



EUROPEISKA
KOMMISSIONEN

Bryssel den 7.4.2015
COM(2015) 150 final

ANNEX 1

BILAGA

till

Förslag till RÅDETS BESLUT

om undertecknande på Europeiska unionens vägnar av ändringsprotokollet till avtalet mellan Europeiska gemenskapen och Schweiziska edsförbundet om åtgärder likvärdiga med dem som föreskrivs i direktiv 2003/48/EG om beskattning av inkomster från sparande i form av räntebetalningar

**Ändringsprotokoll till avtalet mellan Europeiska gemenskapen och Schweiziska
edsförbundet om åtgärder likvärdiga med dem som föreskrivs i rådets direktiv
2003/48/EG om beskattning av inkomster från sparande i form av räntebetalningar**

Ändringsprotokoll

till

Avtal mellan Europeiska gemenskapen och Schweiziska edsförbundet om åtgärder likvärdiga med dem som föreskrivs i rådets direktiv 2003/48/EG om beskattning av inkomster från sparande i form av räntebetalningar, nedan kallat "avtalet"

EUROPEISKA UNIONEN

och

SCHWEIZISKA EDSFÖRBUNDET, nedan kallat *Schweiz*

nedan kallade *avtalsslutande part* eller *avtalsslutande parter*,

HAR ENATS OM FÖLJANDE.

Ändringarna i avtalet införs i syfte att genomföra OECD:s standard för automatiskt informationsutbyte om finansiella konton, nedan kallad *global standard*, inom ramen för ett samarbete som tar hänsyn till båda avtalsslutande parter legitima intressen.

De avtalsslutande parterna har sedan länge nära förbindelser i fråga om ömsesidigt bistånd i skattefrågor, i synnerhet när det gäller att tillämpa bestämmelser som är likvärdiga med dem i rådets direktiv 2003/48/EG om beskattning av inkomster från sparande i form av räntebetalningar, och i parternas gemensamma strävan att förbättra efterlevnaden av skattelagstiftningen på ett internationellt plan genom att bygga vidare på dessa förbindelser.

De avtalsslutande parterna önskar ingå ett avtal för att förbättra den internationella skattedisciplinen genom att etablera ett ömsesidigt, automatiskt informationsutbyte, med förbehåll för viss sekretess och annat skydd, bland annat bestämmelser som begränsar användningen av den information som utbyts.

Före de ändringar som införs genom detta ändringsprotokoll medger artikel 10 i avtalet endast informationsutbyte på begäran i samband skattebedrägeri och motsvarande; dessa bestämmelser bör anpassas till OECD:s standard för insyn och utbyte av upplysningar på skatteområdet.

När det gäller de uppgifter som utbyts enligt avtalet efter ändring genom detta protokoll kommer de avtalsslutande parterna att tillämpa sin respektive lagstiftning om uppgiftsskydd och praxis för behandling av personuppgifter, och åtar sig att utan otillbörligt dröjsmål underrätta varandra om denna lagstiftning eller praxis ändras i något materiellt hänseende.

Medlemsstaterna och Schweiz har i) infört lämpliga skyddsåtgärder för att se till att den information som tas emot enligt avtalet i dess ändrade lydelse enligt detta ändringsprotokoll förblir konfidentiell och uteslutande används för de ändamål som anges för, och av de personer eller myndigheter som deltar i, en viss bedömning eller procedur för uppbörd, efterhandskrav, indrivning, åtal eller överklaganden i skatteärenden, eller som ansvarar för tillsyn av sådana åtgärder eller hanterar uppgifterna för andra godkända ändamål, och ii) inrättat den infrastruktur som behövs för ett ändamålsenligt informationsutbyte (bland annat inarbetade rutiner för att se till att uppgifter utbyts i rätt tid, på ett korrekt och säkert sätt och med vederbörlig sekretess, att kommunikationen är verkkningsfull och tillförlitlig och att det finns en kapacitet att snabbt besvara frågor och reda ut oklarheter kring utbyte av

uppglysningar eller begäran om sådant utbyte, samt för att se till att bestämmelserna i artikel 4 i avtalet, i dess ändrade lydelse enligt detta ändringsprotokoll, tillämpas effektivt).

De kategorier av *Rapporteringskyldiga finansiella institut* och *Rapporteringspliktiga konton* som omfattas av avtalet i dess lydelse enligt detta ändringsprotokoll har utformats så att det ska bli svårare för skattebetalare att undvika rapportering genom att flytta över tillgångar till sådana *Finansiella institut* eller investera i sådana finansiella produkter som inte omfattas av det genom detta ändringsprotokoll ändrade avtalet. Vissa *Finansiella institut* och konton med låg risk för skatteundandragande bör emellertid undantas från tillämpningsområdet. Däremot bör man normalt inte tillämpa beloppsgränser, eftersom sådana lätt kan kringgås genom att tillgodohavanden delas upp mellan olika *Finansiella institut*. De finansiella uppglysningar som ska rapporteras och utbytas bör inte bara avse alla relevanta inkomster (räntor, utdelningar och liknande typer av inkomster) utan även kontosaldon och intäkter från försäljning av *Finansiella tillgångar*, för att kunna hantera situationer i vilka en skattebetalare försöker dölja kapital som i sig självt motsvarar inkomst eller tillgångar för vilka skatt har undandragits. Behandling av uppglysningar enligt avtalet i dess lydelse enligt detta ändringsprotokoll är därför nödvändig och står i proportion till ändamålet att göra det möjligt för medlemsstaternas och Schweiz skatteförvaltningar att korrekt och entydigt identifiera de berörda skattebetalarna och att kunna administrera och verkställa sin skattelagstiftning i gränsöverskridande situationer, bedöma sannolikheten för skatteundandragande och undvika onödiga ytterligare utredningar.

HÄRMED AVTALAS FÖLJANDE.

Artikel 1

Avtalets titel ska ersättas med följande:

”Avtal mellan Europeiska unionen och Schweiziska edsförbundet om automatiskt utbyte av uppglysningar om finansiella konton för att förbättra den internationella skattedisciplinen”

Artikel 2

Artiklarna 1–22 och bilagorna ska ersättas med följande:

”Artikel 1

Definitioner

1. I detta avtal (nedan kallat ”avtalet”) gäller följande definitioner:

- a) Europeiska unionen: den union som upprättats genom fördraget om Europeiska unionen och som omfattar de territorier där fördraget om Europeiska unionens funktionssätt är tillämpligt och i enlighet med villkoren i det fördraget.
- b) medlemsstat: en medlemsstat i Europeiska unionen.
- c) Schweiz: Schweiziska edsförbundets territorium såsom det definieras i dess egen lagstiftning i enlighet med internationell rätt.
- d) Behöriga myndigheter i Schweiz och i medlemsstaterna: vid tillämpningen av detta avtal ska med detta avses de myndigheter som anges i bilaga III. Bilaga III ska utgöra en integrerad del av detta avtal. Förteckningen över *Behöriga myndigheter* i bilaga III får ändras genom en enkel anmälan från Schweiz till den andra avtalsslutande parten i fråga om den myndighet som avses i a i bilagan, och genom en enkel anmälan från Europeiska unionen för de övriga myndigheter som avses i b–ac i bilagan.

- e) *Finansiellt institut i en medlemsstat*: i) ett *Finansiellt institut* som har hemvist i medlemsstaten i fråga, men exklusive filialer som är belägna utanför den, samt ii) filialer belägna inom medlemsstaten, även om det *Finansiella institut* som en filial tillhör har sin hemvist utanför medlemsstaten.
 - f) *Finansiellt institut i Schweiz*: i) ett *Finansiellt institut* som har hemvist i Schweiz, men exklusive filialer som är belägna utanför Schweiz, samt ii) filialer belägna i Schweiz, även om det *Finansiella institut* som en filial tillhör har hemvist utanför Schweiz.
 - g) *Rapporteringskyldigt finansiellt institut*: ett *Finansiellt institut* i en medlemsstat eller i Schweiz, beroende på sammanhanget, som inte är ett *Icke rapporteringskyldigt finansiellt institut*.
 - h) *Rapporteringspliktigt konto*: ett *Rapporteringspliktigt konto* i en medlemsstat eller i Schweiz, beroende på sammanhanget, förutsatt att det – i enlighet med bilagorna I och II – har identifierats som ett sådant enligt de förfaranden angående kundkännedom som gäller i den berörda medlemsstaten respektive i Schweiz.
 - i) *Konto som är rapporteringspliktigt i en medlemsstat*: ett *Finansiellt konto* som förvaltas av ett schweiziskt *Rapporteringskyldigt finansiellt institut* och innehas av en eller flera *Rapporteringskyldiga personer i en medlemsstat* eller av en *Passiv icke-finansiell enhet* med en eller flera *Personer med bestämmande inflytande* som är *Rapporteringskyldiga personer i en medlemsstat*.
 - j) *Konto som är rapporteringspliktigt i Schweiz*: ett *Finansiellt konto* som förvaltas av ett *Rapporteringskyldigt finansiellt institut i en medlemsstat* och som innehas av en eller flera *Rapporteringskyldiga personer i Schweiz* eller en *Passiv icke-finansiell enhet* med en eller flera *Personer med bestämmande inflytande* som är *Rapporteringskyldiga personer i Schweiz*.
 - k) *Person i en medlemsstat*: en *fysisk person* eller en *Enhet* som av ett *Rapporteringskyldigt finansiellt institut i Schweiz* identifierats såsom havande hemvist i en medlemsstat, på grundval av förfarandena för kundkännedom enligt bilagorna I och II, eller som ett dödsbo efter en avliden som var bosatt i en medlemsstat.
 - l) *Person i Schweiz*: en *fysisk person* eller en *Enhet* som av ett *Rapporteringskyldigt finansiellt institut i en medlemsstat* identifierats såsom havande hemvist i Schweiz, på grundval av förfarandena för kundkännedom enligt bilagorna I och II, eller som ett dödsbo efter en avliden som var bosatt i Schweiz.
2. Alla begrepp med stor begynnelsebokstav som inte på annat sätt definieras i detta avtal ska förstås i den mening de har vid den aktuella tidpunkten, det vill säga i) för medlemsstater enligt direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbete i fråga om beskattning eller, i tillämpliga fall, den nationella lagstiftningen i den medlemsstat som tillämpar avtalet, och ii) för Schweiz, enligt landets nationella lagstiftning, förutsatt att den mening som där anges är förenlig med den som avses i bilagorna I och II.

Alla begrepp som inte på annat sätt definieras i detta avtal eller i bilagorna I eller II ska, om inte omständigheterna kräver något annat eller den *Behöriga myndigheten* i medlemsstaten och i Schweiz enats om en annan mening enligt artikel 7 (och på ett sätt som är förenligt med nationell lag), tolkas i den mening som de har vid den aktuella tidpunkten enligt lagen i den berörda jurisdiktion som tillämpar detta avtal, det vill säga i) i fråga om medlemsstaterna i enlighet med rådets direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbete i fråga om beskattning eller, i tillämpliga fall, den nationella lagstiftningen i den berörda

medlemsstaten, och ii) i fråga om Schweiz enligt nationell rätt, någon av de meningar som anges i den tillämpliga skattelagstiftningen i den berörda jurisdiktionen (vilket kan vara en medlemsstat eller Schweiz), och att denna tolkning i så fall ska ha företräde före eventuella tolkningar enligt andra lagar i samma jurisdiktion.

Artikel 2

Automatiskt utbyte av upplysningar om Rapporteringspliktiga konton

1. I enlighet med bestämmelserna i denna artikel och om inte annat följer av tillämpliga regler om rapportering och kundkännedom i enlighet med bilagorna I och II, vilka ska utgöra en integrerad del av detta avtal, kommer den *Behöriga myndigheten* i Schweiz årligen att automatiskt utbyta de uppgifter som erhållits enligt ovan nämnda regler, och som anges i punkt 2, och var och en av de *Behöriga myndigheterna* i medlemsstaterna kommer årligen på samma sätt att automatiskt utbyta motsvarande uppgifter med den *Behöriga myndigheten* i Schweiz.
2. I fråga om ett konto som är rapporteringspliktigt i Schweiz är en medlemsstat skyldig att rapportera följande uppgifter, vilket också omvänt är en skyldighet för Schweiz i fråga om ett konto som är rapporteringspliktigt i en medlemsstat:
 - a) Namn, adress, *Skatteregistreringsnummer* samt födelsedatum och födelseort (när det gäller fysiska personer) för varje *Rapporteringsskyldig person* som är Kontohavare av detta konto och, när det gäller *Enheter* som är *Kontohavare* och som efter tillämpning av reglerna om förfaranden för kundkännedom i enlighet med bilagorna I och II fastställs ha en eller flera *Personer med bestämmande inflytande* som är *Rapporteringsskyldiga personer*, *Enhetens* namn, adress och *Skatteregistreringsnummer* samt varje *Rapporteringsskyldig persons* namn, adress, *Skatteregistreringsnummer* samt födelsedatum och födelseort.
 - b) Kontonummer (eller, om kontonummer saknas, funktionell motsvarighet till sådant).
 - c) Det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutets* namn och (i förekommande fall) identifikationsnummer.
 - d) Kontots saldo eller värde (inklusive *Kontantvärdet* eller återköpsvärdet om det rör sig om ett *Försäkringsavtal* med kontantvärde eller ett *Livränteavtal*) vid utgången av relevant kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod, eller att kontots avslutats, om kontot avslutats under det aktuella kalenderåret eller den aktuella perioden.
 - e) När det gäller *Depåkonton*:
 - i) Totalt bruttobelopp för ränta, totalt bruttobelopp för utdelning och totalt bruttobelopp för annan inkomst som härrör från de tillgångar som förvaltas på kontot, och som i vart och ett av fallen betalats ut till eller krediterats kontot (eller med avseende på kontot) under ett kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod.
 - ii) Total bruttoavkastning från försäljning eller inlösen av *Finansiella tillgångar* som betalats ut till eller krediterats kontot under ett kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod där det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* agerat förvaltare, mäklare, ombud eller annan form av företrädare för *Kontohavaren*.

- f) När det gäller *Inlåningskonton*, totalt bruttobelopp för ränta som betalats ut till eller krediterats kontot under ett kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod.
- g) När det gäller konton som inte anges i 2 e eller f, totalt bruttobelopp som under ett kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod betalats ut till eller krediterats Kontohavaren med avseende på kontot och som det *Rapporteringsskyldiga finansiella institut* står som garant för eller är gäldenär för, inklusive sammanlagt belopp för eventuella betalningar av inlösen som gjorts till *Kontohavaren* under ett kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod.

Artikel 3

Tidpunkt och villkor för det automatiska utbytet av uppgifter

1. Vid utbyte av upplysningar enligt artikel 2 får beloppet och typen av betalning som görs med avseende på ett Rapporteringspliktigt konto fastställas i enlighet med skattelagstiftningen i den jurisdiktion (en medlemsstat eller Schweiz) som delar med sig av informationen.
2. Vid utbyte av upplysningar enligt artikel 2 ska det anges i vilken valuta varje relevant belopp är uttryckt.
3. Vid tillämpningen av artikel 2.2 ska upplysningar utbytas för det första året räknat från ikraftträdandet av det ändringsprotokoll som undertecknades den [XXXX], samt för alla påföljande år, och ska ställas till förfogande inom nio månader efter utgången av det kalenderår som uppgifterna gäller.
4. De *Behöriga myndigheterna* kommer att utbyta de upplysningar som anges i artikel 2 på automatisk basis, enligt en gemensam rapporteringsstandard i XML.
5. De *Behöriga myndigheterna* kommer att enas om en eller flera metoder för dataöverföring, inklusive krypteringsstandarder.

