komentāru par III pantu 17. punktu). Turklāt Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāpaziņo personai, kas sniedz dokumentāciju, par personas pienākumu informēt Finanšu iestādi, kas sniedz ziņojumus, par apstākļu maiņu.

157. Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var saglabāt Dokumentārā pierādījuma oriģināleksemplāru, apliecinātu norakstu vai fotokopiju (tostarp mikrofišu, elektronisku skenējumu vai līdzīgu elektroniski saglabātu līdzekli) vai vismaz notāciju par izskatītās dokumentācijas veidu, dokumentācijas izskatīšanas datumu un dokumenta identifikācijas numuru (ja tāds pastāv) (piemēram, pases numurs). Visa elektroniski glabātā dokumentācija jādara pieejama cietajā kopijā, ja tas tiek pieprasīts.

158. Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var pieņemt Dokumentāro pierādījumu elektronisku kopiju, ja elektroniskā sistēma nodrošina, ka saņemtā informācija ir tā pati

---

informācija, kas tika nosūtīta, un dokumentē visus lietotāju piekļuves gadījumus, kad Dokumentārie pierādījumi tiek iesniegti, atjaunināti vai grozīti. Turklāt elektroniskajai sistēmai, tostarp piekļuves procedūrām, jābūt izstrādātai un jādarbojas tā, lai nodrošinātu, ka sistēmai piekļūst un Dokumentāros pierādījumus sniedz tā pati persona, kura ir norādīta šajos Dokumentārajos pierādījumos.

159. Kopumā Finanšu iestādei, kura sniedz ziņojumus un kurā klients var atvērt kontu, Dokumentārie pierādījumi ir jāiegūst par katru kontu atsevišķi. Tomēr Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var paļauties uz Dokumentārajiem pierādījumiem, ko klients sniedzis attiecībā uz citu kontu, ja abi konti uzskatāmi par vienu kontu VII panta A punktā noteikto zināšanu prasību standartu izpildes nolūkā.

### ***Citu personu savākta dokumentācija***

160. Atbilstoši II panta D punktam Iesaistītā jurisdikcija var ļaut Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, izmantot pakalpojumu sniedzēju, lai izpildītu to ziņošanas un pienācīgas pārbaudes prasības. Šādā gadījumā Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var izmantot pakalpojumu sniedzēju (piemēram, datu sniedzēju, finanšu konsultantu, apdrošināšanas aģentu) savākto dokumentāciju atbilstīgi valsts tiesību aktu nosacījumiem. Tomēr Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, saglabā atbildību par ziņošanas un pienācīgas pārbaudes pienākumu izpildi.

161. Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var paļauties uz tās pārstāvja (tostarp kopiegulājumu fonda, riska ieguldījumu fonda vai privāta kapitāla grupas gadījumā – uz fonda konsultanta) savāktu dokumentāciju. Pārstāvis var saglabāt dokumentāciju informācijas sistēmā, kas tiek uzturēta vienas vai vairāku Finanšu iestāžu, kas sniedz ziņojumus, vajadzībām, ja vien šajā sistēmā jebkura Finanšu iestāde, kura sniedz ziņojumus un kuras vārdā pārstāvis glabā dokumentāciju, spēj viegli piekļūt datiem par dokumentācijas raksturu, dokumentācijā iekļauto informāciju (tostarp pašas dokumentācijas kopijai) un informācijai par tās derīgumu, un tai jāļauj šādai Finanšu iestādei ērti nosūtīt datus, darot to tieši elektroniskajā sistēmā vai sniedzot šādu informāciju pārstāvim, par jebkuriem faktiem, kas tai kļūst zināmi un var ietekmēt dokumentācijas uzticamību. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāspēj noskaidrot, cik tāl tas nepieciešams, kā un kad tā nosūtījusi datus par jebkuriem faktiem, kas tai kļūva zināmi un var ietekmēt dokumentācijas uzticamību, un jāspēj pārliecināties par to, ka jebkuri dati, ko tā nosūtījusi, ir apstrādāti un ka attiecībā uz dokumentācijas derīgumu ir piemērota atbilstīga uzticamības pārbaude. Pārstāvim jābūt ieviestai sistēmai, kas nodrošinātu, ka jebkura informācija, ko tas saņem par faktiem, kuri ietekmē dokumentācijas uzticamību vai klientam piešķirto statusu, tiek sniegta visām Finanšu iestādēm, kuras sniedz ziņojumus un kuru vajadzībām pārstāvis glabā šo dokumentāciju.

162. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus un kas saņem kontu no sava priekšgājēja vai tiesību nodevēja kontu apvienošanas vai vairumiepirkuma gadījumā, parasti ir atļauts izmantot derīgu dokumentāciju (vai derīgas dokumentācijas kopijas), ko savācis tās priekšgājējs vai tiesību nodevējs. Turklāt Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus un kas saņem kontu apvienošanas vai vairumiepirkuma gadījumā no citas Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus un kas ir izpildījusi visas II–IV pantā noteiktās pienācīgas pārbaudes prasības attiecībā uz nodotajiem kontiem, parasti drīkst paļauties uz priekšgājēja vai tiesību nodevēja noteikto Konta turētāja statusu līdz brīdim, kad tai kļūst zināms vai ir pamats zināt, ka šis statuss ir nepareizs vai ir mainījušies apstākļi (sk. Komentāru par III pantu 17. punktu).

---

## Komentāri par IX pantu attiecībā uz efektīvu īstenošanu

1. Šā panta mērķis ir nodrošināt, ka Iesaistītās jurisdikcijas efektīvi īsteno Kopējo ziņošanas standartu un šis standarts tiek ievērots un netiek apiets. Tas tiek nodrošināts, nosakot, ka jurisdikcijās jābūt ieviestiem konkrētiem noteikumiem un administratīvajām procedūrām. Tie var būt sagatavoti kā primārie tiesību akti vai sekundārie tiesību akti (piemēram, noteikumi), un bieži vien tie tiks papildināti ar norādījumiem. Administratīvās procedūras var būt izklāstītas instrukcijās vai citos revidentiem vai attiecīgajām iestādēm sniegtos paziņojumos.

2. Saskaņā ar IX pantu jurisdikcijā jābūt ieviestiem noteikumiem un administratīvajām procedūrām, ar ko tiek nodrošināta Kopējā ziņošanas standartā noteikto ziņošanas un pienācīgas pārbaudes procedūru efektīva īstenošana un ievērošana. Standarts netiek uzskatīts par efektīvi ieviestu, ja vien tas nav godprātīgi pieņemts, ievērojot komentārus, kas sniegti ar mērķi veicināt tā saskanīgu piemērošanu visās jurisdikcijās. Tā kā *CRS* tiek piemērots, pārņemot to valsts tiesību aktos, tad katrā valstī tas var būt īstenots atšķirīgi. Tāpēc pārrobežu kontekstā jāņem vērā īstenojošās jurisdikcijas tiesību akti. Piemēram, var rasties jautājums, vai konkrēts Uzņēmums, kas ir Iesaistītās jurisdikcijas rezidents un kam ir Finanšu konts citā Iesaistītajā jurisdikcijā, atbilst termina “Finanšu iestāde” definīcijai. Šis Uzņēmums var atbilst “būtiskas daļas” kritērijam, kas jāizpilda, lai to varētu uzskatīt par Turētājiestādi vienā Iesaistītajā jurisdikcijā, taču atšķirīgu bruto ienākumu mērīšanas paņēmieni dēļ citā Iesaistītajā jurisdikcijā šis Uzņēmums var neatbilst minētajam kritērijam. Šādā gadījumā Uzņēmums jāklasificē, pamatojoties uz tās Iesaistītās jurisdikcijas tiesību aktiem, kurā Uzņēmumam ir rezidenta statuss.

3. A punkta 1. un 2. apakšpunktā noteikts, ka jurisdikcijās jābūt ieviestiem šādiem noteikumiem:

- noteikumiem, lai novērstu, ka Finanšu iestādes, personas vai starpnieki īsteno praksi, ar kuru tiek apiets Kopējais ziņošanas standarts;
- noteikumiem, saskaņā ar kuriem Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, ir jāreģistrē informācija par pasākumiem, kuri veikti, lai nodrošinātu *CRS* noteikto pienācīgas pārbaudes procedūru izpildi, un par jebkādiem šajā saistībā izmantotajiem pierādījumiem;
- noteikumiem, kas pieprasa nodrošināt pienācīgus pasākumus iepriekš minētās reģistrētās informācijas iegūšanai.

4. Pirmais noteikums, kas izklāstīts A punkta 1. apakšpunktā, parasti tiek dēvēts par noteikumu par izvairīšanās no nodokļiem novēršanu. Noteikumam, kas paredzēts, lai novērstu izvairīšanos no nodokļiem, var būt dažādas formas. Daudzas jurisdikcijas ir ieviesušas vispārēju noteikumu par izvairīšanās no nodokļiem novēršanu savos nodokļu tiesību aktos, un tas var tikt papildināts ar īpašiem noteikumiem par izvairīšanos no nodokļiem novēršanu. Citās jurisdikcijās tiesību aktos var būt iekļauti vienīgi īpašie noteikumi par izvairīšanās no nodokļiem novēršanu. Tas, kā noteikums par izvairīšanās no nodokļiem novēršanu tiek sagatavots *CRS* īstenošanas vajadzībām, ir atkarīgs no vispārējās pieejas, ko jurisdikcija ir izvēlējusies, lai novērstu izvairīšanos un ieviestu Kopējo ziņošanas standartu. Piemēram, vispārējs noteikums par izvairīšanās no nodokļiem novēršanu var ietvert ziņošanas un pienācīgas pārbaudes pienākumus. Tam, kādā formā šis noteikums sagatavots, nav būtiskas

---

nozīmes, ja vien ar to tiek efektīvi novērsta izvairīšanās no ziņošanas prasību un pienācīgas pārbaudes procedūru izpildes.

5. Turpmāk izklāstītas iespējamās situācijās, kad paredzams, ka būtu jāpiemēro noteikums par izvairīšanās no nodokļiem novēršanu.

- 1. piemērs (Konta uzturētāja maiņa). Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, iesaka klientam saglabāt kontu Saistītajā uzņēmumā, kas atrodas Neiesaistītā jurisdikcijā, jo tādējādi šī Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var izvairīties no ziņošanas, vienlaikus sniedzot pakalpojumus un saglabājot attiecības ar klientu tā, it kā konts tiktu uzturēts šajā Finanšu iestādē, kas sniedz ziņojumus. Šādā gadījumā uzskatāms, ka kontu uztur Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, un tāpēc tai ir jāizpilda izrietošās ziņošanas un pienācīgas pārbaudes prasības.
- 2. piemērs (Gada beigu summas). Finanšu iestādes, privātpersonas, Uzņēmumi vai starpnieki veic manipulācijas ar gada beigu summām, piemēram, ar konta bilancēm, lai izvairītos no ziņošanas vai no tā, ka par tām tiek ziņots.
- 3. piemērs (Naudas turēšana pie Kvalificētiem kredītkaršu izdevējiem) Privātpersonas vai Uzņēmumi īsu laika posmu gada beigās glabā atlikumus pie Kvalificētiem kredītkaršu izdevējiem, lai izvairītos no ziņošanas.
- 4. piemērs (Elektroniskie ieraksti un datorizētas sistēmas) Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, apzināti neveido elektroniskus ierakstus (lai elektronisko ierakstu meklēšanai nebūtu nekādu rezultātu) vai mākslīgi uztur datorizēto sistēmu mākslīgu nošķirtību (lai izvairītos no kontu apkopošanas noteikumu piemērošanas).

6. Lai uzlabotu pašapliecinājumu uzticamību, jurisdikcijām savos tiesību aktos ir jāiekļauj īpaši noteikumi, kas paredz sankcijas par nepatiesa pašapliecinājuma parakstīšanu (vai citādu apstiprināšanu).

7. A punkta 2. apakšpunktā noteikts, ka jurisdikcijā jābūt ieviesti noteikumi, kuri paredz, ka Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, ir jāreģistrē informācija par pasākumiem, kas tiek veikti, lai nodrošinātu CRS noteikto pienācīgas pārbaudes procedūru izpildi, un par jebkādiem šajā saistībā izmantotajiem pierādījumiem. Šādiem reģistrētajiem datiem jābūt pieejamiem pietiekami ilgu laika posmu un jebkurā gadījumā vismaz 5 gadus pēc tā laika posma beigām, kurā Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāpaziņo informācija, kura ir jāpaziņo saskaņā ar Kopējo ziņošanas standartu.

8. Dokumentārie pierādījumi ir noteikti VIII panta E punkta 6. apakšpunktā, un tam ir būtiska nozīme, lai veiktu, piemēram, mītnes adreses pārbaudi, kas noteikta III panta B punkta 1. apakšpunktā, un labošanas procedūru, kas noteikta III panta B punkta 6. apakšpunktā. Kā minēts Komentāru par VIII pantu 157. punktā, Dokumentārais pierādījums, kuru glabā Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var nebūt oriģināleksemplārs, bet gan apliecināts noraksts vai fotokopija vai vismaz notācija par pārbaudītās dokumentācijas veidu, dokumentācijas pārbaudes datumu un dokumenta identifikācijas numuru (ja tāds ir).

9. Dažos gadījumos, piemēram, tajos, kas norādīti Komentāru par I pantu 13. punktā attiecībā uz pietiekamiem pasākumiem, kas tiek veikti, lai iegūtu TIN attiecībā uz Iepriekšpastāvējušiem kontiem, procedūras instrukcija, kurā izklāstīti atbilstoši "pietiekamie pasākumi", var būt ieraksti par veiktajiem pasākumiem, ja vien ir pieejami arī pierādījumi par to, kā šie noteikumi un procedūras tiek īstenotas. Piemēram, vēstuļu sapludināšanas gadījumā tas nozīmē, ka Finanšu iestādei, kura sniedz ziņojumus, ir nevis jā saglabā nosūtīto vēstuļu kopijas, bet gan pēc pieprasījuma jāsniedz dokuments, kurā iekļauta informācija, kas ir vienāda katrā versijā, un datne, kurā tiek glabāta unikālā informācija.

10. A punkta 2. apakšpunktā arī noteikts, ka jurisdikcijā jābūt pienācīgiem pasākumiem reģistrēto datu iegūšanai no Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus. Lielākajā daļā jurisdikciju spēkā ir noteikumi, kuros nodokļu maksātājam vai trešai personai noteikts pienākums sniegt



---

dokumentus, kas ir nepieciešami attiecīgās jurisdikcijas nodokļu tiesību aktu piemērošanai. Šie noteikumi parasti tiek piemēroti arī nolūkā iegūt informāciju, kas nepieciešama, lai atbildētu uz informācijas pieprasījumu, ko iesniedzis informācijas apmaiņas partneris saskaņā ar informācijas apmaiņas instrumentu. Dažās jurisdikcijās, jo īpaši tajās, kurās netiek piemērots ienākumu nodoklis, var būt noteikumi, kas īpaši paredzēti procedūrām, kurās tiek iegūta informācija atbilstīgi informācijas apmaiņas instrumentam.

11. A punkta 3. un 4. apakšpunktā noteikts, ka jurisdikcijās jābūt ieviestām administratīvām procedūrām, kuras tiek īstenotas, lai:

- pārbaudītu, kā Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, ievēro *CRS* noteiktās ziņošanas un pienācīgas pārbaudes procedūras;
- uzraudzītu Finanšu iestādi, kas sniedz ziņojumus, kad ir sniegta informācija par nedokumentētiem kontiem;
- pārlicinātos, ka saistībā ar Uzņēmumiem un kontiem, kas valsts tiesību aktos noteikti kā Finanšu iestādes, kas nesniedz ziņojumus, un Izslēgti konti, turpina pastāvēt zems risks, ka tos var izmantot, lai izvairītos no nodokļu maksāšanas.

12. Jurisdikcijās jābūt ieviestām procedūrām, kas tiek īstenotas, lai periodiski pārbaudītu Finanšu iestāžu, kas sniedz ziņojumus, atbilstību. Tās var tikt īstenotas parastās nodokļu revīzijas ietvaros vai kā atsevišķs pieprasījums vai pārbaude.

13. Jurisdikcijai arī jābūt ieviestām procedūrām Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, uzraudzībai gadījumos, kad tiek paziņoti nedokumentēti konti. “Nedokumentēts konts” parasti rodas, kad Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nespēj iegūt informāciju no Konta turētāja par Iepriekšpastāvējušu kontu (sk. Komentāru par III pantu 28.–29., 45. un 48. punktu). Tam par iemeslu var būt tas, ka Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir ieviesusi neatbilstīgas procedūras nepieciešamās informācijas saņemšanai vai Konta turētājs nepilda savas saistības. Jebkurā no šiem gadījumiem ir pamats bažām.

14. Tiek sagaidīts, ka jurisdikcija uzraudzīs Finanšu iestādi, kas sniedz ziņojumus un paziņo nedokumentētu kontu. Gadījumā, ja nedokumentēto kontu skaits ir neliels, var būt pietiekami veikt vienkāršu pieprasījumu attiecīgajai Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus. Ja tomēr nedokumentēto kontu skaits, kurus paziņo Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, pārsniedz vidējo skaitu jebkurā gadā vai nedokumentētu kontu skaits turpina pieaugt, atbilstoši būtu veikt pilnīgu Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, pienācīgas pārbaudes procedūru revīziju. Vienmēr, kad tas ir iespējams un realizējams šādā situācijā, jurisdikcijai būtu ieteicams informēt *AML* iestādes atbilstīgi valsts tiesību aktiem.

15. Kā minēts iepriekš, jurisdikcijā jābūt ieviestām procedūrām, lai nodrošinātu, ka saistībā ar valsts tiesību aktos noteiktajām Finanšu iestādēm, kas nesniedz ziņojumus, un Izslēgtajiem kontiem joprojām pastāv zems risks, ka tie tiks izmantoti tam, lai izvairītos no nodokļu maksāšanas. Šīs procedūras var ietvert noteiktus Uzņēmumus vai Uzņēmumu veidus. Tajās jāparedz šāda statusa regulāra pārskatīšana. Pārskatīšana var tikt īstenota parastās nodokļu revīzijas ietvaros vai kā atsevišķs pieprasījums vai pārbaude.

16. Jurisdikcijām būtu jāpārvērtē šāda Uzņēmuma vai konta atbilstība, piemēram, situācijā, kad Uzņēmums maina savu darbības jomu vai Finanšu konts maina savu būtību.

17. Kad jurisdikcija konstatē, ka Uzņēmums vai konts vairs neatbilst zema nodokļu nemaksāšanas riska prasībai, tai ir jāveic visi nepieciešamie pasākumi, lai iespējami īsā laikā izslēgtu šādu Uzņēmumu vai kontu no Finanšu iestāžu, kas nesniedz ziņojumus, vai Izslēgto kontu saraksta savos valsts tiesību aktos. Šādai jurisdikcijai arī jāinformē savi informācijas apmaiņas partneri par Uzņēmuma vai konta statusa maiņu. Sk. arī *CAA* parauga 7. panta 2. punktu, ja Finanšu iestādes, kas nesniedz ziņojumus, un Izslēgtā konta statusa piešķiršana Uzņēmumiem vai kontiem tādā veidā, kas ir pretrunā *CRS* mērķiem, radītu ievērojama neatbilstību, kuras dēļ informācijas apmaiņas partneris varētu apturēt *CAA* parauga darbību.



---

18. A punkta 5. apakšpunktā noteikts, ka jurisdikcijā jābūt spēkā izpildes noteikumiem neatbilstības gadījumu risināšanai. Dažos gadījumos A punkta 1. apakšpunktā minētais izvairīšanās novēršanas noteikums var būt pietiekami plašs, lai nodrošinātu pamatu izpildei. Citos gadījumos tie var būt atsevišķi vai specifiskāki noteikumi, kas paredzēti konkrētu izpildes jautājumu risināšanai. Piemēram, jurisdikcijā var būt spēkā noteikumi, kas paredz sodu piemērošanu vai citas sankcijas gadījumos, kad persona nesniedz nodokļu iestādes pieprasīto informāciju. Turklāt, ņemot vērā, ka pašapliecinājuma iegūšanai attiecībā uz Jaunu kontu ir būtiska nozīme, lai nodrošinātu *CRS* efektivitāti, jurisdikcijās jābūt ieviestiem stingriem pasākumiem, lai nodrošinātu, ka attiecībā uz Jauniem kontiem vienmēr tiek iegūti derīgi pašapliecinājumi. Efektīvs paņēmieni, kā sasniegt šo mērķi, ir tiesību aktos noteikt derīga pašapliecinājuma saņemšanu konta atvēršanas procedūrās kā nosacījumu Jauna konta atvēršanai. Citas jurisdikcijas var izvēlēties atšķirīgas metodes, piemēram, piemērot ievērojamus sodus attiecībā uz Konta turētājiem, kas nesniedz pašapliecinājumu, vai attiecībā uz Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus un kas neveic atbilstīgus pasākumus, lai iegūtu pašapliecinājumu konta atvēršanas laikā.

---

## **Pielikumi**

---

## *1. pielikums*

### **Daudzpusējā kompetento iestāžu nolīguma paraugs**

1. Šajā dokumentā ir sniegts Kompetento iestāžu nolīguma parauga daudzpusējais variants. Juridiskais pamats ir Konvencijas par savstarpējo administratīvo palīdzību nodokļu jomā 6. pants, kurā noteikts, ka divas vai vairākas Līgumslēdzējas puses var savstarpēji vienoties par informācijas automātisku apmaiņu. Faktiskā informācijas apmaiņa notiks divpusējā līmenī.

2. Galvenās izmaiņas, kas jāveic, lai divpusējo CAA paraugu pielāgotu daudzpusēja nolīguma paraugam, ir papildinājumi preambulā, Jurisdikcijas un termina “Kopējais ziņošanas standarts” vispārējās definīcijās, attiecībā uz 7. panta 1. punktā noteikto spēkā stāšanās dienu, tostarp attiecībā uz procedūru, saskaņā ar kuru jurisdikcijas pievienojas Nolīgumam pēc tā spēkā stāšanās dienas, un attiecībā uz paziņojumu nosūtīšanu Konvencijas koordinējošās institūcijas sekretariātam. Turklāt daudzpusējā nolīguma paraugā ietvertas gan vienpusējā, gan divpusējā informācijas apmaiņa iesaistītas jurisdikcijas (sk. 2. panta 1. punktu). Jurisdikcijas, kas sūta informāciju, taču nesaņem to, tiks norādītas A pielikumā.

#### ***PARAUGS NOLĪGUMAM PAR FINANŠU KONTU INFORMĀCIJAS AUTOMĀTISKU APMAIŅU NOLŪKĀ UZLABOT NODOKĻU SAISTĪBU IZPILDI STARPTAUTISKAJĀ LĪMENĪ***

Ievērojot to, ka Jurisdikcijas ir Konvencijas par savstarpējo administratīvo palīdzību nodokļu jomā (turpmāk – “Konvencija”) Līgumslēdzējas puses vai tās darbības jomā ietilpstošās teritorijas, un tām ir ilgstošas un ciešas attiecības savstarpējās palīdzības jomā nodokļu jautājumos un vēlme uzlabot nodokļu saistību izpildi starptautiskajā līmenī, pilnveidojot šīs attiecības;

Ievērojot to, ka attiecīgo Jurisdikciju tiesību aktos [paredzams, ka tiks noteikts] / [noteikts] / [noteikts vai paredzams, ka tiks noteikts] pienākums finanšu iestādēm sniegt informāciju par noteiktiem kontiem un ievērot saistītās pienācīgas pārbaudes procedūras atbilstīgi šā Nolīguma 2. pantā paredzētajam informācijas apmaiņas tvērumam un Kopējā ziņošanas standartā noteiktajām ziņošanas un pienācīgas pārbaudes procedūrām;

Ievērojot to, ka ir paredzēts, ka Jurisdikciju tiesību akti tiks grozīti, lai atspoguļotu Kopējā ziņošanas standarta atjauninājumus, un ka pēc tam, kad Jurisdikcijas būs ieviesušas šādas izmaiņas, tiks uzskatīts, ka termina “Kopējais ziņošanas standarts” definīcija attiecīgajā Jurisdikcijā attiecas uz šādu atjaunināto redakciju;

Ievērojot to, ka Konvencijas III nodaļā ir atļauts apmainīties ar informāciju ar nodokļiem saistītām vajadzībām, tostarp īstenot informācijas automātisku apmaiņu, un Jurisdikciju kompetentajām iestādēm (turpmāk – “Kompetentās iestādes”) ļauts vienoties par šādas automātiskas apmaiņas tvērumu un metodēm;

Ievērojot to, ka Konvencijas 6. pantā noteikts, ka divas vai vairākas Līgumslēdzējas puses var savstarpēji vienoties par automātisku informācijas apmaiņu, tomēr faktiskā informācijas apmaiņa notiks divpusējā līmenī;

Ievērojot to, ka, lai arī šā Nolīguma A pielikumā minēto Jurisdikciju vai teritoriju Kompetentās iestādes nosūtīs informāciju saskaņā ar 2. pantu, tās šādu informāciju nesaņems;

---

Ievērojot to, ka Jurisdikcijās ir ieviesti i) atbilstīgi aizsardzības pasākumi, ar ko tiek nodrošināts, ka informācija, kas saņemta saskaņā ar šo Nolīgumu, saglabā konfidencialitāti un tiek izmantota vienīgi Konvencijā noteiktajām vajadzībām, un ii) infrastruktūra efektīvai informācijas apmaiņai (tostarp procesi informācijas precīzai un konfidencialai apmaiņai noteiktajā termiņā, efektīvi un uzticami sakari un spēja ātri atrisināt jautājumus un bažas, kas saistītas ar informācijas apmaiņu vai informācijas apmaiņas pieprasījumiem, un spēja administrēt šā Nolīguma 4. panta noteikumu piemērošanu);

Ievērojot to, ka Jurisdikciju Kompetentās iestādes vēlas noslēgt nolīgumu, lai uzlabotu nodokļu saistību izpildi starptautiskā līmenī, pamatojoties uz informācijas automātisku apmaiņu saskaņā ar Konvenciju, ievērojot Konvencijā paredzēto konfidencialitāti un citu aizsardzību, tostarp noteikumus, kas ierobežo tādas informācijas izmantošanu, kura iegūta informācijas apmaiņā saskaņā ar Konvenciju;

ņemot vērā iepriekš minēto, Kompetentās iestādes ir vienojušās par turpmāko.

## 1. PANTS

### Definīcijas

1. Saistībā ar šo nolīgumu (turpmāk – “Nolīgums”) turpmāk minētie termini tiek lietoti turpmāk izklāstītajā nozīmē.

- a) **“Jurisdikcija”** ir jurisdikcija, kura ir Konvencijas Līgumslēdzēja puse vai tās darbības jomā ietilpstoša teritorija un kuras Kompetentā iestāde ir parakstījusi šo Nolīgumu.
- b) **“Kompetentā iestāde”** katrā attiecīgajā Jurisdikcijā ir Konvencijas B pielikumā minētās personas un iestādes.
- c) **“Jurisdikcijas finanšu iestāde”** katrā attiecīgajā Jurisdikcijā ir i) Finanšu iestāde, kura ir šīs Jurisdikcijas rezidents, izņemot šādas Finanšu iestādes filiāli, kas atrodas ārpus Jurisdikcijas, un ii) tādas Finanšu iestādes filiāle, kas nav Jurisdikcijas rezidents, ja šī filiāle atrodas Jurisdikcijā.
- d) **“Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus”** ir jebkura Jurisdikcijas Finanšu iestāde, kura nav Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus.
- e) **“Konts, par kuru jāsniedz ziņojums”** ir Finanšu konts, kuru uztur Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, un kurš, izmantojot Kopējam ziņošanas standartam atbilstošas pienācīgas pārbaudes procedūras, ir identificēts kā konts, ko tur viena vai vairākas personas, kas attiecībā uz citu Jurisdikciju ir Personas, par kurām ir jāsniedz ziņojums, vai ko tur Pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums ar vienu vai vairākām Kontrolējošām personām, kas attiecībā uz citu Jurisdikciju ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums.
- f) **“Kopējais ziņošanas standarts”** ir finanšu kontu informācijas automātiskas apmaiņas standarts, ko izstrādājusi ESAO kopā ar G20 valstīm un ar ko G20 valstis iepazīstinātas 2014. gadā, un kas publicēts ESAO tīmekļa vietnē.
- g) **“Koordinējošās institūcijas sekretariāts”** ir ESAO sekretariāts, kas saskaņā ar Konvencijas 24. panta 3. punktu sniedz atbalstu koordinējošajai institūcijai, kura veidota no Konvencijas dalībvalstu kompetento iestāžu pārstāvjiem.

2. Jebkurš ar lielajiem burtiem rakstītais termins, kam šajā Nolīgumā nav piešķirta cita nozīme, tiks lietots tādā nozīmē, kāda tam piedēvēta tajā laikā Nolīgumu piemērojošās Jurisdikcijas tiesību aktos, ar nosacījumu, ka šāda nozīme nav pretrunā Kopējā ziņošanas standartā noteiktajai nozīmei. Jebkurš termins, kas nav noteikts citādi šajā Nolīgumā vai Kopējā

---

ziņošanas standartā, tiks piemērots tādā nozīmē, kāda tam piedēvēta tajā laikā tās Jurisdikcijas tiesību aktos, kura piemēro šo Nolīgumu, Jurisdikcijas nodokļu tiesību aktos noteiktajai nozīmei prevalējot pār nozīmi, kas terminam noteikta citos šīs Jurisdikcijas tiesību aktos, ja vien konkrētajā kontekstā nav jāpiemēro cita nozīme vai Kompetentās iestādes nevienojas par vienotu nozīmi (atbilstīgi tam, kā atļauts valsts tiesību aktos).

## 2. PANTS

### Informācijas apmaiņa attiecībā uz Kontiem, par kuriem jāsniedz ziņojumi

1. Saskaņā ar Konvencijas 6. un 22. pantu, ievērojot piemērojamos ziņošanas un pienācīgas pārbaudes noteikumus, kas atbilst Kopējam ziņošanas standartam, katra Kompetentā iestāde vienu reizi gadā automātiski apmainās ar informāciju, kas iegūta atbilstīgi šādiem noteikumiem un ir noteikta 2. punktā, ar citām Kompetentajām iestādēm. Atkāpjoties no iepriekšējā teikuma, A pielikumā minēto Jurisdikciju Kompetentajām iestādēm jāsniedz 2. punktā noteiktā informācija, taču taču tās nesaņems šādu informāciju apmaiņā. A pielikumā neiekļautās Jurisdikcijas vienmēr saņems 2. punktā norādīto informāciju, taču tām šāda informācija nav jāsniedz A pielikumā iekļautajām Jurisdikcijām.

2. Attiecībā uz katru citas Jurisdikcijas Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, informācijas apmaiņā jāsniedz šāda informācija:

- a) katras tādas Personas, par kuru jāsniedz ziņojums, vārds, adrese, *TIN* un dzimšanas datums un vieta (privātpersonas gadījumā), kas ir Konta turētājs attiecīgajam kontam, savukārt tāda Uzņēmuma gadījumā, kas ir Konta turētājs un kas pēc Kopējam ziņošanas standartam atbilstīgu pienācīgas pārbaudes procedūru piemērošanas ir identificēts kā tāds, kuram ir viena vai vairākas Kontrolējošās personas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, sniedz katras Personas, par kuru jāsniedz ziņojums, vārdu, adresi, *TIN* un dzimšanas datumu un vietu;
- b) konta numurs (vai tā funkcionāls ekvivalents, ja nav konta numura);
- c) Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, nosaukums un identifikācijas numurs (ja tāds ir);
- d) konta bilance vai vērtība (tostarp Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma gadījumā – Naudas vērtība vai līguma laušanas gadījumā izmaksājamā summa) attiecīgā kalendārā gada vai cita attiecīga ziņošanas perioda beigās vai informācija par konta slēgšanu, ja konts ticis slēgts minētā gada vai perioda laikā;
- e) Turētāja konta gadījumā:
  - 1) procentu kopējā bruto summa, dividenžu kopējā bruto summa, citu attiecībā uz kontā turētajiem aktīviem gūto ienākumu kopējā bruto summa, kas katrā gadījuma iemaksāta kontā vai kreditēta uz kontu (vai attiecībā uz kontu) kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā;
  - 2) kopējie bruto ieņēmumi no Finanšu aktīvu pārdošanas vai izpiršanas, kas iemaksāti kontā vai kreditēti uz kontu kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, attiecībā uz kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, darbojusies kā turētājs, mākleris, iecelta persona vai citā statusā kā Konta turētāja pārstāvis;
- f) Noguldījumu kontu gadījumā – procentu kopējā bruto summa, kas iemaksāta kontā vai kreditēta uz kontu kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā;
- g) jebkura tāda konta gadījumā, kas nav minēts 2. punkta e) vai f) apakšpunktā,



---

jāsniedz informācija par kopējo bruto summu, kas iemaksāta vai kreditēta Konta turētājam attiecībā uz kontu kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, attiecībā uz kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir saistību pildītāja vai parādnieks, tostarp par jebkādu tādu dzēšanai paredzētu maksājumu kopsummu, kas veikti Konta turētājam kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā.

### **3. PANTS**

#### **Informācijas apmaiņas laiks un veids**

1. Saistībā ar 2. pantā noteikto informācijas apmaiņu to maksājumu, kas tiek veikti attiecībā uz Kontiem, par kuriem jāsniedz ziņojums, summa un raksturojums var būt noteikts saskaņā ar tās jurisdikcijas tiesību aktu principiem, kura apmainās ar informāciju.
2. Saistībā ar 2. pantā noteikto informācijas apmaiņu sniegtajā informācijā jānorāda valūta, kurā katra attiecīgā summa izteikta.
3. Kas attiecas uz 2. panta 2. punktu, informācija jāsniedz par [xxxx]. gadu un visiem turpmākajiem gadiem, un tā jāsniedz deviņu mēnešu laikā no tā kalendārā gada beigām, uz kuru informācija attiecas. Atkāpjoties no iepriekšējā teikuma, informācija par kalendāro gadu ir jāsniedz vienīgi tad, ja abās Jurisdikcijās ir spēkā tiesību akti, kuros noteikta ziņošana par šādu kalendāro gadu atbilstīgi 2. panta noteiktajam informācijas apmaiņas tvērumam un Kopējā ziņošanas standartā noteiktajām ziņošanas un pienācīgas pārbaudes procedūrām.
4. Atkāpjoties no 3. punkta, par [xxxx]. gadu jāsniedz informācija, kas minēta 2. panta 2. punktā, izņemot 2. panta 2. punkta e) apakšpunkta 2. daļā minēto informāciju par bruto ieņēmumiem.
5. Kompetentajām iestādēm automātiski jāapmainās ar 2. pantā minēto informāciju, izmantojot vienotu ziņošanas standarta shēmu paplašināmās iezīmēšanas valodā.
6. Kompetentajām iestādēm jāvienojas par vienu vai vairākām datu pārraides metodēm, tostarp par šifrēšanas standartiem.