Artikel 4

Samarbete för att se till att reglerna följs och vidta åtgärder vid överträdelser

En *Behörig myndighet* som har anledning att tro att ett fel har lett till inkorrekt eller ofullständig rapportering av uppgifter enligt artikel 2, eller att ett *Rapporteringsskyldigt finansiellt institut* inte på korrekt sätt har följt gällande rapporteringskrav och förfaranden för kundkännedom enligt bilagorna I och II, ska underrätta sin motpart om detta, dvs. den *Behöriga myndigheten i en medlemsstat* ska underrätta den *Behöriga myndigheten i Schweiz* och vice versa. Den underrättade *Behöriga myndigheten* ska vidta alla lämpliga åtgärder enligt sin nationella lagstiftning för att åtgärda de fel eller avvikelser från reglerna som beskrivs i underrättelsen.

Artikel 5

Utbyte av upplysningar på begäran

1. Trots bestämmelserna i artikel 2 och eventuella andra avtal om utbyte av upplysningar på begäran mellan Schweiz och var och en av medlemsstaterna, ska de behöriga myndigheterna i Schweiz och var och en av medlemsstaterna på begäran utbyta uppgifter som framstår som relevanta för att tillämpa bestämmelserna i detta avtal eller för förvaltning eller genomdrivande av den nationella lagstiftningen om skatter av alla slag och med alla beteckningar som tas ut antingen med Schweiz eller en medlemsstat som mottagare, eller deras subnationella politiska förvaltningsenheter eller kommuner, såvida

inte denna av nationella eller subnationella bestämmelser reglerade skatt strider mot ett gällande dubbelbeskattningsavtal mellan Schweiz och den berörda medlemsstaten.

2. Bestämmelserna i punkt 1 i denna artikel och i artikel 6 får aldrig tolkas så att Schweiz eller en medlemsstat måste
 - a) vidta administrativa åtgärder som avviker från lagstiftning och förvaltningspraxis i Schweiz eller i den berörda medlemsstaten.
 - b) lämna uppgifter som inte får inhämtas enligt lagstiftning eller sedvanliga administrativa rutiner i Schweiz eller i den berörda medlemsstaten,
 - c) lämna upplysningar som skulle röja affärshemlighet, industri-, handels- eller yrkeshemlighet eller innehållet i en handelsprocess, eller information vars spridande skulle strida mot allmän ordning(*public order*)
3. Om uppgifter begärs av en medlemsstat eller av Schweiz i egenskap av den begärande jurisdiktionen enligt denna artikel, ska Schweiz eller den medlemsstat som begäran ställts till använda tillgängliga lagenliga metoder för att erhålla de begärda uppgifterna, även om den jurisdiktion som begäran riktas till inte för egen del behöver uppgifterna för skatteändamål. Denna förpliktelse gäller med förbehåll för begränsningarna i punkt 2, men dessa begränsningar får aldrig tolkas så, att de skulle tillåta den myndighet som begäran har riktats till att vägra lämna uppgifter enbart därför att den inte har något nationellt intresse av att ta fram dem.
4. Bestämmelserna i punkt 2 får aldrig tolkas så att de ger Schweiz eller en medlemsstat rätt att vägra att lämna ut uppgifter enbart på grund av att dessa uppgifter innehas av en bank, en annan typ av finansiellt institut, ett ombud eller en person som agerar i egenskap av förvaltare, eller därför att uppgifterna rör ägarintressen i en person.
5. De *Behöriga myndigheterna* kommer att enas om de standardformulär som ska användas samt en eller flera metoder för dataöverföring, inklusive krypteringsstandarder.

Artikel 6

Sekretess och skydd av personuppgifter

1. Alla uppgifter som inhämtas av en jurisdiktion (en medlemsstat eller Schweiz) enligt detta avtal ska behandlas konfidentiellt och skyddas på samma sätt som uppgifter som samlas in enligt nationell lagstiftning i denna jurisdiktion och, om det är nödvändigt för skyddet av personuppgifterna, även i enlighet med tillämplig nationell lag och skyddsåtgärder som eventuellt preciseras av den jurisdiktion som har tillhandahållit uppgifterna, i linje med den senare jurisdiktionens nationella lagstiftning.
2. Sådana uppgifter får under alla omständigheter lämnas ut endast till personer eller myndigheter (inklusive domstolar och administrativa myndigheter eller tillsynsmyndigheter) som ansvarar för taxering eller uppbörd, efterhandskrav, indrivning, åtal eller skatteärenden inom den berörda jurisdiktionen (en medlemsstat eller Schweiz), eller tillsyn av sådana åtgärder. Endast de personer eller myndigheter som anges ovan får använda uppgifterna, och endast för de ändamål som anges i föregående mening. De får, trots bestämmelserna i punkt 1, offentliggöra upplysningar i samband med allmänna domstolsförhandlingar eller rättsliga avgöranden rörande denna beskattning.
3. Trots bestämmelserna i de föregående punkterna får upplysningar som mottagits av en jurisdiktion (en medlemsstat eller Schweiz) användas för andra ändamål, förutsatt att användningen av uppgifterna för dessa andra ändamål är tillåten enligt lagstiftningen i den jurisdiktion som sänt uppgifterna (Schweiz eller en medlemsstat), och den *Behöriga*

myndigheten i den jurisdiktionen tillåter sådan användning. Upplysningar som lämnats av en jurisdiktion (en medlemsstat eller Schweiz) till en annan jurisdiktion (Schweiz eller en medlemsstat) får sändas vidare av mottagaren till en tredje jurisdiktion (en annan medlemsstat), om detta först godkänts av den Behöriga myndigheten förstnämnda jurisdiktion som uppgifterna härrör ifrån. Upplysningar som överlämnats av en medlemsstat till en annan i enlighet med dess tillämpliga lagar om genomförandet av rådets direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbete i fråga om beskattning får vidarebefordras till Schweiz efter godkännande från den Behöriga myndigheten i den medlemsstat från vilken informationen härrör.

4. Varje *Behörig myndighet* i en medlemsstat eller i Schweiz ska omedelbart underrätta den andra Behöriga myndigheten, dvs. den i Schweiz respektive den i den berörda medlemsstaten, om det sker ett brott mot reglerna om konfidentiell behandling eller om uppgiftsskyddet brustit, samt meddela vilka eventuella påföljder som dömts ut eller korrigerande åtgärder som vidtagits.

Artikel 7

Samråd och avbrott i tillämpningen av avtalet

1. Om svårigheter vid genomförandet eller tolkningen av detta avtal uppstår får de *Behöriga myndigheterna* i Schweiz eller en medlemsstat begära ett samråd mellan den *Behöriga myndigheten* i Schweiz och en eller flera *Behöriga myndigheter* i medlemsstaterna, i syfte att utforma lämpliga åtgärder för att se till att avtalet uppfylls. De *Behöriga myndigheterna* ska omedelbart underrätta Europeiska kommissionen och de *Behöriga myndigheterna* i de övriga medlemsstaterna om resultaten av samrådet. Europeiska kommissionen får på begäran av någon av de Behöriga myndigheterna delta i samråd som gäller tolkningsfrågor.
2. Om det handlar om betydande bristande efterlevnad av bestämmelserna i detta avtal och förfarandet i punkt 1 inte leder till en godtagbar lösning får den *Behöriga myndigheten* i en medlemsstat eller Schweiz avbryta informationsutbytet med sin motpart i Schweiz eller i den berörda medlemsstaten i enlighet med detta avtal genom att skriftligen underrätta den andra *Behöriga myndigheten*. Ett sådant avbrott kommer då att ha omedelbar verkan. Vid tillämpningen av denna punkt ska betydande bristande efterlevnad av bestämmelserna omfatta, men inte vara begränsade till, överträdelse av reglerna om sekretess eller om uppgiftsskydd enligt avtalet, underlåtenhet från den *Behöriga myndigheten* i en medlemsstat eller i Schweiz att ge tillräcklig information i rätt tid enligt reglerna i avtalet, eller att *Enheter* eller konton definieras som *Icke rapporteringsskyldiga finansiella institut* respektive *Undantagna konton* på ett sätt som undergräver avtalets syften.

Artikel 8

Ändringar

1. De avtalsslutande parterna ska samråda med varandra vid varje tillfälle då en viktig ändring har antagits på OECD-nivå ifråga om någon av globala standardens komponenter eller, om parterna anser att det behövs, i syfte att förbättra det sätt på vilket avtalet fungerar rent tekniskt samt för att anpassa rutinerna till andra förändringar på internationell nivå. Samrådet ska hållas inom en månad efter begäran av endera parten eller så snart som möjligt i brådskande fall.
2. När en sådan kontakt tagits får de avtalsslutande parterna samråda med varandra för att undersöka om detta avtal behöver ändras.

3. När det gäller samråd enligt punkterna 1 och 2 ska varje avtalsslutande part underrätta den andra avtalsslutande parten om händelser som eventuellt kan inverka på detta avtals sätt att fungera. Detta ska även innefatta eventuella relevanta avtal mellan en av de avtalsslutande parterna och tredje stat.
4. Efter samrådet får detta avtal ändras genom ett protokoll eller ett nytt avtal mellan de avtalsslutande parterna.
5. Om en avtalsslutande part har genomfört en av OECD antagen ändring, till den globala standarden, och vill göra motsvarande ändring av bilagorna I eller II till detta avtal, ska den underrätta den andra avtalsslutande parten om detta. Ett samrådsförfarande mellan de avtalsslutande parterna ska äga rum inom en månad från underrättelsen. Om de avtalsslutande parterna inom ett sådant samrådsförfarande lyckas enas om de ändringar som bör göras i bilaga I och/eller II till detta avtal får den avtalsslutande part som begärt ändringen, för den period som krävs för att formellt ändra avtalet och trots vad som sägs i punkt 4, provisoriskt tillämpa den reviderade version av bilaga I och/eller II som godkänts inom samrådsförfarandet; denna provisoriska tillämpning får inledas från och med den första dagen i januari året efter det att samrådsförfarandet fullbordats.

En avtalsslutande part ska anses ha infört en av OECD antagen ändring av den globala standarden när följande villkor är uppfyllt:

- a) För medlemsstaterna: när ändringen införts i rådets direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbete i fråga om beskattning.
- b) För Schweiz: när ändringen har införts i ett avtal med tredjeland eller i inhemsk lagstiftning.

Artikel 9

Betalning av utdelning, ränta och royalty mellan bolag

1. Utan att det påverkar tillämpningen av nationella eller avtalsgrundade bestämmelser för förhindrande av bedrägeri eller missbruk i Schweiz eller i medlemsstaterna ska utdelning från dotterbolag till moderbolag inte beskattas i källstaten om
 - moderbolaget har en direkt ägarandel på minst 25 % av kapitalet i ett sådant dotterbolag i minst två år,
 - ett av bolagen har skatterättsligt hemvist i en medlemsstat och det andra bolaget har skatterättsligt hemvist i Schweiz,
 - ingetdera bolaget har skatterättsligt hemvist i tredje stat enligt ett dubbelbeskattningsavtal med den tredje staten, och
 - båda bolagen är skattskyldiga till bolagsskatt utan undantag och båda är aktiebolag [1].
2. Utan att det påverkar tillämpningen av nationella eller avtalsgrundade bestämmelser för förhindrande av bedrägeri eller missbruk i Schweiz eller i medlemsstaterna ska ränta och royalty som betalas mellan närstående bolag eller deras fasta driftställen inte beskattas i källstaten om
 - bolagen är närstående genom en direkt ägarandel på minst 25 % i minst två år eller ägs båda av ett tredje bolag som har en direkt ägarandel på minst 25 % i både det första och det andra bolagets kapital i minst två år,
 - ett av bolagen har skatterättsligt hemvist eller fast driftställe i en medlemsstat och det andra bolaget har skatterättsligt hemvist eller annat fast driftställe i Schweiz,

- ingetdera bolaget har skatterättsligt hemvist eller fast driftställe i tredje stat enligt ett dubbelbeskattningsavtal med den tredje staten, och
- alla bolag är skattskyldiga till bolagsskatt utan undantag, i synnerhet avseende ränta och royalty, samt är aktiebolag [1].

3. Befintliga dubbelbeskattningsavtal mellan Schweiz och medlemsstaterna som innebär en mer förmånlig skattemässig behandling av utdelningar, ränta och royalty ska inte påverkas.

Artikel 10

Uppsägning av avtalet

4. En avtalsslutande part får säga upp avtalet genom att i skrift underrätta den andra parten om detta. Uppsägningen ska börja gälla den första dagen i den månad som följer på utgången av en tolv månadersperiod räknat från det skriftliga meddelandet om uppsägning. Om avtalet sägs upp ska alla uppgifter som fram till dess erhållits enligt avtalet behandlas konfidentiellt och omfattas av dess artikel 6.

Artikel 11

Territoriell tillämpning

Detta avtal ska tillämpas, å ena sidan, på de av medlemsstaternas territorier där fördraget om Europeiska unionens funktionssätt är tillämpligt och i enlighet med de villkor som fastställs i fördraget, och, å andra sidan, på Schweiz.

Gemensam standard för rapportering och förfaranden för kundkännedom i fråga om upplysningar om finansiella konton (gemensam rapporteringsstandard)

Avsnitt IX: Allmänna rapporteringskrav

A. Med förbehåll för bestämmelserna i punkterna C–E ska varje *Rapporteringsskyldigt finansiellt institut*, med avseende på varje *Rapporteringspliktigt konto* som hålls vid institutet, rapportera följande information till den *Behöriga myndigheten inom sin jurisdiktion* (en medlemsstat eller Schweiz):

1. Namn, adress, hemvistjurisdiktion (medlemsstat eller Schweiz) *Skatteregistreringsnummer*, födelsedatum och födelseort (när det gäller fysiska personer) för varje *Rapporteringsskyldig person* som är *Kontohavare* av detta konto och, när det gäller *Enheter* som är *Kontohavare* och som efter tillämpning av reglerna om åtgärder för kundkännedom enligt avsnitten V, VI och VII fastställs ha en eller flera *Personer med bestämmande inflytande* som är *Rapporteringsskyldiga personer*: *Enhetens* namn, adress, hemvistjurisdiktion (medlemsstat eller Schweiz) och *Skatteregistreringsnummer* samt varje *Rapporteringsskyldig persons* namn, adress, *Skatteregistreringsnummer* samt födelsedatum och födelseort.
2. Kontonummer (eller, om kontonummer saknas, en funktionell motsvarighet till ett sådant).
3. Det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutets* namn och (i förekommande fall) identifikationsnummer.
4. Kontots saldo eller värde (inklusive kontantvärdet eller återköpsvärdet om det rör sig om ett *Försäkringsavtal med kontantvärde* eller ett *Livränteavtal*) vid utgången av relevant kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod, eller att kontots avslutats, om kontot avslutats under det aktuella kalenderåret eller den aktuella perioden.
5. När det gäller Depåkonton:
 - a) Totalt bruttobelopp för ränta, totalt bruttobelopp för utdelning och totalt bruttobelopp för annan inkomst som härrör från de tillgångar som förvaltas på kontot, och som i vart och ett av fallen betalats ut till eller krediterats kontot (eller med avseende på kontot) under ett kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod.

- b) Total bruttoavkastning från försäljning eller inlösen av Finansiella tillgångar som betalats ut till eller krediterats kontot under ett kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod där det Rapporteringsskyldiga finansiella institutet agerat förvaltare, mäklare, ombud eller annan form av företrädare för Kontohavaren.
6. När det gäller *Inlåningskonton*, totalt bruttobelopp för ränta som betalats ut till eller krediterats kontot under ett kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod.
7. När det gäller konton som inte beskrivs i punkt A.5 eller A.6, totalt bruttobelopp som under ett kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod betalats ut till eller krediterats *Kontohavaren* med avseende på kontot och som det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* står som garant för eller är gäldenär för, inklusive sammanlagt belopp för eventuella betalningar av inlösen som gjorts till *Kontohavaren* under ett kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod.
- B.** I de upplysningar som rapporteras måste den valuta som varje belopp visas i anges.
- C.** Utan hinder av vad som sägs i punkt A.1 behöver inte *Skatteregistreringsnummer* eller födelsedatum rapporteras för *Rapporteringspliktiga konton* som är *Redan befintliga konton* om *Skatteregistreringsnumret* eller födelsedatumet inte finns i det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutets* arkiv och inte i övrigt ska inhämtas av ett sådant *Rapporteringsskyldigt finansiellt institut* enligt nationell lag eller något av Europeiska unionens rättsliga instrument (om tillämpligt). Ett *Rapporteringsskyldigt finansiellt institut* ska dock göra rimliga ansträngningar för att inhämta *Skatteregistreringsnummer* och födelsedatum för *Redan befintliga konton* före utgången av det kalenderår som följer på det år då *Redan befintliga konton* identifierats som *Rapporteringspliktiga konton*.
- D.** Trots vad som sägs i punkt A.1 behöver inte *Skatteregistreringsnummer* rapporteras om ett *Skatteregistreringsnummer* inte har utfärdats av den behöriga medlemsstaten, Schweiz eller annan hemvistjurisdiktion.
- E.** Trots vad som sägs i punkt A.1, behöver inte födelseort rapporteras om inte det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* generellt är skyldigt att inhämta och rapportera denna uppgift i enlighet med nationell lag och uppgiften finns tillgänglig bland de elektroniskt sökbara uppgifter som innehas av det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet*.

Avsnitt II: Allmänna krav avseende åtgärder för kundkännedom

- A.** Ett konto ska betraktas som ett *Rapporteringspliktigt konto* från och med den dag det har identifierats som ett sådant i enlighet med förfarandena för kundkännedom i avsnitten II–VII, och om inte annat föreskrivs ska upplysningar med avseende på ett

Rapporteringspliktigt konto rapporteras årligen under det kalenderår som följer på det år för vilket upplysningarna gäller.

- B. Ett kontos saldo eller värde ska fastställas per den sista dagen ett kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod.
- C. Om ett gränobelopp för saldo eller värde ska fastställas per den sista dagen ett kalenderår ska relevant saldo eller värde fastställas per den sista dagen för den rapporteringsperiod som löper ut vid slutet av eller inom det kalenderåret.
- D. Medlemsstaterna eller Schweiz får låta *Rapporteringskyldiga finansiella institut* använda sig av tjänsteleverantörer, i enlighet med nationell lag, för att fullgöra de skyldigheter avseende rapportering och åtgärder för kundkännedom som åligger de *Rapporteringskyldiga finansiella instituten*, men skyldigheterna ska förbli det *Rapporteringskyldiga finansiella institutets* ansvar.
- E. Medlemsstaterna eller Schweiz får låta *Rapporteringskyldiga finansiella institut* tillämpa förfaranden för kundkännedom för *Nya konton* på *Redan befintliga konton* och förfaranden för kundkännedom för *Högvärdekonton* på *Lågvärdekonton*. Om en medlemsstat eller Schweiz tillåter att förfaranden för kundkännedom för *Nya konton* används för *Redan befintliga konton* ska övriga regler för *Redan befintliga konton* fortsätta att gälla.

Avsnitt III: Åtgärder för kundkännedom för Redan befintliga enskilda konton

Följande förfaranden gäller för att fastställa vilka *Redan befintliga enskilda konton* som är *Rapporteringspliktiga konton*.

- A. Konton som inte behöver granskas, identifieras eller rapporteras. Ett *Redan befintligt enskilt konto* som är ett *Försäkringsavtal med kontantvärde* eller ett *Livränteavtal* behöver inte granskas, identifieras eller rapporteras, förutsatt att det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* genom lagstiftning effektivt kan hindras från att sälja sådana avtal till personer med hemvist i en *Rapporteringskyldig jurisdiktion*.
- B. Lågvärdekonton. Följande förfaranden gäller för *Lågvärdekonton*.

1. Bostadsadress. Om det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* i sina arkiv har en aktuell bostadsadress till en enskild Kontohavare som baseras på *Styrkande dokumentation* får det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* när det fastställer huruvida innehavaren av detta enskilda konto är en *Rapporteringskyldig person*, betrakta den enskilda *Kontohavaren* som en person som har sin skatterättsliga hemvist i medlemsstaten, i Schweiz eller i en annan jurisdiktion i vilken adressen är belägen.

2. Sökning i elektroniska arkiv. Om det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* inte förlitar sig på en aktuell bostadsadress till innehavaren av det enskilda kontot som baseras på *Styrkande dokumentation* i enlighet med punkt B.1 ska det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* söka igenom de elektroniskt sökbara uppgifter som innehas av det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* efter något av följande indicier och tillämpa punkterna B.3–6:
- a) Identifiering av *Kontohavaren* som havande hemvist i en *Rapporteringsskyldig jurisdiktion*.
 - b) Aktuell postadress eller bostadsadress (inklusive postbox) i en *Rapporteringsskyldig jurisdiktion*.
 - c) Ett eller flera telefonnummer i en *Rapporteringsskyldig jurisdiktion* och inget telefonnummer i Schweiz eller i den medlemsstat där det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* är etablerat, beroende på omständigheterna.
 - d) Stående order (förutom avseende Inlåningskonton) om överföring av medel till ett konto i en *Rapporteringsskyldig jurisdiktion*.
 - e) Gällande fullmakt eller underteckningsrätt som tilldelats en person med adress i den *Rapporteringsskyldiga jurisdiktionen*.
 - f) En poste restante-adress (hold mail) eller c/o-adress i en *rapporteringsskyldig jurisdiktion* om det är den enda adress som det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* har registrerat för *Kontohavaren*.
3. Om inga av de indicier som anges i punkt B.2 upptäcks under sökningen i de elektroniska arkiven behöver inga ytterligare åtgärder vidtas förrän förhållandena ändras på ett sådant sätt att ett eller flera indicier kan kopplas till kontot eller kontot blir ett *Högvärdekonto*.
4. Om något av de indicier som anges i punkt B.2 a–e upptäcks under sökningen i de elektroniska arkiven eller om förhållandena ändras på ett sådant sätt att ett eller flera indicier kan kopplas till kontot ska det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* betrakta *Kontohavaren* som en person som har sin skatterättsliga hemvist i varje *Rapporteringsskyldig jurisdiktion* för vilken ett indicium identifierats, om de inte väljer att tillämpa punkt B.6 och ett av de undantag som anges i den punkten föreligger med avseende på kontot.
5. Om en poste restante-adress eller c/o-adress upptäcks under sökningen i de elektroniska arkiven och ingen annan adress och inga andra av de indicier som anges i punkt B.2 a–e identifieras för *Kontohavaren* ska det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet*, i den ordning som är bäst anpassad efter omständigheterna,

tillämpa den sökning i pappersarkiv som beskrivs i punkt C.2 eller från *Kontohavaren* försöka inhämta ett intygande eller *Styrkande dokumentation* för att fastställa *Kontohavarens* skatterättsliga hemvist(er). Om man efter sökningen i pappersarkiv inte lyckas fastställa något indicium och om försöket att inhämta ett intygande från *Kontohavaren* eller *Styrkande dokumentation* misslyckas ska det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* till den *Behöriga myndigheten* i sin medlemsstat eller i Schweiz, beroende på omständigheterna, anmäla kontot som ett konto utan dokumentation.

6. Trots att indicier upptäckts i enlighet med punkt B.2 behöver ett *Rapporteringsskyldigt finansiellt institut* inte anse att en *Kontohavare* har hemvist i en *Rapporteringsskyldig jurisdiktion* såvida:

a) Upplysningarna om *Kontohavaren* inbegriper en aktuell postadress eller bostadsadress i den *Rapporteringsskyldiga jurisdiktionen* samt ett eller flera telefonnummer i den jurisdiktionen (och inget telefonnummer i Schweiz eller, beroende på sammanhanget, i den medlemsstat där det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* är etablerat) eller stående order (när det gäller andra *Finansiella konton* än *Inlåningskonton*) om överföring av medel till ett konto i en *Rapporteringsskyldig jurisdiktion*, och det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* inhämtar eller tidigare har granskat och innehar dokumentation i form av

i) ett intygande från *Kontohavaren* om den eller de jurisdiktioner där *Kontohavaren* är bosatt eller etablerad (en medlemsstat, Schweiz eller en annan jurisdiktion) om ingen uppgift om sådan *Rapporteringsskyldig jurisdiktion* annars ingår.

ii) *Styrkande dokumentation* som fastställer *Kontohavarens status* som icke rapporteringsskyldig.

b) Upplysningarna om *Kontohavaren* inbegriper en gällande fullmakt eller underteckningsrätt som tilldelats en person med adress i den *Rapporteringsskyldiga jurisdiktionen* och det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* inhämtar eller tidigare har granskat och innehar dokumentation i form av

i) ett intygande från *Kontohavaren* om den eller de jurisdiktioner där *Kontohavaren* är bosatt eller etablerad (en medlemsstat, Schweiz eller en annan jurisdiktion) som inte innefattar ovannämnda *Rapporteringsskyldiga jurisdiktion*.

ii) *Styrkande dokumentation* som fastställer *Kontohavarens status* som icke rapporteringsskyldig.

C. Förstärkta granskningsförfaranden för Högvärdekonton. Följande förstärkta granskningsförfaranden gäller för *Högvärdekonton*:

1. Sökning i elektroniska arkiv. Vad gäller *Högvärdekonton* ska det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* söka igenom de elektroniskt sökbara uppgifter som innehas av det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* efter de indicier som beskrivs i punkt B.2.
2. Sökning i pappersarkiv. Om det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutets* elektroniskt sökbara arkiv innehåller fält för och omfattar alla de upplysningar som beskrivs i punkt C.3 krävs ingen ytterligare sökning i pappersarkiv. Om de elektroniska arkiven inte omfattar alla dessa upplysningar ska det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* när det är fråga om *Högvärdekonton* även söka igenom gällande huvudkundregister och, om upplysningarna inte finns i gällande huvudkundregister, följande dokument som rör kontot och som det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* har inhämtat under de senaste fem åren, efter något av de indicier som beskrivs i punkt B.2:
 - a) Den senaste inhämtade *Styrkande dokumentationen* avseende kontot.
 - b) Det senaste kontoöppningsavtalet eller annan dokumentation när det gäller kontots öppnande.
 - c) Den dokumentation som senast inhämtats av det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* i enlighet med förfaranden för kundkännedom/bekämpning av penningtvätt (nedan kallade AML/KYC-förfaranden) eller för andra regleringsändamål.
 - d) Gällande fullmakter eller underteckningsrätter.
 - e) Gällande stående order (förutom avseende *Inlåningskonton*) om överföring av medel.
3. Undantag i det fall de elektroniska arkiven innehåller tillräckliga upplysningar. Ett *Rapporteringsskyldigt finansiellt institut* behöver inte göra den sökning i pappersarkiv som beskrivs i punkt C.2 om det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutets* elektroniskt sökbara upplysningar inbegriper följande:
 - a) *Kontohavarens* hemvist.
 - b) Den bostadsadress och den postadress till *Kontohavaren* som vid det aktuella tillfället finns registrerad hos det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet*.
 - c) Eventuella telefonnummer som vid det aktuella tillfället finns registrerade för *Kontohavaren* hos det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet*.
 - d) När det gäller andra *Finansiella konton* än *Inlåningskonton*, upplysningar om huruvida stående order finns för överföring av medel från kontot till ett annat

konto (inklusive ett konto hos en annan filial till det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* eller ett annat *Finansiellt institut*).

e) Upplysningar om huruvida en giltig c/o- eller poste restante-adress finns för *Kontohavaren*.

f) Huruvida det finns en fullmakt eller underteckningsrätt för kontot.

4. Förfrågan hos kundansvarig om faktisk kännedom. Utöver sådana sökningar i elektroniska arkiv och pappersarkiv som beskrivs i punkterna C.1 och C.2 ska det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* betrakta varje *Högvärdekonto* för vilket det finns en kundansvarig (inklusive *Finansiella konton* som lagts samman med ett sådant *Högvärdekonto*) som ett *Rapporteringspliktigt konto* om den kundansvarige har faktisk kännedom om att *Kontohavaren* är en *Rapporteringskyldig person*.

5. Konsekvenser av att indicier upptäcks.

a) Om inga av de indicier som anges i punkt B.2 upptäcks under det förstärkta granskningsförfarande för *Högvärdekonton* som beskrivs i punkt C och om kontot inte har identifierats som ett konto som innehas av en *Rapporteringskyldig person* i enlighet med punkt C.4 behöver inga ytterligare åtgärder vidtas förrän förhållandena ändras på ett sådant sätt att ett eller flera indicier kan kopplas till kontot.

b) Om något av de indicier som anges i punkt B.2 a–e upptäcks under det förstärkta granskningsförfarande för *Högvärdekonton* som beskrivs i punkt C eller om förhållandena senare ändras på ett sådant sätt att ett eller flera indicier kan kopplas till kontot ska det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* betrakta kontot som ett *Rapporteringspliktigt konto* i förhållande till var och en av de *Rapporteringskyldiga jurisdiktioner* för vilka ett indicium identifierats, såvida inte institutet väljer att tillämpa punkt B.6 och ett av de undantag som anges i den punkten föreligger med avseende på kontot.

c) Om en poste restante- eller c/o-adress upptäcks under det förstärkta granskningsförfarande för *Högvärdekonton* som beskrivs i punkt C och ingen annan adress och inga andra av de indicier som anges i punkt B.2 a–e identifieras för *Kontohavaren* ska det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* från *Kontohavaren* inhämta ett intygande eller *Styrkande dokumentation* som fastställer *Kontohavarens* skatterättsliga hemvist eller hemvister. Om det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* inte kan inhämta ett intygande eller *Styrkande dokumentation* ska det anmäla kontot som ett konto utan dokumentation; anmälan ska ske till den Behöriga myndigheten i sin medlemsstat eller i Schweiz, beroende på omständigheterna.