### **4. PANTS**

#### **Sadarbība atbilstības nodrošināšanas un izpildes jomā**

Kompetentajai iestādei jāinformē otra Kompetentā iestāde par to, ka tai ir pamats uzskatīt, ka kļūdas dēļ var būt paziņota nepareiza vai nepilnīga informācija vai ka Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, neievēro piemērojamās ziņošanas prasības un pienācīgas pārbaudes procedūras atbilstīgi Kopējam ziņošanas standartam. Kompetentajai iestādei, kas saņēmusi šādu informāciju, jāveic nepieciešamie pasākumi saskaņā ar savas valsts tiesību aktiem, lai novērstu paziņojumā norādītās kļūdas vai neatbilstību.

### **5. PANTS**

#### **Konfidencialitāte un datu aizsardzības pasākumi**

1. Uz visu informācijas apmaiņā sniegto informāciju attiecas konfidencialitātes noteikumi un citi Konvencijā paredzēti aizsardzības pasākumi, tostarp noteikumi, kas ierobežo saņemtās informācijas izmantošanu un, ciktāl tas nepieciešams, lai nodrošinātu nepieciešamo personas datu aizsardzības līmeni, atbilst aizsardzības pasākumiem, kurus var būt noteikusi informāciju sniedzošā Kompetentā iestāde, pamatojoties uz saviem valsts tiesību aktiem.
2. Kompetentajai iestādei nekavējoties jāinformē Koordinējošās institūcijas sekretariāts par konfidencialitātes pārkāpumu vai aizsardzības pasākumu neizpildi un šajā saistībā

---

piemērotajiem sodiem un koriģējošām darbībām.

## 6. PANTS

### Konsultācijas un grozījumi

1. Ja rodas sarežģījumi saistībā ar šā Nolikuma īstenošanu vai interpretāciju, Kompetentā iestāde var pieprasīt konsultācijas ar vienu vai vairākām citām Kompetentajām iestādēm, lai izstrādātu atbilstošus pasākumus, kas nodrošinātu šā Nolikuma izpildi. Kompetentā iestāde, kas pieprasījusi konsultācijas, nodrošina, ka Koordinējošās institūcijas sekretariāts tiek informēts par visiem izstrādātajiem atbilstīgajiem pasākumiem, un Koordinējošās institūcijas sekretariāts informē visas Kompetentās iestādes, arī tās, kas nav piedalījušās konsultācijās, par visiem izstrādātajiem pasākumiem.

2. Šo Nolikumu var grozīt, pamatojoties uz rakstisku vienošanos, kurā savu vienprātību apliecina visas Kompetentās iestādes. Ja nav nolemts citādi, šāds grozījums stājas spēkā tā mēneša pirmajā dienā, kas seko vienu mēnesi ilgam laika posmam pēc dienas, kad minētā rakstiskā vienošanās apstiprināta ar pēdējo parakstu.

## 7. PANTS

### Nolikuma termiņš

1. Šis Nolikums stājas spēkā dienā, kad divas vai vairākas Kompetentās iestādes ir paziņojušas Koordinējošās institūcijas sekretariātam, ka tās Jurisdikcijā ir spēkā Nolikuma īstenošanai nepieciešamie tiesību akti, un kad Koordinējošās institūcijas sekretariāts šādu paziņojumu ir saņēmis. Pēc spēkā stāšanās dienas Kompetentā iestāde var iesniegt pieprasījumu parakstīt Nolikumu. Atkāpjoties no iepriekšējā teikuma, Kompetentajai iestādei, kas vēlas parakstīt Nolikumu pirms tā stāšanās spēkā, bet pēc tam, kad to ir parakstījusi to Kompetento iestāžu, kuras ir Nolikuma pirmās parakstītājas, grupa ir jāiesniedz pieprasījums parakstīt Nolikumu.

2. Lēmumu par Kompetentās iestādes uzaicināšanu un norādīšanu A pielikumā, vienprātīgi pieņem Nolikumu parakstījušās Kompetentās iestādes. Pēc parakstīšanas Kompetentajai iestādei ir jāinformē Koordinējošās institūcijas sekretariāts par to, ka tās Jurisdikcijā ir spēkā Nolikuma īstenošanai nepieciešamie tiesību akti. Attiecībā uz paziņojumu sniegušo Kompetento iestādi nolīgums stājas spēkā dienā, kad Koordinējošās iestādes sekretariāts ir saņēmis tās paziņojumu.

3. Kompetentā iestāde var uz laiku apturēt informācijas apmaiņu, kas tiek veikta saskaņā ar šo Nolikumu, rakstiski paziņojot otrai Kompetentajai iestādei, ka tā ir konstatējusi, ka pastāv vai iepriekš pastāvējusi otrās minētās Kompetentās iestādes būtiska neatbilstība šim Nolikumam. Šāda apturēšana stājas spēkā nekavējoties. Saistībā ar šo punktu par ievērojamu neatbilstību jo īpaši tiek uzskatīta neatbilstība šā Nolikuma un Konvencijas konfidencialitātes un datu aizsardzības pasākumiem, Kompetentās iestādes nespēja laikus sniegt pienācīgu informāciju, kas nepieciešama atbilstīgi šim Nolikumam, vai Finanšu iestādes, kas nesniedz ziņojumus, un Izslēgta konta statusa piešķiršana attiecīgi Uzņēmumiem un kontiem tādā veidā, kas ir pretrunā Kopējā ziņošanas standarta mērķiem.

4. Kompetentā iestāde var izbeigt savu dalību šajā Nolikumā, rakstveidā sniedzot uzteikumu Koordinējošās institūcijas sekretariātam. Šāda izbeigšana stājas spēkā tā mēneša pirmajā dienā, kas seko 12 mēnešus ilgam laika posmam pēc dienas, kad minētais uzteikums iesniegts. Izbeigšanas gadījumā visa informācija, kas iepriekš saņemta, pamatojoties uz šo Nolikumu, saglabā konfidencialitātes statusu, un uz to tiek attiecināti Konvencijas noteikumi.

---

## 8. PANTS

### **Koordinējošās institūcijas sekretariāta saņemtie paziņojumi**

Ja Nolīgumā nav noteikts citādi, Koordinējošās institūcijas sekretariāts informē visas Kompetentās iestādes par visiem paziņojumiem, ko tas saņēmis, pamatojoties uz šo Nolīgumu.

Parakstīts [vieta] [datums].

[Jurisdikcijas] Kompetentā iestāde:

Parakstīts [vieta] [datums].

[Jurisdikcijas] Kompetentā iestāde:

### ***A PIELIKUMS. JURISDIKCIJU SARAKSTS***

[Jurisdikcija]

[Jurisdikcija]

---

## 2. pielikums

### Vienpusējās apmaiņas kompetento iestāžu nolīguma paraugs

1. Iespējami gadījumi, kad finanšu kontu informācijas automātiskai apmaiņai nav jābūt daudzpusējai (piemēram, tādēļ, ka vienā no jurisdikcijām nepiemēro ienākumu nodokli). Šādos gadījumos [A jurisdikcijai] ir jāsaņem informācija [B jurisdikcijai], taču [B jurisdikcijai] nav jāsaņem informācija [A jurisdikcijai].
2. Lai arī vienpusējās apmaiņas nolīgums daudzējādā ziņā atbilst Kompetento iestāžu nolīguma paraugam, tomēr nepieciešamas dažas izmaiņas, lai atspoguļotu tā vienpusējās apmaiņas raksturu. Piemēram, termina “Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus” definīcija jāgroza tā, lai noteiktu, ka vienīgi [A jurisdikcijas] Finanšu iestādes var būt Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus.
3. Turpmāk sniegts visu grozāmo vai izslēdzamo noteikumu saraksts.
  - Grozāmie noteikumi: preambulas otrā, ceturtā un piektā klauzula; 1. panta 1. punkta f), g) un h) apakšpunkts; 2. panta 1. un 2. punkts (bet ne tā apakšpunkti); 3. panta 5. punkts; 4. un 5. pants un 7. panta 1. punkts.
  - Izslēdzamie noteikumi: 1. panta 1. punkta e), h), j) un m) apakšpunkts un 3. panta 3. punkta otrais teikums.
4. Šīs izmaiņas ir iekļautas turpmākajā Nereciprokālā kompetento iestāžu nolīguma paraugā.

***PARAUGS NOLĪGUMAM STARP [A JURISDIKCIJAS] UN [B JURISDIKCIJAS]  
KOMPETENTAJĀM IESTĀDĒM PAR FINANŠU KONTU INFORMĀCIJAS  
AUTOMĀTISKU APMAIŅU NOLŪKĀ UZLABOT NODOKĻU SAISTĪBU IZPILDI  
STARPTAUTISKAJĀ LĪMENĪ***

Ievērojot to, ka [A jurisdikcijas] valdībai un [B jurisdikcijas] valdībai ir ilgstošas un ciešas attiecības savstarpējās palīdzības jomā nodokļu jautājumos un vēlme uzlabot nodokļu saistību izpildi starptautiskajā līmenī, pilnveidojot šīs attiecības;

ievērojot to, ka [A jurisdikcija] tiesību aktos [paredzams, ka tiks noteikts]/[noteikts] finanšu iestāžu pienākums sniegt informāciju par noteiktiem kontiem un ievērot saistītās pienācīgas pārbaudes procedūras atbilstīgi šā Nolīguma 2. pantā paredzētajam informācijas apmaiņas tvērumam un Kopējā ziņošanas standartā noteiktajām ziņošanas un pienācīgas pārbaudes procedūrām;

ievērojot to, ka [Ienākumu nodokļa konvencijas, kas noslēgta starp [A jurisdikciju] un [B jurisdikciju], [..]. pantā / Konvencijas par savstarpēju administratīvo palīdzību nodokļu jomā 6. pantā] (turpmāk – “Konvencija”) / [citā piemērojamā juridiskā instrumentā (turpmāk – “Instruments”)] apstiprināta informācijas apmaiņa ar nodokļiem saistītām vajadzībām, tostarp automātiska informācijas apmaiņa, un [A jurisdikcijas] un [B jurisdikcijas] kompetentajām iestādēm (turpmāk – “Kompetentās iestādes”) ļauts vienoties par šādas automātiskas apmaiņas tvērumu un metodēm;

ievērojot to, ka [B jurisdikcijā] ir ieviesti i) atbilstīgi aizsardzības pasākumi, lai nodrošinātu, ka informācija, kas saņemta saskaņā ar šo nolīgumu, paliek konfidenciāla un tiek

---

izmantota vienīgi [Konvencijā]/[Instrumentā] noteiktajiem mērķiem, un ii) infrastruktūra efektīvai informācijas apmaiņai (tostarp procesi, lai nodrošinātu precīzu un konfidencialu informācijas apmaiņu pienācīgā laikā, kā arī efektīvus un uzticamus sakarus un iespējas ātri atrisināt ar informācijas apmaiņu vai informācijas apmaiņas pieprasījumiem saistītus jautājumus un problēmas, un izpildīt šā nolīguma 4. panta noteikumus);

ievērojot to, ka Kompetentās iestādes vēlas noslēgt nolīgumu, lai uzlabotu nodokļu saistību izpildi starptautiskā līmenī, pamatojoties uz vienpusēju automātisku apmaiņu saskaņā ar [Konvenciju]/[Instrumentu] un ievērojot konfidencialitāti un citus tajā noteiktus aizsardzības pasākumus, tostarp noteikumus, kas ierobežo tās informācijas izmantošanu, kas saņemta [Konvencijā]/[Instrumentā] noteiktajā informācijas apmaiņā;

nemot vērā iepriekš minēto, Kompetentās iestādes ir vienojušās par turpmāko.

## I. PANTS

### Definīcijas

1. Saistībā ar šo nolīgumu (turpmāk – “Nolīgums”) turpmāk minētie termini tiek lietoti turpmāk izklāstītajā nozīmē.

- a) “[A jurisdikcija]” ir [..].
- b) “[B jurisdikcija]” ir [..].
- c) “Kompetentā iestāde” ir:
  - 1) [A jurisdikcijas] gadījumā [..];
  - 2) [B jurisdikcijas] gadījumā [..].
- d) “[A jurisdikcijas] Finanšu iestāde” ir i) Finanšu iestāde, kura ir [A jurisdikcijas] rezidents, izņemot šādas Finanšu iestādes filiāli, kas atrodas ārpus [A jurisdikcijas], un ii) tādas Finanšu iestādes filiāle, kas nav [A jurisdikcijas] rezidents, ja šī filiāle atrodas [A jurisdikcijā].
- e) “Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus” ir jebkura [A jurisdikcijas] Finanšu iestāde, kura nav Finanšu iestāde, kas nesniedz ziņojumus.
- f) “Konts, par kuru jāsniedz ziņojums” ir [B jurisdikcijas] Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, ja tas ir identificēts kā šāds konts [B jurisdikcijā] ieviestajās pienācīgas pārbaudes procedūrās, kas atbilst Kopējam ziņošanas standartam.
- g) “[B jurisdikcijas] Konts, par kuru jāsniedz ziņojums” ir Finanšu konts, kuru uztur [A jurisdikcijas] Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, un kuru tur viena vai vairākas [B jurisdikcijas] personas, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, vai Pasīvi nefinanšu juridiskie veidojumi ar vienu vai vairākām Kontrolējošām personām, kas ir [B jurisdikcijas] Personas, par kurām jāsniedz ziņojums.
- h) “[B jurisdikcijas] persona” ir fiziska persona vai Uzņēmums, ko [A jurisdikcijas] Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, identificējusi kā [B jurisdikcijas] rezidentu, izmantojot Kopējam ziņošanas standartam atbilstošas pienācīgas pārbaudes procedūras, vai tādas mirušas personas atstāts mantojums, kura bija [B jurisdikcijas] rezidents.
- i) “TIN” ir [B jurisdikcijas] TIN.
- j) “[B jurisdikcijas] TIN” ir [..].
- k) “Kopējais ziņošanas standarts” ir finanšu kontu informācijas automātiskas apmaiņas standarts, ko izstrādājusi ESAO kopā ar G20 valstīm un ar ko G20 valstis iepazīstinātas 2014. gadā un kas publicēts ESAO tīmekļa vietnē.

---

2. Jebkurš ar lielajiem burtiem rakstītais termins, kam šajā Nolīgumā nav piešķirta cita nozīme, tiks lietots tādā nozīmē, kāda tiem piedēvēta tajā laikā Nolīgumu piemērojošās Jurisdikcijas tiesību aktos, ar nosacījumu, ka šāda nozīme nav pretrunā Kopējā ziņošanas standartā noteiktajai nozīmei. Jebkurš termins, kas nav noteikts citādi šajā Nolīgumā vai Kopējā ziņošanas standartā, tiks piemērots tādā nozīmē, kāda tam piedēvēta tajā laikā tās jurisdikcijas tiesību aktos, kura piemēro šo Nolīgumu, šīs jurisdikcijas nodokļu tiesību aktos noteiktajai nozīmei prevalējot pār nozīmi, kas terminam noteikta citos šīs jurisdikcijas tiesību aktos, ja vien konkrētajā kontekstā nav jāpiemēro cita nozīme vai Kompetentās iestādes nevienojas par vienotu nozīmi (atbilstīgi tam, kā atļauts valsts tiesību aktos).

## 2. PANTS

### Informācijas apmaiņa attiecībā uz Kontiem, par kuriem jāsniedz ziņojumi

1. Saskaņā ar [Konvencijas]/[Instrumenta] [..] panta noteikumiem, ievērojot piemērojamos ziņošanas un pienācīgas pārbaudes noteikumus, kas atbilst Kopējam ziņošanas standartam, [A jurisdikcijas] Kompetentā iestāde katru gadu automātiski sniedz [B jurisdikcijas] Kompetentajai iestādei informāciju, kas iegūta atbilstīgi šādiem noteikumiem un ir noteikta 2. punktā.

2. Attiecībā uz katru [B jurisdikcijas] Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, jāsniedz šāda informācija:

- a) katras tādas Personas, par kuru jāsniedz ziņojums un kas ir Konta turētājs attiecīgajam kontam, vārds, adrese, *TIN* un dzimšanas datums un vieta (privātpersonas gadījumā), bet tāda Uzņēmuma gadījumā, kas ir Konta turētājs un kas pēc Kopējam ziņošanas standartam atbilstīgu pienācīgas pārbaudes procedūru piemērošanas ir identificēts kā tāds, kuram viena vai vairākas Kontrolējošās personas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, jāsniedz Uzņēmuma nosaukums, adrese, *TIN* un katras Personas, par kuru jāsniedz ziņojums, vārds, adrese, *TIN* un dzimšanas datums un vieta;
- b) konta numurs (vai tā funkcionāls ekvivalents, ja nav konta numura);
- c) Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, nosaukums un identifikācijas numurs (ja tāds ir);
- d) konta bilance vai vērtība (tostarp Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma gadījumā – Naudas vērtība vai līguma laušanas gadījumā izmaksājamā summa) attiecīgā kalendārā gada vai cita attiecīga ziņošanas perioda beigās vai informācija par konta slēgšanu, ja konts ticis slēgts minētā gada vai perioda laikā;
- e) Turētāja konta gadījumā:
  - 1) procentu kopējā bruto summa, dividenžu kopējā bruto summa, citu attiecībā uz kontā turētajiem aktīviem gūto ienākumu kopējā bruto summa, kas katrā gadījuma iemaksāta kontā vai kreditēta uz kontu (vai attiecībā uz kontu) kalendārā gada vai cita attiecīga ziņošanas perioda laikā;
  - 2) kopējie bruto ieņēmumi no Finanšu aktīvu pārdošanas vai izpiršanas, kas iemaksāti kontā vai kreditēti uz kontu kalendārā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, attiecībā uz kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, darbojusies kā turētājs, mākleris, iecelta persona vai citā statusā kā Konta turētāja pārstāvis;



- 
- f) Noguldījumu kontu gadījumā – procentu kopējā bruto summa, kas iemaksāta kontā vai kreditēta uz kontu kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā;
  - g) jebkura tāda konta gadījumā, kas nav minēts 2. punkta e) vai f) apakšpunktā, jāsniedz informācija par kopējo bruto summu, kas iemaksāta vai kreditēta Konta turētājam attiecībā uz kontu kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, attiecībā uz kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir saistību pildītājs vai parādnieks, tostarp par jebkādu tādu dzēšanai paredzētu maksājumu kopsummu, kas veikti Konta turētājam kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā.

### **3. PANTS**

#### **Informācijas apmaiņas laiks un veids**

1. Saistībā ar 2. pantā noteikto informācijas apmaiņu to maksājumu summa un raksturojums, kas tiek veikti attiecībā uz Kontiem, par kuriem jāsniedz ziņojums, var būt noteikts saskaņā ar tās jurisdikcijas tiesību aktu principiem, kura apmainās ar informāciju.
2. Saistībā ar 2. pantā noteikto informācijas apmaiņu sniegtajā informācijā jānorāda valūta, kurā katra attiecīgā summa izteikta.
3. Kas attiecas uz 2. panta 2. punktu, informācija jāsniedz par [xxxx]. gadu un visiem turpmākajiem gadiem, un tā tiks sniegta deviņu mēnešu laikā pēc tā kalendārā gada beigām, uz kuru tā attiecas.
4. Atkāpjoties no 3. punkta, par [xxxx]. gadu jāsniedz informācija, kas minēta 2. panta 2. punktā, izņemot 2. panta 2. punkta e) apakšpunkta 2. daļā minēto informāciju par bruto ieņēmumiem.
5. [A jurisdikcijas] Kompetentās iestādes automātiski apmainās ar 2. pantā minēto informāciju, izmantojot vienotu ziņošanas standarta shēmu paplašināmās iezīmēšanas valodā.
6. Kompetentās iestādes vienosies par vienu vai vairākām datu pārraides metodēm, tostarp par šifrēšanas standartiem.

### **4. PANTS**

#### **Sadarbība atbilstības nodrošināšanas un izpildes jomā**

[B jurisdikcijas] Kompetentā iestāde informē [A jurisdikcijas] Kompetento iestādi, ka tai ir pamats uzskatīt, ka kļūdas dēļ var būt paziņota nepareiza vai nepilnīga informācija vai ka Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, neievēro piemērojamās ziņošanas prasības un pienācīgas pārbaudes procedūras atbilstīgi Kopējam ziņošanas standartam. [A jurisdikcijas] Kompetentā iestāde veic nepieciešamos pasākumus, kas paredzēti tās valsts tiesību aktos, lai risinātu paziņojumā norādītās kļūdas vai neizpildi.

### **5. PANTS**

#### **Konfidencialitāte un datu aizsardzības pasākumi**

1. Uz visu informācijas apmaiņā sniegto informāciju attiecas konfidencialitātes noteikumi un citi [Konvencijā]/[Instrumentā] paredzēti aizsardzības pasākumi, tostarp noteikumi, kas ierobežo saņemtās informācijas izmantošanu un, ciktāl tas nepieciešams, lai nodrošinātu nepieciešamo personas datu aizsardzības līmeni, atbilst aizsardzības pasākumiem, kurus var būt noteikusi [A jurisdikcijas] Kompetentā iestāde, pamatojoties uz saviem valsts tiesību aktiem.
2. [B jurisdikcijas] Kompetentā iestāde nekavējoties informē [A jurisdikcijas] Kompetento iestādi par konfidencialitātes pārkāpumu vai aizsardzības pasākumu neizpildi un

---

šajā saistībā piemērotajiem sodiem un koriģējošām darbībām.

## 6. PANTS

### Konsultācijas un grozījumi

1. Ja rodas sarežģījumi saistībā ar šā nolīguma īstenošanu vai interpretāciju, jebkura Kompetentā iestāde var pieprasīt konsultācijas, lai izstrādātu atbilstošus pasākumus, kas nodrošinātu šā nolīguma izpildi.
2. Šo nolīgumu var grozīt, pamatojoties uz Kompetento iestāžu rakstisku vienošanos. Ja nav nolemts citādi, šāds grozījums stājas spēkā tā mēneša pirmajā dienā, kurš seko vienu mēnesi ilgam laika posmam pēc dienas, kad minētā rakstiskā vienošanās apstiprināta ar pēdējo parakstu, vai pēc dienas, kad sniegts pēdējais ar šādu rakstisku vienošanos saistītais paziņojums.

## 7. PANTS

### Nolīguma termiņš

1. Šis nolīgums stājas spēkā [...] / [dienā, kad [A jurisdikcijas] Kompetentā iestāde sniegusi paziņojumu, ka tās jurisdikcijā ir spēkā Nolīguma īstenošanai nepieciešamie tiesību akti].
2. Kompetentā iestāde var apturēt informācijas apmaiņu, kas tiek veikta saskaņā ar šo nolīgumu, rakstveidā paziņojot otrai Kompetentajai iestādei to, ka tā konstatējusi, ka pastāv vai iepriekš pastāvējusi otras Kompetentās iestādes būtiska neatbilstība šim nolīgumam. Šāda apturēšana stājas spēkā nekavējoties. Saistībā ar šo punktu par ievērojamu neatbilstību jo īpaši tiek uzskatīta neatbilstība šā Nolīguma un [Konvencijas]/[Instrumenta] konfidencialitātes un datu aizsardzības noteikumiem, Kompetentās iestādes nespēja laikus sniegt pienācīgu informāciju, kas nepieciešama saskaņā ar šo Nolīgumu, vai Finanšu iestādes, kas nesniedz ziņojumus, un Izslēgta konta statusa piešķiršana attiecīgi Uzņēmumiem un kontiem tādā veidā, kas ir pretrunā Kopējā ziņošanas standarta mērķiem.
3. Jebkura Kompetentā iestāde var izbeigt šo nolīgumu, rakstveidā sniedzot uzteikumu otrai Kompetentajai iestādei. Šāda izbeigšana stājas spēkā tā mēneša pirmajā dienā, kurš seko 12 mēnešus ilgam laika posmam pēc dienas, kad minētais uzteikums iesniegts. Izbeigšanas gadījumā visa informācija, kas iepriekš saņemta, pamatojoties uz šo nolīgumu, saglabā konfidencialitātes statusu, un uz to tiek attiecināti [Konvencijas]/[Instrumenta] noteikumi.

Parakstīts divos eksemplāros ..... [vieta] ..... [datums].

[A jurisdikcijas] Kompetentā iestāde:

[B jurisdikcijas] Kompetentā iestāde:

---

### 3. pielikums

## Kopējā ziņošanas standarta lietošanas pamācība

### 1.0. redakcija

#### Ievads

ESAO sadarbībā ar G20 valstīm ir izstrādājusi kopējo finanšu kontu informācijas ziņošanas, pienācīgas pārbaudes un apmaiņas standartu. Saskaņā ar šo kopējo standartu jurisdikcijas no finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, vienu reizi gadā saņem finanšu informāciju attiecībā uz visiem kontiem, par kuriem jāsniedz ziņojums un kurus finanšu iestādes identificējušas, pamatojoties uz kopējiem ziņošanas un pienācīgas pārbaudes noteikumiem, un automātiski apmainās ar šo informāciju ar informācijas apmaiņas partneriem atbilstīgi attiecīgajam gadījumam.

Viens no šā kopējā standarta atbalstam sniegtā tehniskā risinājuma elementiem ir shēma un saistītie norādījumi.

Shēma ir datu struktūra informācijas elektroniskai lielapjoma glabāšanai un pārraidīšanai. Šim nolūkam parasti tiek izmantota XML "paplašināmās iezīmēšanas valoda". Piemēri ir ESAO Standarta pārraides formāts "STF" vai *Fisc 153* formāts, kas tiek izmantots informācijas apmaiņai saistībā ar Eiropas Uzkrājuma nodokļa direktīvu.

Šajā lietošanas pamācībā paskaidrots tas, kāda informācija jāiekļauj katrā CRS datu elementā, kurš jāsniedz CRS XML shēmas versijā 1.0. Tapat tajā sniegti norādījumi, kā veikt labojumus datu elementos datnē, ko iespējams automātiski apstrādāt.

#### CRS lietošanas pamācības saistība ar CRS shēmu

Šī lietošanas pamācība ir sadalīta loģiskās sadaļās, pamatojoties uz shēmu, un tajā sniegta informācija par konkrētiem datu elementiem un visiem šo datu elementu raksturojošajiem atribūtiem.

CRS shēmai ir šādas informācijas sadaļas:

- I. *Message Header* [ziņojuma galvene] ar sūtītāju, saņēmēju, ziņojuma veidu, ziņošanas periodu;
- II. *Controlling Person* [Kontrolējošā persona] vai *Account Holder* [Konta turētājs] privātpersonas gadījumā;
- III. *Account Holder* [Konta turētājs] Uzņēmuma gadījumā;
- IV. *CRS Body* [CRS pamatteksts]; informācija par *Reporting FI* [FI, kas sniedz ziņojumus], *Reporting Group* [Grupu, kas sniedz ziņojumus] un *Account* [Kontu].

A pielikumā iekļauto diagrammu numerācija atbilst sadaļu numerācijai.

CRS XML shēma ir paredzēta izmantošanai finanšu konta informācijas automātiskā apmaiņā starp Kompetentajām iestādēm (turpmāk – "KI"). Turklāt Finanšu iestādes (turpmāk – "FI") var izmantot CRS, lai sniegtu informāciju savas valsts nodokļu iestādēm. Elementi, kas ir būtiski tikai ziņošanai valsts līmenī, ir norādīti [iekavās].

CRS shēmā tiek izmantota FATCA shēma un STF elementi, līdz ar to CRS shēmā ir daži elementi, kas nav nepieciešami ziņošanai un informācijas apmaiņai, kas tiek veikta saskaņā ar

---

*CRS* (piemēram, Kolektīvais ziņojums un Valstspiederība). Lietošanas pamācībā šie elementi ir norādīti kā izvēles elementi, papildinot to ar norādi “*nav CRS*”.

Norāde “*nav CRS*” attiecīgajos gadījumos ir iekļauta arī A pielikuma diagrammās.

*CRS XML* shēmā un tās lietošanas pamācībā ir noteikti elementi, kas ir unikāli *CRS* elementi, piemēram, nedokumentēti un slēgti konti.

Katra datu elementa un tā atribūtu prasību lauki norāda to, vai elementam shēmā ir statuss “Validācija” vai “Neobligāts”. Katram shēmas elementam ir vai nu viens, vai arī otrs statuss.

“Validācijas” elementiem JĀBŪT norādītiem visiem datnē reģistrētajiem datiem, un iespējams veikt automātisku validācijas pārbaudi. Sūtītājam jāveic datnes satura tehniskā pārbaude, izmantojot *XML* rīkus, lai pārlicinātos, ka ir iekļauti visi “Validācijas” elementi, un lai veiktu datnē labojumus gadījumā, ja kādi elementi nav iekļauti. Šādi var rīkoties arī saņēmējs, un tas var noraidīt datni gadījumā, ja tā ir nepareiza. Ja iespējams izvēlēties vienu no 2 validācijas elementiem zem validācijas vecākelementa un ir nepieciešams tikai viens no tiem, tad tas ir norādīts kā “Validācija (izvēle)”. Ja elementi iekļauti zem “” “Neobligāts” vecākelementa, tad tie ir norādīti kā neobligāti elementi.

Neobligātajiem elementiem shēmā var būt noteikti atšķirīgi darbības noteikumi atbilstīgi tam, kā norādīts turpmāk.

- Daži neobligāti lauki ir norādīti kā “(Neobligāts) Obligāts” – neobligāts elements, kas ir nepieciešams *CRS* ziņojumos atbilstīgi tam, kā to nosaka *CRS* ziņošanas prasības atkarībā no informācijas pieejamības vai juridiskiem faktoriem. Obligāti elementi var būt uzrādīti lielākajā daļā gadījumu (taču ne visos gadījumos), līdz ar to tos nevar pārbaudīt ar vienkāršu IT validācijas procesu. (piemēram, *CRS* noteikts, ka FI, kas sniedz ziņojumus, ir pienākums paziņot Konta turētāja *TIN* tikai tad, ja to izdod tā rezidences/dzimšanas vietas jurisdikcija un ja tai ir pienākums saglabāt un paziņot *TIN* un tas tiek glabāts elektroniski uzmeklējamus datus).
- Neobligātie elementi var atpsoguļot izvēli starp vienu vai otru veidu gadījumos, kad obligāti jāizvēlas viens no tiem (piemēram, izvēle starp *AddressFix* un *AddressFree*). Norādīta kā “Neobligāta” prasība.
- Elements var nebūt obligāts ne shēmas validācijā, ne *CRS*. Tas nav jāpaziņo “Vienīgi *CRS*” datnē, ko norāda ar “Neobligāts (*nav CRS*)”.

*CRS* lietošanas pamācības A papildinājumā sniegts *CRS XML* shēmas grafisks attēlojums ar visiem tās elementiem. Virsrakstu numerācija atbilst lietošanas pamācības sadaļu numerācijai. Komentāru lodziņos sniegti gan skaidrojumi, gan iepriekšējā *CRS* shēmas redakcijā veiktās izmaiņas, kas tiks dzēstas pēc tam, kad tiks panākta vienošanās par projektu.

*CRS* lietošanas pamācības B papildinājumā iekļauts *CRS XML* shēmas nosaukumvieta glosārijs.

---

## Kopējā ziņošanas standarta shēmas informācija

### I. *Message Header* [ziņojuma galvene]

Ziņojuma iesākumā norāda nodokļu administrāciju, kura sūta ziņojumu. Tajā ir norādīts, kad ziņojums izveidots, attiecībā uz kādu periodu (parasti attiecībā uz vienu gadu) tas sagatavots, kā arī ziņojuma raksturs (sākotnējais ziņojums, precizēts ziņojums, papildinošs ziņojums u. c.).

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>SendingCompanyIN</i>		Neierobežots	<i>xsd:string</i>	Neobligāts

[Lai arī saskaņā ar CRS elements “Sūtītājas sabiedrības identifikācijas numurs” netiek iekļauts Kompetento iestāžu savstarpējā informācijas apmaiņā, tomēr valsts līmenī tas būtu Obligāts un, pamatojoties uz valsts TIN (vai identifikācijas numuru), identificētu Finanšu iestādi, kas ziņo Sūtītājam nodokļu iestādei.]

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>TransmittingCountry</i>		2 rakstzīmes	<i>iso:CountryCode_Type</i>	Validācija

Šis datu elements identificē jurisdikciju, kur tiek uzturēts paziņotais finanšu konts vai kur FI, kas sniedz ziņojumus, veic paziņoto maksājumu. Ja sūtītājs ir nodokļu administrācija, tad pārraidošā valsts ir jurisdikcija, kurā atrodas nodokļu administrācija. Šajā datu elementā izmanto 2 rakstzīmju valsts kodu un valsts nosaukumu sarakstu<sup>1</sup>, kas sagatavots, pamatojoties uz *ISO 3166-1 Alpha 2* standartu.

[Ziņošanā, kas notiek valsts līmenī, šis elements būtu valstī izmantotais Valsts kods.]

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>ReceivingCountry</i>		2 rakstzīmes	<i>iso:CountryCode_Type</i>	Validācija

Šis datu elements identificē jurisdikciju, kurā atrodas nodokļu administrācija (Kompetentā iestāde), kas ir paredzētā ziņojuma saņēmēja. Šajā datu elementā izmanto 2 rakstzīmju valsts kodu, pamatojoties uz *ISO 3166-1 Alpha 2* standartu.