6. Om ett *Redan befintligt enskilt konto* inte är ett *Högvärdekonto* per den 31 december året före ikraftträdandet av det ändringsprotokoll som undertecknades den [XXXX], men blir ett *Högvärdekonto* per den sista dagen ett senare kalenderår ska det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* genomföra de förstärkta granskningsförfaranden som beskrivs i punkt C med avseende på detta konto under kalenderåret efter det år då kontot blivit ett *Högvärdekonto*. Om kontot baserat på denna granskning identifieras som ett *Rapporteringspliktigt konto* ska det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* rapportera de föreskrivna upplysningarna om detta konto med avseende på det år då det identifierades som ett *Rapporteringspliktigt konto* och därefter årligen, såvida inte *Kontohavaren* upphör att vara en *Rapporteringsskyldig person*.
7. Om ett *Rapporteringsskyldigt finansiellt institut* tillämpar det förstärkta granskningsförfarande som beskrivs i punkt C för ett *Högvärdekonto* behöver det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* inte, förutom när det gäller sådan förfrågan hos kundansvarig som beskrivs i punkt C.4, återigen tillämpa detta förfarande för samma *Högvärdekonto* under något efterföljande år, om det inte gäller ett konto utan dokumentation, i vilket fall det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* ska upprepa förfarandet varje år sådant konto inte längre är utan dokumentation.
8. Om förhållandena ändras med avseende på ett *Högvärdekonto* på ett sådant sätt att ett eller flera av de indicier som anges i punkt B.2 kan kopplas till kontot ska det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* betrakta kontot som ett *Rapporteringspliktigt konto* i förhållande till var och en av de *Rapporteringsskyldiga jurisdiktioner* för vilka indicierna identifierats, såvida inte det väljer att tillämpa punkt B.6 och ett av de undantag som anges i den punkten föreligger med avseende på kontot.
9. Ett *Rapporteringsskyldigt finansiellt institut* ska genomföra förfaranden för att säkerställa att en kundansvarig identifierar varje ändring i förhållandena avseende ett konto. Om en kundansvarig till exempel får information om att *Kontohavaren* har en ny postadress i en *Rapporteringsskyldig jurisdiktion* ska det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* betrakta den nya adressen som ändrade förhållanden och ska, om institutet väljer att tillämpa punkt B.6, inhämta nödvändig dokumentation från *Kontohavaren*.
- D. Granskningen av *Redan befintliga enskilda Högvärdekonton* ska slutföras inom ett år från ikraftträdandet av det ändringsprotokoll som undertecknades den [XXXX]. Granskning av *Redan befintliga enskilda Lågvärdekonton* som ska slutföras senast två år efter ikraftträdandet av det ändringsprotokoll som undertecknades den [XXXX].
- E. Redan befintliga enskilda konton som identifierats som *Rapporteringspliktiga konton* i enlighet med detta avsnitt ska betraktas som *Rapporteringspliktiga konton* under alla efterföljande år om inte *Kontohavaren* upphör att vara en *Rapporteringsskyldig person*.

Avsnitt IV Åtgärder för kundkännedom för nya enskilda konton

Följande förfaranden gäller för att fastställa vilka *Nya enskilda konton* som är *Rapporteringspliktiga konton*.

- A. När det gäller *Nya enskilda konton* ska det *Rapporteringskyldiga finansiella institut* vid kontots öppnande inhämta ett intygande från *Kontohavaren* som kan utgöra en del av dokumentationen vid kontots öppnande och som gör det möjligt för det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* att fastställa *Kontohavarens skatterättsliga hemvist*, samt bekräfta rimligheten i detta intygande på grundval av de upplysningar som det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* inhämtat i samband med kontots öppnande, inklusive dokumentation som inhämtats i enlighet med AML/KYC-förfaranden.
- B. Om det av intygandet från *Kontohavaren* framgår att *Kontohavaren har sin skatterättsliga hemvist* i en *Rapporteringskyldig jurisdiktion* ska det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* betrakta kontot som ett *Rapporteringspliktigt konto*, och intygandet ska även innehålla *kontoinnehavarens Skatteregistreringsnummer* avseende den rapporteringskyldiga jurisdiktionen (om inte annat följer av avsnitt I punkt D) samt födelsedatum.
- C. Om förhållandena ändras avseende ett *Nytt enskilt konto* på ett sätt som gör att det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* får kännedom om eller ges anledning att känna till att det ursprungliga intygandet från *Kontohavaren* är inkorrekt eller otillförlitligt kan det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* inte förlita sig på det ursprungliga intygandet utan ska inhämta ett giltigt intygande från *Kontohavaren* i vilken *Kontohavarens skatterättsliga hemvist* fastställs.

Avsnitt V Åtgärder för kundkännedom för Redan befintliga enhetskonton

Följande förfaranden gäller för att fastställa vilka *Redan befintliga enhetskonton* som är *Rapporteringspliktiga konton*.

- A. Enhetskonton som inte behöver granskas, identifieras eller rapporteras. Om inte det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* beslutar något annat, antingen avseende alla *Redan befintliga enhetskonton* eller separat med avseende på en tydligt identifierad grupp av sådana konton, behöver ett *Redan befintligt enhetskonto* – förutsatt att dess sammanlagda saldo eller värde per den 31 december året före ikraftträdandet av det ändringsprotokoll som undertecknades den [XXXX] inte överstiger 250 000 USD eller motsvarande belopp uttryckt i medlemsstatens eller Schweiz nationella valuta – inte granskas, identifieras eller rapporteras som ett *Rapporteringspliktigt konto* förrän det sammanlagda saldot eller värdet överstiger detta belopp per den sista dagen något efterföljande kalenderår.

- B.** Enhetskonton som ska granskas. Ett *Redan befintligt enhetskonto* som per den 31 december året före ikraftträdandet av det ändringsprotokoll som undertecknades den [XXXX] har ett sammanlagt saldo eller värde som överstiger 250 000 USD eller motsvarande belopp angivet i en medlemsstats eller Schweiz nationella valuta måste, liksom ett *Redan befintligt enhetskonto* som per den 31 december året före ikraftträdandet av det ändringsprotokoll som undertecknades den [XXXX] inte överstiger detta belopp men där det sammanlagda saldot eller värdet överstiger detta belopp den sista dagen något efterföljande kalenderår, måste granskas i enlighet med de förfaranden som beskrivs i punkt D.
- C.** Rapporteringspliktiga enhetskonton. Vad gäller de *Redan befintliga enhetskonton* som beskrivs i punkt B ska bara konton som innehas av en eller flera *Enheter* som är *Rapporteringsskyldiga personer* eller av *Passiva icke-finansiella enheter* med en eller flera *Personer med bestämmande inflytande* som är *Rapporteringsskyldiga personer* betraktas som *Rapporteringspliktiga konton*.
- D.** Granskningsförfaranden för att identifiera Rapporteringspliktiga enhetskonton. För sådana *Redan befintliga enhetskonton* som beskrivs i punkt B ska ett *Rapporteringsskyldigt finansiellt institut* tillämpa följande granskningsförfaranden för att fastställa om kontot innehas av en eller flera *Rapporteringsskyldiga personer* eller av *Passiva icke-finansiella enheter* med en eller flera *Personer med bestämmande inflytande* som är *Rapporteringsskyldiga personer*:
1. Fastställa huruvida Enheten är en Rapporteringsskyldig person.
 - a) Granska upplysningar som innehas för regleringsändamål eller kundrelationsändamål (inklusive upplysningar som inhämtats i enlighet med AML/KYC-förfaranden) för att fastställa om upplysningarna visar att Kontohavaren har sin hemvist i en *Rapporteringsskyldig jurisdiktion*. Med upplysningar som tyder på att en *Kontohavare* har sin hemvist i en Rapporteringsskyldig jurisdiktion avses bland annat platsen för Enhetens bildande eller organisation, eller en adress i en *Rapporteringsskyldig jurisdiktion*.
 - b) Om upplysningarna tyder på att *Kontohavaren* har sin hemvist i en *Rapporteringsskyldig jurisdiktion* ska det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* betrakta kontot som ett *Rapporteringspliktigt konto* såvida inte institutet från *Kontohavaren* inhämtar ett intygande eller, baserat på upplysningar som det förfogar över eller som är allmänt tillgängliga, rimligen fastställer att *Kontohavaren* inte är en *Rapporteringsskyldig person*.
 2. Fastställa huruvida *Enheten* är en *Passiv icke-finansiell enhet* med en eller flera *Personer med bestämmande inflytande* som är *Rapporteringsskyldiga personer*. När det gäller en *Kontohavare* av ett *Redan befintligt enhetskonto* (inklusive en *Enhet* som är en *Rapporteringsskyldig person*) måste det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* fastställa huruvida *Kontohavaren* är en *Passiv icke-finansiell enhet* med en eller flera *Personer med bestämmande inflytande* som är

Rapporteringskyldiga personer. Om någon *Person med bestämmande inflytande* över den *Passiva icke-finansiella enheten* är en *Rapporteringskyldig person* ska kontot betraktas som ett *Rapporteringspliktigt konto*. När det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* fastställer ovanstående ska det följa riktlinjerna i punkt D.2 a–c i den ordning som efter omständigheterna är lämpligast.

- a) Fastställa huruvida *Kontohavaren* är en *Passiv icke-finansiell enhet*. För att fastställa huruvida *Kontohavaren* är en *Passiv icke-finansiell enhet* ska det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* från *Kontohavaren* inhämta ett intygande där dennes status fastställs, såvida inte institutet, på grundval av upplysningar som det förfogar över eller som är allmänt tillgängliga, rimligen kan fastställa att *Kontohavaren* är en *Aktiv icke-finansiell enhet* eller ett annat *Finansiellt institut* än en sådan *Investeringsenhet* som beskrivs i avsnitt VIII punkt A.6 b som inte är ett *Finansiellt institut i en deltagande jurisdiktion*.
- b) Identifiera *Personer med bestämmande inflytande* över *Kontohavaren*. För att identifiera *Personer med bestämmande inflytande* över *Kontohavaren* får ett *Rapporteringskyldigt finansiellt institut* förlita sig på upplysningar som inhämtas och lagras i enlighet med AML/KYC-förfaranden.
- c) Fastställa huruvida en *Person med bestämmande inflytande* över en *Passiv icke-finansiell enhet* är en *Rapporteringskyldig person*. För att fastställa huruvida en *Person med bestämmande inflytande* över en *Passiv icke-finansiell enhet* är en *Rapporteringskyldig person* får ett *Rapporteringskyldigt finansiellt institut* förlita sig på
 - i) Uppgifter som inhämtas och lagras i enlighet med AML/KYC-förfaranden när det är fråga om ett *Redan befintligt enhetskonto* som innehas av en eller flera *Icke-finansiella enheter* och vars sammanlagda saldo eller värde inte överstiger 1 000 000 USD eller motsvarande belopp angivet i en medlemsstats eller Schweiz nationella valuta.
 - ii) Ett intygande från *Kontohavaren* eller en *Person med bestämmande inflytande* inom den eller de jurisdiktioner (en medlemsstat eller Schweiz) där denna *Person med bestämmande inflytande* har sin skatterättsliga hemvist.

E. Tidsplan för granskning och ytterligare förfaranden som gäller för *Redan befintliga enhetskonton*.

1. Granskning av *Redan befintliga enhetskonton* med ett sammanlagt saldo eller värde som per den 31 december året före ikraftträdandet av det ändringsprotokoll som undertecknades den [XXXX] överstiger 250 000 USD, eller motsvarande belopp uttryckt i medlemsstatens eller Schweiz nationella valuta, måste slutföras inom två år efter ikraftträdandet.

2. Granskning av *Redan befintliga enhetskonton* vars sammanlagda saldo eller värde per den 31 december året före ikraftträdandet av det ändringsprotokoll som undertecknades den [XXXX] inte överstiger 250 000 USD eller motsvarande belopp angivet i en medlemsstats eller Schweiz nationella valuta, men som överstiger detta belopp den 31 december något efterföljande år, ska slutföras före utgången av det

kalenderår som följer på det år då det sammanlagda saldot eller värdet överstiger detta belopp.

3. Om förhållandena ändras med avseende på ett *Redan befintligt enhetskonto* på ett sätt som gör att det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* får kännedom om eller ges anledning till att känna till att intygandet eller annan dokumentation med avseende på ett konto är inkorrekt eller otillförlitlig ska det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* ompröva sin bedömning av kontots status i enlighet med de förfaranden som anges i punkt D.

Avsnitt VI Åtgärder för kundkännedom för Nya enhetskonton

Följande förfaranden gäller för att fastställa vilka *Nya enhetskonton* som är *Rapporteringspliktiga konton*.

A. Granskningsförfaranden för att identifiera *Rapporteringspliktiga enhetskonton*. För *Nya enhetskonton* ska ett *Rapporteringskyldigt finansiellt institut* tillämpa följande granskningsförfaranden för att fastställa huruvida kontot innehas av en eller flera *Rapporteringskyldiga personer* eller av *Passiva icke-finansiella enheter* med en eller flera *Personer med bestämmande inflytande* som är *Rapporteringskyldiga personer*:

1. Fastställa huruvida Enheten är en *Rapporteringskyldig person*.

- a) Inhämta ett intygande från *Kontohavaren* som kan utgöra en del av dokumentationen vid kontots öppnande och som gör det möjligt för det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* att fastställa *Kontohavarens* skatterättsliga hemvist, samt bekräfta rimligheten i detta intygande på grundval av de upplysningar som det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* inhämtat i samband med kontots öppnande, inklusive dokumentation som inhämtats i enlighet med AML/KYC-förfaranden. Om *Enheten* i sitt intygande anger att den inte har någon skatterättslig hemvist får det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* förlita sig på adressen till *Enhetens* huvudkontor för att fastställa *Kontohavarens* hemvist.
- b) Om det av intygandet framgår att *Kontohavaren* har sin hemvist i en *Rapporteringskyldig jurisdiktion* ska det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* betrakta kontot som ett *Rapporteringspliktigt konto* såvida den inte baserat på upplysningar som det förfogar över eller som är allmänt tillgängliga med rimlighet fastställer att *Kontohavaren* inte är en *Rapporteringskyldig person* med avseende på den *Rapporteringskyldiga jurisdiktionen*.

2. Fastställa huruvida *Enheten* är en *Passiv icke-finansiell enhet* med en eller flera *Personer med bestämmande inflytande* som är *Rapporteringskyldiga personer*. När det gäller en *Kontohavare* av ett *Nytt enhetskonto* (inklusive en *Enhet* som är en *Rapporteringskyldig person*) måste det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* fastställa huruvida *Kontohavaren* är en *Passiv icke-finansiell enhet* med en eller flera *Personer med bestämmande inflytande* som är *Rapporteringskyldiga personer*. Om någon *Person med bestämmande inflytande* över den *Passiva icke-finansiella enheten* är en *Rapporteringskyldig person* ska kontot betraktas som ett *Rapporteringspliktigt konto*. När det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet*

fastställer ovanstående ska den följa riktlinjerna i punkt A.2 a–c i den ordning som efter omständigheterna är lämpligast.