[Ziņošanā, kas notiek valsts līmenī, šis elements būtu valstī izmantotais Valsts kods.]

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>MessageType</i>			<i>crs:MessageType_EnumType</i>	Validācija

Šis datu elements norāda nosūtītā ziņojuma veidu. Vienīgais pieļaujama ieraksts šajā

---

<sup>1</sup> Turpmākā saistību atruna attiecas uz visiem ISO valstu kodu sarakstu izmantojumiem CRS shēmā: *Praktisku iemeslu dēļ saraksts izveidots, pamatojoties uz ISO 3166-1 valstu sarakstu, kuru pašlaik izmanto bankas un citas finanšu iestādes un līdz ar to arī nodokļu administrācijas. Tas, ka ESAO izmanto šo sarakstu, nekādā veidā neatspoguļo tās viedokli par sarakstā minēto teritoriju tiesisko statusu. Tā saturs neskar nevienas teritorijas statusu vai suverenitāti, noteiktās starptautiskās robežas un teritoriju, pilsētu vai apgabalu nosaukumus.*

laukā *CRS* informācijas automātiskas apmaiņas gadījumā ir “*CRS*”.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>Warning</i>			<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Šis datu elements ir brīva teksta lauks, kurā iespējams ievadīt konkrētus brīdinošus norādījumus par *CRS* ziņojuma satura izmantošanu, piemēram, Instrumenta vai Konvencijas noteikumus, saskaņā ar kuriem notiek datu apmaiņa. Ja dati tiek paziņoti attiecībā uz periodu, kas nav pilns pārskata gads, to šajā laukā var norādīt brīvā formā, piemēram, “*ten month period*” [“desmit mēnešu periods”].

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>Contact</i>			<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Šis datu elements ir brīva teksta lauks, kurā iespējams norādīt konkrētu ziņojuma sūtītāja kontaktinformāciju. [*Var norādīt FI vai trešās personas kontaktinformāciju ziņošanai vienīgi valsts līmenī.*]

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>MessageRefID</i>			<i>xsd:string</i>	Validācija

Šis datu elements ir brīva teksta lauks, kurā norāda sūtītāja unikālo identifikācijas numuru (ko izveidojis sūtītājs), ar kuru tiek identificēts konkrētais nosūtāmais ziņojums. Identifikators sniedz iespēju gan sūtītājam, gan saņēmējam vēlāk identificēt konkrēto ziņojumu, ja par to rodas jautājumi vai ja tajā jāveic labojumi. Saistībā ar Kompetento iestāžu savstarpējo informācijas apmaiņu pirmajai daļai jābūt veidotai no sūtītājas jurisdikcijas valsts koda, otrajai daļai – no gada, uz kuru dati attiecas, bet trešai daļai – no saņēmējas valsts koda, kam seko sūtītājas jurisdikcijas izveidotais unikālais identifikators (“valsts daļa”).

[*Ja CRS shēma tiek izmantota ziņošanai valsts līmenī, tad saskaņā ar paraugpraksi FI ieteicams iekļaut FI Identifikācijas numuru datu elementā “MessageRefID” FI izveidotā unikālā identifikatora sākumā.*]

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasības
<i>MessageTypeIndic</i>			<i>crs:CrsMessageTypeIndic_EnumType</i>	Neobligāts

Šis datu elements ļauj sūtītājam noteikt nosūtītā ziņojuma veidu. Šis ir neobligāts datu elements, jo to, vai dati ir jauni vai laboti, norāda arī *DocTypeIndic* (sk. turpmāk Norādījumus par labošanas procesu). Ziņojumos jāiekļauj visi jaunie vai visi labotie dati [*vai valsts līmenī jāsniedz informācija par to, ka nav paziņojamu datu*].

[*“MessageTypeIndic” var izmantot valsts līmenī, lai norādītu, ka Finanšu iestāde ir atbilstīgi pārbaudījusi sava klienta datus, taču nav paziņojamu datu (faktiski “nulle paziņojums”). Vienīgi šajā gadījumā nav jāaizpilda Konta ziņojums IVc.*]

Iespējamās vērtības:

*CRS701* = Ziņojumā iekļauta jauna informācija

*CRS702* = Ziņojumā iekļauti iepriekš nosūtītas informācijas labojumi



CRS703 = Ziņojumā norādīts, ka nav paziņojumu datu

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>CorrMessageRefID</i>			<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Šis datu elements ir brīva teksta lauks, kurā norāda unikālo identifikācijas numuru (ko noteicis sūtītājs), ar ko tiek identificēts nosūtāmais labotais ziņojums. Šim datu elementam JĀATSPOGUĻO sākotnējais Ziņojuma atsaucē identifikators, kas tika izveidots sākotnējam ziņojumam. Norādījumi par Labojumu veikšanas procesu sniegti turpmāk ar nolūku paskaidrot, ka tie CRS tiek izmantoti vienīgi tam, lai atceltu iepriekšējo ziņojumu.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>ReportingPeriod</i>			<i>xsd:date</i>	Validācija

Šis datu elements norāda tā ziņošanas perioda (parasti – taksācijas gada) pēdējo dienu, uz kuru ziņojums attiecas, izsakot to gggg-MM-DD formātā. Piemēram, ja tiek sniegta informācija par kontiem vai maksājumiem 2014. kalendārajā gadā, tad laukā jānorāda “2014-12-31”. Ja izņēmuma gadījumā ziņošanas periods nav gads, tad ziņošanas perioda ilgumu norāda brīdinājumā.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>Timestamp</i>			<i>xsd:dateTime</i>	Validācija

Šis datu elements norāda ziņojuma sagatavošanas dienu un laiku. Paredzēts, ka šo elementu automātiski aizpilda saimnieksistēma. Izmantojamais formāts ir “gggg-MM-DD'T'hh:mm:ss”. Sekunžu daļas netiek izmantotas. Piemērs: 2015-03-15T09:45:30.

## II. *PersonParty\_Type*

Datu elementi šajā sadaļā tiek izmantoti attiecībā uz Individuāliem kontu turētājiem un Pasīvu nefinanšu juridisko veidojumu Kontrolējošajām personām. Šis kompleksais veids sastāv no šādiem datu elementiem:

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>ResCountryCode</i>		2 rakstzīmes	<i>iso:CountryCode_Type</i>	Validācija

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>TIN</i>			<i>cf: TIN Type</i>	(Neobligāts) Obligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>Name</i>			<i>crs:NamePerson Type</i>	Validācija

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>Address</i>			<i>cfc:Address_Type</i>	Validācija

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>Nationality</i>			<i>iso:CountryCode_Type</i>	Neobligāts (Nav CRS)

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>BirthInfo</i>				(Neobligāts) Obligāts

#### *Ia. ResCountryCode*

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>ResCountryCode</i>		2 rakstzīmes	<i>iso:CountryCode_Type</i>	Validācija

Šis datu elements norāda nodokļu rezidenta valsts kodu(-us) attiecībā uz privātpersonu, par kuru tiek sniegts ziņojums, un tam jābūt iekļautam visos reģistrētajos datos CRS automātiskajā informācijas apmaiņā starp Kompetentajām iestādēm.

Ja ir vairākas rezidences jurisdikcijas, tad par katru Personas, par kuru jāsniedz ziņojums, tostarp par katru kontrolējošo personu, kas ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, rezidences jurisdikciju ir nepieciešams atsevišķs ziņojums; šos ziņojumus sniedz kopā ar informāciju par attiecīgo Uzņēmumu.

[*Sniedzot ziņojumus valsts līmenī, šo elementu var atkārtot un dati jānosūta nodokļu iestādei, ja privātpersona ir apstiprināta kā nodokļu rezidents vairākās jurisdikcijās vai tiek uzskatīta par šādu vairāku jurisdikciju nodokļu rezidentu. Būtu ieteicams arī noteikt, ka valstī izmantotais valsts kods obligāti jālieto attiecībā uz nedokumentētiem kontiem, par kuriem netiks ziņots Kompetento iestāžu savstarpējā informācijas apmaiņā.*]

Pilnīgu informāciju, tostarp visus rezidences valstu kodus, kas identificēti kā piemērojami attiecībā uz Personu, par kuru jāsniedz ziņojums, var nosūtīt katrai rezidences jurisdikcijas Kompetentajai iestādei, lai vērstu uzmanību uz iespējamo nepieciešamību atrisināt dubulta rezidenta statusa situāciju vai citus jautājumus, kas saistīti ar vairākkārtīgu ziņošanu. Kompetentajām iestādēm ieteicams nosūtīt reģistrētos datus katrai rezidences jurisdikcijai, norādot visas rezidences jurisdikcijas, par kurām jāsniedz ziņojums.

Noteiktos apstākļos sūtītāja jurisdikcija var nolemt nosūtīt datus katrai saņēmējai jurisdikcijai tikai ar saņēmējas jurisdikcijas rezidences valsts kodu un vajadzības gadījumā izmantot citu metodi vairākām rezidences jurisdikcijām būtiskās informācijas apmaiņai saskaņā ar piemērojamo tiesību instrumentu(-iem).

#### *Iib. TIN Type*

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>TIN</i>		Vismaz 1 rakstzīme	<i>cfc:TIN_Type</i>	(Neobligāts) Obligāts

Šis datu elements norāda nodokļa maksātāja identifikācijas numuru (*TIN*), ko saņēmēja nodokļu administrācija izmanto Individuāla konta turētāja identificēšanai. *TIN* (ja tāds pieejams) jāsniedz atbilstīgi tam, kā noteikts CRS.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>TIN</i>	<i>issuedBy</i>	2 rakstzīmes	<i>iso:CountryCode_Type</i>	(Neobligāts) Obligāts

Šis atribūts norāda jurisdikciju, kura izdevusi *TIN*. Ja izdevēja jurisdikcija nav zināma, tad šo lauku var atstāt neaizpildītu.

#### *Iic. NamePerson\_Type*

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>NamePerson_Type</i>	<i>nameType</i>		<i>stf:OECDNameType_EnumType</i>	Neobligāts

Šis datu elements ļauj FI paziņot gan vārdu, kāds piešķirts, personai piedzimstot, gan personas uzvārdu pēc kāzām.

#### *OECDNameType\_EnumType*

*CRS* standartā privātpersonai vai uzņēmumam var būt vairāki vārdi/nosaukumi. Ar šo kvalifikatoru tiek norādīts konkrētā vārda/nosaukuma veids. Šādi veidi var būt iesaukas (“*nick*”), vārdi/nosaukumi, kurus persona izmanto uzņēmējdarbībā (“*dba*”), saīsināts uzņēmuma nosaukums vai nosaukums, kas tiek izmantots publiskai atpazīstamībai oficiālā uzņēmuma nosaukuma vietā.

Iespējamās vērtības:

- *OECD201 = SMFAliasOrOther* (netiek izmantots *CRS*)
- *OECD202 = indiv*
- *OECD203 = alias*
- *OECD204 = nick*
- *OECD205 = aka*
- *OECD206 = dba*
- *OECD207 = legal*
- *OECD208 = atbirth*

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>PrecedingTitle</i>			<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>Title</i>			<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>FirstName</i>			<i>xsd:string</i>	Validācija

Šis datu elements ir nepieciešams *CRS* ziņošanai. Ja FI, kas sniedz ziņojumus, vai nodokļu administrācijai, kas pārraida ziņojumu, nav Individuāla konta turētāja vai Kontrolējošās personas pilns vārds, šajā laukā var izmantot iniciāļus vai norādīt “*NFN*” (“*No*

First Name”).

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>FirstName</i>	<i>xnlNameType</i>		<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>MiddleName</i>			<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Šis datu elements ļauj norādīt fiziskas personas otro vārdu. CRS ziņošanā šie dati nav obligāti; ja FI, kas sniedz ziņojumus, glabā personas otro vārdu vai iniciāli, to var norādīt šeit.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>MiddleName</i>	<i>xnlNameType</i>		<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>NamePrefix</i>			<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>NamePrefix</i>	<i>xnlNameType</i>		<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>LastName</i>			<i>xsd:string</i>	Validācija

Šis datu elements ir nepieciešams CRS ziņošanā. FI, kas sniedz ziņojumus, vai nodokļu administrācijai, kas sūta ziņojumu, ir jānorāda Individuāla konta turētāja uzvārds. Šajā laukā var iekļaut arī jebkādu Konta turētāja likumīgi izmantotu prefiksu vai sufiksu.

Tā kā elements ir virkne, to ir iespējams izmantot vārda norādīšanai brīvā formā vai divu uzvārdu norādīšanai, lai gan vienmēr, kad tas iespējams, jāizmanto strukturēts vārds un uzvārds.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>LastName</i>	<i>xnlNameType</i>		<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>GenerationIdentifier</i>			<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>Suffix</i>			<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>GeneralSuffix</i>			<i>xsd:string</i>	Neobligāts

#### IId. *Address\_Type*

Attiecībā uz adreses veidu shēmā pastāv divas iespējas – *AddressFix* un *AddressFree*. *AddressFix* ir jāizmanto visos CRS ziņojumos, ja vien FI, kas sniedz ziņojumus, vai ziņojumu sūtošā nodokļu administrācija nevar noteikt dažādās konta turētāja adreses daļas.

Šis datu elements ir, piemēram, individuālā konta turētāja pastāvīgās dzīvesvietas adrese. Ja FI, kas sniedz ziņojumus, vai nodokļu administrācijai privātpersonas datnē nav informācija par pastāvīgās dzīvesvietas adresi, tad norāda pasta adresi, kuru finanšu iestāde izmanto, lai sazinātos ar individuālo konta turētāju, kad tiek sagatavots ziņojums.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>CountryCode</i>		2 rakstzīmes	<i>iso:CountryCode_Type</i>	Validācija

Šis datu elements nodrošina ar konta turētāja adresi saistīto valsts kodu. [Attiecībā uz nedokumentētiem kontiem tiks lietots valsts līmenī izmantotais valsts kods, ņemot vērā, ka nav pieejama neviena adrese. Tā kā adresei nepieciešama vēl viena datu elementa aizpildīšana, tad faktiskās adreses vietā var izmantot norādi “undocumented”.]

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>AddressFree</i>			<i>xsd:string</i>	Neobligāts*

Šis datu elements ļauj ievadīt adreses informāciju brīvā formā. Ja lietotājs izvēlas ievadīt nepieciešamos datus laukā “*AddressFree*” mazāk strukturētā veidā, tad visi adreses dati jāizkārto vienā bitu virknē, adreses daļu norobežošanai izmantojot atstarpi, “/” (slīpsvītru) vai rakstagrauzes rindpadevi. \* Šī iespēja jāizmanto vienīgi tad, ja datus nav iespējams sniegt *AddressFix* formā.

PIEZĪME: Ja FI, kas sniedz ziņojumus, vai nodokļu administrācija, kas nosūta ziņojumu, izvēlas *AddressFix*, tai būs iespēja ievadīt konta turētāja pilnu ielas adresi *AddressFree* elementā tā vietā, lai izmantotu saistītos fiksētos elementus. Šādā gadījumā atbilstīgajos fiksētajos elementos joprojām jāievada informācija par pilsētu, apakšvienību un pasta kodu.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>AddressFree legalAddressType</i>			<i>stf:OECDLegalAddressType_EnumType</i>	Neobligāts

#### *OECDLegalAddressType\_EnumType*

Šis ir datu elements ir adreses atribūts. To izmanto, lai norādītu šādas adreses juridisko statusu (dzīvesvietas adrese, uzņēmējdarbības adrese u. c.)

Iespējamās vērtības:

- *OECD301 = residentialOrBusiness*
- *OECD302 = residential*
- *OECD303 = business*
- *OECD304 = registeredOffice*
- *OECD305 = unspecified*

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>Street</i>			<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>BuildingIdentifier</i>			<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>SuiteIdentifier</i>			<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>FloorIdentifier</i>			<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>DistrictName</i>			<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>POB</i>			<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>PostCode</i>			<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>City</i>			<i>xsd:string</i>	Validācija

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>CountrySubentity</i>			<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Iepriekš norādītie datu elementi ietilpst *AddressFix* veidā. Datu elements “*City*” ir nepieciešams shēmas validācijai. Datu elements “*PostCode*” ir jāiekļauj vienmēr, kad tāds pastāv. Informāciju, kas attiecas uz konta turētāja ielas adresi, var ievadīt šajā datu elementā vai datu elementā “*AddressFree*”.



## Ie. Nationality

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
Nationality		2 rakstzīmes	iso:CountryCode_Type	Neobligāts (Nav CRS)

Šis datu elements nav nepieciešams CRS standartā, un tas nav jāaizpilda.

## IIf. BirthInfo

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
BirthDate			xsd:date	(Neobligāts) Obligāts

Šis datu elements norāda Individuāla konta turētāja dzimšanas datumu. Dzimšanas datuma lauku var neaizpildīt, ja tas nav jāpaziņo saskaņā ar CRS (tā tas var būt Iepriekšpastāvējušu kontu gadījumā, ja dzimšanas datums nav pieejams Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, reģistrētajos datos un valsts tiesību aktos šādai finanšu iestādei nav noteikts pienākums vākt šādus datus).

Datu formāts ir “gggg-MM-DD”.

Trīs turpmāk minētie datu elementi attiecas uz dzimšanas vietu un var būt sniegti saskaņā ar CRS norādījumiem, ja finanšu iestādei valsts tiesību aktos ir noteikts pienākums vākt un paziņot šādu informāciju un tā ir pieejama šīs finanšu iestādes elektroniski uzmeklējamajos datos.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
City			xsd:string	Neobligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
CitySubentity			xsd:string	Neobligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
CountryInfo				Neobligāts

Šis datu elements ļauj izvēlēties starp esošo jurisdikciju (kas norādīta ar 2 rakstzīmju valsts kodu) un iepriekšējo jurisdikciju (kas norādīta, izmantojot tās nosaukumu). Viens vai otrs ir jāsniedz, ja tiek paziņota dzimšanas vieta, kopā ar “City” vai ar “City” un “CitySubentity”.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
CountryCode		2 rakstzīmes	iso:CountryCode_Type	Neobligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
FormerCountryName			xsd:string	Neobligāts

### III. *OrganisationParty\_Type*

Šis kompleksais veids norāda tāda Konta turētāja nosaukumu, kas ir Uzņēmums, nevis Privātpersona.

Tas ir veidots no šādiem četriem datu elementiem:

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>ResCountryCode</i>		2 rakstzīmes	<i>iso:CountryCode_Type</i>	(Neobligāts)

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>IN</i>		Vismaz 1 rakstzīme	<i>crs:OrganisationIN_Type</i>	(Neobligāts) Obligāts

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>Name</i>			<i>cfc:NameOrganisation_Type</i>	Validācija

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>Address</i>			<i>Cfc:Address_Type</i>	Validācija

#### IIIa. *ResCountryCode*

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>ResCountryCode</i>		2 rakstzīmes	<i>iso:CountryCode_Type</i>	(Neobligāts) Obligāts

Šis datu elements norāda organizācijas, kura sniedz ziņojumu vai par kuru sniedz ziņojumu, nodokļu rezidences valsts kodu.

#### IIIb. *Entity IN (OrganisationIN\_Type)* (Uzņēmuma IN)

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>IN</i>		Vismaz 1 rakstzīme	<i>iso:CountryCode_Type</i>	(Neobligāts) Obligāts

Šis datu elements norāda identifikācijas numuru (*IN*), ko sūtītāja un/vai saņēmēja nodokļu administrācija izmanto Uzņēmuma konta turētāja identificēšanai. *CRS* gadījumā tas var būt *ASV GIIN*, *TIN*, uzņēmuma reģistrācijas numurs, Globālais uzņēmuma identifikācijas numurs (*EIN*) vai līdzīgs nodokļu administrācijas norādīts identifikācijas numurs.

Šo datu elementu var atkārtot, ja pastāv otrs *IN*.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>IN</i>	<i>issuedBy</i>	2 rakstzīmes	<i>iso:CountryCode_Type</i>	Neobligāts

Šis atribūts norāda jurisdikciju, kura izdevusi *IN*. Ja izdevēja jurisdikcija nav zināma, tad šo

lauku var atstāt neaizpildītu.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>IN</i>	<i>INType</i>		<i>xsd:string</i>	Neobligāts

Šis atribūts nosaka nosūtītā identifikācijas numura veidu (piemēram, *US GIIN*, *EIN*, *TIN*). Iespējamās vērtības parasti nosaka Kompetentās iestādes, savstarpēji vienojoties par tām.

#### *IIIc. Organisation Name* (Organizācijas nosaukums)

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>Name</i>			<i>cf:NameOrganisation_Type</i>	Validācija

Tā uzņēmuma juridiskais nosaukums, kas sniedz ziņojumu vai par kuru tiek sniegts ziņojums.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>Name</i>	<i>nameType</i>		<i>stf:OECDNameType_EnumType</i>	Neobligāts

#### **IV. CRS Body** (CRS rumpis)

CRS rumpis ietver FI, kas sniedz ziņojumus, un Grupas, kas sniedz ziņojumus, elementus.

##### *IVa. Reporting FI* (FI, kas sniedz ziņojumus)

Norāda finanšu iestādi, kura uztur paziņoto finanšu kontu vai veic paziņoto maksājumu.

FI, kas sniedz ziņojumus, vai nodokļu administrācija izmanto *OrganisationParty\_Type*, lai sniegtu identificējošu informāciju.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>ReportingFI</i>			<i>Crs:CorrectableOrganisationParty_Type</i>	Validācija

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>DocSpec</i>			<i>Stf:DocSpec_Type</i>	Validācija

*DocSpec* identificē konkrētu ziņojumu nosūtītājā *CRS* ziņojumā. Tas ļauj identificēt ziņojumus, kuros jāveic labojumi (sk. turpmāk arī norādījumus par labojumiem).

##### *IVb. ReportingGroup* (Grupa, kas sniedz ziņojumus)

Šis datu elements nodrošina specifisku informāciju par *CRS* ziņojumu, kuru nosūtījusi FI, kas sniedz ziņojumus, vai ziņojumu pārraidošā nodokļu administrācija.

Lai arī shēmā šis elements ir atkārtojams, *CRS* gadījumā katrā *CRSBody* jānorāda tikai viena *ReportingGroup*. Vajadzības gadījumā “*AccountReport*” ir jāatkārto.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>ReportingGroup</i>			<i>crs:CorrectableOrganisationParty_Type</i>	Validācija

“*Reporting Group*” veido četri datu elementi:

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>Sponsor</i>			<i>crs:CorrectableOrganisationParty_Type Validation</i>	Neobligāts (Nav CRS)

Ja Finanšu iestāde izmanto trešo personu, kas CRS iesniedz informāciju tās vārdā, tad šo elementu neizmanto, taču kontaktinformācija var būt sniegta elementā “*Contact*”.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>Intermediary</i>			<i>crs:CorrectableOrganisationParty_Type</i>	Neobligāts (Nav CRS)

*IVc. Account report (Ziņojums par kontu)*

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>AccountReport</i>			<i>crs:CorrectableOrganisationParty_Type</i>	Neobligāts Obligāts

*AccountReport* ir obligāts saskaņā ar CRS (izņemot gadījumus, kad valsts līmenī tiek izmantots *MessageTypeIndic CRS703*, lai norādītu, ka nav paziņojamu datu). Visos citos gadījumos *AccountReport* ir jāaizpilda. *AccountReport* ietilpst šādi *CorrectableAccountReport\_Type* datu elementi:

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>DocSpec</i>			<i>stf:DocSpec_Type</i>	Validācija

*DocSpec* identificē konkrētu ziņojumu nosūtītajā CRS ziņojumā. Tas ļauj identificēt ziņojumus, kuros jāveic labojumi. Sk. norādījumus par labojumiem un *DocSpec Type* aprakstu.

*IVd. Account Number*

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>AccountNumber</i>			<i>crs:FIAccountNumber_Type</i>	Validācija

Sniedz konta numuru, ko finanšu iestāde izmanto, lai identificētu kontu. Ja finanšu iestādei nav konta numura, tad sniedz funkcionālo līdzvērtīgu unikālo identifikatoru, ko finanšu iestāde izmanto konta identifikācijai.

Obligāts finanšu iestādēm, kurām ir konta numurs (tostarp burcīparu identifikatori).

Piemēram: Konta numurs var būt Turētāja konta numurs vai Noguldījumu konta numurs; ii) kods (*ISIN* vai cits), kas saistīts ar Līdzdalības daļu kapitālā vai parādkapitālā (ja netiek turēts

turētāja kontā) vai iii) Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma identifikācijas kods.

Ja izņēmuma gadījumā nav konta numerācijas sistēmas, tad konta neesamību norāda ar norādi “*NANUM*”, jo tas ir Validācijas elements.

Šis konta numura formāts ir tāds pats kā *FATCA*, un to var izmantot gan strukturētiem konta numuriem, gan konta numuriem brīvā formā; šeit var iekļaut nestandarta konta identifikatoru vai apdrošināšanas līguma numuru.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>AccountNumber</i> <i>AcctNumberType</i>			<i>cfc:AcctNumberType_EnumType</i>	Neobligāts

Pastāv iespēja iekļaut informāciju par konta numura veidu uzskaitījuma formā. Iespējamās vērtības:

- *OECD601* = *IBAN* Starptautiskais bankas konta numurs (atbilst noteiktai struktūrai)
- *OECD602* = *OBAN Other Bank Account Number* [Cits bankas konta numurs]
- *OECD603* = *ISIN International Securities Information Number* [Starptautiskais vērtspapīru informācijas numurs] (atbilst noteiktai struktūrai)
- *OECD604* = *OSIN Other Securities Information Number* [Cits vērtspapīru informācijas numurs]
- *OECD605* = *Other* Jebkurš cita veida konta numurs, piemēram, apdrošināšanas līgums.

Ja *IBAN* vai *ISIN* ir pieejams, tas ir jānorāda un jāsniedz atbilstīga informācija par konta numura veidu.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>AccountNumber</i> <i>UndocumentedAccount</i>			<i>xsd:boolean</i>	(Neobligāts) Obligāts

[Šis atribūts paredzēts izmantošanai *CRS* ziņošanai valsts līmenī, lai norādītu, ka konts ir nedokumentēts.]

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>AccountNumber</i>	<i>ClosedAccount</i>		<i>xsd:boolean</i>	(Neobligāts) Obligāts

Šis atribūts paredzēts izmantošanai *CRS* ziņošanā, lai norādītu, ka konts ir slēgts.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>AccountNumber</i>	<i>DormantAccount</i>		<i>xsd:boolean</i>	Neobligāts

Šo atribūtu var izmantot *CRS* ziņošanai, lai norādītu, ka konts ir neaktīvs.

---

#### IVe. Account Holder

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>AccountHolder</i>			<i>crs:AccountHolder_Type</i>	Validācija

CRS standartā šis datu elements var norādīt uzņēmuma konta turētāju, kas ir:

- pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums, kuram viena vai vairākas kontrolējošās personas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums;
- CRS Persona, par kuru jāsniedz ziņojums

Tā kā ir iespējams ievadīt privātpersonu vai organizāciju (kopā ar *AcctHolderType*) (bet viens vai otrs ir jānorāda kā konta turētājs), turpmākajās tabulās šiem elementiem ir piešķirts statuss "Validācija (izvēle)".

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>Individual</i>			<i>crs:PersonParty_Type</i>	Validācija (izvēle)

Ja Konta turētājs ir fiziska persona, šeit norādiet viņas identifikācijas informāciju.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>Organisation</i>			<i>crs:OrganisationIN_Type</i>	Validācija (izvēle)

Ja Konta turētājs nav fiziska persona, šeit norādiet uzņēmuma identifikācijas informāciju.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>AcctHolderType</i>			<i>crs:CrsAcctHolderType_EnumType</i>	Validācija (izvēle)

Šis datu elements norāda uzņēmuma konta turētāju, kas ir:

- pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums, kuram viena vai vairākas kontrolējošās personas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums;
- CRS Persona, par kuru jāsniedz ziņojums;
- pasīva nefinanšu juridiskais veidojums, kas ir CRS Persona, par kuru jāsniedz ziņojums.

Aizpilda vienīgi tad, ja paziņoto finanšu kontu tur uzņēmums vai ja paziņotais maksājums ir veikts iepriekš minētajam uzņēmuma. CRS standartā pieļaujamās vērtības:

- *CRS101* = Pasīva nefinanšu juridiskais veidojums, kuram viena vai vairākas Kontrolējošās personas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums;
- *CRS102* = CRS Persona, par kuru jāsniedz ziņojums;
- *CRS103* = Pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums, kas ir CRS Persona, par kuru jāsniedz ziņojums.



*IVf. Controlling Person (Kontrolējošā persona)*

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>ControllingPerson</i>			<i>crs:ControllingPerson_Type</i>	(Neobligāts) Obligāts

Tāda Pasīva nefinanšu juridiskā veidojuma Kontrolējošās personas vārds, kas ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums. Obligāts vienīgi gadījumā, ja Uzņēmums, kas ir Konta turētājs, ir Pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums, kuram viena vai vairākas Kontrolējošās personas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums. Ja Pasīvajam nefinanšu juridiskajam veidojumam vairākas Kontrolējošās personas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, tad jāpaziņo visu šādu Kontrolējošo personu vārdi.

Attiecībā uz katru Jurisdikciju, par kuru jāsniedz ziņojums un kura ir identificēta kā tādu Kontrolējošo personu rezidences jurisdikcija, kas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, jāizveido atsevišķs ziņojums. Tomēr šādā ziņojumā jāiekļauj vienīgi informācija par katras Jurisdikcijas, par kuru jāsniedz ziņojums, Personām, par kurām jāsniedz ziņojums (tostarp informācija par Pasīvo nefinanšu juridisko veidojumu un citi saistītie dati).

Ja Uzņēmums, kas ir Konta turētājs, ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, un vienlaikus arī Pasīvais nefinanšu juridiskais veidojums, kuram viena vai vairākas Kontrolējošās personas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, un gan Uzņēmumam, gan jebkurai no šādām Kontrolējošām personām ir rezidenta statuss vienā un tajā pašā Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, tad informāciju par kontu var sniegt i) kā par tāda Uzņēmuma kontu, kas ir Pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums, kura Kontrolējošā persona ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, vai ii) kā par šādu kontu un kā par tāda Uzņēmuma kontu, kas ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums (t. i., kā informāciju par diviem kontiem).

Ja nevienai šādai Kontrolējošai personai nav rezidenta statuss tajā pašā Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums un kurā rezidenta statuss ir Uzņēmuma, tad informācija par kontu jāsniedz kā par tāda Uzņēmuma kontu, kas ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>Individual</i>			<i>crs:PersonParty_Type</i>	Validācija

Nosaka Kontrolējošo personu ar tās vārdu, adresi, rezidences valsti.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>CtrlPersonType</i>			<i>crs:CrsCtrlPersonType_EnumType</i>	(Neobligāts) Obligāts

Šis datu elements ļauj identificēt katras Kontrolējošās personas (“CP”) veidu, ja šāda identifikācija ir pieejama, izmantojot atribūtu “*ControllingPersonType*” ar šādiem variantiem:

- juridiskas personas CP – īpašumtiesības
- juridiskas personas CP – citi līdzekļi
- juridiskas personas CP – augstākā līmeņa vadības amatpersona
- juridiska veidojuma CP – trasts – dibinātājs
- juridiska veidojuma CP – trasts – pilnvarotā persona
- juridiska veidojuma CP – trasts – pārraudzītājs

- g) juridiska veidojuma CP – trasts – labuma guvējs
- h) juridiska veidojuma CP – trasts – cits
- i) juridiska veidojuma CP – cits – dibinātājam līdzvērtīga persona
- j) juridiska veidojuma CP – cits – pilnvarotajai personai līdzvērtīga persona
- k) juridiska veidojuma CP – cits – pārraudzītājam līdzvērtīga persona
- l) juridiska veidojuma CP – cits – saņēmējam līdzvērtīga persona
- m) juridiska veidojuma CP – cits – citai personai līdzvērtīga persona

CRS standartā iespējamās vērtības:

- CRS801 = juridiskas personas CP – īpašumtiesības
- CRS802 = juridiskas personas CP – citi līdzekļi
- CRS803 = juridiskas personas CP – augstākā līmeņa vadības amatpersona
- CRS804 = juridiska veidojuma CP – trasts – dibinātājs
- CRS805 = juridiska veidojuma CP – trasts – pilnvarotā persona
- CRS806 = juridiska veidojuma CP – trasts – pārraudzītājs
- CRS807 = juridiska veidojuma CP – trasts – labuma guvējs
- CRS808 = juridiska veidojuma CP – trasts – cits
- CRS809 = juridiska veidojuma CP – cits – dibinātājam līdzvērtīga persona
- CRS810 = juridiska veidojuma CP – cits – pilnvarotajai personai līdzvērtīga persona
- CRS811 = juridiska veidojuma CP – cits – pārraudzītājam līdzvērtīga persona
- CRS812 = juridiska veidojuma CP – cits – saņēmējam līdzvērtīga persona
- CRS813 = juridiska veidojuma CP – cits – citai personai līdzvērtīga persona

#### IVg. Account Balance (Konta balance)

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
AccountBalance			cfc:MonAmnt_Type	Validācija

Sniedz informāciju par paziņotā finanšu konta bilanci vai vērtību.

- Noguldījumu konti un turētāja konti. Konta bilancei vai vērtībai ir jāatbilst CRS norādījumiem.
- Līgumi ar naudas vērtību un mūža rentes līgumi. Konta bilance vai vērtība ir apdrošināšanas līgums ar naudas vērtību vai mūža rentes līgums.
- Parāda vai līdzdalības daļas konti. Konta bilance ir līdzdalības daļas parādkapitālā vai kapitālā vērtība, kas konta turētājam ir finanšu iestādē.
- Ja konts ir slēgts, ievada nulli kopā ar slēgta konta atribūtu.
- Cīpari. Konta bilanci ievada, summas attiecīgajā valūtā norādot ar simtdaļas precizitāti. Piemēram, 1000 ASV dolāri tiktu norādīti šādi – “1000.00”.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
AccountBalance	currCode	3 rakstzīmes	iso:currCode_Type	Validācija

Visas summas jāpapildina ar atbilstīgu 3 rakstzīmju valūtas kodu<sup>2</sup>, pamatojoties uz

<sup>2</sup> Turpmākā saistību atruna attiecas uz visiem ISO valūtas kodu saraksta lietojumiem CRS shēmā: *Praktisku iemeslu*

---

ISO 4217 Alpha 3 standartu.