- a) Fastställa huruvida *Kontohavaren* är en *Passiv icke-finansiell enhet*. För att fastställa huruvida *Kontohavaren* är en *Passiv icke-finansiell enhet* ska det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* förlita sig på ett intygande från *Kontohavaren* för att fastställa dennes status, såvida inte institutet, på grundval av upplysningar som den förfogar över eller som är allmänt tillgängliga, rimligen kan fastställa att *Kontohavaren* är en *Aktiv icke-finansiell enhet* eller ett *Finansiellt institut* som inte är en sådan *Investeringsenhet* som beskrivs i avsnitt VIII punkt A.6 b som inte är ett *Finansiellt institut* i en deltagande jurisdiktion.
- b) *Identifiera Personer med bestämmande inflytande* över *Kontohavaren*. För att identifiera *Personer med bestämmande inflytande* över *Kontohavaren* får ett *Rapporteringsskyldigt finansiellt institut* förlita sig på upplysningar som inhämtas och förvaras i enlighet med AML/KYC-förfaranden.
- c) Fastställa huruvida en *Person med bestämmande inflytande* över en *Passiv icke-finansiell enhet* är en *Rapporteringsskyldig person*. För att fastställa huruvida en *Person med bestämmande inflytande* över en *Passiv icke-finansiell enhet* är en *Rapporteringsskyldig person* får ett *Rapporteringsskyldigt finansiellt institut* förlita sig på ett intygande från *Kontohavaren* eller från *Personen med bestämmande inflytande*.

Avsnitt VII: Särskilda regler om åtgärder för kundkännedom

Följande ytterligare regler gäller för genomförande av de förfaranden för kundkännedom som beskrivs ovan:

- A. Användning av intygande från *Kontohavaren* och Styrkande dokumentation. Ett *Rapporteringsskyldigt finansiellt institut* får inte förlita sig på ett intygande från *Kontohavaren* eller på *Styrkande dokumentation* om det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* känner till eller har anledning att känna till att intygandet från *Kontohavaren* eller den *Styrkande dokumentationen* är inkorrekta eller otillförlitliga.
- B. Alternativa förfaranden för *Finansiella konton* som innehas av *Fysiska personer som är förmånstagare* till ett försäkringsavtal med kontantvärde eller ett *Livränteavtal* samt för *Gruppförsäkringsavtal med kontantvärde* eller *Grupplivränteavtal*. Ett *Rapporteringsskyldigt finansiellt institut* får anta att en fysisk person som är förmånstagare (och som inte är försäkringstagare) till ett *Försäkringsavtal med kontantvärde* eller ett *Livränteavtal* och som mottar en dödsfallsförmån, inte är en *Rapporteringsskyldig person* och får betrakta ett sådant *Finansiellt konto* som ett *Icke rapporteringspliktigt konto*, såvida inte det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* har faktisk kännedom om eller anledning att känna till att förmånstagaren är en *Rapporteringsskyldig person*. Ett *Rapporteringsskyldigt finansiellt institut* har anledning att känna till att en förmånstagare inom ramen för ett *Försäkringsavtal med kontantvärde* eller ett *Livränteavtal* är en *Rapporteringsskyldig person* om de upplysningar om förmånstagaren som inhämtats av det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet*

innehåller sådana indicier som beskrivs i avsnitt III punkt B. Om ett *Rapporteringskyldigt finansiellt institut* har faktisk kännedom om eller har anledning att vara förvissat om att förmånstagaren är en *Rapporteringskyldig person* ska det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* följa de förfaranden som anges i avsnitt III punkt B.

En medlemsstat eller Schweiz ska ha möjligheten att låta ett *Rapporteringskyldigt finansiellt institut* betrakta ett *Finansiellt konto* som är en medlems andel i ett *Gruppförsäkringsavtal med kontantvärde* eller ett *Grupplivränteavtal* som ett *Finansiellt konto* som inte är *Rapporteringspliktigt konto* fram till den dag då en summa ska utbetalas till den anställda/försäkringstagaren eller förmånstagaren, om det *Finansiella kontot* som är en medlems andel i ett *Gruppförsäkringsavtal med kontantvärde* eller ett *Grupplivränteavtal* uppfyller följande krav:

- a) *Gruppförsäkringsavtalet med kontantvärde* eller *Grupplivränteavtalet* är ställt till en arbetsgivare och täcker 25 eller fler anställda/försäkringstagare.
- b) De anställda/försäkringstagarna har rätt att erhålla det kontraktswärde som är kopplat till deras andel och namnge förmånstagare för den förmån som ska utbetalas vid den anställdes död.
- c) Det sammanlagda belopp som ska utbetalas till en anställd/försäkringstagare eller förmånstagare överstiger inte 1 000 000 USD eller motsvarande belopp angivet i en medlemsstats eller Schweiz valuta.

Med *Gruppförsäkringsavtal med kontantvärde* avses ett *Försäkringsavtal med kontantvärde* som i) ger täckning åt alla enskilda som är anslutna via en arbetsgivare, yrkessammanslutning, fackförening eller annan grupp eller sammanslutning, och ii) där varje medlem av gruppen (eller av en kategori inom den) måste betala en avgift som fastställs utan hänsyn till den enskilde medlemmens (eller kategorin av medlemmars) hälsoprofil, med undantag för ålder, kön och rökvanor.

Med *Grupplivränteavtal* avses ett *Livränteavtal* i vilket rättighetsinnehavarna är fysiska personer som är anslutna genom en arbetsgivare, en branschorganisation, en fackförening eller annan förening eller grupp.

Innan det ändringsprotokoll som undertecknades den [XXXX] träder i kraft ska medlemsstaterna underrätta Schweiz, och Schweiz ska underrätta Europeiska kommissionen, om de har utnyttjat den möjlighet som anges i denna punkt. Europeiska kommissionen får samordna översändandet av meddelandena från medlemsstaterna till Schweiz, och ska översända anmälan från Schweiz till alla medlemsstater. Alla ytterligare ändringar av utövandet av denna möjlighet från en medlemsstats eller Schweiz sida ska alltid meddelas på samma sätt.

C. Regler för sammanläggning av kontosaldon samt valutaomräkning.

1. Sammanläggning av *Enskilda konton*. För att fastställa ett sammanlagt saldo eller värde för de *Finansiella konton* som innehas av en fysisk person ska ett *Rapporteringskyldigt finansiellt institut* lägga samman samtliga *Finansiella konton*

som förvaltas av det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* eller av en *Närstående enhet*, men endast om det *Rapporteringskyldiga finansiella institutets* it-system kopplar de *Finansiella kontona* till ett dataelement som exempelvis ett kundnummer eller Skatteregistreringsnummer samt tillåter sammanläggning av kontosaldon och kontovärden. Varje innehavare av ett gemensamt ägt *Finansiellt konto* ska påföras det totala saldot eller värdet för det gemensamt ägda *Finansiella kontot* vid tillämpningen av de sammanläggningskrav som beskrivs i denna punkt.

2. Sammanläggning av *Enhetskonton*. För att fastställa ett sammanlagt saldo eller värde för de *Finansiella konton* som innehas av en *Enhet* ska ett *Rapporteringskyldigt finansiellt institut* beakta samtliga *Finansiella konton* som förvaltas av det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet* eller av en *Närstående enhet*, men endast i den utsträckning som det *Rapporteringskyldiga finansiella institutets* it-system kopplar de *Finansiella kontona* till ett dataelement som exempelvis ett kundnummer eller *Skatteregistreringsnummer* samt tillåter sammanläggning av kontosaldon och kontovärden. Varje innehavare av ett gemensamt ägt *Finansiellt konto* ska påföras det totala saldot eller värdet för det gemensamt ägda *Finansiella kontot* vid tillämpningen av de sammanläggningskrav som beskrivs i denna punkt.
3. Särskild sammanläggningsregel för kundansvariga. För att fastställa ett sammanlagt saldo eller värde för ett *Finansiellt konto* som innehas av en person i syfte att avgöra om ett *Finansiellt konto* är ett Högvärdekonto ska det *Rapporteringskyldiga finansiella institutet*, i förekommande fall, även lägga samman samtliga *Finansiella konton* som en kundansvarig känner till eller har anledning att känna till direkt eller indirekt ägs, kontrolleras eller har öppnats (förutom i egenskap av förvaltare) av en och samma person.
4. Belopp ska förstås så att de omfattar motsvarande belopp i andra valutor. Alla belopp i US-dollar som anges i varje medlemsstats eller i Schweiz nationella valuta ska förstås som att de omfattar motsvarande belopp i andra valutor, i enlighet med nationell lagstiftning.

Avsnitt VIII: Definierade begrepp

Följande begrepp ska ha den betydelse som anges nedan:

A. Rapporteringskyldigt finansiellt institut

1. Med *Rapporteringskyldigt finansiellt institut* avses ett *Finansiellt institut* i en medlemsstat eller i Schweiz, beroende på omständigheterna, som inte uppfyller villkoren för ett *Icke rapporteringskyldigt finansiellt institut*.
2. Med *Finansiellt institut i en deltagande jurisdiktion* avses i) ett *Finansiellt institut* som har sin hemvist i den deltagande jurisdiktionen i fråga, men exklusive filialer

som är belägna utanför den, samt ii) filialer belägna inom den deltagande jurisdiktionen, även om det *Finansiella institut* som en filial tillhör har sin hemvist utanför den deltagande jurisdiktionen.

3. Med *Finansiellt institut*: avses ett *Depåinstitut*, ett *Inlåningsinstitut*, en *Investeringsenhet* eller ett *Specificerat försäkringsföretag*.
4. Med *Depåinstitut* avses en *Enhet* där innehav av *Finansiella tillgångar* för andras räkning utgör en väsentlig del av verksamheten. En *Enhet* anses inneha *Finansiella tillgångar* för andras räkning som en väsentlig del av sin verksamhet om den andel av *Enhetens* bruttointkomster som kan hänföras till innehav av *Finansiella tillgångar* och därtill knutna finansiella tjänster uppgår till minst 20 % under den kortare av följande två perioder: i) Den treårsperiod som slutar den 31 december (eller den sista dagen av ett räkenskapsår som inte sammanfaller med ett kalenderår) året före det år då avgörandet sker, eller ii) den period under vilken Enheten har funnits.
5. Med *Inlåningsinstitut* avses en *Enhet* som tar emot insättningar inom ramen för sin ordinarie bankverksamhet eller liknande verksamhet.
6. Med *Investeringsenhet* avses följande:
 - a) En *Enhet* vars näringsverksamhet till övervägande del består i att bedriva en eller flera av följande verksamheter för en kund eller för en kunds räkning:
 - i) Handel med penningmarknadsinstrument (checkar, växlar, inlåningsbevis, derivatinstrument etc.), valuta, valuta-, ränte- och indexinstrument, överlåtbara värdepapper eller handel med råvaruterminer.
 - ii) Individuell och kollektiv portföljförvaltning.
 - iii) Annan investering, administration eller förvaltning av *Finansiella tillgångar* eller pengar för andra personers räkning.eller
 - b) en *Enhet* vars bruttointäkter till övervägande del kommer från investering i, återinvestering i och handel med *Finansiella tillgångar* om *Enheten* förvaltas av en annan *Enhet* som är ett sådant *Depåinstitut*, *Inlåningsinstitut*, *Specificerat försäkringsföretag* eller en sådan *Investeringsenhet* som beskrivs i punkt A.6 a.

En *Enhet* anses till övervägande del först och främst bedriva en eller flera av de verksamheter som tas upp i punkt A.6 a, eller anses främst få sina bruttointäkter från investering i, återinvestering i och handel med *Finansiella tillgångar* enligt tillämpningen av punkt A.6 b, om minst 50 % av *Enhetens* bruttointkomster kan hänföras till verksamheterna i fråga under den kortare av följande två perioder: i) Den treårsperiod som löper ut den 31 december året före det år då avgörandet sker eller ii) hela den period som *Enheten* har funnits. Med *Investeringsenhet* avses inte

en *Enhet* som på grund av att den uppfyller något av villkoren i punkt D.8 d–g är en *Aktiv icke-finansiell enhet*.

Tolkningen av denna punkt ska stämma överens med liknande formuleringar i definitionen av *financial institution* i rekommendationerna från arbetsgruppen för finansiella åtgärder (*Financial Action Task Force, FATF*).

7. Med *Finansiella tillgångar* avses värdepapper (till exempel aktier i företag, andelar i en delägarbeskattad juridisk person (partnership) eller förmånsintresse i ett bolag eller en trust med ett stort antal delägare eller ett börsnoterat bolag eller trust; skuldebrev, obligationer, lånebevis för en delägarbeskattad juridisk person, eller andra skuldbevis), delägarandelar, råvaror, swappar (till exempel ränteswappar, valutaswappar, basswappar, räntetak, räntegolv, råvaruswappar, aktieswappar, aktieindexswappar och liknande avtal), *Försäkringsavtal* eller *Livränteavtal* eller en andel (inklusive ett termins- eller forwardkontrakt eller en option) i ett värdepapper, delägarandel, råvara, swap, *Försäkringsavtal* eller *Livränteavtal*. Med *Finansiella tillgångar* avses inte icke belånade direkta fastighetsinnehav.
8. Med *Specificerat försäkringsföretag* avses en *Enhet* som är ett försäkringsföretag (eller ett försäkringsföretags holdingbolag) och som tecknar, eller är förpliktigt att verkställa utbetalningar i enlighet med, ett *Försäkringsavtal med kontantvärde* eller *Livränteavtal*.

B. Icke rapporteringsskyldigt finansiellt institut

1. 1. Med *Icke rapporteringsskyldigt finansiellt institut* avses ett *Finansiellt institut* som är
- a) en *Offentlig enhet*, en *Internationell organisation* eller en *Centralbank*, förutom avseende en utbetalning som hänför sig till en skyldighet som uppstått i samband med sådan kommersiell finansiell verksamhet som ett *Specificerat försäkringsföretag*, ett *Depåinstitut* eller ett *Inlåningsinstitut* ägnar sig åt,
 - b) en *Bred pensionsfond*, en *Smal pensionsfond*, en *Pensionsfond hos ett Statligt organ*, *Internationell organisation* eller *Centralbank*, eller en *Kvalificerad utfärdare av kreditkort*,
 - c) andra *Enheter* som utgör en låg risk för skatteundandragande, som i allt väsentligt liknar något av de konton som avses i led B.1 a och b och som enligt nationell lagstiftning är ett *Icke rapporteringsskyldigt finansiellt institut* och för medlemsstaterna, föreskrivs i artikel 8.7a i rådets direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbete i fråga om beskattning och som anmälts till Schweiz och, för Schweiz, har anmälts till Europeiska kommissionen, förutsatt att *Enhetens* status som *Icke rapporteringsskyldigt finansiellt institut* inte motverkar tillämpningen av detta avtal,

d) ett *Undantaget företag* för kollektiva investeringar, eller

e) en trust, om trustförvaltaren är ett *Rapporteringskyldigt finansiellt institut* och rapporterar alla upplysningar som ska rapporteras i enlighet med avsnitt I avseende trustens samtliga *Rapporteringspliktiga konton*.