IVh. *Payment* (Maksājums)

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>Payment</i>			<i>Crs:Payment_Type</i>	Neobligāts

Sniedz informāciju par maksājumu, kas veikts paziņotajā finanšu kontā ziņošanas periodā.

Maksājumu informācija ir atkārtojams elements, ja jāpaziņo vairāk nekā viens maksājuma veids.

Piemēram, var izmantot turpmāk norādītos maksājumu veidus.

*Noguldījumu konti:*

- kopējā procentu bruto summa, kas iemaksāta kontā vai kreditēta uz to kalendārajā gadā.

*Turētāja konti:*

- kopējā dividenžu bruto summa, kas iemaksāta kontā vai kreditēta uz to kalendārajā gadā (vai attiecīgā ziņošanas periodā);
- kopējā procentu bruto summa, kas iemaksāta kontā vai kreditēta uz to kalendārajā gadā (vai attiecīgā ziņošanas periodā);
- kopējie bruto ieņēmumi no īpašuma pārdošanas vai izpiršanas, kas iemaksāta kontā vai kreditēta uz kontu kalendārajā gadā (vai citā attiecīgā ziņošanas periodā), attiecībā uz kuru FFI darbojusies kā turētājs, mākleris, iecelta persona vai citā statusā kā Konta turētāja pārstāvis, un
- kopējā visu citu ieņēmumu bruto summa, kas iemaksāta kontā vai kreditēta uz to kalendārajā gadā (vai attiecīgā ziņošanas periodā).

*Parāda vai līdzdalības daļas konti:*

- Kopējā maksājumu bruto summa, kas iemaksāta kontā vai kreditēta uz to kalendārajā gadā (vai attiecīgā ziņošanas periodā), tostarp dzēšanai paredzēti maksājumi.

*Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību un mūža rentes līguma konti:*

- Kopējā maksājumu bruto summa, kas iemaksāta kontā vai kreditēta uz to kalendārajā gadā (vai attiecīgā ziņošanas periodā), tostarp dzēšanai paredzēti maksājumi.

---

*dēļ saraksts izveidots, pamatojoties uz ISO 4217 Alpha 3 valūtu sarakstu, kuru pašlaik izmanto bankas un citas finanšu iestādes un līdz ar to arī nodokļu administrācijas. Tas, ka ESAO izmanto šo sarakstu, nekādā veidā neatspoguļo tās viedokli par sarakstā minēto teritoriju tiesisko statusu. Tā saturs neskar nevienas teritorijas statusu vai suverenitāti, noteiktās starptautiskās robežas un teritoriju, pilsētu vai apgabalu nosaukumus.*

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
Veids			<i>crs:CrsPaymentType_EnumType</i>	Validācija

Izvēlas atbilstīgu kodu maksājuma veida identificēšanai. Iespējami šādi maksājumu veidi:

- *CRS501* = Dividendes
- *CRS502* = Procenti
- *CRS503* = Bruto ieņēmumi/Izpirkšana
- *CRS504* = Cits – *CRS*. (Piemērs: citi ienākumi, kas gūti no kontā turētajiem aktīviem)

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>PaymentAmnt</i>			<i>cfc:MonAmnt_Type</i>	Validācija

Maksājuma summas ievada attiecīgajā valūtā, norādot tās ar simtdaļas precizitāti. Piemēram, 1000 ASV dolāri tiktu norādīti šādi – “1000.00”.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>PaymentAmnt</i>	<i>currCode</i>	3 rakstzīmes	<i>iso:currCode_Type</i>	Validācija

Visas summas jāpapildina ar atbilstīgu 3 rakstzīmju valūtas kodu, pamatojoties uz *ISO 4217 Alpha 3* standartu.

#### *IVI. Pool Report* (Kolektīvais ziņojums)

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>PoolReport</i>			<i>ftc:CorrectablePoolReport_Type</i>	Neobligāts (Nav <i>CRS</i> )

Kolektīvā ziņošana *CRS* netiek piemērota.

#### **Transliterācija**

Ja transliterācija ir nepieciešama, jo sūtītāja un saņēmēja jurisdikcija neizmanto vienu un to pašu alfabētu, tad Kompetentās iestādes var vienoties par to, kā tās veic šādu transliterāciju. Ja šādas vienošanās nav, tad sūtītāja jurisdikcijai pēc pieprasījuma jāveic transliterācija no tās valstī izmantotā alfabēta vai transkripcija latīņu alfabētā atbilstīgi transliterācijas starptautiskajiem standartiem (piemēram, atbilstīgi tam, kā noteikts *ISO 8859*). Sūtītāja jurisdikcija apzīmējuma datus (piemēram, vārdu/nosaukumu vai adresi) attiecībā uz katru kontu var nosūtīt, sagatavotus gan valstī izmantotajā alfabētā vai rakstībā, gan atsevišķi latīņu alfabētā, ja tā vēlas šādi rīkoties. Saņēmējai jurisdikcijai arī jābūt gatavai veikt transliterāciju no latīņu alfabēta savā valstī izmantotajā alfabētā vai rakstībā.

#### **Norādījumi par *Kopējā ziņošanas standarta labošanas procesu***

1. Automātiskajā informācijas apmaiņā sūtītājai jurisdikcijai var nākties labot dažus

iepriekš nosūtītus datu elementus. Turpmākajā sadaļā izklāstīts, kā veicami automātiski labojumi, nosūtot datni ar labotajiem datiem, ko iespējams apstrādāt tajās pašās sistēmās, kurās tika saņemti sākotnējie dati. Minētajā sadaļā par labojumiem tiek uzskatīta arī datu elementu dzēšana.

2. Ja jāaizstāj visa datne, ir iespējama pirmā ziņojuma anulēšana un jauna ziņojuma nosūtīšana ar datni, kurā iekļauti pilnīgi jauni dati, bez saites ar iepriekšējiem ierakstiem, izņemot norādi ziņojuma galvenē – “*cancel and replace*” (anulēt un aizstāt), nevis “*correct*” (labot).

(Kompetentā iestāde var saglabāt sākotnējo datni, lai izmeklētu iemeslus, kādēļ datus radušās kļūdas, kuras bija par pamatu anulēšanai un aizstāšanas datnes izdošanai.)

## Tehniskie norādījumi

3. Lai identificētu labojamos elementus, augstākā līmeņa elementos, proti, “*Reporting FP*” vai “*Account Report*”, iekļauts *DocSpec\_Type* elements, kas sniedz labojumu veikšanai nepieciešamo informāciju.

### *DocSpec Type*

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>DocSpec</i>			<i>stf:DocSpec_Type</i>	Validācija

*DocSpec* identificē konkrētu ierakstu nosūtāmajā *CRS* ziņojumā. Tas ļauj identificēt ierakstus, kuros jāveic labojumi. *DocSpec\_Type* ir veidots no šādiem elementiem:

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>DocTypeIndic</i>			<i>stf:OECDDocTypeIndic_EnumType</i>	Validācija

Šis elements norāda iesniegto datu veidu. Iespējamie varianti:

- *OECD0 = Resend Data* [Atkārtoti nosūtīt datus] (netiek izmantots *CRS* ziņošanā)
- *OECD1 = New Data* [Jauni dati]
- *OECD2 = Corrected Data* [Laboti dati]
- *OECD3 = Deletion of Data* [Datu dzēšana]
- *OECD10 = Resend Test Data* [Atkārtoti nosūtīt testa datus] (netiek izmantots *CRS* ziņošanā)
- *OECD11 = New Test Data* [Jauni testa dati]
- *OECD12 = Corrected Test Data* [Laboti testa dati]
- *OECD13 = Deletion of Test Data* [Testa datu dzēšana]

4. Ziņojumā var būt iekļauti jauni dati (*OECD1*) vai labojumi/svītrojumi (*OECD2* un *OECD3*), taču tajā nedrīkst būt iekļauti gan jauni ieraksti, gan labojumi/svītrojumi. *OECD10* – *OECD13* jāizmanto vienīgi testēšanas periodos, par kuriem iepriekš panākta vienošanās, vai pēc divpusējas apspriedes, kurā abas puses vienojas par testēšanu. Tas tiek darīts ar nolūku novērst iespēju, ka testēšanas dati tiek sajaukti ar “dzīvajiem” datiem.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>DocRefID</i>		Vismaz 1 rakstzīme	<i>xsd:string</i>	Validācija

Unikālais identifikators šim dokumentam (t. i., viens ieraksts un visi no tā izrietošie datu elementi).

Labojumam (vai svītrojumam) ir jābūt piešķirtam jaunam unikālam *DocRefID* turpmākai izmantošanai.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>CorrDocRefID</i>		Vismaz 1 rakstzīme	<i>xsd:string</i>	Neobligāts

*CorrDocRefID* norāda labojamā/dzēšamā elementa *DocRefID*. Tam vienmēr jānorāda jaunākā nosūtītā šā *Account-report (DocRefID)* norāde.

Tādējādi iespējams apstrādāt labojumu vai grozījumu sēriju, jo katrs labojums pilnīgi aizstāj iepriekšējo redakciju. Turpmākie CRS Labošanas piemēri atspoguļo to, kā tas darbojas praksē.

Elements	Atribūts	Lielums	Ievaddatu veids	Prasība
<i>CorrMessageRefID</i>		Vismaz 1 rakstzīme	<i>xsd:string</i>	Neobligāts (Nav CRS)

Tā kā *DocRefID* ir unikāls telpā un laikā, tad CRS standartā šis elements netiek izmantots *DocSpec* līmenī.

#### *MessageRefID* un *DocRefID* unikalitāte

5. Lai nodrošinātu, ka ziņojumu un ierakstu iespējams identificēt un labot, *MessageRefID* un *DocRefID* jābūt unikālam telpā un laikā (t. i., nevienam citam ziņojumam vai ierakstam nedrīkst būt tāds pats identifikators).

6. Identifikatorā var būt iekļauta jebkāda informācija, ko sūtītājs izmanto, lai nodrošinātu konkrēta ziņojuma identificēšanu, taču tam jāsakas ar sūtītāja valsts kodu kā pirmo elementu pārraidēs starp Kompetentajām iestādēm, un pēc tam pirms unikālā identifikatora jāseko gadam, uz kuru dati attiecas, un saņēmēja valsts kodam.

piemēram, FR2013CA123456789

7. Unikālais identifikators, kas iekļauts *DocRefID*, var būt norāde, ko FI izmanto, lai sniegtu informāciju valsts līmenī, vai cita unikāla norāde, kuru izveidojusi sūtītāja nodokļu administrācija, taču jebkurā gadījumā tai jāsakas ar sūtošās jurisdikcijas valsts kodu.

piemēram, FRFI286abc123xyz vai FRabc123xyz

8. [Ja CRS shēma tiek izmantota informācijas sniegšanai valsts līmenī, FI var iekļaut FI Identifikācijas numuru gan *MessageRefID*, gan *DocRefID*, kas tiek ieteikts kā paraugprakse, lai nodrošinātu unikalitāti laikā un telpā, un palīdz savienot vaicājumus ar datu avotiem.]

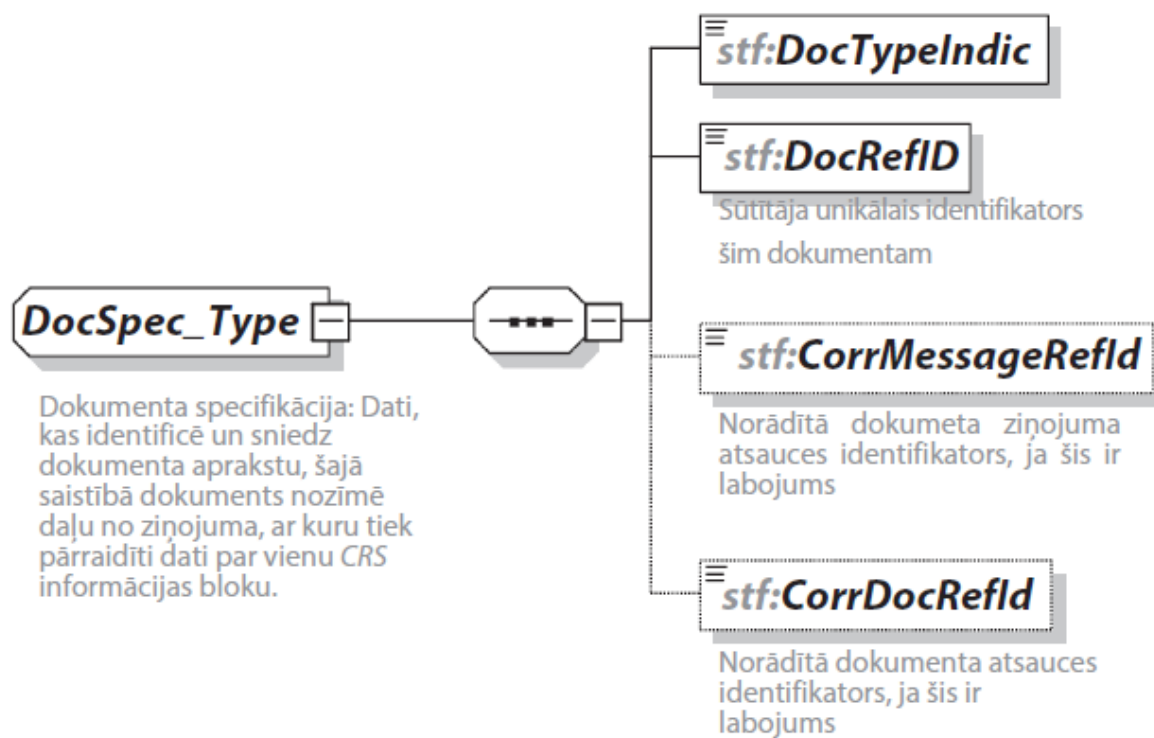
#### *MessageSpec* un Labojumi

9. Labojumu ziņojumiem jābūt saviem unikālajiem *MessageRefID*, lai arī tos turpmāk varētu labot. Kad runa ir par ziņojumu kopumā, nepastāv ekvivalents elementam *DocSpecIndic*.

10. Lai anulētu visu ziņojumu, var izmantot *MessageSpec.CorrMessageRefID*. Lūdzu,



ņemiet vērā, ka to paredzēts izmantot vienīgi gadījumā, ja radusies būtiska kļūda, piemēram, apstrādes atteice. Šādā gadījumā visi dokumenti, kas iekļauti šādā ziņojumā, ir jāievieto karantīnā.



11. Turpmākajos trīs piemēros atspoguļots tas, kā *DocSpec\_Type* elementi tiek izmantoti, lai labotu vienu vai vairākas iepriekš nosūtītu datu daļas.

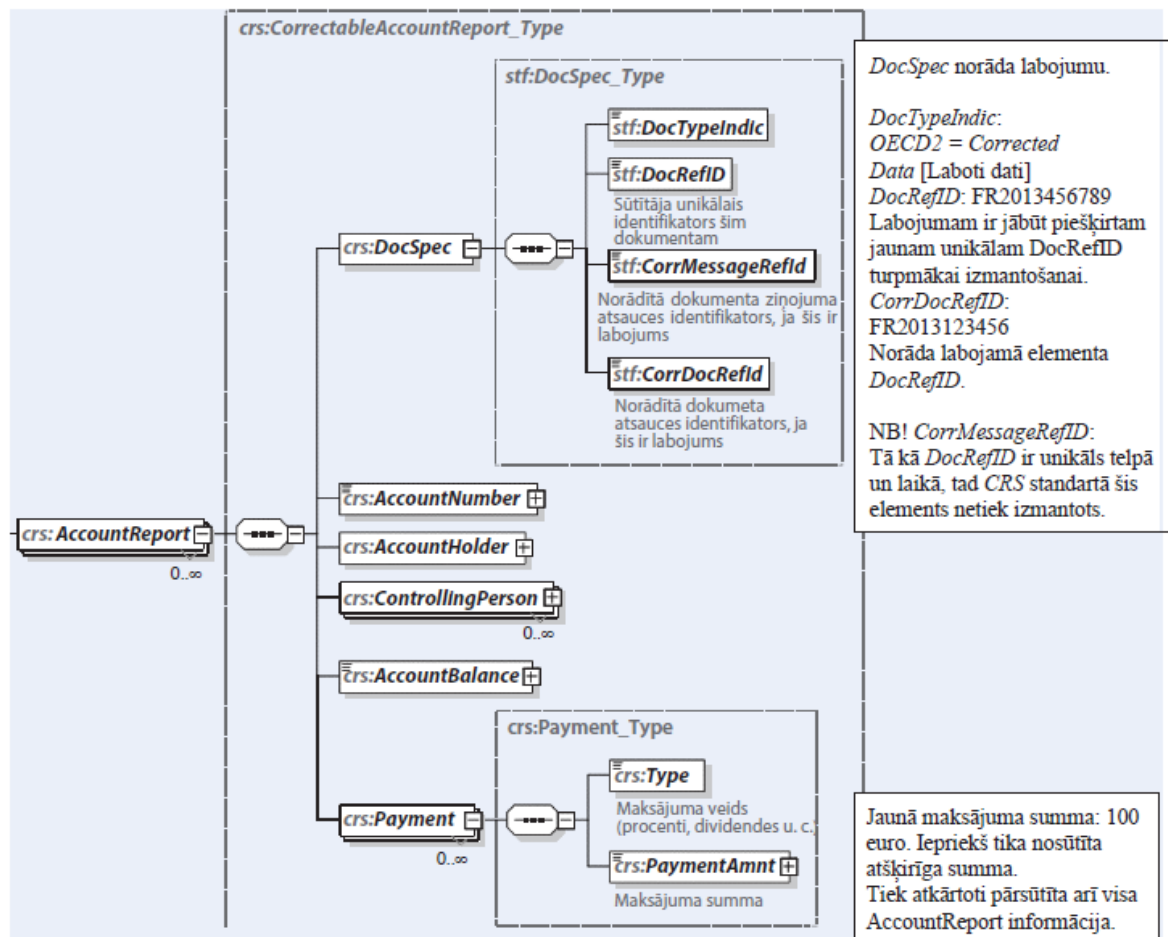
## Kopējā ziņošanas standarta labojumu piemēri

Pirmais piemērs. Labojums tiek veikts Maksājuma summā.

Labojuma datne tiek nosūtīta no Francijas uz Kanādu (tā satur vienīgi labojumus, nevis jaunu un labotu datu kopumu).

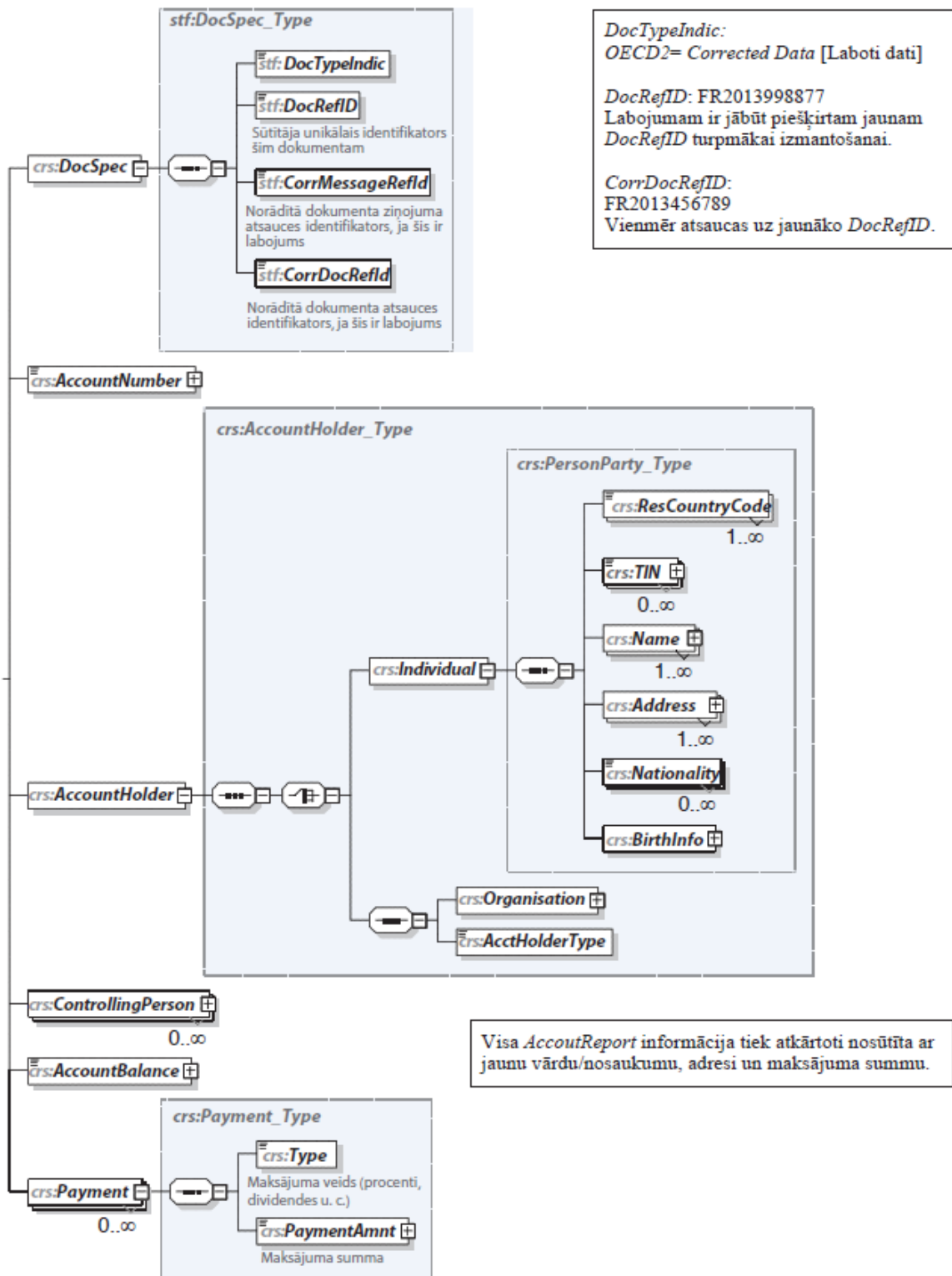
*MessageRefID: FR2013CAFranceNationalPart00001.*

Labojuma vajadzībām atkārtoti jānosūta pilns *AccountReport* ar visu tā informāciju (*AccountNumber*, *AccountHolder*, *ControllingPerson*, *AccountBalance*, *Payment*).



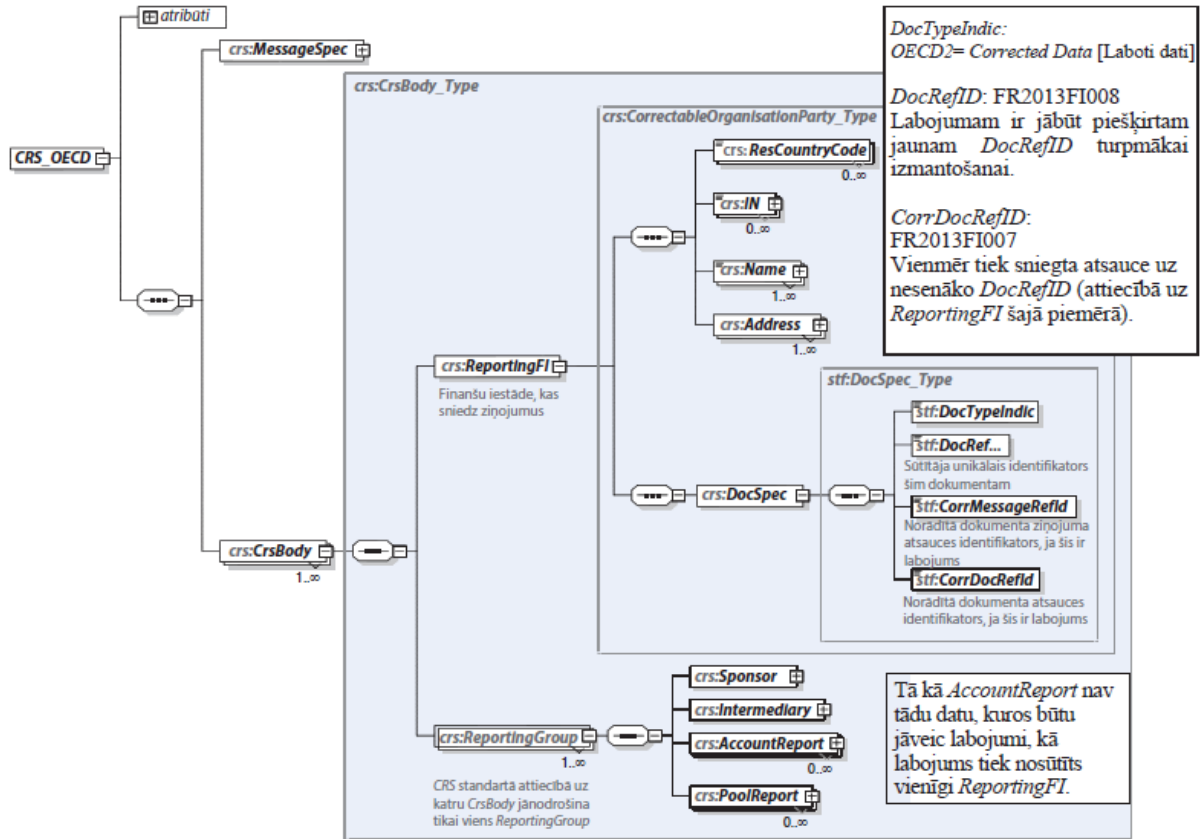
Otrais piemērs. Labojums tiek veikts vairākos elementos: tiek labots vārds/nosaukums, adrese un maksājuma summa. Labojums tiek veikts iepriekš veiktā labojumā (tāpēc tam ir jāatsaucas uz pēdējo *DocRefID*: FR2013456789).

*MessageRefID*: FR2013CAFranceNationalPart00002.



Trešais piemērs. Labojums tiek veikts vienīgi attiecībā uz FI, kas sniedz ziņojumus; nav tādu *Account Report* datu, kuros būtu jāveic labojumi. Labojumā jānorāda labojamā FI, kas sniedz ziņojumus, izmantojot tās *DocRefID* (šajā piemērā jāpieņem, ka iepriekšējais FI, kas sniedz ziņojumus, *DocRefID* bija FR2013FI007).

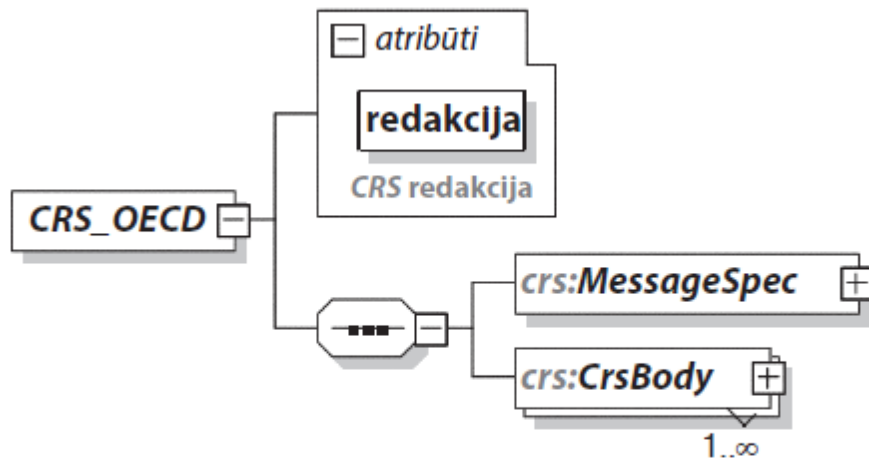
*MessageRefID*: FR2013CAFranceNationalPart00003.



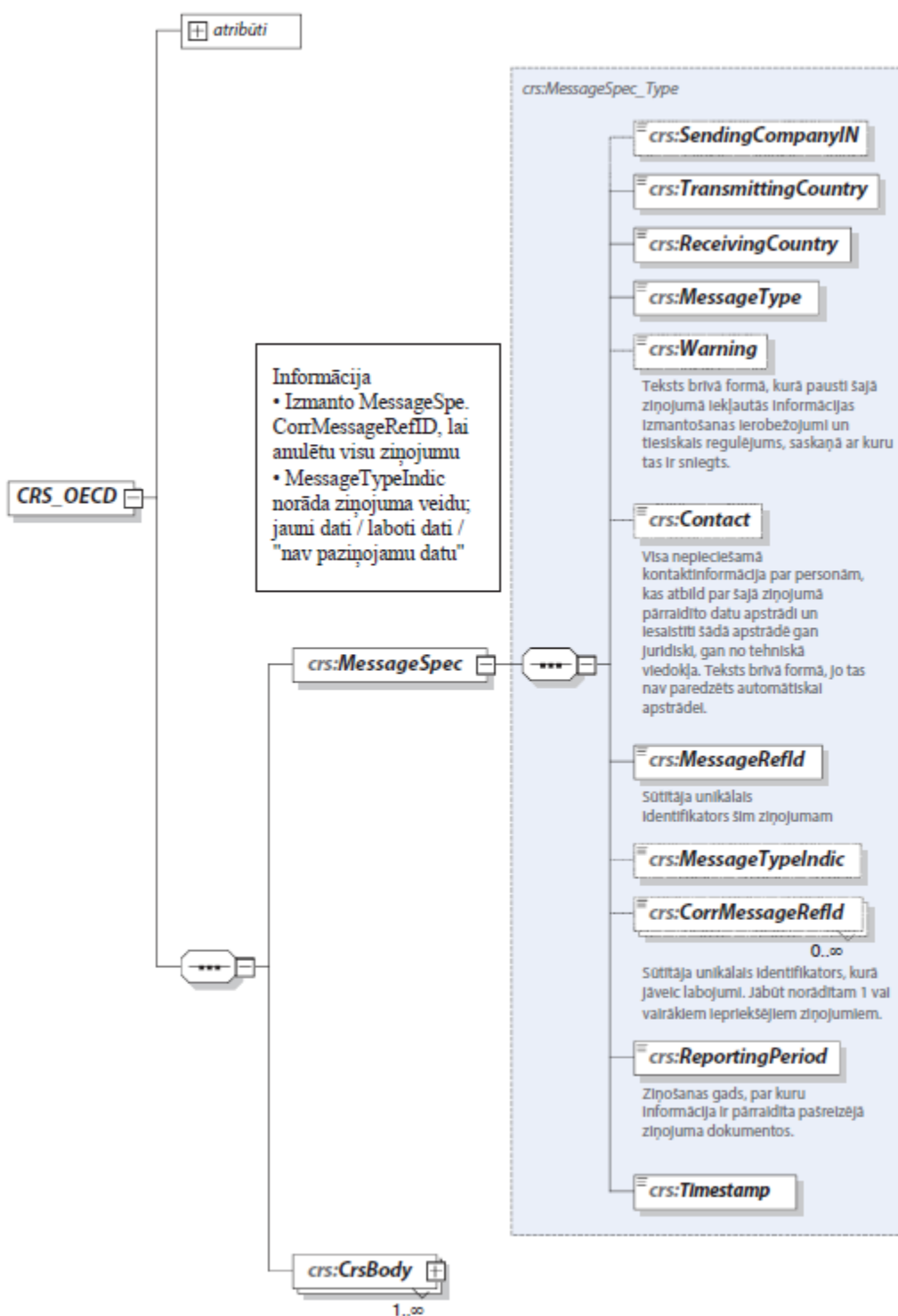
---

*A papildinājums.*

**CRS XML shēmas v. 1.0. diagrammas**

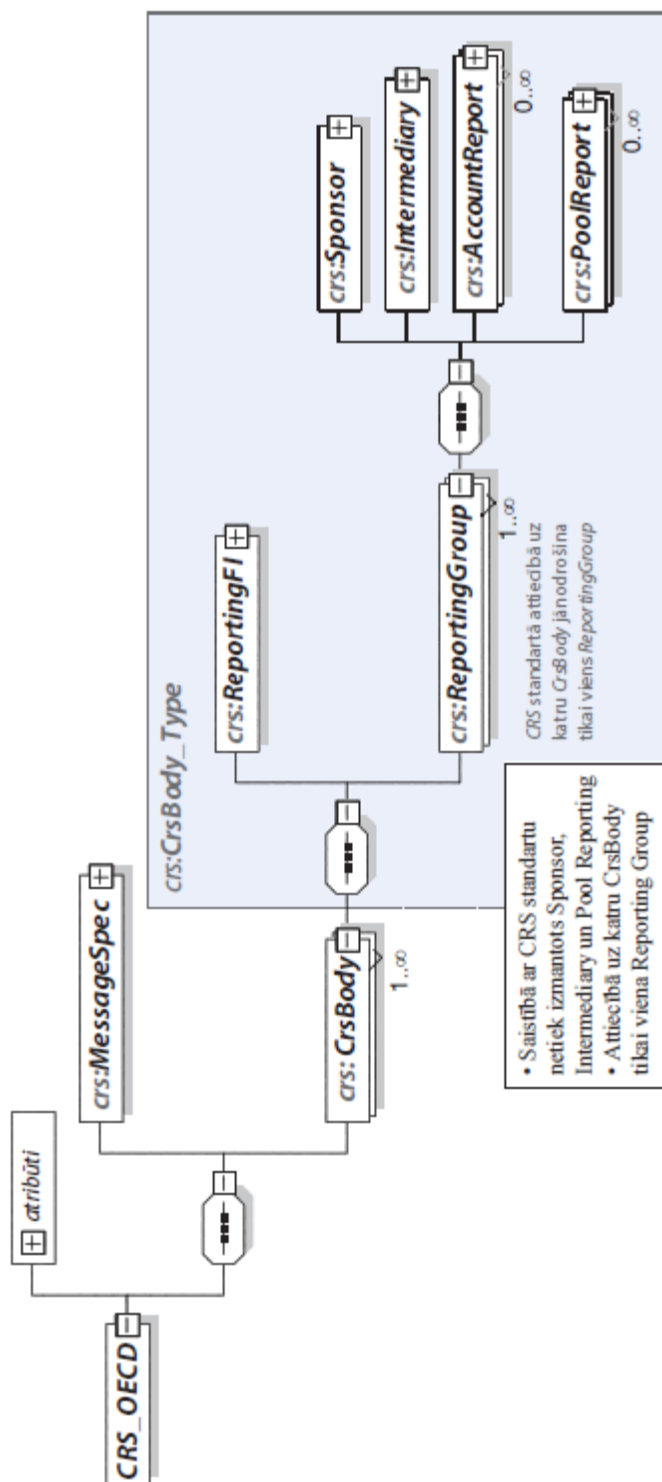


## Ziņojuma iesākums (I pants)

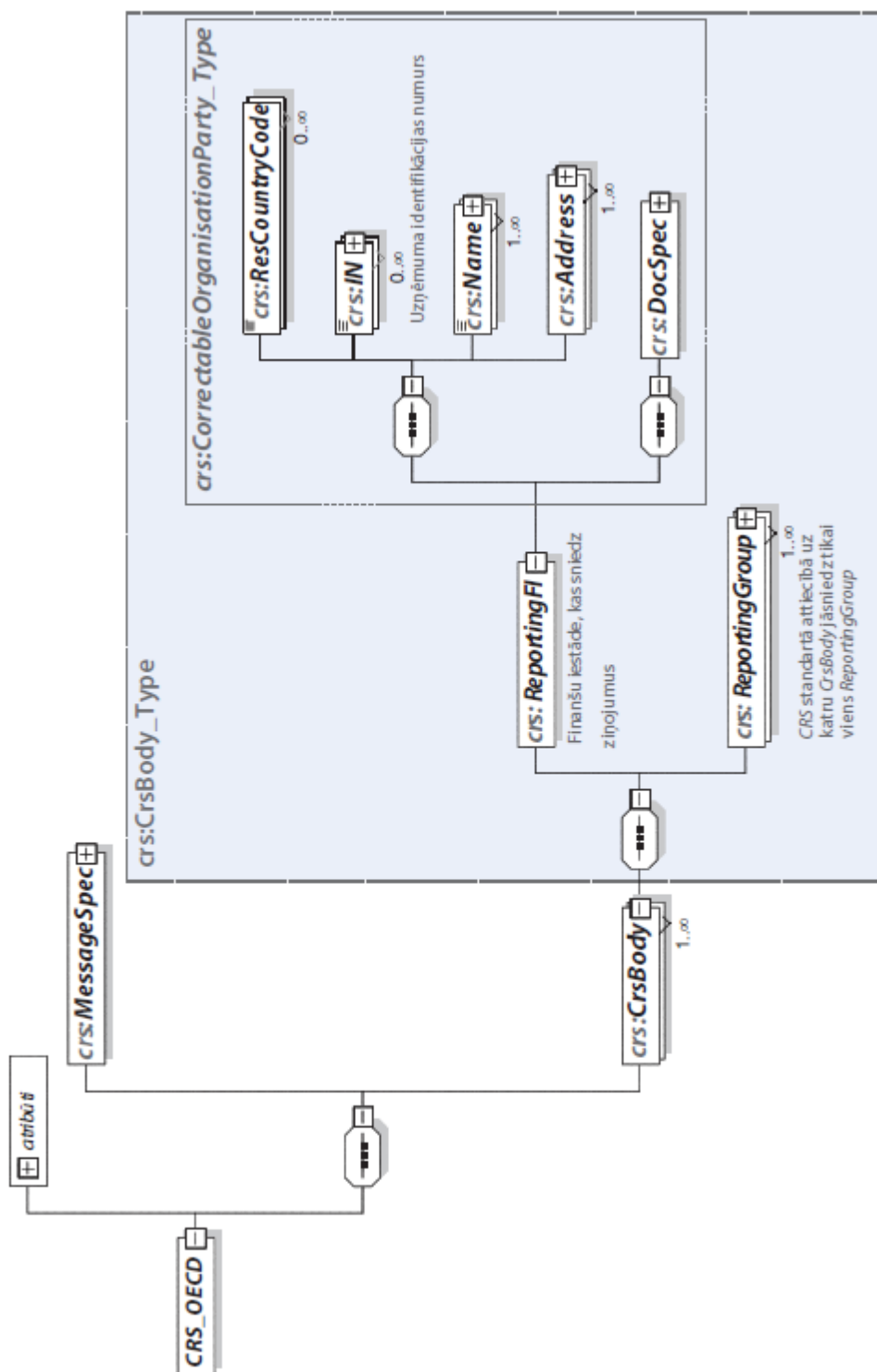




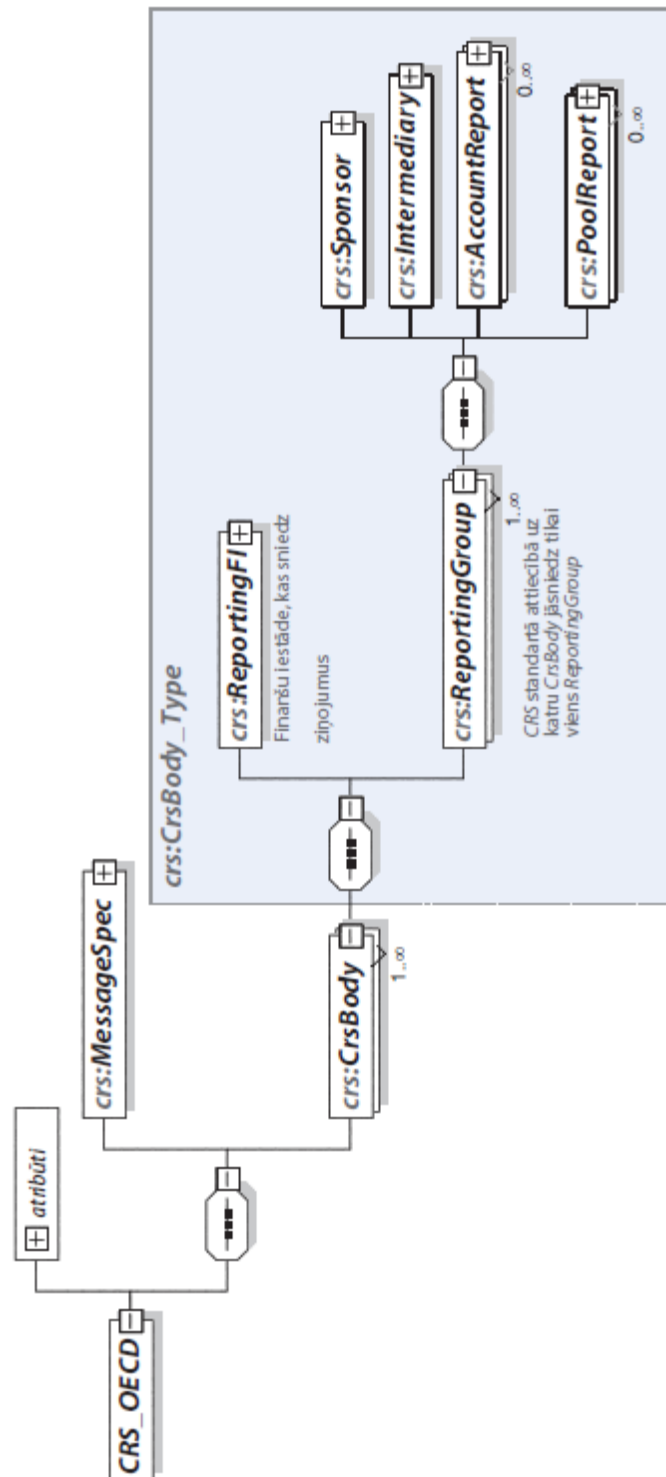
CRS rumpis (IV pants)



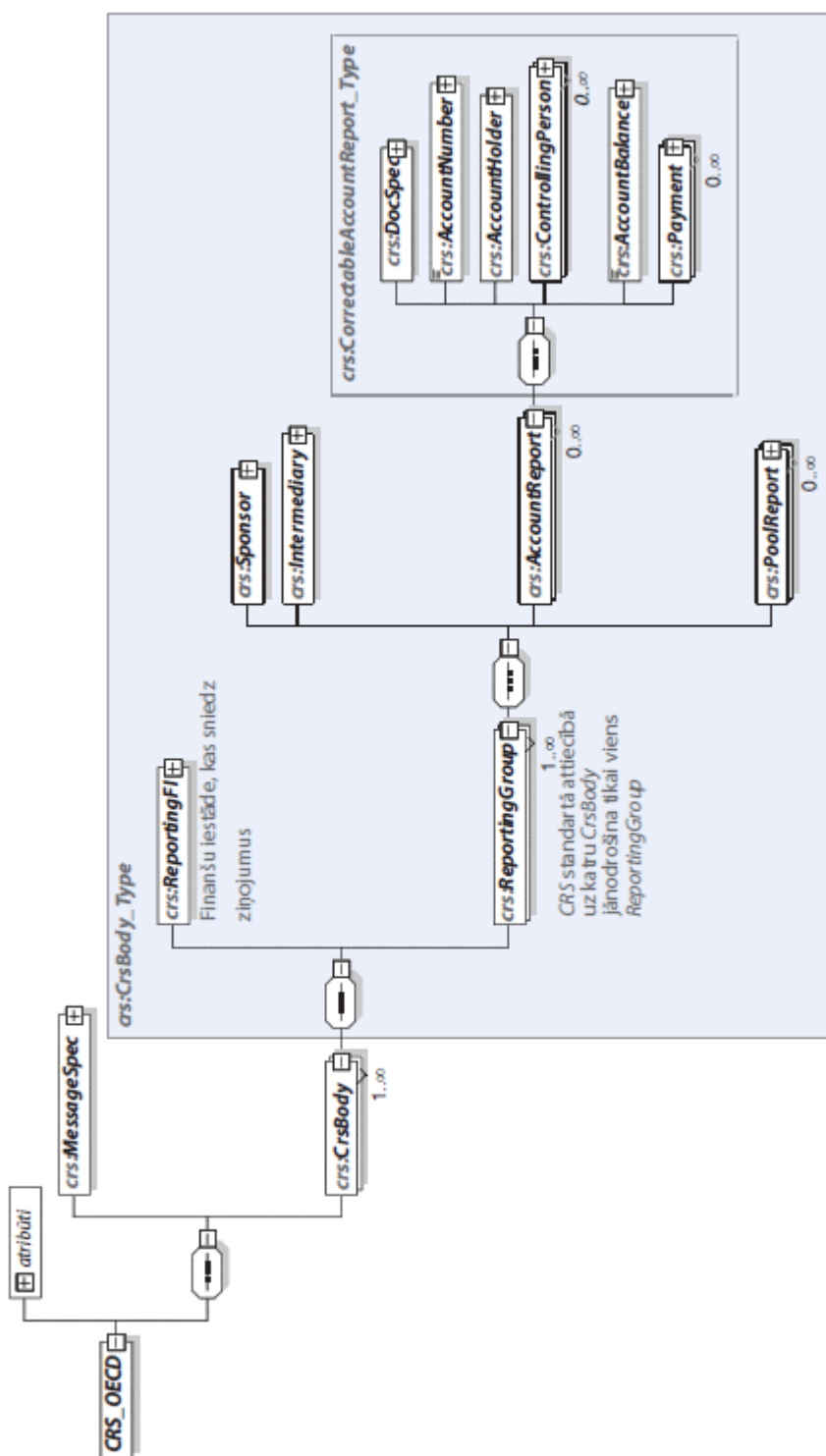
FI, kas sniedz ziņojumus (IVa pants)



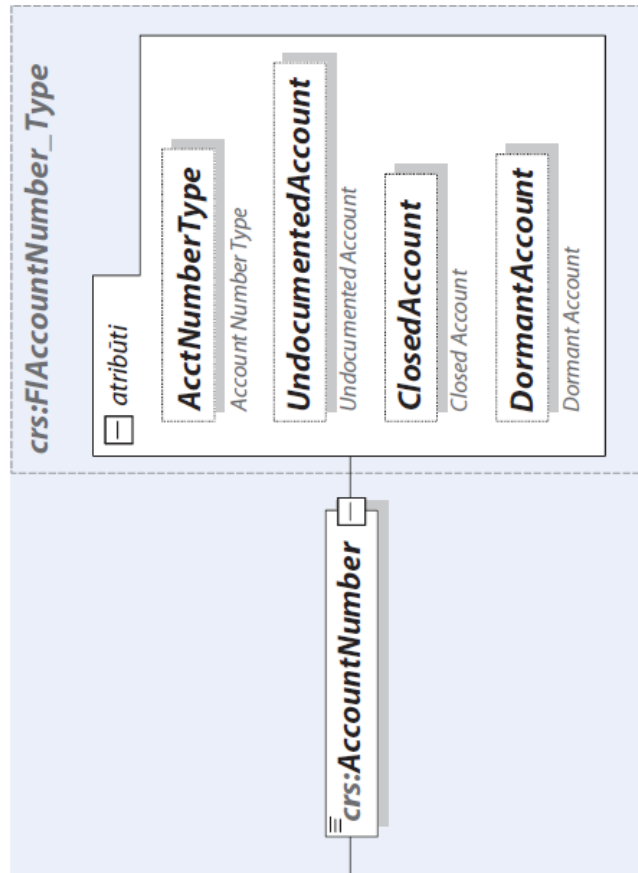
Grupa, kas sniedz ziņojumus (IVb pants)



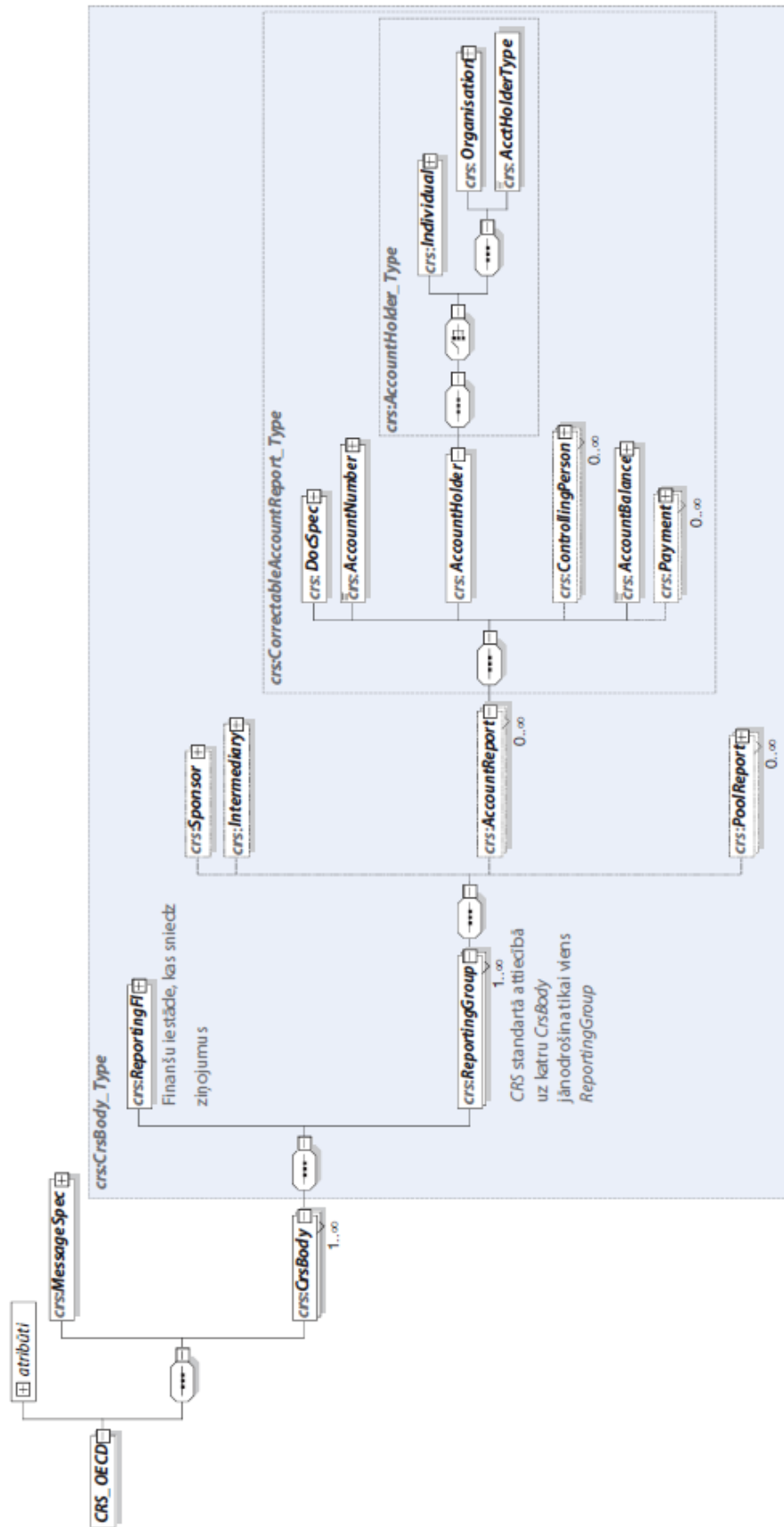
## Konta ziņojums (IVc pants)



*Konta numura veids (IVd pants)*

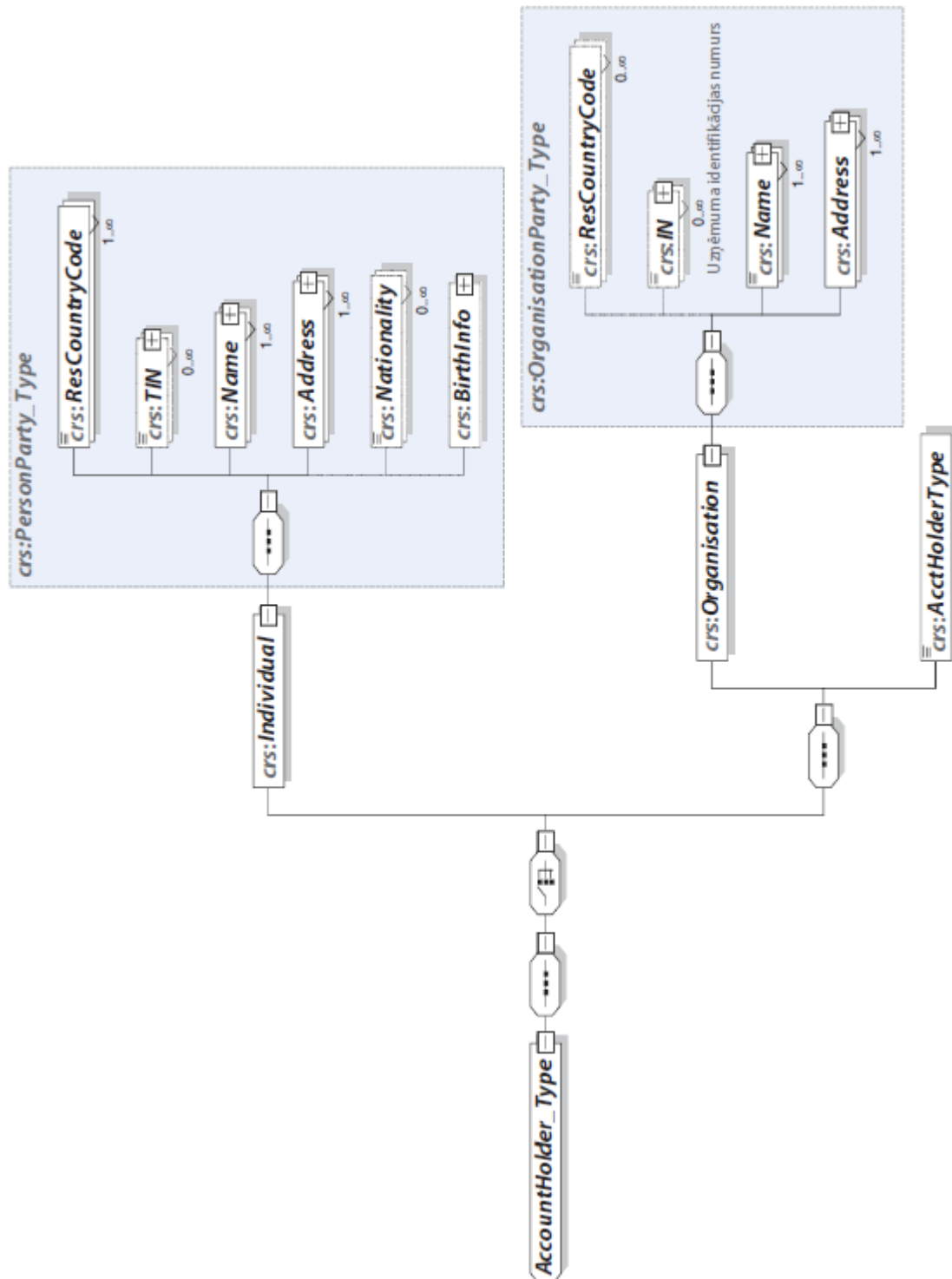


## Konta turētājs (IVe pants)

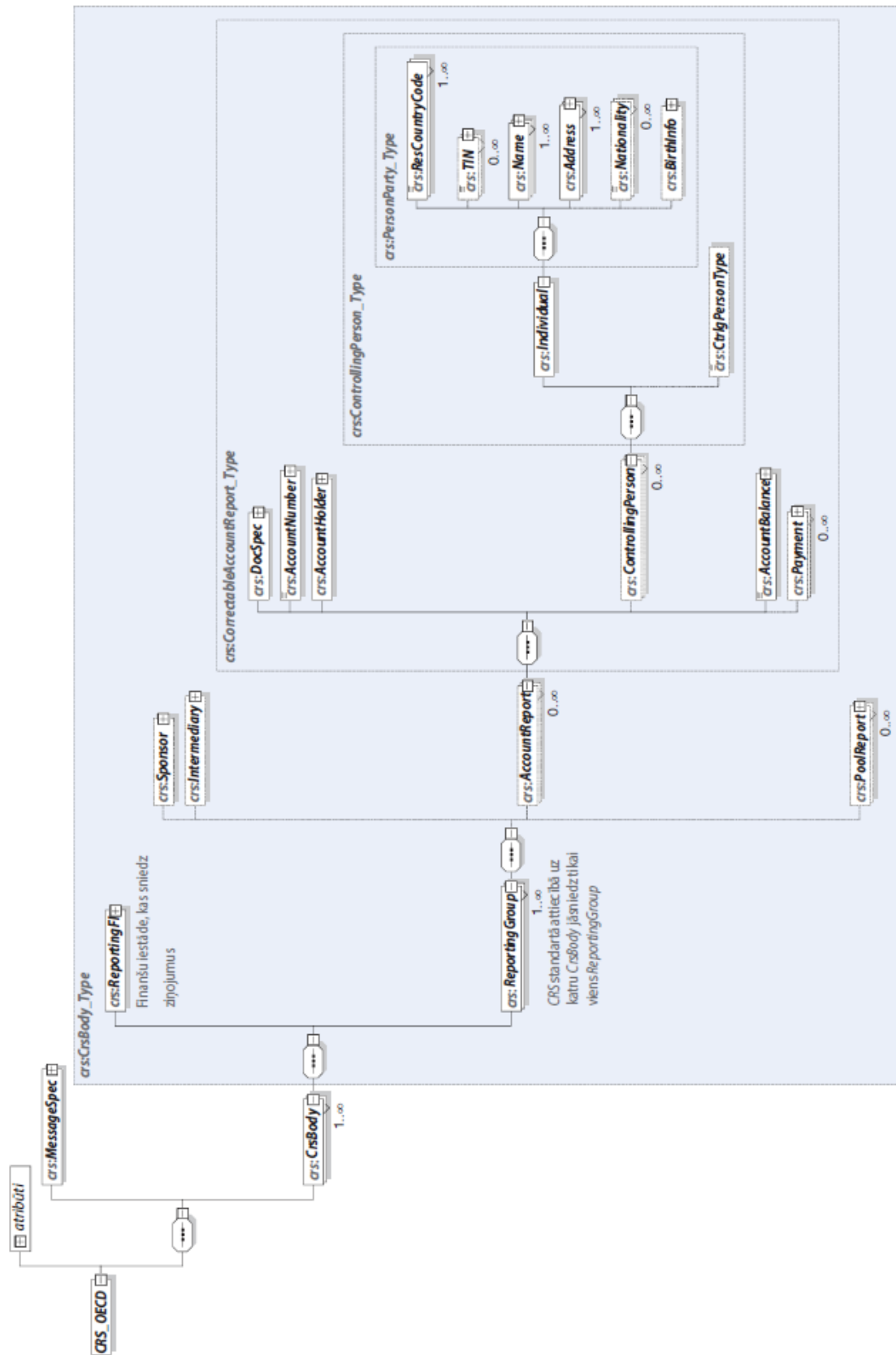




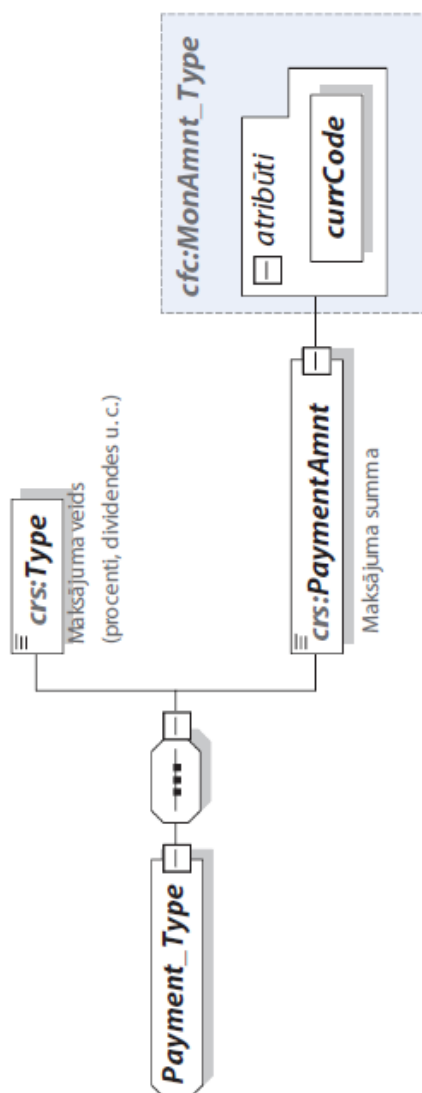
Fiziskas personas/Organizācijas, kas ir Konta turētāji (IVe pants)



## Kontrolējošā persona (IVf pants)

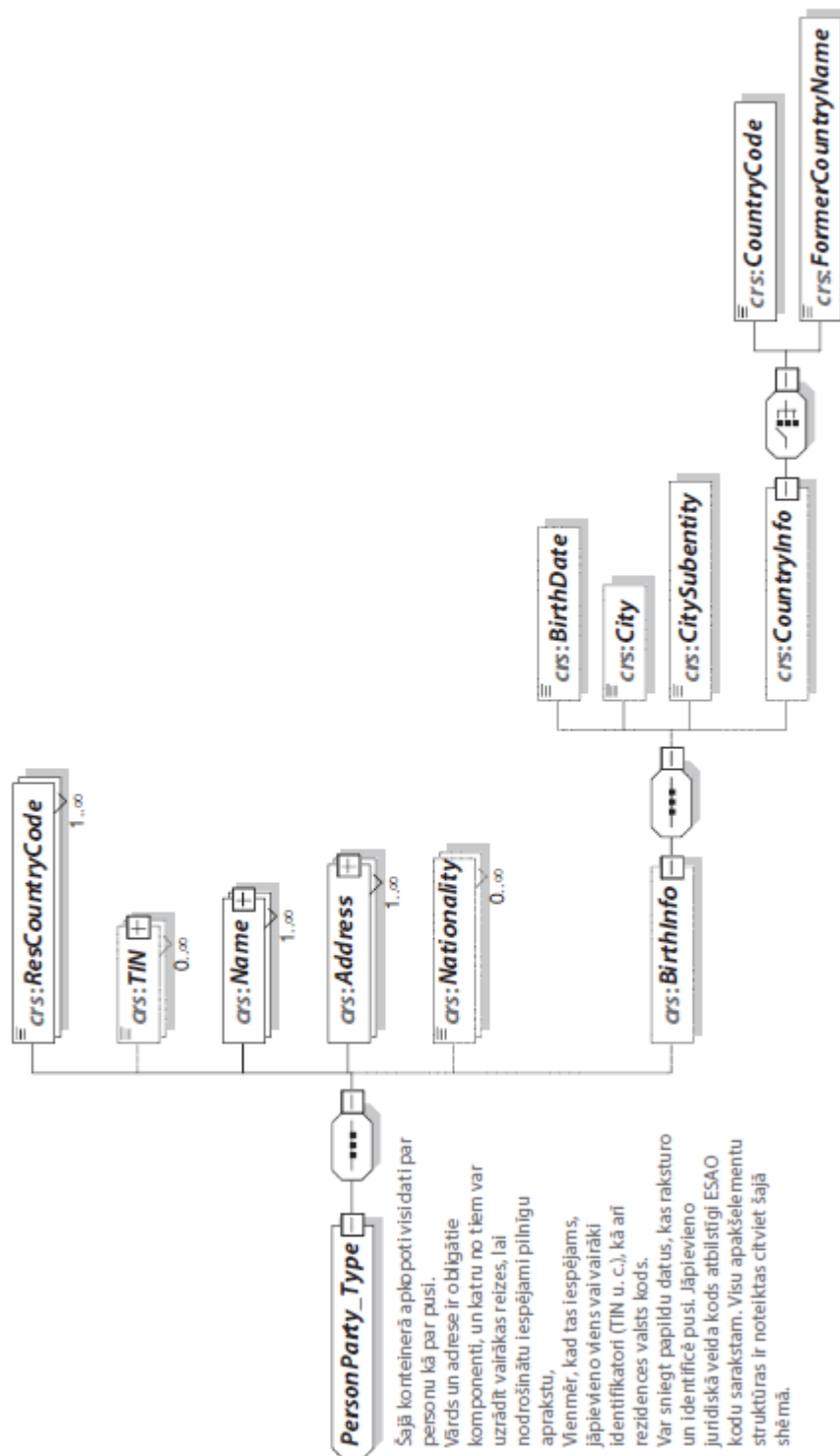


## Maksājuma veids (IVh pants)



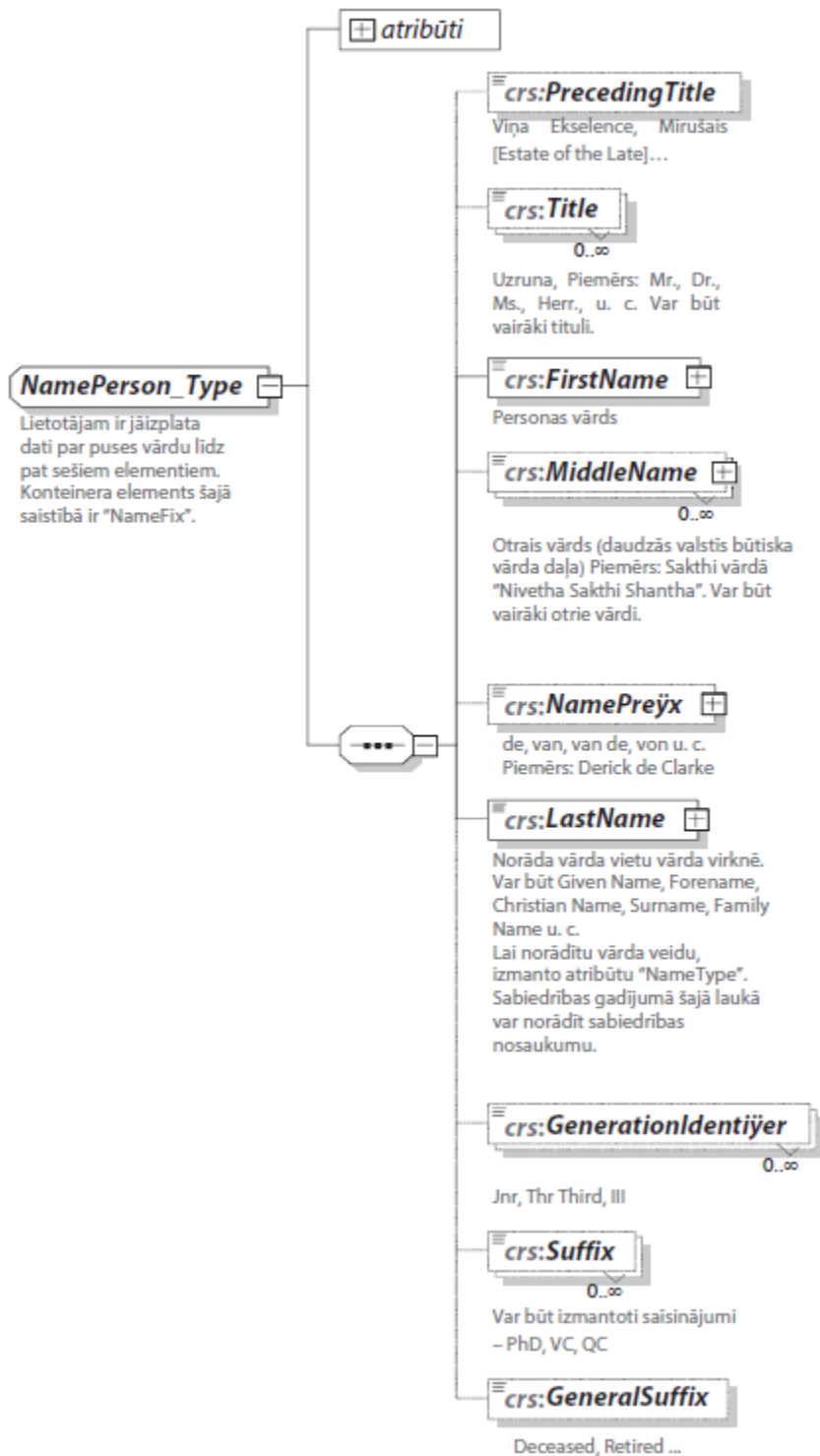
*Praktisku iemeslu dēļ CurrencyCode saraksts izveidots, pamatojoties uz ISO 4217-1 valūtas kodu sarakstu, kuru pašlaik izmanto bankas un citas finanšu iestādes un līdz ar to arī nodokļu administrācijas. Tas, ka ESAO izmanto šo sarakstu, nekādā veidā neatspoguļo tās viedokli par sarakstā minēto teritoriju tiesisko statusu. Tā saturs neskar nevienas teritorijas statusu vai suverenitāti, noteiktās starptautiskās robežas un teritoriju, pilsētu vai apgabalu nosaukumus.*