2. Med *Offentlig enhet* avses en medlemsstat, Schweiz eller en annan jurisdiktions regering, ett subnationellt politiskt förvaltningsområde i en medlemsstat, i Schweiz eller i en annan jurisdiktion (vilket, för att undvika oklarheter, omfattar subnationella politiska förvaltningsområden, delstater, regioner, län och kommuner), eller ett av en medlemsstat, av Schweiz eller av en annan jurisdiktion eller av en eller flera av de ovannämnda, helägt organ eller verk (var och en utgör en *Offentlig enhet*). Denna kategori omfattar integrerade delar, kontrollerade enheter och subnationella politiska förvaltningsområden i en medlemsstat, i Schweiz eller i annan jurisdiktion.

a) Med *integrerad del* (av en medlemsstat, Schweiz eller en annan jurisdiktion) avses en person, organisation, förvaltning, byrå, fond, verk eller annat organ, oavsett sammansättning, som utgör en styrande myndighet i en medlemsstat, Schweiz eller en annan jurisdiktion. Myndighetens nettointkomster ska krediteras myndighetens eget konto eller annat konto som tillhör medlemsstaten, Schweiz eller den andra jurisdiktionen, och ingen del härav får utfalla till förmån för en privatperson. Med integrerad del avses inte en fysisk person som är statschef, tjänsteman eller handläggare inom offentlig förvaltning och som agerar i privat eller eget syfte.

b) Med kontrollerad enhet avses en *Enhet* som till sin form är skild från medlemsstaten, Schweiz eller den andra jurisdiktionen eller som på annat sätt utgör en separat juridisk person, under förutsättning att

i) *Enheten* helt och hållet ägs och kontrolleras av en eller flera *Offentliga enheter*, antingen direkt eller via en eller flera kontrollerade enheter,

ii) *Enhetens* nettointkomster krediteras *Enhetens* eget konto eller konton hos en eller flera *Offentliga enheter*, och ingen del av *Enhetens* inkomster utfaller till förmån för någon privatperson, och

iii) *Enhetens* tillgångar tillfaller en eller flera *Offentliga enheter* vid upplösning.

c) Inkomster anses inte utfalla till förmån för privatpersoner om dessa personer är de avsedda förmånstagarna för ett offentligt program, och verksamheten inom programmet bedrivs till förmån för allmänheten och för det allmännas bästa eller rör administration inom någon fas av myndighetsutövning. Utan hinder av detta ska dock inkomsterna anses utfalla till förmån för privatpersoner om inkomsterna härrör från en *Offentlig enhet* som används för att bedriva kommersiell näringsverksamhet, t.ex. kommersiell bankverksamhet som tillhandahåller tjänster till privatpersoner.

3. Med *Internationell organisation* avses en *Internationell organisation*, eller ett organ eller verk som ägs helt av sådan organisation. Denna kategori omfattar mellanstatliga organisationer (inbegripet överstatliga organisationer) som 1) huvudsakligen består av regeringar, 2) har en gällande överenskommelse om säte eller ett i huvudsak liknande avtal med medlemsstaten, Schweiz eller en annan jurisdiktion, eller 3) vars inkomster inte utfaller till förmån för privatpersoner.
4. Med *Centralbank* avses en institution som enligt lag eller regeringsbeslut är den centrala myndighet, förutom regeringen i medlemsstaten, Schweiz eller den andra jurisdiktionen, som utfärdar instrument avsedda att användas som cirkulerande valuta. En sådan institution kan inbegripa ett organ som är skilt från medlemsstatens, Schweiz eller en annan jurisdiktions regering, oavsett om det helt eller delvis ägs av medlemsstaten, Schweiz eller en annan jurisdiktion.
5. Med *Bred pensionsfond* avses en fond som etablerats för att tillhandahålla förmåner vid ålderspensionering, invaliditet eller dödsfall, eller någon kombination av dessa, till förmånstagare som är eller tidigare har varit anställda (eller förmånstagare som angetts av sådana anställda) hos en eller flera arbetsgivare på grundval av utförda tjänster, under förutsättning att fonden
- a) inte har någon enskild förmånstagare som har rätt till mer än 5 % av fondens tillgångar,
 - b) är offentligt reglerad och rapporterar in uppgifter till skattemyndigheterna och
 - c) uppfyller minst ett av följande krav:
 - i) Fonden är generellt undantagen från beskattning av investeringsinkomst, alternativt att investeringsinkomster är föremål för uppskjuten skatt eller lägre skattesats, på grund av fondens status som ålderspensionssystem eller annat pensionssystem.
 - ii) Minst 50 % av inbetalningarna till fonden (med undantag för överföringar av tillgångar från sådana andra system som beskrivs i punkterna B.5–7 eller från sådana pensionskonton som beskrivs i punkt C.17 a) kommer från de finansierande arbetsgivarna.
 - iii) Utdelning eller uttag från fonden medges endast vid specificerade händelser i samband med ålderspensionering, invaliditet eller dödsfall (förutom överföringar till sådana andra pensionsfonder som beskrivs i punkterna B.5–7 eller sådana pensionskonton som beskrivs i punkt C.17.a, alternativt att utdelning eller uttag som görs före sådana specificerade händelser är förbundna med kostnader.
 - iv) Inbetalningar (med undantag för vissa tillåtna kompensationsinbetalningar) som arbetstagare gör till fonden ska begränsas med hänsyn till arbetstagarens intjänade inkomst alternativt får inte överstiga ett belopp angivet i varje medlemsstats eller Schweiz nationella valuta som motsvarar

50 000 USD per år, varvid de regler för sammanläggning av konton och valutaomräkning som anges i avsnitt VII.C ska tillämpas.

6. Med *Smal pensionsfond* avses en fond som etablerats för att tillhandahålla förmåner vid ålderspensionering, invaliditet eller dödsfall till förmånstagare som är eller tidigare har varit anställda (eller förmånstagare som angetts av sådana anställda) hos en eller flera arbetsgivare på grundval av utförda tjänster, under förutsättning att

- a) fonden har färre än 50 deltagare,
- b) fonden finansieras av en eller fler arbetsgivare som inte är Investeringsenheter eller Passiva icke-finansiella enheter,
- c) arbetstagarens och arbetsgivarens respektive inbetalningar till fonden (med undantag för överföringar av tillgångar från sådana pensionskonton som beskrivs i punkt C.17 a) begränsas med hänsyn till arbetstagarens intjänade inkomster och ersättningar,
- d) deltagare som inte har sitt hemvist i jurisdiktionen (medlemsstat eller Schweiz) där fonden är etablerad inte har rätt till mer än 20 % av fondens tillgångar, och
- e) fonden är offentligt reglerad och rapporterar in uppgifter om sina förmånstagare till skattemyndigheterna.

7. Med *Pensionsfond hos en Offentlig enhet*, en *Internationell organisation* eller en *Centralbank* avses en fond som etablerats av en *Offentlig enhet*, en *Internationell organisation* eller en *Centralbank* för att tillhandahålla förmåner vid ålderspensionering, invaliditet eller dödsfall till förmånstagare eller deltagare som är eller tidigare har varit anställda (eller förmånstagare som angetts av sådana anställda) eller som inte är eller tidigare varit anställda om förmånerna tillhandahålls förmånstagarna eller deltagarna på grundval av personligen utförda tjänster åt den *Offentliga enheten*, den *Internationella organisationen* eller *Centralbanken*.

8. Med *Kvalificerad kreditkortsutfärdare* avses ett *Finansiellt institut* som uppfyller följande krav:

- a) *Institutet* är ett *Finansiellt institut* endast på grundval av att det utfärdar kreditkort på vilka insättningar endast accepteras när en kund gör en inbetalning som överstiger det utestående saldot med avseende på kortet och det överskjutande beloppet inte omedelbart återbetalas till kunden.
- b) Från och med eller före ikraftträdandet av ändringsprotokollet, som undertecknades den [xxxx], inför det *Finansiella institutet* riktlinjer och förfaranden, antingen för att förhindra att en kund gör en inbetalning som överstiger det utestående saldot med mer än 50 000 USD eller ett belopp angivet i varje medlemsstats eller Schweiz nationella valuta som motsvarar 50 000 USD, eller för att säkerställa att en kundbetalning som överstiger det utestående saldot med mer än detta belopp återbetalas till kunden inom 60

dagar, varvid de regler för sammanläggning av konton och valutaomräkning som anges i avsnitt VII.C ska tillämpas i båda fallen. I detta sammanhang ska en överskjutande kundbetalning inte avse creditsaldon som uppstått på grund av omtvistade debiteringar, medan däremot creditsaldon som uppstått på grund av returnerade varor omfattas.

9. Med *Undantaget företag för kollektiva investeringar* avses en *Investeringsenhet* som regleras som ett företag för kollektiva investeringar, under förutsättning att alla andelar i företaget för kollektiva investeringar ägs av eller genom fysiska personer eller *Enheter* som inte är *Rapporteringskyldiga personer*, med undantag för *Passiva icke-finansiella enheter* med *Personer med bestämmande inflytande* som är *Rapporteringskyldiga personer*.

En *Investeringsenhet* som regleras som ett företag för kollektiva investeringar ska inte anses inte uppfylla kraven för ett *Undantaget företag för kollektiva investeringar* i punkt B.9 endast på grundval av att företaget för kollektiva investeringar har emitterat fysiska aktier ställda till innehavaren under förutsättning att

- a) företaget för kollektiva investeringar inte har emitterat och inte emitterar några fysiska innehavaraktier efter den 31 december året före ikraftträdandet av ändringsprotokollet som undertecknades den [XXXX].
- b) företaget för kollektiva investeringar drar in alla sådana aktier efter inlösen,
- c) företaget för kollektiva investeringar vidtar de förfaranden för kundkännedom som anges i avsnitten II–VII och rapporterar alla upplysningar som ska rapporteras med avseende på sådana aktier när de blir föremål för inlösen eller annan utbetalning, och
- d) företaget för kollektiva investeringar har infört riktlinjer och förfaranden för att säkerställa att sådana aktier löses in eller spärras snarast möjligt och i alla händelser inom två år efter ikraftträdandet av ändringsprotokollet som undertecknades den [XXXX].

C. Finansiellt konto

1. *Finansiellt konto*: ett konto hos ett *Finansiellt institut*, inklusive *Inlåningskonton*, *Depåkonton* och

- a) när det är fråga om en *Investeringsenhet*, andel i eget kapital eller skulder i det Finansiella institutet. Trots detta omfattar begreppet *Finansiellt konto* inte andel i eget kapital eller skulder i en *Enhet* som är en *Investeringsenhet* enbart på grundval av att den i) erbjuder investeringsrådgivning till kund och agerar på sådan kunds vägnar eller ii) hanterar portföljer för kund och agerar på sådan kunds vägnar i syfte att investera, förvalta eller administrera *Finansiella*

tillgångar som i kundens namn sätts in hos ett annat *Finansiellt institut* än en sådan *Enhet*.

- b) när det är fråga om ett *Finansiellt institut* som inte beskrivs i punkt C.1 a, andel i eget kapital eller skulder i det *Finansiella institutet* om till syftena till valet av typen av andel hör att undvika rapportering i enlighet med avsnitt I, och
- c) *Försäkringsavtal med kontantvärde* eller *Livränteavtal* som tecknas eller förvaltas av ett *Finansiellt institut*, dock inte icke-investeringsrelaterad, icke-överförbar och omedelbart utbetalbar livränteförsäkring som tecknats för en fysisk person och innebär penningutbetalning av ålders- eller invaliditetspensionsförmån på ett konto som är ett *Undantaget konto*.

Med *Finansiellt konto* avses inte ett konto som är ett *Undantaget konto*.

- 2. Med *Inlåningskonto* avses ett företags-, löne-, spar-, termins- eller kapitalkonto eller ett konto som finns dokumenterat genom bankcertifikat, sparbevis, investeringsbevis, inlåningsbevis eller annat liknande instrument som tillhandahålls av ett *Finansiellt institut* inom ramen för dess regelmässiga bankverksamhet eller liknande verksamhet. Ett *Inlåningskonto* omfattar även belopp som förvaltas av ett försäkringsföretag och som i enlighet med ett avtal om garanterad investering eller liknande avtal är föremål för utbetalning eller kreditering av ränta.
- 3. Med *Depåkonto* avses ett konto (dock inte ett *Försäkrings-* eller *Livränteavtal*) som innehåller en eller flera *Finansiella tillgångar* och förs till förmån för annan person.
- 4. Med *Andel i eget kapital* avses när det gäller en delägarbeskattad juridisk person som är ett *Finansiellt institut*, en andel antingen i den juridiska personens kapital eller i dess avkastning. När det gäller en trust som är ett *Finansiellt institut*, innehas andel i eget kapital helt eller delvis av en person som behandlas som en stiftare eller förmånstagare i trustens kapital eller varje annan fysisk person som utövar slutgiltig effektiv kontroll över trusten. En *Rapporteringsskyldig person* ska betraktas som förmånstagare av en trust om den *Rapporteringsskyldiga personen* har rätt att direkt eller indirekt (t.ex. genom ombud) erhålla en fixerad utdelning eller kan, direkt eller indirekt, erhålla en diskretionär utdelning från trusten.
- 5. Med *Försäkringsavtal* avses ett avtal (dock inte *Livränteavtal*) som innebär att utfärdaren förbinder sig att betala ut ett belopp i samband med en specificerad oförutsedd händelse förknippad med dödsfall, sjukdom, olycksfall, skadeståndsanspråk eller egendomsskaderisk.
- 6. Med *Livränteavtal* avses ett avtal enligt vilket utfärdaren förbinder sig att göra utbetalningar under en viss tidsperiod som helt eller delvis fastställs med hänsyn till den förväntade livslängden för en eller flera fysiska personer. Begreppet innefattar även avtal som betraktas som *Livränteavtal* i enlighet med lagstiftning, föreskrifter eller praxis inom jurisdiktionen (en medlemsstat, Schweiz eller annan jurisdiktion) inom vilken avtalet slöts och i enlighet med vilken utfärdaren förbinder sig att göra utbetalningar under ett visst antal år.
- 7. Med *Försäkringsavtal med kontantvärde* avses ett *Försäkringsavtal* (som inte är ett ansvarsåterförsäkringsavtal mellan två försäkringsföretag) som har ett *Kontantvärde*.