## Personas veids (II pants)

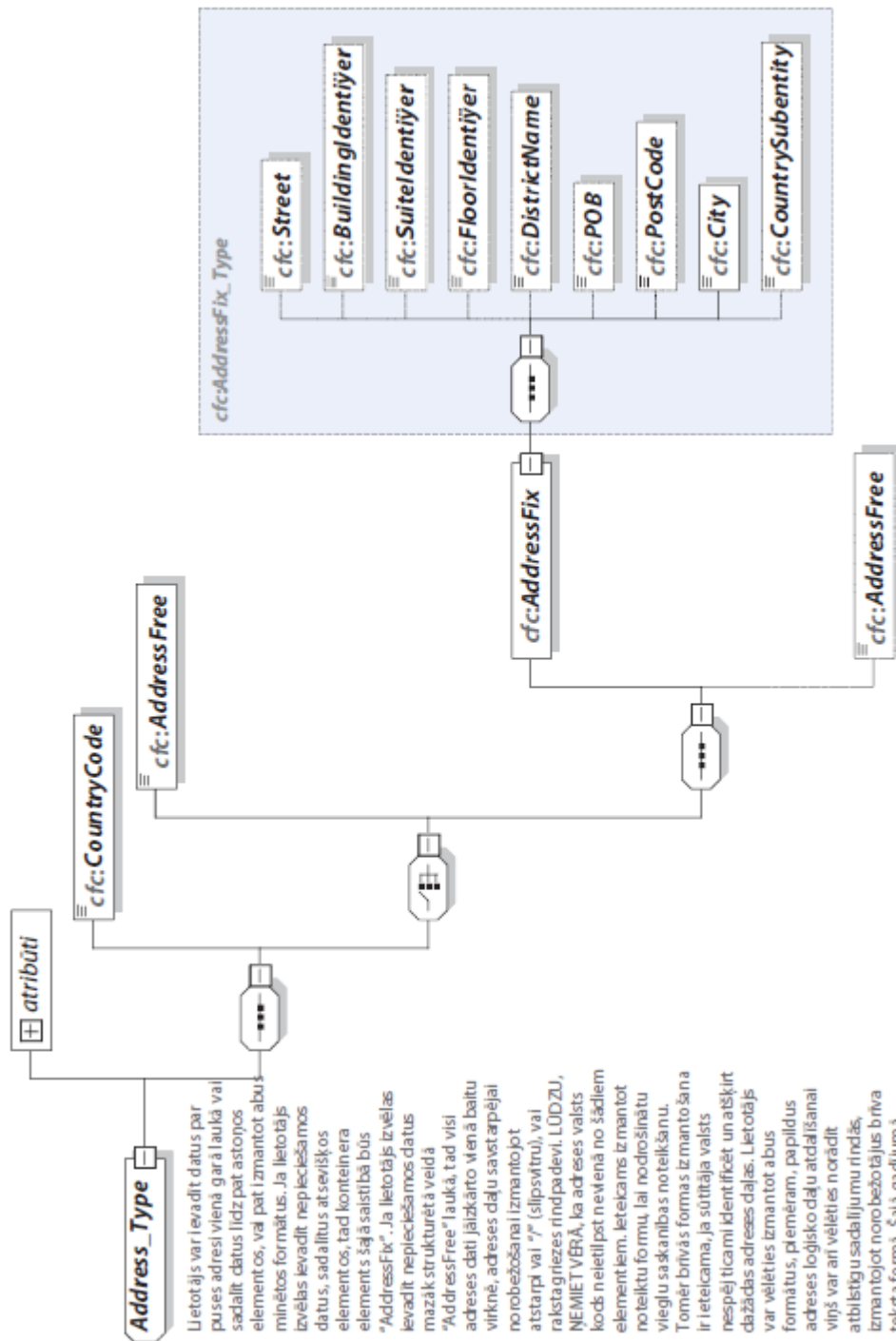


*Praktisku iemeslu dēļ ResCountryCode saraksts izveidots, pamatojoties uz ISO 3166-1 valstu sarakstu, kuru pašlaik izmanto bankas un citas finanšu iestādes un līdz ar to arī nodokļu administrācijas. Tas, ka ESAO izmanto šo sarakstu, nekādā veidā neatspoguļo tās viedokli par sarakstā minēto teritoriju tiesisko statusu. Tā saturs neskar nevienas teritorijas statusu vai suverenitāti, noteiktās starptautiskās robežas un teritoriju, pilsētu vai apgabalu nosaukumus..*

## Personas vārda veids

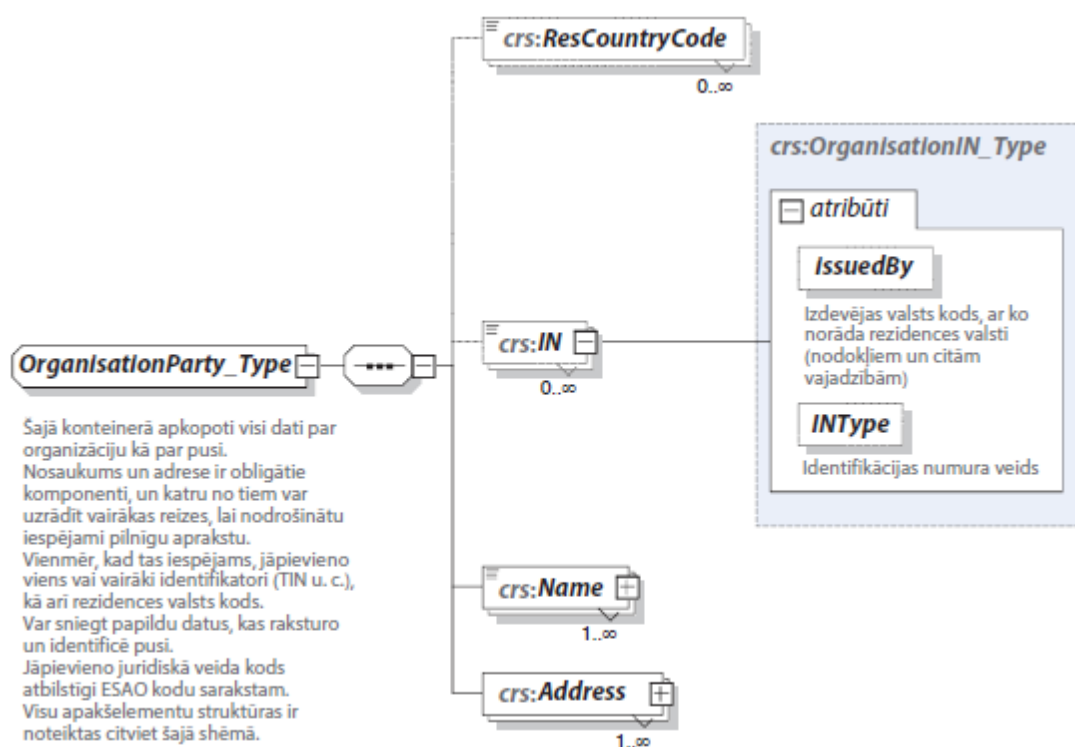


## Adreses veids



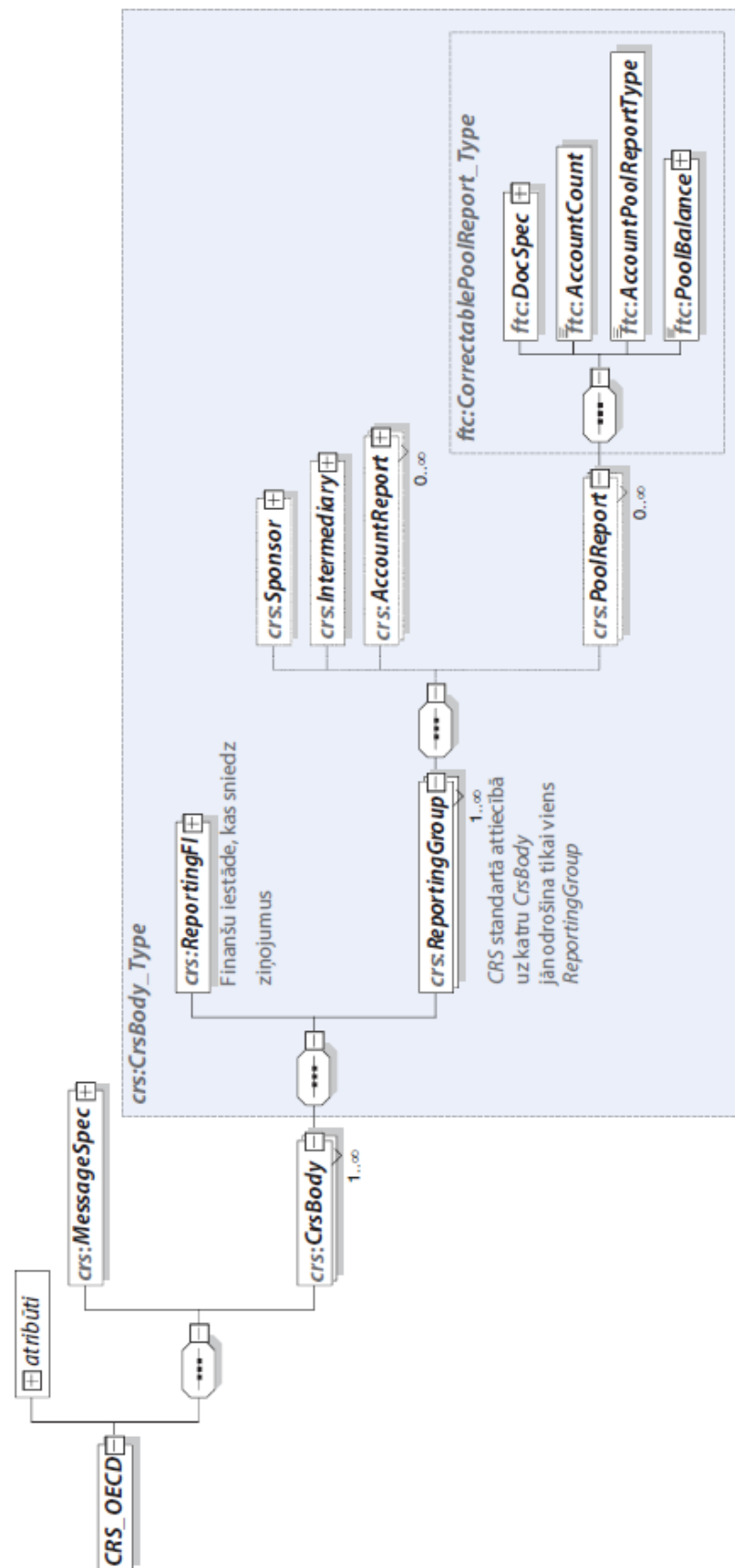


### Organizācijas veids (III pants)

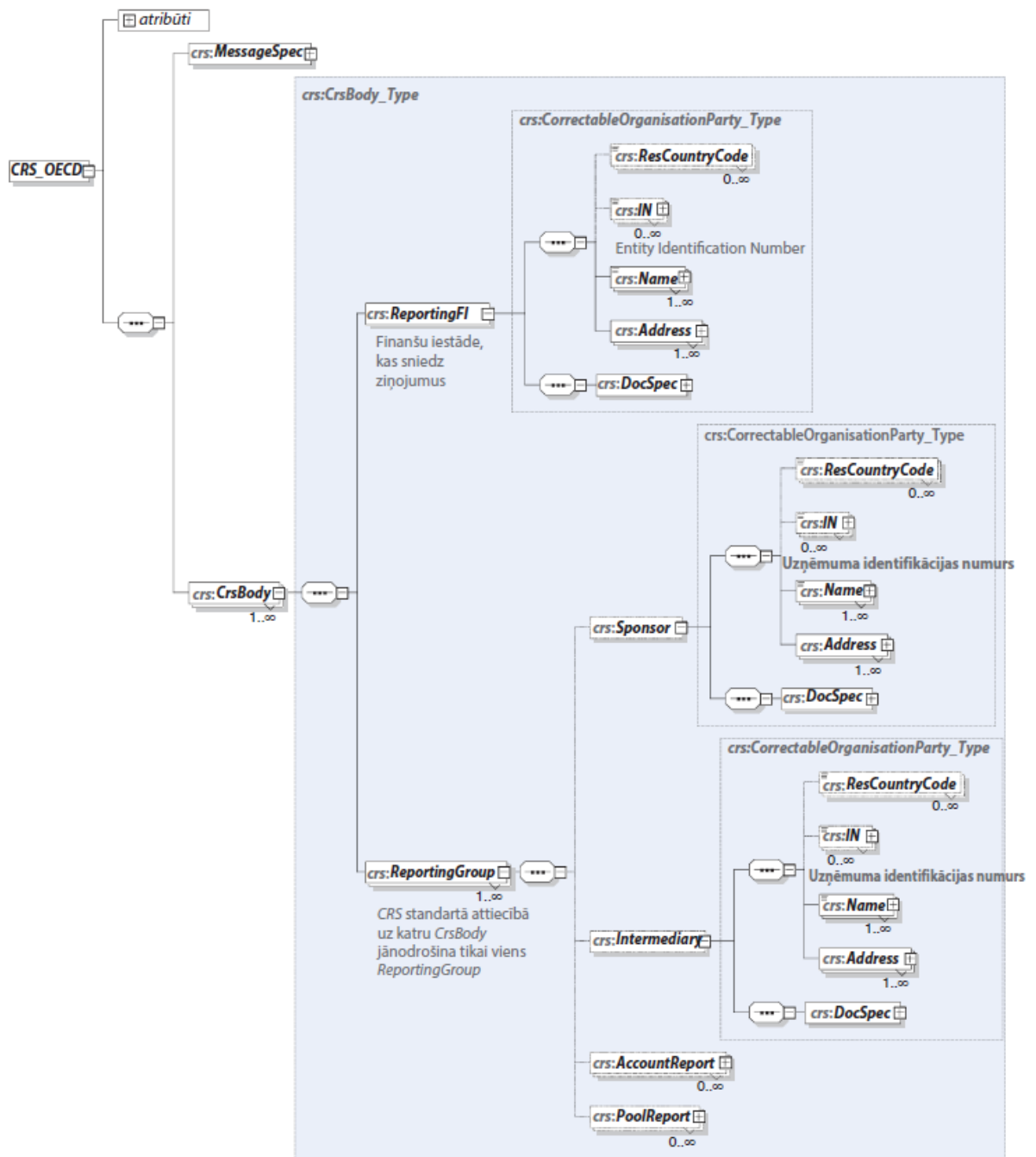


*Praktisku iemeslu dēļ ResCountryCode saraksts izveidots, pamatojoties uz ISO 3166-1 valstu sarakstu, kuru pašlaik izmanto bankas un citas finanšu iestādes un līdz ar to arī nodokļu administrācijas. Tas, ka ESAO izmanto šo sarakstu, nekādā veidā neatspoguļo tās viedokli par sarakstā minēto teritoriju tiesisko statusu. Tā saturs neskar nevienas teritorijas statusu vai suverenitāti, noteiktās starptautiskās robežas un teritoriju, pilsētu vai apgabalu nosaukumus.*

Kolektīvais ziņojums (nav CRS) (IVi pants)



## Finansētājs & Starpnieks (nav CRS)



---

## *B papildinājums*

### **Nosaukumvietu glosārijs**

#### *CRS shēmas nosaukumvietas*

<b>Nosaukumvieta</b>	<b>Apraksts</b>	<b>Datnes nosaukums</b>
<i>crs</i>	<i>CRS raksturīgie veidi</i>	<i>CrsXML_v1.0.xsd</i>
<i>cfc</i>	<i>Veidi, kas kopīgi FATCA un CRS</i>	<i>CommonTypesFatcaCrs_v1.1.xsd</i>
<i>ftc</i>	<i>FATCA raksturīgie veidi</i>	<i>FatcaTypes_v1.1.xsd</i>
<i>stf</i>	<i>ESAO raksturīgie veidi</i>	<i>OECDTypes_v4.1.xsd</i>
<i>iso</i>	<i>ISO veidi (valstu un valūtu kodi)</i>	<i>isocrstypes_v1.0.xsd</i>

---

## 4. pielikums

### Anketas paraugs

#### 1. Tiesiskais regulējums

Tiesiskajam regulējumam ir jānodrošina informācijas apmaiņā sniegtās nodokļu informācijas konfidencialitāte un jāierobežo tās izmantošana, atļaujot to izmantot vienīgi atbilstošām vajadzībām. Divas šāda tiesiskā regulējuma pamatkomponentes ir piemērojamā līguma, *TIEA* vai cita divpusēja nolīguma noteikumi par informācijas apmaiņu un jurisdikcijas vietējie tiesību akti.

##### 1.1. Nodokļu konvencijas, *TIEA* un citi nolīgumi par informācijas apmaiņu

Galvenie pārbaudāmie jautājumi	Noteikumi nodokļu līgumos, <i>TIEA</i> un starptautiskos nolīgumos, kuros pieprasīta informācijas apmaiņā sniegtās informācijas konfidencialitāte un ierobežota informācijas izmantošana, atļaujot to izmantot vienīgi paredzētajām vajadzībām.
--------------------------------	---

**Kā informācijas apmaiņas noteikumi jūsu nodokļu konvencijās, *TIEA* vai citos informācijas apmaiņas nolīgumos nodrošina konfidencialitāti un ierobežo gan tās informācijas izmantošanu, kas tiek nosūtīta citām līgumslēdzējām valstīm, gan tās informācijas izmantošanu, kas tiek saņemta, atbildot uz pieprasījumu?**

##### 1.2. Valsts tiesību akti

Galvenie pārbaudāmie jautājumi	Valsts tiesību aktos jābūt paredzētiem aizsardzības pasākumiem attiecībā uz informāciju par nodokļu maksātājiem, kas tiek sniegta informācijas apmaiņā saskaņā ar līgumu, <i>TIEA</i> vai starptautiskiem nolīgumiem, un šādi informācijas apmaiņas nolīgumi jāuztver kā saistoši nolīgumi, jābūt ierobežotai datu pieejamībai un izmantošanai un paredzētiem sodiem par pārkāpumiem.
--------------------------------	---

**Kā jūsu valsts tiesību akti un noteikumi aizsargā un ierobežo tādas informācijas izmantošanu, kas sniegta informācijas apmaiņā ar nodokļiem saistītām vajadzībām saskaņā ar nodokļu konvencijām, *TIEA* vai citiem informācijas apmaiņas instrumentiem? Kā nodokļu iestāde novērš konfidencialu datu nepareizu izmantošanu un nepieļauj nodokļu informācijas nosūtīšanu no nodokļu pārvaldes institūcijas ar nodokļu pārvaldību nesaistītām valsts iestādēm?**

## 2. Informācijas drošības vadība

Informācijas drošības vadības sistēmām, ko izmanto katras jurisdikcijas nodokļu iestāde, jāatbilst standartiem, kas nodrošina konfidencialo nodokļu maksātāju datu aizsardzību. Piemēram, attiecībā uz darbiniekiem, kas apstrādā informāciju, jābūt piemērotam caurlūkošanas procesam, kā arī jābūt ierobežotam to personu lokam, kas var piekļūt informācijai, un nodrošinātām sistēmām, kas spēj noteikt un izsekot neatļautu informācijas izpaušanu. Starptautiski atzītie standarti informācijas drošības jomā ir zināmi kā “ISO/IEC 27000 sērija”. Nodokļu iestādei jāspēj dokumentēt, ka tā atbilst ISO/IEC 27000 sērijas standartiem vai ka tā piemēro līdzvērtīgu informācijas drošības sistēmu un ka šajā sistēmā ir aizsargāta nodokļu maksātāju informācija, kas iegūta, pamatojoties uz informācijas apmaiņas nolīgumu; turpmāk šis jautājums izklāstīts sīkāk.

### 2.1.1. Iepriekšējās darbības pārbaudes un līgumi

Galvenie pārbaudāmie jautājumi	<ul style="list-style-type: none"><li>• Pārbaudes un iepriekšējās darbības izpēte attiecībā uz darbiniekiem un līgumuzņēmējiem.</li><li>• Darbā pieņemšanas process un līgumi.</li><li>• Atbildīgās kontaktpersonas.</li></ul>
--------------------------------	--

**Saskaņā ar kādām procedūrām jūsu nodokļu iestāde veic iepriekšējās darbības pārbaudes attiecībā uz darbiniekiem un līgumuzņēmējiem, kuri var piekļūt un izmantot informācijas apmaiņā saņemtos datus vai kuri ir atbildīgi par šādu datu aizsardzību? Vai šī informācija ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu par procedūrām!**

### 2.1.2. Apmācība un informētība

Galvenie pārbaudāmie jautājumi	<ul style="list-style-type: none"><li>• Sākotnējā apmācība un regulāra aizsardzības izpratnes apmācība, pamatojoties uz pienākumu sadalījumu, drošības riskiem un piemērojamajiem tiesību aktiem.</li></ul>
--------------------------------	---

**Kādu apmācību jūsu nodokļu iestāde sniedz darbiniekiem un līgumuzņēmējiem attiecībā uz konfidencialu informāciju, tostarp attiecībā uz datiem, kas saņemti informācijas apmaiņā no partneriem? Vai jūsu nodokļu iestāde uztur šo prasību publiski pieejamu redakciju? Ja uztur, lūdzu, sniedziet norādi! Ja neuztur, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu par prasību!**

### 2.1.3. Aiziešanas pasākumi

Galvenie pārbaudāmie jautājumi	<ul style="list-style-type: none"><li>• Aiziešanas pasākumi, ar kuriem tiek izbeigta piekļuve konfidencialajai informācijai.</li></ul>
--------------------------------	--

**Kādas procedūras jūsu nodokļu iestāde piemēro, lai izbeigtu darba attiecības pārtraucošo darbinieku un konsultantu piekļuvi konfidencialajai informācijai? Vai informācija par šīm procedūrām ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu par procedūrām!**

### 2.2.1. Fiziska drošība. Piekļuve telpām

Galvenie pārbaudāmie jautājumi	<ul style="list-style-type: none"><li>• Drošības pasākumi, ar kuriem tiek ierobežota iekļūšana telpās: apsardze, drošības politika, piekļuves procedūras.</li></ul>
--------------------------------	---



Kādas procedūras jūsu nodokļu iestāde piemēro, lai nodrošinātu darbiniekiem, konsultantiem un apmeklētājiem piekļuvi telpām, kurās tiek glabāta konfidenciāla informācija papīra vai elektroniskā formātā? Vai informācija par šīm procedūrām ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu par procedūrām!

### 2.2.2. Fiziska drošība. Dokumentu fiziska glabāšana

Galvenie pārbaudāmie jautājumi	• Konfidenciālo dokumentu droša fiziska glabāšana – nostādnes un procedūras.
--------------------------------	--

Kādas procedūras jūsu nodokļu iestāde piemēro, lai nodrošinātu no nodokļu maksātājiem vai informācijas apmaiņas partneriem iegūtu konfidenciālu datu cieto kopiju saņemšanu, apstrādi, arhivēšanu, izgūšanu un likvidēšanu? Vai jūsu nodokļu iestāde uztur procedūras, saskaņā ar kurām darbiniekiem jārikojas, kad tie atstāj savu darba vietu darba dienas beigās? Vai informācija par šīm procedūrām ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!

Vai jūsu nodokļu iestādei ir datu klasificēšanas nostādnes? Ja ir, lūdzu, izklāstiet, kā atšķiras jūsu dokumentu glabāšanas procedūras datiem visos klasifikācijas līmeņos? Vai informācija par šīm procedūrām ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nē, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!

### 2.3. Plānošana

Galvenie pārbaudāmie jautājumi	• Drošības informācijas sistēmu izstrādes, atjaunināšanas un ieviešanas plānošanas dokumentācija.
--------------------------------	---

Kādas procedūras jūsu nodokļu iestāde piemēro, lai attīstītu, dokumentētu, atjauninātu un ieviestu drošības pasākumus attiecībā uz informācijas sistēmām, ko izmanto konfidenciālas informācijas saņemšanai, apstrādāšanai, arhivēšanai un izgūšanai? Vai informācija par šīm procedūrām ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nē, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!

Kādas procedūras jūsu nodokļu iestāde piemēro attiecībā uz regulāriem informācijas drošības plāna atjauninājumiem, ko veic, lai ņemtu vērā izmaiņas informācijas sistēmas vidē, un kā tiek risinātas problēmas un riski, kas identificēti informācijas drošības plānu īstenošanas laikā? Vai informācija par šīm procedūrām ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nē, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!

### 2.4. 2.4. Konfigurāciju vadība

Galvenie pārbaudāmie jautājumi	• Konfigurāciju vadība un drošības kontrole.
--------------------------------	--

Kādus noteikumus jūsu nodokļu iestāde piemēro, lai regulētu sistēmas konfigurāciju un atjauninājumus? Vai informācija par šiem noteikumiem ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!

### 2.5. 2.5. Piekļuves kontrole

Galvenie pārbaudāmie jautājumi	• Piekļuves kontroles noteikumi un procedūras – pilnvarots personāls un starptautiska informācijas apmaiņa.
--------------------------------	---

**Kādus noteikumus jūsu nodokļu iestāde piemēro, lai nodrošinātu, ka sistēmai var piekļūt vienīgi sankcionēti lietotāji, un lai aizsargātu datus pārraides laikā, kad tie tiek saņemti un saglabāti? Lūdzu, aprakstiet, kā jūsu nodokļu iestādes piekļuves sankcionēšanas un datu pārraides noteikumi tiek piemēroti attiecībā uz datiem, kas tiek saņemti no informācijas apmaiņas partnera saskaņā ar līgumu, TIEA vai citu apmaiņas nolīgumu? Vai šie noteikumi ir publiski pieejami? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!**

## 2.6. Identifikācija un autentifikācija

Galvenie jautājumi	pārbaudāmie	• To lietotāju un ierīču autentificēšana un identificēšana, kam nepieciešama piekļuve informācijas sistēmām.
-----------------------	-------------	--

**Kādus noteikumus un procedūras jūsu nodokļu iestāde piemēro attiecībā uz katru informācijas sistēmu, kas savienota ar konfidencialiem datiem? Vai informācija par šiem noteikumiem un procedūrām ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!**

**Kādi noteikumi un procedūras reglamentē sankcionētu nodokļu iestādes lietotāju autentificēšanu sistēmās, kas savienotas ar konfidencialiem datiem? Vai informācija par šiem noteikumiem un procedūrām ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!**

## 2.7. Revīzija un pārskatatbildība

Galvenie jautājumi	pārbaudāmie	• Izsekojamas elektroniskās darbības sistēmās. • Sistēmas revīzijas procedūras – uzraudzība, analīze, izmeklēšana un nelikumīgas/neatļautas izmantošanas paziņošana.
-----------------------	-------------	---

**Kādus noteikumus un procedūras jūsu nodokļu iestāde piemēro, lai nodrošinātu, ka tiek veiktas sistēmas revīzijas, kurās konstatē neatļautu piekļuvi? Vai informācija par šo politiku ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!**

## 2.8. Uzturēšana

Galvenie jautājumi	pārbaudāmie	• Sistēmu regulāra apkope pienācīgā laikā. • Kontroles pasākumi attiecībā uz sistēmas apkopes rīkiem, procedūrām un mehānismiem un to, kā personāls izmanto šos rīkus, procedūras un mehānismus.
-----------------------	-------------	---

**Kādi noteikumi reglamentē efektīvu regulāru sistēmas apkopi jūsu nodokļu iestādē? Vai šie noteikumi ir publiski pieejami? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!**

**Kādas procedūras reglamentē sistēmas defektu novēršanu jūsu nodokļu iestādē? Vai informācija par šīm procedūrām ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!**

## 2.9. Sistēmas un ziņojumu aizsardzība

Galvenie jautājumi	pārbaudāmie	• No informācijas sistēmām sūtīto un informācijas sistēmā saņemto ziņojumu uzraudzības, kontroles un aizsardzības procedūras.
-----------------------	-------------	---

**Kādus noteikumus un procedūras jūsu nodokļu iestāde piemēro attiecībā uz konfidenciālu datu elektronisku nosūtīšanu un saņemšanu? Lūdzu, aprakstiet šajos noteikumos apspriestās drošības un šifrēšanas prasības! Vai šie noteikumi ir publiski pieejami? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!**

## 2.10. Sistēmas un informācijas integritāte

Galvenie pārbaudāmie jautājumi	<ul style="list-style-type: none"><li>• Procedūras, ar kurām laikus identificē, paziņo un labo informācijas sistēmas defektus.</li><li>• Aizsardzība pret ļaundabīgu kodu un uzraudzības sistēmas drošības brīdinājumiem.</li></ul>
--------------------------------	---

**Kādas procedūras jūsu nodokļu iestāde piemēro, lai laikus identificētu, paziņotu un labotu informācijas sistēmas defektus? Lūdzu, aprakstiet, kā ar šīm procedūrām tiek nodrošināta sistēmu aizsardzība pret ļaundabīgiem kodiem, kas kaitē datu integritātei? Vai informācija par šīm procedūrām ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!**

## 2.11. Drošības novērtējumi

Galvenie pārbaudāmie jautājumi	<ul style="list-style-type: none"><li>• Procesi, kuros tiek testēti, validēti un apstiprināti drošības kontroles mehānismi datu aizsardzībai, nepilnību labošanai un</li></ul>
--------------------------------	--

**Kādus noteikumus jūsu nodokļu iestādes piemēro un regulāri atjaunina attiecībā uz to procesu pārskatīšanu, ko izmanto drošības kontroles plāna testēšanā, validēšanā un apstiprināšanā? Vai informācija par šiem noteikumiem ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!**

## 2.12. Darbnepārtrauces plānošana

Galvenie pārbaudāmie jautājumi	<ul style="list-style-type: none"><li>• Plāni, kuros noteikti pasākumi avārijas gadījumu novēršanai, dublēšanas darbības un informācijas sistēmu atkopšana pēc ārkārtas situācijām.</li></ul>
--------------------------------	---

**Kādus darbnepārtrauces plānus un procedūras jūsu nodokļu iestāde piemēro, lai samazinātu ietekmi, ko rada neatbilstoša datu izpaušana vai neatgūstams datu zaudējums? Vai informācija par šiem plāniem un procedūrām ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!**

## 2.13. Riska novērtēšana

Galvenie pārbaudāmie jautājumi	<ul style="list-style-type: none"><li>• Nesankcionētas piekļuves nodokļu maksātāju informācijai potenciālais risks.</li><li>• Nesankcionētas piekļuves, informācijas izpaušanas vai nodokļu maksātāju informācijas sistēmu darbības pārtraukšanas risks un kaitējuma apmērs.</li><li>• Riska novērtēšanas metodoloģijas atjaunināšanas procedūras.</li></ul>
--------------------------------	--

Vai jūsu nodokļu iestāde veic riska novērtēšanu, lai identificētu riskus un nesankcionētas piekļuves informācijai, informācijas izmantošanas un izpaušanas vai informācijas sistēmu iznīcināšanas potenciālo ietekmi? Kādas procedūras jūsu nodokļu iestāde piemēro, lai atjauninātu risku novērtēšanas metodoloģiju? Vai informācija par šiem riska novērtējumiem un noteikumiem ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!

#### 2.14. Sistēmu un pakalpojumu iegāde

Galvenie pārbaudāmie jautājumi	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Metodes un procesi, ar ko panāk, lai trešās personas, kas nodrošina informācijas sistēmas, konfidenciālu informāciju apstrādā, glabā un pārraida saskaņā ar datordrošības prasībām.</li> </ul>
--------------------------------	---

Kādus procesus jūsu nodokļu iestāde piemēro, lai nodrošinātu, ka trešās personas, kas sniedz pakalpojumus, piemēro atbilstīgus drošības kontroles pasākumus, kuri atbilst datordrošības prasībām attiecībā uz konfidenciālu informāciju? Vai informācija par šiem procesiem ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!

#### 2.15. Datu nesēju aizsardzība

Galvenie pārbaudāmie jautājumi	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Drukātas informācijas un informācijas ciparu formātā aizsardzības procesi</li> <li>• Drošības pasākumi, ko izmanto, lai nodrošinātu, ka datu nesēju informācijai var piekļūt vienīgi sankcionēti lietotāji</li> <li>• Paņēmieni ciparu datu nesēju attīrīšanai un iznīcināšanai pirms to likvidēšanas vai atkārtotas izmantošanas</li> </ul>
--------------------------------	---

Kādus procesus jūsu nodokļu iestāde nodrošina, lai droši glabātu no jebkāda avota saņemtu konfidenciālu informāciju drukātā vai ciparu formātā un lai ierobežotu piekļuvi šādai informācijai? Kā jūsu nodokļu iestāde droši iznīcina konfidenciālu datu nesēju informāciju pirms to likvidēšanas? Vai informācija par šādiem procesiem ir publiski pieejama? Ja jā, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!

#### 2.16. Līgumam atbilstīgā informācijas apmaiņā sniegtu datu aizsardzība

Galvenie pārbaudāmie jautājumi	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Procedūras, ar kurām nodrošina, ka datnes, kas sniegtas līgumam atbilstīgā informācijas apmaiņā, tiek aizsargātas un skaidri identificētas</li> <li>• Līgumam atbilstīgā informācijas apmaiņā sniegtu datņu klasifikācijas paņēmieni</li> </ul>
--------------------------------	--

Kādus noteikumus un procesus jūsu nodokļu iestādes uztur, lai glabātu konfidenciālu informāciju un skaidri identificētu to kā informāciju, kas sniegta līgumam atbilstīgā informācijas apmaiņā, pēc šādas informācijas saņemšanas no ārvalsts Kompetentās iestādes? Vai informācija par šiem noteikumiem un procesiem ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!

## 2.17. Informācijas dispozīcijas noteikumi

Galvenie pārbaudāmie jautājumi	<ul style="list-style-type: none"><li>• Papīra un elektronisku datņu pienācīgas dispozīcijas procedūras.</li></ul>
--------------------------------	--

**Kādas konfidenciālas informācijas dispozīcijas procedūras jūsu nodokļu iestāde uztur? Vai šīs procedūras tiek piemērotas attiecībā uz informāciju, ko informācijas apmaiņā sniedz ārvalstu Kompetentās iestādes? Vai informācija par šīm procedūrām ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!**

### 3. Uzraudzība un izpilde

Papildus tādas informācijas konfidencialitātes nodrošināšanai, kas sniegta līgumā paredzētā informācijas apmaiņā, nodokļu iestādēm jāspēj nodrošināt, ka šāda informācija tiks izmantota vienīgi tādām vajadzībām, ko paredz attiecīgā vienošanās par informācijas apmaiņu. Tāpēc ar to, ka tiek ievērots atbilstīgs informācijas drošības tiesiskais regulējums, vēl nav pietiekami, lai nodrošinātu tādu nodokļu datu aizsardzību, kas iegūti līgumā noteiktā nodokļu datu apmaiņā. Turklāt valsts tiesību aktos jābūt paredzētiem sodiem vai sankcijām par nodokļu maksātāju informācijas neatbilstošu izpaušanu un izmantošanu. Lai nodrošinātu izpildi, šādiem tiesību aktiem jābūt pastiprinātiem ar atbilstošiem administratīvajiem resursiem un procedūrām.

### 3.1. Sodi un sankcijas

Galvenie pārbaudāmie jautājumi	<ul style="list-style-type: none"><li>• Sodi par nesankcionētu informācijas izpaušanu.</li><li>• Riska samazināšanas pasākumi.</li></ul>
--------------------------------	--

**Vai jūsu nodokļu iestādei ir tiesības piemērot sodus par konfidenciālas informācijas nesankcionētu izpaušanu? Vai šie sodi tiek piemēroti arī attiecībā uz tādas konfidenciālas informācijas nesankcionētu izpaušanu, kas saņemta no līguma vai TIEA partnera? Vai informācija par šiem sodiem ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!**

### 3.2.1. Nesankcionētas piekļuves un izpaušanas kontrole

Galvenie pārbaudāmie jautājumi	<ul style="list-style-type: none"><li>• Uzraudzība ar mērķi atklāt pārkāpumus.</li><li>• Pārkāpumu paziņošana.</li></ul>
--------------------------------	--

**Kādas procedūras jūsu nodokļu iestāde piemēro, lai nodrošinātu konfidencialitātes pārkāpumu uzraudzību? Kādi noteikumi un procedūras pastāv jūsu nodokļu iestādē, kurās darbiniekiem un līgumuzņēmējiem paredzēts pienākums ziņot par faktiskiem vai potenciāliem konfidencialitātes pārkāpumiem? Kādus ziņojumus jūsu nodokļu iestāde sagatavo gadījumā, ja notiek konfidencialitātes pārkāpums? Vai informācija par šiem noteikumiem un procedūrām ir publiski pieejama? Ja ir, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!**

### 3.2.2. Sankcijas un iepriekšējā pieredze

Galvenie pārbaudāmie jautājumi

- Iepriekšēji nesankcionētas izpaušanas gadījumi.
- Politikas/procesu pārveidojumi ar mērķi novērst turpmākus pārkāpumus.

**Vai jūsu jurisdikcijā ir bijuši konfidenciālas informācijas neatbilstošas izpaušanas gadījumi? Vai jūsu jurisdikcijā ir bijuši gadījumi, kad ir izpausta konfidenciāla informācija, ko Kompetentā iestāde saņēmusi no informācijas apmaiņas partnera, neatbilstoši tā instrumenta noteikumiem, saskaņā ar kuru šāda informācija sniegta? Vai jūsu nodokļu iestāde vai ģenerālinspektors dara zināmu atklātībai informāciju par pārkāpumiem, piespriestajiem sodiem/sankcijām un izmaiņām, kas veiktas ar nolūku mazināt risku un novērst turpmākus pārkāpumus? Ja jā, lūdzu, sniedziet norādi! Ja nav, lūdzu, sniedziet īsu pārskatu!**



---

## 5. pielikums

### Plašāka pieeja Kopējam ziņošanas standartam

#### Ievads

1. *CRS* noteiktās pienācīgas pārbaudes procedūras (jo īpaši atzīmju meklēšanas procedūras) ir paredzētas Kontu, par kuriem jāsniedz ziņojums, identificēšanai; par šādiem kontiem uzskata tādu jurisdikciju rezidentu kontus, kas brīdī, kad tiek piemērotas pienācīgas pārbaudes procedūras, ir Jurisdikcijas, par kurām jāsniedz ziņojums. Tomēr pastāv pamatoti iemesli, kādēļ jurisdikcijas var būt ieinteresētas, piemēram, paplašināt pienācīgas pārbaudes procedūru darbības jomu un piemērot tās attiecībā uz visiem to jurisdikciju nerezidentiem vai rezidentiem, ar kurām tām ir spēkā informācijas apmaiņas instruments. Šāda pieeja var ievērojami samazināt izmaksas finanšu iestādēm, jo tām nebūs jāveic papildu pienācīga pārbaude katru reizi, kad pievienojas jauna jurisdikcija.

2. Šajā dokumentā iekļauts fragments no *CRS*, kas tika grozīts, lai nodrošinātu šādu plašāku pieeju. Turpmāk minētas galvenās izmaiņas, kas veiktas *CRS*.

- Dzēsts vai grozīts viss teksts, kurā noteikts, ka procedūras paredzētas tādu kontu identificēšanai, kas brīdī, kad tiek piemērotas pienācīgas pārbaudes procedūras, ir Konti, par kuriem jāsniedz ziņojums.
- Atzīmju meklēšanas procedūrā Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pienākums meklēt atzīmes, kas liecina par to, ka Konta turētājs ir Ārvalsts jurisdikcijas rezidents, un uzskatīt, ka Kontu tur Konta turētājs, kurš rezidents katrā tādā Ārvalsts jurisdikcijā, attiecībā uz kuru ir atrasta atzīme (ja vien FI nepiemēro "labošanas procedūru"). Ārvalsts jurisdikcija ir jebkura Jurisdikcija, kura nav Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, jurisdikcija. Šīs pieejas priekšrocība ir tā, ka gadījumā, ja sistēmai pievienojas jauna jurisdikcija, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var izmantot šīs atzīmju meklēšanas rezultātus, lai noteiktu to, kuru no tās Iepriekšpastāvējušiem kontiem tur šādas jurisdikcijas rezidenti.

3. Turpmākajos piemēros atspoguļota šīs plašās pieejas piemērošana.

- 1. piemērs. Jurisdikcija A nolemj īstenot Kopējo ziņošanas standartu no 2016. gada 1. janvāra, un tas nozīmē, ka par Jauniem kontiem tiek uzskatīti visi konti, kuri atvērti pēc šā datuma.  
X ir Jurisdikcijas Z rezidents, un viņš atver kontu finanšu iestādē Jurisdikcijā A 2016. gada martā. Šajā brīdī Jurisdikcija Z nav Jurisdikcija, par kuru jāsniedz ziņojums. Finanšu iestādei būs jāiegūst pašapliecinājums no X, kurā būs jānorāda viņa rezidences jurisdikcija nodokļu aprēķina vajadzībām, bet ne viņa *TIN* vai dzimšanas datums (jo konts tā atvēršanas brīdī nav Konts, par kuru jāsniedz ziņojums). Ja Jurisdikcija Z 2017. gadā kļūst par Jurisdikciju, par kuru jāsniedz ziņojums, tad finanšu iestāde var pajauties uz pašapliecinājumu, kad tā nosaka, vai konts ir Finanšu konts, par kuru jāsniedz ziņojums, un tai līdz 2019. gada beigām būs jāiegūst no X viņa *TIN* un dzimšanas datums.
- 2. piemērs. Tas pats piemērs, taču konts tiek atvērts 2014. gadā. Ja finanšu iestāde ir veikusi atzīmju meklēšanu attiecībā uz Iepriekšpastāvējušiem kontiem

---

2016. gadā, tā var paļauties uz informāciju, kas savākta šādā atzīmju meklēšanā, lai noteiktu X rezidences jurisdikciju, un 2017. gadā uzskatīt, ka šāds konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums.

4. Turpmāk iekļautajā fragmentā Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nebūtu pienākums paziņot *TIN* un dzimšanas datumu attiecībā uz kontiem, par kuriem nav bijis jāsniedz ziņojums brīdī, kad tā piemēroja pienācīgas pārbaudes procedūras. Tomēr tai būtu pienākums iegūt šādu *TIN* un dzimšanas datumu līdz otrā kalendārā gada beigām pēc gada, kurā šādi konti identificēti kā Konti, par kuriem jāsniedz ziņojums (līdzīgi iepriekšpastāvējušiem kontiem). Ciktāl tas nav pretrunā vietējiem datu aizsardzības noteikumiem, jurisdikcijas arī var apsvērt *TIN* un/vai dzimšanas datuma vākšanu par visiem Konta turētājiem, kuri konta atvēršanas brīdī ir identificēti kā ārvalstnieki (ne tikai par tiem, kuri ir identificēti kā tādas Jurisdikcijas rezidenti, par kuru jāsniedz ziņojums). Tādējādi iespējams vēl vairāk samazināt slogu Finanšu iestādēm, jo savākt šādu informāciju pirms konta atvēršanas ir vieglāk nekā pēc tam. Turklāt Konta turētāja *TIN* pieprasīšana sniegtu arī papildu pārlicību par tā pašapliecinājuma patiesumu.

5. Lai arī Kopējā ziņošanas standartā tas nav noteikts, dažas jurisdikcijas var piemērot pieeju, kas ir plašāka par šajā pielikumā noteikto pieeju, un, piemēram, paplašināt pienācīgas pārbaudes procedūras, iekļaujot tajās arī savus rezidentus, kuri ir Pasīvu nefinanšu juridisko veidojumu Kontrolējošās personas. Līdz ar to tās saņemtu informāciju arī gadījumos, kad viens no to rezidentiem ir tāda Pasīva nefinanšu juridiskā veidojumu Kontrolējošā persona, kurai ir konts Finanšu iestādē, kas sniedz ziņojumus. Ja piemēro šādu pieeju, Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, būtu jāziņo par rezidentiem, kuri, lai arī nav Konta turētāji, ir tāda Pasīva nefinanšu juridiskā veidojuma Kontrolējošās personas, kura ir Konta turētājs. To iespējams paveikt, piemēram, paplašinot termina “Persona, par kuru jāsniedz ziņojums” tvērumu.

## **FRAGMENTS NO CRS, KAS GROZĪTS, LAI NOTEIKTU PRASĪBU IDENTIFICĒT VISU ĀRVALSTS KONTU STATUSU**

### **I pants. Ziņojumu sniegšanas vispārējās prasības**

A. Ievērojot C–F punktu, katrai Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāsniedz turpmāk minētā informācija attiecībā uz katru šādas Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums:

1. katras tādas Personas, par kuru jāsniedz ziņojums, vārds, adrese, rezidences jurisdikcija(-as), *TIN* un dzimšanas vieta (privātpersonas gadījumā), kas ir Konta turētājs attiecīgajam kontam, bet tāda Uzņēmuma gadījumā, kas ir Konta turētājs un kas pēc V, VI, un VII pantam atbilstīgu pienācīgas pārbaudes procedūru piemērošanas ir identificēts kā tāds, kuram viena vai vairākas Kontrolējošās personas ir Personas, par kurām jāsniedz ziņojums, jāsniedz Uzņēmuma nosaukums, adrese, rezidences jurisdikcija(-as), *TIN* un katras Personas, par kuru jāsniedz ziņojums, vārds, adrese, rezidences jurisdikcija(-as), *TIN* un dzimšanas datums un vieta;
2. konta numurs (vai tā funkcionāls ekvivalents, ja nav konta numura);
3. Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, nosaukums un identifikācijas numurs (ja tāds ir);
4. konta bilance vai vērtība (tostarp Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma gadījumā – Naudas vērtība vai līguma laušanas gadījumā izmaksājamā summa) attiecīgā kalendārā gada vai cita attiecīga ziņošanas perioda beigās vai informācija par konta slēgšanu, ja konts ticis slēgts minētā gada vai

- 
- perioda laikā;
5. Turētāja konta gadījumā:
- a) procentu kopējā bruto summa, dividenžu kopējā bruto summa, citu attiecībā uz kontā turētajiem aktīviem gūto ienākumu kopējā bruto summa, kas katrā gadījuma iemaksāta kontā vai kreditēta uz kontu (vai attiecībā uz kontu) kalendārā gada vai cita attiecīga ziņošanas perioda laikā, un
  - b) kopējie bruto ieņēmumi no Finanšu aktīvu pārdošanas vai izpirkšanas, kas iemaksāti kontā vai kreditēti uz kontu kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, attiecībā uz kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, darbojusies kā turētājs, mākleris, iecelta persona vai citā statusā kā Konta turētāja pārstāvis;
6. Noguldījumu kontu gadījumā – procentu kopējā bruto summa, kas iemaksāta konta vai kreditēta uz kontu kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, un
7. jebkura tāda konta gadījumā, kas nav minēts A punkta 5. vai 6. apakšpunktā, sniedz informāciju par kopējo bruto summu, kas iemaksāta vai kreditēta Konta turētājam attiecībā uz kontu kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā, attiecībā uz kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir saistību pildītāja vai parādnieks, tostarp par jebkādu tādu dzēšanai paredzētu maksājumu kopsommu, kas veikti Konta turētājam kalendārajā gadā vai citā attiecīgā ziņošanas periodā.

B. Paziņotajā informācijā jānorāda valūtu, kurā ir izteikta katra summa.

C. Atkāpjoties no A punkta 1. apakšpunkta, attiecībā uz katru Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, ja šāds konts ir Iepriekš pastāvējis konts, vai attiecībā uz katru Finanšu kontu, kas par Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, ir kļuvis pēc tā atvēršanas, *TIN* vai dzimšanas datums nav jāziņo, ja šāds(-i) *TIN* vai dzimšanas datums nav Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, reģistrētajos datos un šādai Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, attiecīgās valstu tiesību aktos nav noteikts cits pienākums vākt šādus datus. Taču Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pienākums vēltīt visas nepieciešamās pūles, lai noskaidrotu *TIN* un dzimšanas datumu attiecībā uz Iepriekš pastāvējušiem kontiem līdz tā otra kalendārā gada beigām, kas seko gadam, kurā Iepriekš pastāvējuši konti tika identificēti kā Konti, par kuriem jāsniedz ziņojums.

D. Atkāpjoties no A punkta 1. apakšpunkta, *TIN* nav jāziņo, ja i) *TIN* nav izdevusi attiecīgā Jurisdikcija, par kuru jāsniedz ziņojums, vai ii) attiecīgās Jurisdikcijas, par kuru jāsniedz ziņojums, tiesību aktos nav noteikts pienākums vākt šādas Jurisdikcijas, par kuru jāsniedz ziņojums, izdoto *TIN*.

E. Atkāpjoties no A punkta 1. apakšpunkta, dzimšanas vieta nav jāziņo, izņemot gadījumus, kad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, valsts tiesību aktos ir noteikts pienākums vākt un sniegt šādu informāciju saistībā citām vajadzībām un tā ir pieejama elektroniski uzmeklējamajos datos, kurus uztur Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus.

F. Atkāpjoties no A punkta, par [xxxx]. gadu jāsniedz A punktā minētā informācija, izņemot A punkta 5. apakšpunkta b) daļā minēto informāciju par bruto ieņēmumiem.

## ***II pants Pienācīgas pārbaudes vispārējās prasības***

A. Kontu uzskata par Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, no dienas, kad tas identificēts kā šāds konts II–VII pantā noteiktajās pienācīgas pārbaudes procedūrās, un, ja vien nav noteikts citādi, informācija par Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, ir jāsniedz vienu reizi kalendārajā gadā pēc gada, uz kuru šī informācija attiecas.

B. Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus un kas saskaņā ar II–VII pantā minētajām

---

procedūrām identificē kādu kontu kā Ārvalsts kontu, kas laikā, kad tiek veikta pienācīga pārbaude, nav Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, turpmākajā ziņošanas saistību izpildē var pašauties uz šādu procedūru rezultātiem.

C. Konta bilance vai vērtība tiek noteikta kalendārā gada vai cita attiecīga ziņošanas perioda pēdējā dienā.

D. Ja robežvērtība konta bilancei vai vērtībai jānosaka kalendārā gada pēdējā dienā, attiecīgā bilance vai vērtība jānosaka tā ziņošanas perioda pēdējā dienā, kas beidzas līdz ar šo kalendāro gadu vai šajā kalendārajā gadā.

E. Katra Jurisdikcija var atļaut Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, izmantot pakalpojumu sniedzējus, lai izpildītu ziņojumu sniegšanas vai pienācīgas pārbaudes pienākumus, kuri noteikti šādai Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, kā tas paredzēts attiecīgās valsts tiesību aktos, taču par šādu pienākumu izpildi joprojām atbild Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus.

F. Katra Jurisdikcija var atļaut Finanšu iestādēm, kas sniedz ziņojumus, piemērot Jaunu kontu pienācīgas pārbaudes procedūras Iepriekš pastāvējušiem kontiem un Lielas vērtības kontu pienācīgas pārbaudes procedūras Zemākas vērtības kontiem. Gadījumos, kad Jurisdikcija atļauj izmantot Jauna konta pienācīgas pārbaudes procedūras Iepriekš pastāvējušiem kontiem, citi noteikumi, kas piemērojami attiecībā uz Iepriekš pastāvējušiem kontiem, paliek spēkā.

### ***III pants Pienācīga Iepriekšpastāvējušu privātpersonu kontu pārbaude***

Attiecībā uz Iepriekšpastāvējušiem privātpersonu kontiem piemēro turpmākās procedūras.

A. **Konti, kas nav jāpārbauda, jāidentificē vai jāpaziņo.** Iepriekšpastāvējis privātpersonas konts, kas ir Apdrošināšanas līgums ar naudas vērtību vai Mūža rentes līgums, nav jāpārbauda, jāidentificē vai jāpaziņo, ja Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, tiesību akti faktiski liedz pārdot šādu līgumu Jurisdikcijas, par kuru jāsniedz ziņojums, rezidentiem.

B. **Zemākas vērtības konti.** Attiecībā uz Zemākas vērtības kontiem piemēro turpmākās procedūras.

1. **Mītnes adrese.** Ja Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, reģistrētajos datos ir individuālā Konta turētāja pašreizējās mītnes adrese, kura pamatota ar Dokumentāriem pierādījumiem, tad, lai noteiktu, vai šāds individuāls Konta turētājs ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var uzskatīt, ka individuālais Konta turētājs ir jurisdikcijas, kurā atrodas adrese, rezidents nodokļu aprēķina vajadzībām.
2. **Elektroniska datu meklēšana.** Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nepaļaujas uz individuāla Konta turētāja pašreizējo mītnes adresi, kas pamatota ar Dokumentāriem pierādījumiem, kā izklāstīts B punkta 1. apakšpunktā, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāizskata tās uzturētie elektroniski uzmeklējamie dati, meklējot turpmāk minētās atzīmes, un jāpiemēro B punkta 3.–6. apakšpunkts:
  - a) Konta turētāja kā Ārvalsts jurisdikcijas rezidenta identifikācija;
  - b) pašreizējā pasta vai mītnes adrese (tostarp pasta abonenta kastīte) Ārvalsts jurisdikcijā;
  - c) viens vai vairāki tālruņa numuri Ārvalsts jurisdikcijā un neviens tālruņa numurs Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, jurisdikcijā;
  - d) regulāri rīkojumi (izņemot attiecībā uz Noguldījumu kontu) pārvest līdzekļus uz Ārvalsts jurisdikcijā uzturētu kontu;
  - e) spēkā esošā pilnvaras vai paraksta tiesības, kas piešķirtas personai ar adresi

- 
- Ārvalsts jurisdikcijā, vai
- f) norādījums par “adresi, uz kuru tiek sūtīti saņēmējam adresēti pasta sūtījumi” vai “adresi, ar kuru saņēmējs ir saistīts” Ārvalsts jurisdikcijā, ja Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nav nevienas citas adreses Konta turētāja datnē.
3. Ja elektroniskās meklēšanas laikā netiek atrasta neviena no atzīmēm, kas minēta B punkta 2. apakšpunktā, tad nav nepieciešamas nekādas turpmākas darbības līdz apstākļu maiņai, kā rezultātā viena vai vairākas atzīmes kļūst saistāmas ar kontu vai arī konts kļūst par Lielas vērtības kontu.
  4. Ja elektroniskās meklēšanas laikā tiek atklāta kāda no atzīmēm, kas minēta B punkta 2. apakšpunkta a)–e) daļā, vai ja mainās apstākļi, kā rezultātā viena vai vairākas atzīmes kļūst saistāmas ar kontu, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, Konta turētājs jāuztver kā katras tādas Ārvalsts jurisdikcijas rezidents nodokļu aprēķina vajadzībām, attiecībā uz kuru ir identificēta atzīme, izņemot gadījumus, kad tā izvēlas piemērot B punkta 6. apakšpunktu un viens no izņēmumiem šajā apakšpunktā attiecas uz minēto kontu.
  5. Ja elektroniskās meklēšanas laikā tiek atrasts norādījums par “adresi, uz kuru tiek sūtīti saņēmējam adresēti pasta sūtījumi” vai “adresi, ar kuru saņēmējs ir saistīts” un neviena cita adrese vai neviena cita atzīme, kas minēta B punkta 2. apakšpunkta a)–e) punktā, netiek identificēta attiecībā uz Konta turētāju, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, vispiemērotākajā kārtībā jāpiemēro datu meklēšana papīra dokumentos, kas minēta C punkta 2. apakšpunktā, vai jācenšas iegūt no Konta turētāja pašapliecinājums vai Dokumentāri pierādījumi, lai noteiktu šāda Konta turētāja rezidenta statusu(-us) nodokļu aprēķina vajadzībām. Ja papīra dokumentos nav atrasta neviena atzīme un mēģinājums iegūt pašapliecinājumu vai Dokumentārus pierādījumus nav veiksmīgs, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāpaziņo konts kā nedokumentēts konts.
  6. Neatkarīgi no tā, vai tiek atrastas atzīmes atbilstīgi B punkta 2. apakšpunktam, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, Konta turētājs nav jāuztver kā Ārvalsts jurisdikcijas rezidents, ja:
    - a) informācija par Konta turētāju satur spēkā esošu pasta vai mītnes vietas adresi šajā Ārvalsts jurisdikcijā, vienu vai vairākus tālruņa numurus Ārvalsts jurisdikcijā (un nevienu tālruņa numuru Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, jurisdikcijā) vai regulārus rīkojumus (attiecībā uz Finanšu kontu, kas nav Noguldījumu konts) pārvest līdzekļus uz Ārvalsts jurisdikcijā uzturētu kontu un Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, iegūst vai ir iepriekš izskatījusi un glabā:
      - i) Konta turētāja pašapliecinājumu par šāda Konta turētāja rezidences jurisdikciju(-ām), kas neietver šādu Ārvalsts jurisdikciju, un
      - ii) Dokumentārus pierādījumus, ka Konta turētājam ir rezidenta statuss nodokļu aprēķina vajadzībām jurisdikcijā, kas nav šāda Ārvalsts jurisdikcija;
    - b) informācija par Konta turētāju satur spēkā esošas pilnvaras vai paraksta tiesības, kas piešķirtas personai ar adresi šajā Ārvalsts jurisdikcijā, un Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, iegūst vai iepriekš ir pārbaudījusi un glabā:
      - i) pašapliecinājumu no Konta turētāja par šāda Konta turētāja rezidences



- 
- ii) jurisdikciju(-ām), kas neietver šādu Ārvalsts jurisdikciju;  
Dokumentārus pierādījumus, ka Konta turētājam ir rezidenta statuss nodokļu aprēķina vajadzībām jurisdikcijā, kas nav šāda Ārvalsts jurisdikcija.

C. **Pastiprinātas pārbaudes procedūras Lielas vērtības kontiem.** Attiecībā uz Lielas vērtības kontiem piemēro turpmāk minētās pastiprinātas pārbaudes procedūras.

1. **Elektroniska datu meklēšana.** Attiecībā uz Lielas vērtības kontiem Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāpārbauda elektroniski uzmeklējami Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, glabātie dati par jebkuru no B punkta 2. apakšpunktā minētajām atzīmēm.
2. **Datu meklēšana papīra dokumentos.** Ja Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, elektroniski pārmeklējamās datu bāzes satur C punkta 3. apakšpunktā minētajai informācijai paredzētus laukus un satur visu šo informāciju, tad turpmāka datu meklēšana papīra dokumentos nav nepieciešama. Ja elektroniski pārmeklējamās datu bāzes nesatur visu šo informāciju, tad attiecībā uz Lielas vērtības kontiem Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāpārbauda arī esošā klienta pamatdatne un, ciktāl šī informācija nav iekļauta esošā klienta pamatdatnē, jāpārbauda šādi dokumenti, kuri saistīti ar kontu un kurus Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ieguvusi pēdējo piecu gadu laikā, meklējot B punkta 2. apakšpunktā minētās atzīmes:
  - a) jaunākie Dokumentārie pierādījumi, kas savākti attiecībā uz kontu;
  - b) visjaunākais konta atvēršanas līgums vai dokumentācija;
  - c) visjaunākā dokumentācija, ko Finanšu iestāde, kura sniedz ziņojumus, ieguvusi AML/KyC procedūrās vai citām regulatīvām vajadzībām;
  - d) jebkura veida spēkā esošas pilnvaras vai paraksta tiesības;
  - e) jebkuri spēkā esoši regulāri rīkojumi (izņemot attiecībā uz Noguldījumu kontu) pārvest līdzekļus.
3. **Izņēmums gadījumos, kad datu bāzes satur pietiekamu informāciju.** Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, nav pienākums veikt C punkta 2. apakšpunktā minēto datu meklēšanu papīra dokumentos gadījumos, kad Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, elektroniski uzmeklējamā informācija ietver šādus datus:
  - a) Konta turētāja rezidenta statuss;
  - b) Konta turētāja mītnes adrese un pasta adrese, kura iekļauta Finanšu iestādes, kas sniedz informāciju, datnē;
  - c) Konta turētāja tālruņa numurs, kurš iekļauts Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, datnē;
  - d) tādu Finanšu kontu gadījumā, kas nav Noguldījumu konti, tas, vai pastāv regulāri rīkojumi pārvest kontā esošos līdzekļus uz citu kontu (tostarp uz kontu citā Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, filiālē vai citā Finanšu iestādē);
  - e) vai Konta turētājam ir “adrese, ar kuru saņēmējs ir saistīts” vai norādījums par “adresi, uz kuru tiek sūtīti saņēmējam adresēti pasta sūtījumi”;
  - f) vai pastāv jebkādas pilnvaras vai paraksta tiesības attiecībā uz kontu.
4. **Klientu apkalpošanas speciālista pieprasījums pēc faktiskām zināšanām.** Papildus iepriekš minētajai elektroniskai datu meklēšanai un datu meklēšanai



---

papīra dokumentos Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jebkurš Lielas vērtības konts, kas uzticēts klientu apkalpošanas speciālistam (tostarp jebkuri Finanšu konti, kas apkopoti ar šo Lielas vērtības kontu), jāuztver kā Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, ja klientu apkalpošanas speciālistam ir faktiskas zināšanas, ka Konta turētājs ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums.

5. **Atzīmju atrašanas sekas.**

- a) Ja iepriekš minētajā pastiprinātajā pārbaudē attiecībā uz Lielas vērtības kontiem netiek atrasta neviena atzīme, kas minēta B punkta 2. apakšpunktā, un ja, piemērojot C punkta 4. apakšpunktu, konts nav identificēts kā tāds, ko tur rezidents nodokļu aprēķina vajadzībām, tad nekādas turpmākas darbības nav nepieciešamas līdz apstākļu maiņai, kuras rezultātā viena vai vairākas atzīmes kļūst saistāmas ar kontu.
  - b) Ja iepriekš minētās Lielas vērtības konta padziļinātas pārbaudes laikā tiek atklāta kāda no atzīmēm, kas minēta B punkta 2. apakšpunkta a)–e) daļā, vai ja būtiski mainās apstākļi, kā rezultātā viena vai vairākas atzīmes kļūst saistāmas ar kontu, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, Konta turētājs jāuztver kā katras tādas Ārvalsts jurisdikcijas rezidents nodokļu aprēķina vajadzībām, attiecībā uz kuru ir identificēta atzīme, izņemot gadījumus, kad tā izvēlas piemērot B punkta 6. apakšpunktu un viens no izņēmumiem minētajā apakšpunktā ir attiecināms uz minēto kontu.
  - c) Ja iepriekš minētās Lielas vērtības konta padziļinātas pārbaudes laikā tiek atrasts norādījums par “adresi, uz kuru tiek sūtīti saņēmējam adresēti pasta sūtījumi” vai “adresi, ar kuru saņēmējs ir saistīts” un neviena cita adrese vai neviena cita atzīme, kas minēta B punkta 2. apakšpunkta a)–e) punktā, netiek identificēta attiecībā uz Konta turētāju, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāiegūst no Konta turētāja pašapliecinājums vai Dokumentāri pierādījumi, lai noteiktu šāda Konta turētāja rezidenta statusu(-us) nodokļu aprēķina vajadzībām. Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nevar iegūt šādu pašapliecinājumu vai Dokumentāru pierādījumu, tai jāpaziņo konts kā nedokumentēts konts.
6. Ja Iepriekšpastāvējis privātpersonas konts nav Lielas vērtības konts [xxxx]. gada 31. decembrī, bet kļūst par Lielas vērtības kontu līdz nākamā kalendārā gada pēdējai dienai, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāveic C punktā minētās pastiprinātas pārbaudes procedūras attiecībā uz šādu kontu tā kalendārā gada laikā, kas seko gadam, kurā konts kļūst par Lielas vērtības kontu. Ja, pamatojoties uz šādu pārbaudi, šāds konts ir identificēts kā Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāsniedz pieprasītā informācija par šādu kontu par gadu, kurā tas identificēts kā Konts, par kuru sniedz ziņojumu, un turpmākajos gados reizi gadā, ja vien Konta turētājs nepārtrauc būt Persona, par ko jāsniedz ziņojums.
  7. Pēc tam, kad Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ir piemērojusi C punktā minētās pastiprinātas pārbaudes procedūras attiecībā uz Lielas vērtības kontu, tai šīs procedūras, izņemot C punkta 4. apakšpunktā minēto klientu apkalpošanas speciālista pieprasījumu, nav atkārtoti jāpiemēro attiecībā uz to pašu Lielas vērtības kontu turpmākajos gados, ja vien konts nav nedokumentēts konts, jo šādā gadījumā Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, minētās procedūras būtu atkārtoti jāpiemēro līdz brīdim, kad šāds konts vairs nav nedokumentēts konts.
  8. Ja mainās apstākļi attiecībā uz Lielas vērtības kontu, kā rezultātā viena vai vairākas B punkta 2 apakšpunktā minētās atzīmes kļūst saistāmas ar kontu, tad Finanšu

---

iestādei, kas sniedz ziņojumus, Konta turētājs jāuztver kā katras tādas Ārvalsts jurisdikcijas rezidents nodokļu aprēķina vajadzībām, attiecībā uz kuru ir identificēta atzīme, izņemot gadījumus, kad tā izvēlas piemērot B punkta 6. apakšpunktu un viens no minētajā apakšpunktā noteiktajiem izņēmumiem ir attiecināms uz minēto kontu.

9. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāievieš procedūras, ar kurām tiek nodrošināts, ka klientu apkalpošanas speciālists identificē jebkuru ar kontu saistītu apstākļu maiņu. Piemēram, ja klientu apkalpošanas speciālistam tiek paziņots, ka Konta turētājam ir jauna pasta adrese Ārvalsts jurisdikcijā, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pienākums jauno adresi uztvert kā apstākļu maiņu un, ja tā izvēlas piemērot B punkta 6. apakšpunktu, tai ir pienākums iegūt no Konta turētāja atbilstīgu dokumentāciju.

D. Iepriekšpastāvējušu privātpersonu kontu pārbaude jāpabeidz līdz [xx.xx.xxxx.].

#### ***IV pants. Pienācīga Jaunu privātpersonu kontu pārbaude***

Attiecībā uz Jauniem privātpersonu kontiem piemēro turpmākās procedūras.

A. Attiecībā uz Jauniem privātpersonu kontiem Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, konta atvēršanas laikā jāiegūst pašapliecinājums, kurš var būt daļa no konta atvēršanas dokumentācijas un kurš Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ļauj noteikt Konta turētāja rezidenta statusu(-us) nodokļu aprēķina vajadzībām, un jāapstiprina šāda pašapliecinājuma pamatotība, pamatojoties uz informāciju, kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ieguvusi saistībā ar konta atvēršanu, tostarp jebkuru dokumentāciju, kura savākta *AML/KyC* procedūrās.

B. Ja pašapliecinājumā norādīts, ka Konta turētājs nodokļu aprēķina vajadzībām ir rezidents Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāuzskata, ka konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, un pašapliecinājumā arī jāietver Konta turētāja *TIN* attiecībā uz šādu Jurisdikciju, par kuru jāsniedz ziņojums (ievērojot I panta D punktu) un dzimšanas datums.

C. Ja mainās apstākļi attiecībā uz Jaunu privātpersonas kontu, un tādēļ Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, zina vai tai ir pamats zināt, ka sākotnējais pašapliecinājums ir nepareizs un neuzticams, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nevar paļauties uz sākotnējo pašapliecinājumu un tai jāiegūst pareizs pašapliecinājums, kurš precizē Konta turētāja rezidenta statusu(-us) nodokļu aprēķina vajadzībām.

#### ***V pants. Pienācīga Iepriekšpastāvējušu uzņēmumu kontu pārbaude***

Attiecībā uz Iepriekšpastāvējušiem uzņēmumu kontiem piemēro turpmākās procedūras.