8. Med *Kontantvärde* avses det belopp som är det högsta av i) det belopp som försäkringstagaren har att erhålla vid återköp eller uppsägning av avtalet (utan avdrag för avgifter för återköp eller pantsättning) och ii) det belopp som försäkringstagaren kan låna i enlighet med eller med hjälp av avtalet. Trots detta innefattar begreppet *Kontantvärde* inte ett belopp som ska betalas enligt ett *Försäkringsavtal*

- a) endast då en fysisk person som är försäkrad enligt ett livförsäkringsavtal avlider,
- b) som en personskada- eller sjukdomsförmån eller annan försäkringsförmån som utgör ersättning för ekonomisk skada som uppkommit i samband med en sådan händelse som försäkringen gäller för,
- c) som en återbetalning till försäkringstagaren av premie (exklusive försäkringsavgifter, oavsett om de faktiskt uppkommit) som tidigare erlagts i enlighet med ett *Försäkringsavtal* (som inte är ett investeringsrelaterat livförsäkringsavtal eller livränteavtal) på grund av att avtalet hävts eller sagts upp, risken reducerats under avtalets löptid eller premien ändrats till följd av en korrigering av ett räknefel eller liknande fel,
- d) som en återbäring till försäkringstagaren (utom utbetalning vid uppsägning) förutsatt att återbäringen avser ett *Försäkringsavtal* enligt vilket de enda förmåner som ska betalas beskrivs i punkt C.8 b, eller
- e) som avkastning på en förskottspremie eller en premieinbetalning för ett *Försäkringsavtal* för vilket premien ska betalas minst årligen, om beloppet av förskottspremien eller premieinbetalningen inte överstiger nästa årspremie som ska betalas enligt avtalet.

9. Med *Redan existerande konto* avses

- a) ett *Finansiellt konto* som förvaltas av ett *Rapporteringsskyldigt finansiellt institut* från och med den 31 december året före ikraftträdandet av ändringsprotokollet som undertecknades den [XXXX].
- b) En medlemsstat eller Schweiz ska ha möjlighet att utvidga begreppet *Redan existerande konto* till att avse också varje *Finansiellt konto* tillhörande en *Kontohavare*, oavsett vilket datum detta finansiella konto öppnades, om
 - i) *Kontohavaren* även innehar ett *Finansiellt konto* som är ett *Redan existerande konto* enligt punkt C.9 a hos det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* eller hos en *Närstående enhet* inom samma jurisdiktion (en medlemsstat eller Schweiz) som det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet*,
 - ii) det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* och, i tillämpliga fall, den *Närstående enheten* inom samma jurisdiktion (en medlemsstat eller

Schweiz) som det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet*, behandlar de två ovannämnda *Finansiella kontona*, samt *Kontohavarens* eventuella andra *Finansiella konton* som behandlas som *Redan existerande konton* enligt led b, som ett enda *Finansiellt konto* i syfte att följa standarderna för kunskapskrav i avsnitt VII.A och i syfte att fastställa saldot eller värdet av något av de *Finansiella kontona* vid tillämpning av något av tröskelvärdena för konton,

iii) det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet*, med avseende på ett *Finansiellt konto* som omfattas av AML/KYC-förfaranden, får uppfylla kraven för sådana förfaranden för det *Finansiella kontot* genom att använda de AML/KYC-förfaranden som genomförs för det *Redan existerande kontot* enligt punkt C.9 a, och

iv) det för att öppna det *Finansiella kontot* inte krävs att Kontohavaren tillhandahåller nya, kompletterande eller ändrade kunduppgifter utöver dem som krävs för detta avtals tillämpning.

Före ikraftträdandet av ändringsprotokollet som undertecknades den [xxxx] ska medlemsstaterna meddela Schweiz och Schweiz ska meddela Europeiska kommissionen om de har utnyttjat den möjlighet som föreskrivs i denna punkt. Europeiska kommissionen kan samordna översändandet av meddelandet från medlemsstaterna till Schweiz och Europeiska kommissionen ska översända anmälan från Schweiz till alla medlemsstater. Alla ytterligare ändringar av utövandet av denna möjlighet som vidtas av en medlemsstat eller Schweiz ska meddelas på samma sätt.

10. Med *Nytt konto* avses ett *Finansiellt konto* som förvaltas av ett *Rapporteringsskyldigt finansiellt institut* och som öppnas vid eller efter ikraftträdandet av ändringsprotokollet, som undertecknades den [xxxx], såvida det inte behandlas som ett *Redan existerande konto* enligt den utvidgade definitionen av *Redan existerande konto* i stycke C.9.
11. Med *Redan existerande enskilt konto* avses ett *Redan existerande konto* som innehas av en eller flera fysiska personer.
12. Med *Nytt enskilt konto* avses ett *Nytt konto* som innehas av en eller flera fysiska personer.
13. Med *Redan existerande enhetskonto* avses ett *Redan existerande konto* som innehas av en eller flera *Enheter*.
14. Med *Lågvärdekonto* avses ett *Redan existerande enskilt konto* med ett sammanlagt saldo eller värde den 31 december året före ikraftträdandet av ändringsprotokollet, som undertecknades den [XXXX] som inte överstiger 1 000 000 USD eller motsvarande belopp angivet i varje medlemsstats eller Schweiz nationella valuta.

15. Med *Högvärdekonto* avses ett redan existerande enskilt konto med ett sammanlagt saldo eller värde som överstiger 1 000 000 USD eller motsvarande belopp angivet i varje medlemsstats eller Schweiz nationella valuta den 31 december som föregår ikraftträdandet av ändringsprotokollet, som undertecknades den [xxxx] eller den 31 december något av de efterföljande åren.

16. Med *Nytt enhetskonto* avses ett *Nytt konto* som innehas av en eller flera *Enheter*.

17. Med *Undantaget konto* avses följande konton:

a) Ett pensionskonto som uppfyller följande krav:

i) Kontot regleras som ett individuellt pensionskonto eller ingår som en del i en registrerad eller reglerad pensionsordning vars syfte är att tillhandahålla pensionsförmåner (inklusive förmåner vid invaliditet eller dödsfall).

ii) Kontot är förknippat med skattelättnader (dvs. genom att insättningar på kontot som annars skulle beskattas är avdragsgilla eller inte räknas in i Kontohavarens bruttoinkomster eller beskattas enligt lägre skattesats, eller genom att investeringsinkomster från kontot är föremål för uppskjuten skatt eller lägre skattesats).

iii) Inrapportering av upplysningar till skattemyndigheterna krävs med avseende på kontot.

iv) Uttag sker på villkor att en specificerad pensionsålder uppnåtts eller att invaliditet eller dödsfall inträffat, alternativt att utbetalningar som görs innan sådana specificerade händelser inträffat är förbundna med kostnader.

v. Antingen i) är de årliga insättningarna begränsade till 50 000 USD eller ett belopp angivet i en medlemsstats eller Schweiz nationella valuta motsvarande högst 50 000 USD eller ii) får det totala belopp som sätts in på kontot under en livstid uppgå till högst 1 000 000 USD eller ett belopp angivet i en medlemsstats eller Schweiz nationella valuta motsvarande högst 1 000 000 USD, och i båda fallen ska de regler för sammanläggning av konton och valutaomräkning som anges i avsnitt VII.C tillämpas.

Ett *Finansiellt konto* som i övrigt uppfyller kravet i punkt C.17 a v fortsätter att uppfylla detta krav även om ett sådant Finansiellt konto får erhålla tillgångar eller medel som överförts från ett eller flera Finansiella konton som uppfyller kraven i punkt C.17 a eller b eller från en eller flera pensionsfonder som uppfyller något av kraven i punkterna B.5–7.

b) Ett konto som uppfyller följande krav:

i) Kontot regleras som ett investeringsinstrument med annat syfte än att tillhandahålla pension och är föremål för regelbunden handel på en etablerad

värdepappersmarknad, alternativt regleras det som ett sparinstrument med annat syfte än att tillhandahålla pension.

- ii) Kontot är förknippat med skattelättnader (dvs. genom att insättningar på kontot som annars skulle beskattas är avdragsgilla eller inte räknas in i *Kontohavarens* bruttoinkomster eller beskattas enligt lägre skattesats, eller genom att investeringsinkomster från kontot är föremål för uppskjuten skatt eller lägre skattesats).
- iii) För uttag krävs uppfyllande av specifika kriterier i fråga om syftet med investerings- eller sparkontot (till exempel tillhandahållande av utbildningsförmåner eller sjukvårdsförmåner), eller kostnader tillämpas om uttag görs utan att dessa kriterier är uppfyllda.
- iv) De årliga insättningarna är begränsade till 50 000 USD eller ett belopp angivet i en medlemsstats eller Schweiz nationella valuta som motsvarar högst 50 000 USD, med tillämpning av de bestämmelser som anges i avsnitt VII.C om sammanläggning av konton och valutaomräkning.

Ett Finansiellt konto som i övrigt uppfyller kravet i punkt C.17 b iv fortsätter att uppfylla detta krav även om ett sådant Finansiellt konto får erhålla tillgångar eller medel som överförts från ett eller flera Finansiella konton som uppfyller kraven i punkt C.17 a eller b eller från en eller flera pensionsfonder som uppfyller något av kraven i punkterna B.5–7.

- c) Ett livförsäkringsavtal med en löptid som löper ut innan den försäkrade personen når 90 års ålder, förutsatt att avtalet uppfyller följande krav:
 - i) Regelbundna premier som inte minskar över tid och som ska betalas minst årligen under den tid som avtalet löper eller fram till dess att den försäkrade fyller 90 år, beroende på vilken period som är kortast.
 - ii) Avtalet har inget avtalsvärde som en person kan få tillgång till (genom uttag, lån eller på annat sätt) utan att avtalet sägs upp.
 - iii) Det belopp (förutom dödsfallsförmån) som ska betalas ut vid avtalets annullering eller uppsägning får inte överstiga de sammanlagda premier som betalats in under avtalet, minus dödsfalls-, sjukdoms- och omkostnadsersättning (oavsett om sådan faktiskt uppkommit) för den period eller de perioder som avtalet löpt och eventuella belopp som betalats innan avtalet annullerats eller sagts upp.
 - iv) Avtalet innehas inte av en person som förvärvat avtalet i värdeskapande syfte.
- d) Ett konto som innehas uteslutande av dödsbo, om kopia på den avlidnes testamente eller dödsattest finns med i dokumentationen för kontot.
- e) Ett konto som upprättats i samband med något av följande:
 - i) Domstols beslut eller dom.

ii) Försäljning, byte eller uthyrning av fast eller lös egendom, under förutsättning att kontot uppfyller följande krav:

- Kontomedlen utgörs uteslutande av förskottsbetalning, handpenning, deposition av ett lämpligt belopp som säkerhet med en direkt koppling till transaktionen i fråga, eller en liknande betalning, eller av *Finansiella tillgångar* som satts in på kontot i samband med försäljning, byte eller uthyrning av egendomen.
- Kontot har öppnats och används uteslutande för att säkerställa fullgörandet av köparens skyldighet att betala köpeskilling för egendomen, säljarens skyldighet att stå för eventuella ansvarsförpliktelser eller uthyrarens eller hyrestagarens skyldighet att ersätta eventuella skador på den hyrda egendomen i enlighet med hyreskontraktet.
- Tillgångarna på kontot, inbegripet de inkomster som de genererar, kommer att utbetalas eller på annat sätt utfalla till förmån för köparen, säljaren, uthyraren eller hyrestagaren (inklusive för att någon av dessa ska kunna uppfylla sina skyldigheter) när egendomen säljs, byts eller överläts, eller när hyresavtalet upphör att gälla.
- Kontot är inte ett marginalkonto eller liknande konto som öppnats i samband med att en Finansiell tillgång säljs eller byts.
- Kontot är inte knutet till ett konto som beskrivs i punkt C.17 f.

iii) Skyldighet för ett Finansiellt institut som avbetalar ett lån med fast egendom som säkerhet att sätta av en del av betalningen uteslutande i syfte att underlätta att skatter eller försäkringsavgifter som rör den fasta egendomen kan betalas vid ett senare tillfälle.

iv) Ett Finansiellt instituts skyldighet att underlätta betalning av skatter vid ett senare tillfälle.

f) Ett Inlåningskonto som uppfyller följande krav:

- i) Kontot finns uteslutande på grund av att en kund gör en inbetalning som överstiger det utestående saldot med avseende på ett kreditkort eller annan revolverande kredit, och det överskjutande beloppet återbetalas inte omedelbart till kunden.
- ii) Från och med eller före ikraftträdandet av ändringsprotokollet, som undertecknades den [xxxx], inför det *Finansiella institutet* riktlinjer och förfaranden antingen för att förhindra att en kund gör en inbetalning som överstiger det utestående saldot med mer än 50 000 USD eller ett belopp angivet i en medlemsstats eller Schweiz nationella valuta som motsvarar 50 000 USD, eller för att säkerställa att en kundbetalning som överstiger det utestående saldot med mer än detta belopp återbetalas till kunden inom 60 dagar, varvid de regler för valutaomräkning som anges i avsnitt VII.C ska tillämpas i båda fallen. I detta sammanhang ska en överskjutande kundbetalning inte avse creditsaldon som uppstått på grund av omtvistade

debiteringar, medan däremot kreditsaldon som uppstått på grund av returnerade varor omfattas.

- g) Andra konton som utgör en låg risk för skatteundandragande, som i allt väsentligt liknar något av de konton som avses i led C.17 a–f och som enligt nationell lagstiftning är ett *Undantaget konto* och, för medlemsstaterna, föreskrivs i artikel 8.7a i rådets direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbete i fråga om beskattning och som anmälts till Schweiz och, för Schweiz, har anmälts till Europeiska kommissionen, förutsatt att kontots status som *Undantaget konto* inte motverkar tillämpningen av detta avtal.