A. **Uzņēmumu konti, kas nav jāpārbauda, jāidentificē vai jāpaziņo.** Izņemot gadījumus, kad Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nolemj citādi attiecībā uz visiem Iepriekšpastāvējušiem uzņēmumu kontiem vai attiecībā uz kādu skaidri identificētu šādu kontu grupu, Iepriekšpastāvējušu uzņēmumu kontu ar kopējo konta bilanci vai vērtību, kura [xxxx]. gada 31. decembrī nepārsniedz 250 000 USD, nav pienākums pārbaudīt, identificēt vai paziņot kā Kontu, par kuru jāsniedz ziņojums, kamēr konta kopējā bilance vai vērtība kāda turpmākā kalendārā gada pēdējā dienā nepārsniedz 250 000 USD.

B. **Pārbaudāmie uzņēmumu konti** Iepriekšpastāvējais uzņēmuma konts, kura kopējā konta bilance vai vērtība [xxxx]. gada 31. decembrī pārsniedz 250 000 USD, un Iepriekšpastāvējais uzņēmuma konts, kura kopējā konta bilance vai vērtība nepārsniedz 250 000 USD [xxxx]. gada 31. decembrī, bet pārsniedz šo robežvērtību jebkura turpmākā

---

kalendārā gada pēdējā dienā, jāpārbauda saskaņā ar D punktā noteiktajām procedūrām.

C. **Pārbaudes procedūras, lai identificētu Uzņēmumu kontus, par kuriem var būt jāsniedz informācija.** Attiecībā uz Iepriekšpastāvējušiem uzņēmumu kontiem, kuri minēti B punktā, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāpiemēro turpmāk noteiktās pārbaudes procedūras.

1. *Nosaka Uzņēmuma rezidenta statusu.*

- a) Pārbauda informāciju, kas saglabāta regulatīvām vai ar klientu apkalpošanu saistītām vajadzībām (tostarp informāciju, kas savākta *AML/KyC* procedūrās), lai noteiktu Konta turētāja rezidenta statusu. Šajā saistībā par informāciju, kas norāda Konta turētāja rezidenta statusu, uzskatāma arī reģistrācijas vai dibināšanas vieta, vai adrese Ārvalsts jurisdikcijā.
- b) Ja informācija liecina, ka Konta turētājs ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāuzskata, ka konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, ja vien tā neiegūst pašapliecinājumu no Konta turētāja, kurā apliecināts, ka Konta turētājs nav Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, vai pamatoti to nenosaka, pamatojoties uz tās rīcībā esošo informāciju vai publiski pieejamu informāciju.

2. *Nosaka Pasīva nefinanšu juridiskā veidojuma Kontrolējošo personu rezidenta statusu. Attiecībā uz Iepriekšpastāvējuša uzņēmuma konta (tostarp Uzņēmuma, kas ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums) Konta turētāju Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumu, ir jānosaka, vai tas ir Pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums ar vienu vai vairākām Kontrolējošām personām, kā arī šādu Kontrolējošo personu rezidenta statuss. Ja kāda no Pasīva nefinanšu juridiskā veidojuma Kontrolējošām personām ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, tad jāuzskata, ka konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums. Šādi nosakot, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāievēro C punkta 2. apakšpunkta a)–c) daļā sniegtie norādījumi apstākļiem piemērotākajā kārtībā.*

- a) **Nosaka, vai Konta turētājs ir Pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums.** Lai noteiktu, vai Konta turētājs ir Pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāiegūst no Konta turētāja pašapliecinājums tā statusa noteikšanai, ja vien tās rīcībā nav informācija vai nav publiski pieejama informācija, ko tā var izmantot, lai pamatoti noteiktu, ka Konta turētājs ir Aktīvs nefinanšu juridiskais veidojums vai Finanšu iestāde, kura nav VIII panta A punkta 6. apakšpunkta b) daļā minētā Ieguldījumu sabiedrība, kas nav Iesaistītās jurisdikcijas Finanšu iestāde.
- b) **Nosaka Konta turētāja Kontrolējošās personas.** Lai noskaidrotu Konta turētāja Kontrolējošās personas, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var paļauties uz informāciju, kura savākta un saglabāta *AML/KyC* procedūrās.
- c) **Nosaka Pasīva nefinanšu juridiskā veidojuma Kontrolējošās personas rezidenta statusu.** Lai noteiktu Pasīva nefinanšu juridiskā veidojuma Kontrolējošās personas rezidenta statusu, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var izmantot:
  - i) informāciju, kas savākta un saglabāta *AML/KyC* procedūrās tāda Iepriekšpastāvējuša uzņēmuma konta gadījumā, ko tur viena vai vairāki Pasīvi nefinanšu juridiskie veidojumi, kopējai konta bilancei vai vērtībai nepārsniedzot 1 000 000 USD, vai

- 
- ii) pašapliecinājumu no Konta turētāja vai šādas Kontrolējošās personas par jurisdikciju(-ām), kurā Kontrolējošajai personai ir rezidenta statuss nodokļu aprēķina vajadzībām. Ja pašapliecinājums netiek sniegts, tad Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, noteiks šādu rezidenta statusu(-us), piemērojot III panta C punktā noteiktās procedūras.

**D. Pārbaudes laiks un papildu procedūras, ko piemēro attiecībā uz Iepriekšpastāvējušiem uzņēmumu kontiem.**

1. Pārbaude attiecībā uz Iepriekšpastāvējušiem uzņēmumu kontiem ar kopējo konta bilanci vai vērtību, kura [xxxx]. gada 31. decembrī pārsniedz 250 000 USD, jāpabeidz līdz [xxxx]. gada 31. decembrim.
2. Pārbaude attiecībā uz Iepriekšpastāvējušiem uzņēmumu kontiem ar kopējo konta bilanci vai vērtību, kura nepārsniedz 250 000 USD [xxxx]. gada 31. decembrī, bet pārsniedz šo robežvērtību nākamā gada 31. decembrī, jāpabeidz tajā kalendārajā gadā, kurš seko gadam, kurā kopējā konta bilance vai vērtība pārsniegusi 250 000 USD.
3. Ja attiecībā uz Iepriekšpastāvējušu uzņēmumu kontu mainās apstākļi un tādēļ Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, zina vai tai ir pamats zināt, ka sākotnējais pašapliecinājums ir nepareizs un neuzticams, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jānosaka konta statuss no jauna saskaņā ar C punktā izklāstītajām procedūrām.

**VI pants. Pienācīga Jaunu uzņēmumu kontu pārbaude**

Attiecībā uz Jauniem uzņēmumu kontiem piemēro turpmākās procedūras.

**A. Pārbaudes procedūras, lai identificētu Uzņēmumu kontus, par kuriem var būt jāsniedz informācija.** Attiecībā uz Jauniem uzņēmumu kontiem Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāpiemēro turpmāk noteiktās pārbaudes procedūras.

1. *Nosaka Uzņēmuma rezidenta statusu.*
  - a) Jāiegūst pašapliecinājums, kurš var būt daļa no konta atvēršanas dokumentācijas un kurš Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ļauj noteikt Konta turētāja rezidenta statusu(-us) nodokļu aprēķina vajadzībām, un jāapstiprina šāda pašapliecinājuma pamatotība, pamatojoties uz informāciju, kuru Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, ieguvusi saistībā ar konta atvēršanu, tostarp pamatojoties uz jebkuru AML/KyC procedūrās savāktu dokumentāciju. Ja Uzņēmums apliecina, ka tai nav rezidenta statusa nodokļu aprēķina vajadzībām, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, Konta turētāja rezidenta statusu var noteikt, pamatojoties uz Uzņēmuma galvenā biroja adresi.
  - b) Ja pašapliecinājumā norādīts, ka Konta turētājs ir rezidents Jurisdikcijā, par kuru jāsniedz ziņojums, tad Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāuzskata, ka konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums, ja vien tā, pamatojoties uz tās rīcībā esošo informāciju vai publiski pieejamu informāciju, pamatoti nenosaka, ka Konta turētājs nav Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, attiecībā uz šādu Jurisdikciju, par kuru jāsniedz ziņojums.
2. *Nosaka Pasīva nefinanšu juridiskā veidojuma Kontrolējošo personu rezidenta*

---

*statusu. Attiecībā uz Jaunu uzņēmuma kontu (tostarp Uzņēmuma, kas ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums) Konta turētāju Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumu, ir jānosaka, vai Konta turētājs ir Pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums ar vienu vai vairākām Kontrolējošām personām, kā arī šādu Personu, par kurām jāsniedz ziņojums, rezidenta statuss. Ja kāda no Pasīva nefinanšu juridiskā veidojuma Kontrolējošām personām ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, tad jāuzskata, ka konts ir Konts, par kuru jāsniedz ziņojums. Šādi nosakot, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāievēro A punkta 2. apakšpunkta a)–c) daļā sniegtie norādījumi apstākļiem vispiemērotākajā kārtībā.*

- a) **Nosaka, vai Konta turētājs ir Pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums.** Lai noteiktu, vai Konta turētājs ir Pasīvs nefinanšu juridiskais veidojums, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, jāpaļaujas uz Konta turētāja pašapliecinājumu tā statusa noteikšanai, ja vien tās rīcībā nav informācija vai nav publiski pieejama informācija, ko tā var izmantot, lai pamatoti noteiktu, ka Konta turētājs ir Aktīvs nefinanšu juridiskais veidojums vai Finanšu iestāde, kura nav VIII panta A punkta 6. apakšpunkta b) daļā minētā Ieguldījumu sabiedrība, kas nav Iesaistītās jurisdikcijas Finanšu iestāde.
- b) **Nosaka Konta turētāja Kontrolējošās personas.** Lai noskaidrotu Konta turētāja Kontrolējošās personas, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var paļauties uz informāciju, kura savākta un saglabāta AML/KyC procedūrās.
- c) **Nosaka Pasīva nefinanšu juridiskā veidojuma Kontrolējošās personas rezidenta statusu.** Lai noteiktu Pasīva nefinanšu juridiskā veidojuma Kontrolējošās personas rezidenta statusu, Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var izmantot Konta turētāja vai šādas Kontrolējošās personas sniegtu pašapliecinājumu.

## **VII pants. Īpašie pienācīgas pārbaudes noteikumi**

Īstenojot iepriekš izklāstītās pienācīgas pārbaudes procedūras, piemēro turpmākos papildu noteikumus.

A. **Paļaušanās uz pašapliecinājumiem un Dokumentāriem pierādījumiem.** Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, nevar paļauties uz pašapliecinājumu vai Dokumentāriem pierādījumiem, ja tā zina vai tai ir pamats zināt, ka pašapliecinājums vai Dokumentārie pierādījumi ir nepareizi vai neuzticami.

B. **Alternatīvas procedūras Finanšu kontiem, ko tur individuāli Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma labuma guvēji** Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, var pieņemt, ka individuāls Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma labuma guvējs (izņemot īpašnieku), kurš saņem pabalstu nāves gadījumā, nav Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, un tā šādu Finanšu kontu var uzskatīt par tādu Kontu, par kuru nav jāsniedz ziņojums, izņemot gadījumus, kad Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, faktiski zina vai tai ir pamats zināt, ka labuma guvējs ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums. Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir pamats zināt, ka Apdrošināšanas līguma ar naudas vērtību vai Mūža rentes līguma labuma guvējs ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, ja informācija, kuru ievākusi Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, un kura ir saistīta ar labuma guvēju, satur III panta B punktā minētās atzīmes par rezidenta statusu Ārvalsts jurisdikcijā. Ja Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, faktiski zina vai tai ir pamats zināt, ka labuma guvējs ir Persona, par kuru jāsniedz ziņojums, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāievēro III panta B punktā noteiktās procedūras.

C. **Kontu bilanču apkopšanas un valūtas noteikumi.**



- 
1. **Fizisku personu kontu apkopošana.** Lai noteiktu fiziskas personas Finanšu kontu apkopoto bilanci vai vērtību, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāapkopo visi Finanšu konti, kurus uztur Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, vai Saistīts uzņēmums, bet tikai tiktāl, cik šīs Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, datorsistēmas Finanšu kontus savieno, pamatojoties uz tādiem datu elementiem kā klienta numurs vai *TIN*, un ļauj apkopot kontu bilances vai vērtības. Šajā apakšpunktā izklāstīto apkopošanas prasību piemērošanas nolūkā katram kopīgi turētā Finanšu konta turētājam attiecīgi pierēķina kopīgi turētā Finanšu konta kopējo bilanci vai vērtību.
  2. **Uzņēmuma kontu apkopošana.** Lai noteiktu uzņēmuma turētu Finanšu kontu apkopoto bilanci vai vērtību, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir jāņem vērā visi Finanšu konti, kurus uztur Finanšu iestāde, kas sniedz ziņojumus, vai Saistīts uzņēmums, bet tikai tiktāl, cik šīs Finanšu iestādes, kas sniedz ziņojumus, datorsistēmas Finanšu kontus savieno, pamatojoties uz tādiem datu elementiem kā klienta numurs vai *TIN*, un ļauj apkopot kontu bilances vai vērtības. Šajā apakšpunktā izklāstīto apkopošanas prasību piemērošanas nolūkā katram kopīgi turētā Finanšu konta turētājam attiecīgi pierēķina kopīgi turētā Finanšu konta kopējo bilanci vai vērtību.
  3. **Īpašais apkopošanas noteikums attiecībā uz Klientu apkalpošanas speciālistiem.** Lai noteiktu personas Finanšu kontu apkopoto bilanci vai vērtību nolūkā noteikt to, vai Finanšu konts ir Lielas vērtības konts, Finanšu iestādei, kas sniedz ziņojumus, ir arī pienākums apkopot visus Finanšu kontus, par kuriem klientu apkalpošanas speciālists zina vai viņam ir pamats zināt, ka tie tieši vai netieši pieder vienai un tai pašai personai, tie ir vienas un tās pašas personas kontrolē vai tos ir atvērusi viena un tā pati persona (izņemot uzticības personu).
  4. **Summas, kas ietver ekvivalentu citās valūtās.** Visas summas ir izteiktas ASV dolāros, un jāuzskata, ka tās ietver ekvivalentas summas citās valūtās atbilstīgi tam, kā noteikts attiecīgo valstu tiesību aktos.



---

## 6. pielikums

### Deklarācija par informācijas automātisku apmaiņu nodokļu jomā

(Pieņemta 2014. gada 6. maijā)

MĒS,

Amerikas Savienoto Valstu, Apvienotās Karalistes, Argentīnas, Austrālijas, Austrijas, Beļģijas, Brazīlijas, Čehijas Republikas, Čīles, Dānijas, Dienvidāfrikas, Francijas, Grieķijas, Igaunijas, Indijas, Indonēzijas, Islandes, Izraēlas, Itālijas, Īrijas, Japānas, Jaunzēlandes, Kanādas, Kolumbijas, Korejas, Kostarikas, Ķīnas Tautas Republikas, Latvijas, Lietuvas, Luksemburgas, Malaizijas, Meksikas, Nīderlandes, Norvēģijas, Polijas, Portugāles, Saūda Arābijas, Singapūras, Slovākijas, Slovēnijas, Somijas, Spānijas, Šveices, Turcijas, Ungārijas, Vācijas, Zviedrijas un Eiropas Savienības MINISTRI UN PĀRSTĀVJI,

ATZINĪGI NOVĒRTĒJOT ESAO “Finanšu kontu informācijas automātiskas apmaiņas standartu”, kurā noteikti galvenie elementi vienota, kopēja pasaules finanšu kontu informācijas automātiskas apmaiņas standarta izveidei (turpmāk – “jaunais vienotais pasaules standarts”), tādējādi sniedzot nodokļu administrācijām ļoti iedarbīgu jaunu instrumentu, ko tās var izmantot, lai apkarotu izvairīšanos no nodokļu maksāšanas un nodokļu saistību nepildīšanas pārrobežu līmenī;

PAUŽOT ATZINĪBU par šā dokumenta apstiprināšanu G20 valstu finanšu ministru un centrālo banku vadītāju sanāksmē 2014. gada 22.–23. februārī un to apņemšanos īstenot šo dokumentu;

ŅEMOT VĒRĀ, ka krāpšana nodokļu jomā un izvairīšanās no nodokļu maksāšanas mazina iedzīvotāju ticību nodokļu sistēmas taisnīgumam un integritātei kopumā, tādējādi graužot visu nodokļu maksātāju nodokļu saistību brīvprātīgu izpildi, kam ir būtiska nozīme, lai nodrošinātu efektīvu nodokļu administrāciju;

ŅEMOT VĒRĀ, ka cīņa pret krāpšanu nodokļu jomā un izvairīšanos no nodokļu maksāšanas palielinās ieņēmumus, kas palīdzēs nodrošināt izaugsmi veicinošus valsts ieguldījumus, sakārtot mūsu valsts finanses un nodrošināt būtiskus sabiedriskos pakalpojumus, ko pieprasa mūsu iedzīvotāji;

IEVĒROJOT, ka, pieaugot globalizācijas līmenim pasaulē, visiem nodokļu maksātājiem kļūst vieglāk veikt, turēt un pārvaldīt ieguldījumus ar citu finanšu iestāžu starpniecību, kuras atrodas ārpus to rezidences valsts, un ka ieguldījumi, ko nodokļu maksātāji tur ārzonā, var palikt neaplikti ar nodokli tādā mērā, ka nodokļa maksātāji neizpilda savas fiskālās saistības, kaitējot tiem, kuri maksā savus nodokļus;

ŅEMOT VĒRĀ, ka krāpšana nodokļu jomā un izvairīšanās no nodokļu maksāšanas pārrobežu līmenī ir būtiska problēma jurisdikcijām visā pasaulē neatkarīgi no to lieluma un attīstības līmeņa;

APZINOTIES, ka sadarbībai starp nodokļu administrācijām ir būtiska nozīme cīņā pret krāpšanu nodokļu jomā un izvairīšanos no nodokļu maksāšanas un nodokļu saistību izpildes starptautiskā līmenī veicināšanā un ka šādas sadarbības būtisks aspekts ir efektīva informācijas automātiska apmaiņa, piemērojot atbilstīgus aizsardzības pasākumus;

ATZĪSTOT iespaidīgo progresu, ko panācis Pasaules forums par pārredzamības un informācijas apmaiņas jautājumiem nodokļu jomā (turpmāk – “Pasaules forums”), nodrošinot,

---

ka visā pasaulē tiek pilnīgi ieviesti starptautiskie standarti par pārredzamību un informācijas apmaiņu pēc pieprasījuma;

ATZĪMĒJOT, ka daudzās valstīs pieaug ieinteresētība par iespējām, ko sniedz reciprokāla informācijas automātiska apmaiņa starp nodokļu administrācijām;

ATZINĪGI NOVĒRTĒJOT daudzu valstu un jurisdikciju apņemšanos bez kavēšanās pieņemt jauno vienoto pasaules standartu;

APZINOTIES, ka jaunais vienotais pasaules standarts nedrīkst radīt nepamatotas uzņēmējdarbības un administratīvās izmaksas;

ATZĪMĒJOT, ka, lai arī jaunais vienotais pasaules standarts attiecas uz finanšu kontu informāciju, tas neierobežo valstu iespējas apmainīties ar finanšu informāciju, pamatojoties uz cita veida juridiskiem mehānismiem, vai automātiski apmainīties ar cita veida vai kategoriju informāciju;

ATZĪSTOT daudzpusējās Konvencijas par savstarpēju administratīvo palīdzību nodokļu jomā būtisko nozīmi informācijas automātiskas apmaiņas ātras ieviešanas veicināšanā un ATZINĪGI NOVĒRTĒJOT to, ka vairāk nekā 60 valstis jau ir parakstījušas minēto Konvenciju, tostarp gandrīz visas ESAO valstis, visas G20 valstis un pieaugošs skaits finanšu centru un attīstības valstu;

ATZINĪGI NOVĒRTĒJOT Pasaules foruma nesen izveidoto Informācijas automātiskas apmaiņas darba grupu, kas izstrādās jaunā vienotā informācijas automātiskas apmaiņas pasaules standarta ieviešanas uzraudzības un pārbaudes mehānismu un arī sistēmu, kura paredzēta tehniskā atbalsta sniegšanai attīstības valstīm standarta prasību izpildē.

\*\*\*\*\*

1. PAZIŅOJAM, ka mēs esam apņēmības pilni apkarot krāpšanu nodokļu jomā un izvairīšanos no nodokļu maksāšanas pārrobežu līmenī un veicināt nodokļu saistību izpildi starptautiskā līmenī, izmantojot savstarpēju administratīvo palīdzību nodokļu jomā un godīgas konkurences nosacījumus;

2. APSTIPRINĀM, ka finanšu kontu informācijas automātiska apmaiņa veicinās šo mērķu sasniegšanu, jo īpaši, ja jaunais vienotais pasaules standarts, tostarp pilnīga līdzdalības caurskatāmība, tiks īstenota visos finanšu centros;

3. APLIECINĀM, ka attiecībā uz informāciju, kas sniegta, pamatojoties uz jauno vienoto pasaules standartu, ir piemērojami atbilstīgi aizsardzības pasākumi, tostarp noteiktas konfidencialitātes prasības un prasība, ka informāciju var izmantot vienīgi tām vajadzībām, kas paredzētas juridiskajā instrumentā, saskaņā ar kuru šādas informācijas apmaiņa notiek;

4. ESAM APŅĒMĪBAS PILNI īstenot jauno vienoto pasaules standartu ātri un saskaņā ar savstarpīguma principu; mēs pārņemsim minēto standartu savas valsts tiesību akots, tostarp nodrošināsim, ka informācija par juridisku personu un juridisku veidojumu faktiskajām īpašumtiesībām tiek efektīvi apkopota un sniegta saskaņā ar standartu;

5. AICINĀM visus finanšu centrus bez kavēšanās ieviest jauno vienoto pasaules standartu;

6. UZSVERAM nepieciešamību sniegt palīdzību attīstības valstīm, lai tās spētu gūt labumu no šādas sadarbības formas;

7. AICINĀM ESAO Fiskālo lietu komiteju sadarbībā ar G20 dalībvalstīm ātri sagatavot a) detalizētus komentārus, lai palīdzētu nodrošināt jaunā vienotā pasaules standarta konsekventu piemērošanu, un b) pārējos tehniskos risinājumus un aizsardzības pasākumus, tostarp informāciju un norādījumus par nepieciešamajiem tehniskajiem risinājumiem, ziņošanas un informācijas apmaiņas standartformu un konfidencialitātes obligātos standartus;

8. PAREDZAM, ka atlikušie 7. punktā minētā darba elementi tiks pabeigti un apstiprināti līdz 2014. gada vidum;

9. AICINĀM visas valstis, kas to vēl nav izdarījušas, bez kavēšanās parakstīt un ratificēt daudzpusējo Konvenciju par savstarpējo administratīvo palīdzību nodokļu jomā;

- 
10. PAREDZAM, ka Pasaules forums ātri izveidos jaunā vienotā pasaules standarta ieviešanas uzraudzības un pārbaudes mehānismu;
  11. AICINĀM ESAO ģenerāļsekretāru ziņot Fiskālo lietu komitejai par progresu, kas sasniegts turpmāku norādījumu izstrādē par jaunā vienotā pasaules standarta ieviešanu, Padomes ministru līmeņa sanāksmē 2015. gadā un citos starptautiskos forumos atbilstīgi vajadzībai.

---

## 7. pielikums

### **Padomes ieteikums attiecībā uz Finanšu kontu informācijas automātiskas apmaiņas nodokļu jomā standartu**

**(Pieņemts 2014. gada 15. jūlijā)**

PADOME,

ŅEMOT VĒRĀ 1960. gada 14. decembra Konvencijas par Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizāciju 5. panta b) apakšpunktu;

ŅEMOT VĒRĀ Padomes Ieteikumu par izvairīšanos no nodokļu maksāšanas un krāpšanu nodokļu jomā [C(77)149/FINAL], Padomes Ieteikumu par nodokļu maksātāja identifikācijas numura izmantošanu starptautiskā līmenī [C(97)29/FINAL] un Padomes Ieteikumu par Nodokļu paraugkonvenciju par ienākumiem un kapitālu [C(97)195/FINAL];

ŅEMOT VĒRĀ Nodokļu paraugkonvencijas par ienākumiem un kapitālu 26. pantu;

ŅEMOT VĒRĀ 1988. gada 25. janvāra Konvenciju par savstarpējo administratīvo palīdzību nodokļu jomā, kura grozīta ar 2010. gada protokolu [C(2010)10/FINAL] un kuras pušu un parakstītāju skaits turpina palielināties, pašlaik tam kopā pārsniedzot 60 valstis;

IEVĒROJOT iespaidīgo progresu, ko sasniedzis Pasaules forums par pārredzamības un informācijas apmaiņas jautājumiem nodokļu jomā, nodrošinot, ka visā pasaulē tiek pilnīgi ieviesti starptautiskie standarti attiecībā uz caurskatāmību un informācijas apmaiņu pēc pieprasījuma;

IEVĒROJOT Deklarāciju par informācijas automātisku apmaiņu nodokļu jomā, ko 2014. gada 6. maijā pieņēmušas 47 valstis, tostarp visas dalībvalstis, Argentīna, Brazīlija, Indija, Indonēzija, Kolumbija, Kostarika, Ķīnas Tautas Republika, Latvija, Lietuva, Malaizija, Saūda Arābija, Singapūra, Dienvidāfrika, kā arī Eiropas Savienība [C/MIN(2014)5/FINAL];

ŅEMOT VĒRĀ, ka starptautiskai sadarbībai ir būtiska nozīme cīņā pret krāpšanu nodokļu jomā un izvairīšanos no nodokļu maksāšanas un nodokļu saistību izpildē un ka šādas sadarbības būtisks aspekts ir efektīva informācijas automātiska apmaiņa, piemērojot atbilstīgus aizsardzības pasākumus;

ŅEMOT VĒRĀ, ka vienota standarta pieņemšana attiecībā uz finanšu kontu informācijas automātisku apmaiņu nodokļu jomā novērsīs atšķirīgu standartu skaita pieaugumu, kas palielinātu sarežģītību un izmaksas gan valdībām, gan finanšu iestādēm;

ŅEMOT VĒRĀ, ka vienota standarta ieviešana visos finanšu centros nodrošinās godīgas konkurences apstākļus;

ŅEMOT VĒRĀ nepieciešamību veicināt valstīs vienotā standarta konsekventu piemērošanu un interpretāciju;

ŅEMOT VĒRĀ Pasaules foruma par pārredzamības un informācijas apmaiņas jautājumiem nodokļu jomā pilnvarojumu un pārredzamības un informācijas apmaiņas standartu straujo attīstību nodokļu jomā;

ATZINĪGI NOVĒRTĒJOT Finanšu kontu informācijas automātiskas apmaiņas nodokļu jomā standartu, kurā ietilpst Kopējais ziņošanas standarts un Kompetento iestāžu nolīguma paraugs (turpmāk – "Standarts") un kuru apstiprinājusi Fiskālo lietu komiteja;

---

ŅEMOT VĒRĀ Komentārus par Kopējo ziņošanas standartu un Komentārus par Kompetento iestāžu nolīguma paraugu (turpmāk – “Komentāri”), ko apstiprinājusi Fiskālo lietu komiteja [C(2014)81/ADD1];

Attiecībā uz Fiskālo lietu komitejas priekšlikumu:

I. IESAKA šo Ieteikumu ievērojošajām dalībvalstīm un valstīm, kam nav dalībvalsts statusa (turpmāk kopā – “Puses”), atbilstīgi savstarpīguma principam ātri ieviest Standartu, kurš izklāstīts šā Ieteikuma pielikumā, kas ir tā neatņemama daļa.

Šajā saistībā Pusēm:

- a) jāpārņem Standarts savas valsts tiesību akots, tostarp jānodrošina, ka informācija par juridisku personu un veidojumu faktiskajām īpašumtiesībām tiek efektīvi apkopota un sniegta saskaņā ar Standartu;
- b) jāveic nepieciešamie pasākumi saskaņā ar savas valsts tiesību aktiem, lai ieviestu jebkādas Standarta grozījumus, un
- c) jānodrošina atbilstīgu aizsardzības pasākumu spēkā esamība, lai aizsargātu informācijas apmaiņā sniegtās informācijas konfidencialitāti un izpildītu prasību, kas paredz, ka informāciju drīkst izmantot vienīgi vajadzībām, kas noteiktas juridiskajā instrumentā, saskaņā ar kuru informācijas apmaiņa tiek veikta;

II. IESAKA Pusēm attiecīgos valsts tiesību aktu noteikumus piemērot un interpretēt atbilstīgi tam, kā noteikts Komentāros;

III. AICINA Puses un ģenerālsēkretāru plaši izplatīt šo Ieteikumu;

IV. AICINA valstis, kam nav dalībvalsts statusa, ieviest Standartu un ievērot šo Ieteikumu;

V. AICINA Puses atbalstīt spēju palielināšanas un palīdzības pasākumus attiecībā uz attīstības valstīm, lai tās spētu piedalīties un gūt labumu no šādas sadarbības formas;

VI. AICINA visas valstis, kas to vēl nav izdarījušas, bez kavēšanās parakstīt un ratificēt Konvenciju par savstarpējo administratīvo palīdzību nodokļu jomā, kas grozīta ar 2010. gada protokolu;

VII. AICINA Pasaules forumu par pārredzamības un informācijas apmaiņas jautājumiem nodokļu jomā uzraudzīt Standarta ieviešanu;

VIII. UZDOD Fiskālo lietu komitejai:

- i) uzraudzīt Ieteikuma īstenošanu un ziņot par to Padomei ne vēlāk kā trīs gadus pēc tā pieņemšanas un regulāri pēc tam;
- ii) būt gatavai pārskatīt Standartu un Komentārus, ņemot vērā Pušu gūto pieredzi un apspriežoties ar ieinteresētajām personām;
- iii) pieņemt nepieciešamos Komentāru pārlabojumus un sniegt atbilstīgus priekšlikumus Padomei par Standarta pārlabojumiem.

---

## EKONOMISKĀS SADARBĪBAS UN ATTĪSTĪBAS ORGANIZĀCIJA

Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (ESAO) ir unikāls forums, kurā valstis kopīgi meklē risinājumus ekonomiskām, sociālām un vides problēmām, kuras rada globalizācija. ESAO arī velta ļoti daudz pūļu tam, lai sekmētu izpratni par jaunām parādībām un problēmām, piemēram, par korporatīvo pārvaldību, informācijas ekonomiku un grūtībām, ko rada iedzīvotāju novecošana, un palīdzētu valdībām reaģēt uz šīm pārmaiņām. Šī organizācija nodrošina vidi, kurā valstis var salīdzināt politisko pieredzi, risināt kopīgas problēmas, noteikt paraugprakses piemērus un strādāt, lai saskaņotu politiku valsts un starptautiskā līmenī.

ESAO dalībvalstis ir: Apvienotā Karaliste, ASV, Austrālija, Austrija, Beļģija, Čehija, Čīle, Dānija, Francija, Grieķija, Igaunija, Itālija, Īrija, Islande, Izraēla, Japāna, Jaunzēlande, Kanāda, Koreja, Luksemburga, Meksika, Nīderlande, Norvēģija, Polija, Portugāle, Slovākija, Slovēnija, Somija, Spānija, Šveice, Turcija, Ungārija, Vācija un Zviedrija. Eiropas Savienība piedalās ESAO darbā.

ESAO izdevniecība plaši izplata informāciju, kas iegūta, organizācijai vācot statistikas datus par dažādiem ekonomiskiem, sociāliem un vides jautājumiem un tos pētot, kā arī publicē konvencijas, pamatnostādnes un standartus, par kuriem vienojušās organizācijas dalībvalstis.



---

## Finanšu kontu informācijas automātiskas apmaiņas nodokļu jomā standarts

G20 valstu vadītāji 2013. gada septembra sanāsmē pilnīgi apstiprināja ESAO priekšlikumu attiecībā uz patiesi globālu informācijas automātiskas apmaiņas modeli un aicināja ESAO sadarbībā ar G20 valstīm izstrādāt šādu jaunu vienotu informācijas automātiskas apmaiņas standartu, tostarp tehniskās metodes, lai efektīvāk cīnītos pret izvairīšanos no nodokļu maksāšanas un nodrošinātu nodokļu saistību izpildi.

Standarts, izstrādāts, pamatojoties uz G20 valstu pieprasījumu un apstiprināts ESAO padomē 2014. gada 15. jūlijā, aicina jurisdikcijas iegūt informāciju no to finanšu iestādēm un vienu reizi gadā automātiski apmainīties ar šo informāciju ar citām jurisdikcijām. Tajā noteikta informācijas apmaiņā sniedzamā finanšu kontu informācija, finanšu iestādes, kam ir pienākums sniegt ziņojumus, dažādi standarta darbības jomā ietvertie kontu un nodokļu maksātāju veidi, kā arī vienotas pienācīgas pārbaudes procedūras, kas jāievēro finanšu iestādēm. I daļā sniegts pārskats par Standartu. II daļā iekļauts Kompetento iestāžu nolīguma parauga (*CAA* paraugs) un Kopējā ziņošanas un pienācīgas pārbaudes standarta (*CRS*) teksts. III daļā iekļauti Komentāri par *CAA* paraugu un *CRS*, kā arī vairāki pielikumi.

Standarta sagatavošanā plaši izmantoti ESAO iepriekšējā darba rezultāti informācijas automātiskas apmaiņas jomā. Tajā ņemts vērā Eiropas Savienībā sasniegtais progress, kā arī pasaules noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas standarti, Ārvalstu kontu nodokļu saistību izpildes likuma (*FATCA*) īstenošanai starpvaldību līmenī esot kā katalizatoram virzībā uz informācijas automātisku apmaiņu daudzpusējā līmenī.

Šī publikācija pieejama tiešsaistē šādā adresē: <http://dx.doi.org/10.1787/9789264216525-en>  
Šis darbs ir publicēts ESAO *iLibrary*, kurā ir apkopotas visas ESAO grāmatas, periodiskie izdevumi un statistikas datu bāzes.  
Plašāka informācija pieejama [www.oecd-ilibrary.org](http://www.oecd-ilibrary.org).