D. Rapporteringspliktiga konton

1. Med *Rapporteringspliktigt konto* avses ett *Finansiellt konto* som innehas av en eller flera *Rapporteringsskyldiga personer* eller en *Passiv icke-finansiell enhet* med en eller flera *Personer med bestämmande inflytande* som är *Rapporteringsskyldiga personer*, förutsatt att det har identifierats som sådant i enlighet med de förfaranden för kundkännedom som beskrivs i avsnitten II–VII.
2. Med *Rapporteringsskyldig person* avses en person inom en *Rapporteringspliktig jurisdiktion* som inte är: i) ett bolag vars aktier det handlas regelmässigt med på en eller flera etablerade värdepappersmarknader, ii) ett bolag som är en *Närstående enhet* till ett bolag som beskrivs i led i, iii) *Offentlig enhet*, iv) en *Internationell organisation*, v) en *Centralbank* eller vi) ett *Finansiellt institut*.
3. Med *Person inom rapporteringspliktig jurisdiktion* avses en fysisk person eller *Enhet* som har sitt hemvist i en *Rapporteringspliktig jurisdiktion* i enlighet med en sådan jurisdiktions skattelagstiftning eller ett dödsbo efter en avliden som hade sitt hemvist i en *Rapporteringspliktig jurisdiktion*. I detta syfte ska en Enhet såsom en delägarbeskattad juridisk person, en delägarbeskattad juridisk person med begränsat ansvar eller liknande juridisk konstruktion som inte har något skatterättsligt hemvist behandlas som om den hade sitt hemvist i den jurisdiktion där platsen för dess faktiska företagsledning finns.
4. Med *Rapporteringsskyldig behörighet* avses Schweiz med avseende på en medlemsstat, eller en medlemsstat med avseende på Schweiz, inom ramen för skyldigheten att tillhandahålla de upplysningar som specificeras i avsnitt I.
5. Med *Deltagande jurisdiktion* avses med avseende på en medlemsstat eller på Schweiz
 - a) varje medlemsstat när det gäller att rapportera till Schweiz, eller
 - b) Schweiz när det gäller att rapportera till en medlemsstat, eller
 - c) övriga jurisdiktioner i) med vilka den berörda medlemsstaten eller Schweiz, beroende på sammanhanget, har en överenskommelse enligt vilken den jurisdiktionen kommer att tillhandahålla de upplysningar som specificeras i avsnitt I, och ii) som identifieras i en förteckning som offentliggörs av den medlemsstaten eller Schweiz och som anmäls till Schweiz respektive till Europeiska kommissionen,

- d) när det gäller medlemsstater, övriga jurisdiktioner i) med vilka Europeiska unionen har en överenskommelse enligt vilken den jurisdiktionen kommer att tillhandahålla de upplysningar som specificeras i avsnitt I, och ii) som identifieras i en förteckning som offentliggörs av Europeiska kommissionen.
6. Med *Personer med bestämmande inflytande* avses fysiska personer som utövar kontroll över en *Enhet*. När det är fråga om en trust avses stiftare, förvaltare, beskyddare (i förekommande fall), förmånstagare eller förmånstagarkrets(ar) och andra fysiska personer som utövar verklig kontroll över trusten, och när det är fråga om en juridisk konstruktion som inte är en trust avser begreppet personer i motsvarande eller liknande ställning. Tolkningen av *Personer med bestämmande inflytande* måste stämma överens med rekommendationerna från arbetsgruppen för finansiella åtgärder.
7. Med *Icke-finansiell enhet* avses varje *Enhet* som inte är ett *Finansiellt institut*.
8. Med *Passiv icke-finansiell enhet* avses i) Varje *Icke-finansiell enhet* som inte är en *Aktiv icke-finansiell enhet*, eller ii) en *Investeringsenhet* som beskrivs i punkt A.6 b som inte är ett *Finansiellt institut* i en *Deltagande jurisdiktion*.
9. Med *Aktiv icke-finansiell enhet* avses varje *Icke-finansiell enhet* som uppfyller något av följande kriterier:
- a) Mindre än 50 % av den *Icke-finansiella enhetens* bruttointäkter under föregående kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod utgörs av passiva intäkter, och mindre än 50 % av de tillgångar som innehades av den *Icke-finansiella enheten* under föregående kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod utgörs av tillgångar som genererar eller innehas i syfte att generera passiva intäkter.
 - b) Aktierna i den *Icke-finansiella enheten* är föremål för regelmässig handel på en etablerad värdepappersmarknad, eller också är enheten en *Närstående enhet* till en *Enhet* vars aktier är föremål för regelmässig handel på en etablerad värdepappersmarknad.
 - c) Den *Icke-finansiella enheten* är en *Offentlig enhet*, en *Internationell organisation*, en *Centralbank* eller en *Enhet* som helt ägs av någon av dessa.
 - d) Väsentligen all verksamhet i den *Icke-finansiella enheten* består i att äga (hela eller delar av) det utestående aktieinnehavet i, eller tillhandahålla finansiering och tjänster till, ett eller flera dotterbolag som bedriver handel eller affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett *Finansiellt institut*, där dock en *Enhet* inte ska anses ha denna status om *Enheten* fungerar som (eller utger sig för att vara) en investeringsfond, såsom exempelvis en private equity-fond, riskkapitalfond, leveraged buy-out-fond eller någon form av investeringsinstrument vars syfte är att förvärva eller finansiera bolag och sedan äga andelar i dessa bolag som anläggningstillgångar för investeringsändamål.
 - e) Den *Icke-finansiella enheten* bedriver ännu inte någon affärsverksamhet och har inte tidigare bedrivit någon affärsverksamhet men investerar kapital i tillgångar i syfte att bedriva annan affärsverksamhet än verksamhet i en *Finansiellt institut*, under förutsättning att den *Icke-finansiella enheten* inte anses uppfylla kraven för detta undantag efter det datum som infaller 24 månader efter det datum då den *Icke-finansiella enheten* först etablerades.

- f) Den *Icke-finansiella enheten* har inte varit ett *Finansiellt institut* under de senaste fem åren och håller på att avveckla sina tillgångar eller genomgår en omorganisation i syfte att fortsätta eller återuppta affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett *Finansiellt institut*.
- g) Den *Icke-finansiella enheten* ägnar sig huvudsakligen åt finansierings- och risksäkringstransaktioner med eller åt *Närstående enheter* som inte är *Finansiella institut*, och tillhandahåller inte några finansierings- eller hedgingtjänster till någon *Enhet* som inte är en *Närstående enhet*, förutsatt att den grupp som sådana *Närstående enheter* ingår i huvudsakligen ägnar sig åt affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett *Finansiellt institut*.
- h) Den *Icke-finansiella enheten* uppfyller samtliga följande krav:
 - i) Den är etablerad och verksam i sin hemvistjurisdiktion (medlemsstat, Schweiz eller en annan jurisdiktion) uteslutande för religiösa, välgörande, vetenskapliga, konstnärliga, kulturella, idrottsliga eller utbildningsmässiga ändamål, eller har etablerats och är verksam i sin hemvistjurisdiktion (medlemsstat, Schweiz eller annan jurisdiktion) och är en yrkesorganisation, branschorganisation, handelskammare, arbetstagarorganisation, jordbruks- eller trädgårdsbruksorganisation, medborgarorganisation eller en organisation som uteslutande verkar för att främja social välfärd,
 - ii) Den är befriad från inkomstskatt i sin hemvistjurisdiktion (medlemsstat, Schweiz eller en annan jurisdiktion),
 - iii) Den har inga aktieägare eller medlemmar med ägar- eller vinstintressen när det gäller dess intäkter eller tillgångar.
 - iv) Gällande lagstiftning i den *Icke-finansiella enhetens* hemvistjurisdiktion (en medlemsstat, Schweiz eller en annan jurisdiktion) eller *Enhetens* stiftelseurkund tillåter inte att några av *Enhetens* intäkter eller tillgångar utdelas till eller används till förmån för privatperson eller *Enhet* som inte är en välgörenhetsenhet, förutom om detta sker som en följd av den *Icke-finansiella enhetens* välgörenhetsverksamhet eller som betalning av rimlig ersättning för utförda tjänster eller som betalning som motsvarar skäligt marknadsvärde för egendom som den *Icke-finansiella enheten* har förvärvat.
 - v) Gällande lagstiftning i den *Icke-finansiella enhetens* hemvistjurisdiktion (medlemsstat, Schweiz eller annan jurisdiktion) eller den *Icke-finansiella enhetens* stiftelseurkund föreskriver att alla tillgångar vid den *Enhetens* likvidation eller upplösning överförs till en *Offentlig enhet* eller annan organisation utan vinstsyfte eller tillfaller regeringen i den *Icke-finansiella enhetens* hemvistjurisdiktion (medlemsstat, Schweiz eller annan

jurisdiktion) eller något politiskt förvaltningsområde under sådan jurisdiktion.

E. Övrigt

1. Med *Kontohavare* avses den person som det kontohållande *Finansiella institutet* har registrerat eller identifierat som innehavare av ett *Finansiellt konto*. En person som inte är ett *Finansiellt institut* och som i egenskap av ombud, förmyndare, förvaltare, underteckningsbehörig, investeringsrådgivare eller förmedlare förvaltar ett *Finansiellt konto* till förmån för annan person eller för annan persons räkning ska inte anses vara innehavare av kontot vid tillämpningen av denna bilaga, utan denna andra person ska anses vara innehavare av kontot. När det är fråga om ett *Försäkringsavtal med kontantvärde* eller ett *Livränteavtal* är *Kontohavaren* varje person som har rättmätig tillgång till *Kontantvärdet* eller rätt att ändra avtalets förmånstagare. Om det inte finns någon person som har tillgång till *Kontantvärdet* eller rätt att ändra förmånstagare ska *Kontohavaren* anses vara varje person som i avtalet anges som ägare och varje person med förvärvade rättigheter till utbetalning i enlighet med avtalet. När ett *Försäkringsavtal med kontantvärde* eller ett *Livränteavtal* faller ut anses varje person som i enlighet med avtalet har rätt till utbetalning som *Kontohavare*.
2. Med *AML/KYC-förfaranden* avses ett *Rapporteringsskyldigt finansiellt instituts* åtgärder för kundkännedom i enlighet med kraven på bekämpning av penningtvätt eller liknande krav som det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* omfattas av.
3. Med *Enhet* avses en juridisk person eller rättslig konstruktion, såsom ett bolag, en delägarbeskattad juridisk person, en trust eller en stiftelse.
4. Med *Enhet* avses en *Närstående enhet* till en annan *Enhet* om den ena kontrollerar den andra, eller om båda *Enheter* står under gemensam kontroll. Med kontroll avses här direkt eller indirekt innehav av över 50 % av rösterna och värdet i en *Enhet*. En medlemsstat eller Schweiz ska ha möjlighet att definiera en *Enhet* som Närstående enhet till en annan *Enhet* om a) den ena *Enheten* kontrollerar den andra,
b) de två *Enheter* står under gemensam kontroll, eller c) de två *Enheter* som är *Investeringsenheter* enligt punkt A.6 b och står under gemensam företagsledning, och ledningen uppfyller kraven på förfaranden för kundkännedom för sådana *Investeringsenheter*. Med kontroll avses här direkt eller indirekt innehav av över 50 % av rösterna och värdet i en *Enhet*.

Före ikraftträdandet av ändringsprotokollet, som undertecknades den [xxxx], ska medlemsstaterna meddela Schweiz, och Schweiz meddela Europeiska kommissionen, om de har utnyttjat den möjlighet som föreskrivs i denna punkt. Europeiska kommissionen kan samordna översändandet av meddelandet från

medlemsstaterna till Schweiz och Europeiska kommissionen ska översända anmälan från Schweiz till alla medlemsstater. Alla ytterligare ändringar av utövandet av denna möjlighet som vidtas av en medlemsstat eller Schweiz ska meddelas på samma sätt.

5. Med *Skatteregistreringsnummer* avses identifikationsnummer för skattebetalare (eller funktionell motsvarighet om sådant nummer saknas).

6. Med *Styrkande dokumentation* avses något av följande:

- a) Ett hemvistsintyg utfärdat av ett behörigt myndighetsorgan (till exempel en regering, ett statligt organ eller en kommun) i den jurisdiktion (medlemsstat, Schweiz eller annan jurisdiktion) där betalningsmottagaren uppger sig ha hemvist.
- b) För fysiska personer, en giltig identitetshandling som utfärdats av ett behörigt myndighetsorgan (till exempel en regering, ett statligt organ eller en kommun) och som innehåller personens namn och vanligtvis används för identifikationsändamål.
- c) När det är fråga om en *Enhet*, officiella handlingar som utfärdats av ett behörigt myndighetsorgan (till exempel en regering, ett statligt organ eller en kommun) och som innehåller *Enhetens* namn och adressen till dess huvudkontor antingen i den jurisdiktion (medlemsstat, Schweiz eller annan jurisdiktion) där *Enheten* säger sig ha sitt hemvist eller i den jurisdiktion (medlemsstat, Schweiz eller annan jurisdiktion) där *Enheten* bildades eller organiserades.
- d) En reviderad årsredovisning, tredje parts kreditrapport, konkursansökan eller rapport från myndighet med ansvar för värdepapperstillsyn.

När det är fråga om ett *Redan existerande enhetskonto* får varje medlemsstat eller Schweiz tillåta *Rapporteringsskyldiga finansiella institut* att som *Styrkande dokumentation* använda varje klassificering i det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutets* arkiv med avseende på *Kontohavaren* och som fastställts på grundval av ett standardiserat system för branschkode, som registrerats av det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* i överensstämmelse med dess normala affärsmetoder för AML/KYC-förfaranden eller för andra regleringsändamål (utom beskattningsändamål) och som det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* genomförde före dagen för klassificeringen av det *Finansiella kontot* som ett *Redan befintligt konto*, förutsatt att det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* inte känner till eller inte har anledning att känna till att en sådan klassificering är felaktig eller otillförlitlig. Med *Standardiserat system för branschkode* avses ett kodsysteem som används för att klassificera verksamheter efter verksamhetstyp för andra ändamål än skatteändamål.

Före ikraftträdandet av ändringsprotokollet, som undertecknades den [xxxx], ska medlemsstaterna meddela Schweiz, och Schweiz meddela Europeiska kommissionen, om de har utnyttjat den möjlighet som föreskrivs i denna punkt.

Europeiska kommissionen kan samordna översändandet av meddelandet från medlemsstaterna till Schweiz och Europeiska kommissionen ska översända anmälan från Schweiz till alla medlemsstater. Alla ytterligare ändringar av utövatet av denna möjlighet som vidtas av en medlemsstat eller Schweiz ska meddelas på samma sätt.

Avsnitt IX: Faktiskt genomförande

I medlemsstaterna och i Schweiz ska finnas regler och administrativa förfaranden för att säkerställa ett effektivt genomförande och effektiv efterlevnad av de förfaranden för rapportering och för kundkännedom som anges ovan, inbegripet

1. Regler för att förhindra att *Finansiella institut*, fysiska personer eller förmedlare inför rutiner avsedda att kringgå förfarandena för rapportering och för kundkännedom.
2. Regler enligt vilka det krävs att *Rapporteringsskyldiga finansiella institut* för register över de åtgärder som vidtas och de belägg som åberopas för att genomföra förfarandena ovan samt lämpliga åtgärder för att inhämta dessa registrerade uppgifter.
3. Administrativa förfaranden för att verifiera *Rapporteringsskyldiga finansiella instituts* efterlevnad av förfarandena för rapportering och för kundkännedom, och administrativa förfaranden för uppföljning av ett *Rapporteringsskyldigt finansiellt institut* när icke dokumenterade konton rapporteras.
4. Administrativa förfaranden för att säkerställa att risken är fortsatt låg för att de *Enheter* och konton som enligt nationell lagstiftning är *Icke rapporteringsskyldiga finansiella institut* och *Undantagna konton* ska användas för skatteundandragande.
5. Effektiva verkställighetsbestämmelser för att komma tillrätta med bristande efterlevnad.

BILAGA II

Kompletterande regler om rapportering och kundkännedom vad gäller upplysningar om finansiella konton

1. Ändrade förhållanden

Med *Ändrade förhållanden* avses varje förändring som leder till tillägg av upplysningar som är relevanta för en persons status eller som på annat sätt står i strid med personens status. Ändrade förhållanden är även varje förändring eller tillägg av upplysningar avseende *Kontohavarens* konto (inbegripet tillägg, ersättning eller annan förändring avseende en *Kontohavare*) eller varje förändring eller tillägg av upplysningar avseende varje konto som är knutet till ett sådant konto (med tillämpning av de regler för sammanläggning av konton som beskrivs i avsnitt VII punkt C.1–3 i bilaga I) om en sådan förändring eller ett sådant tillägg av upplysningar påverkar *Kontohavarens* status.

Om ett *Rapporteringsskyldigt finansiellt institut* har gjort en kontroll av hemvistadressen enligt avsnitt III punkt B.1 i bilaga I, och ändrade förhållanden gör att det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* får kännedom om eller ges anledning till att känna till att den ursprungliga *Styrkande dokumentationen* (eller annan motsvarande dokumentation) är felaktig eller otillförlitlig, måste det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet*, senast den sista dagen på kalenderåret i fråga eller annan lämplig rapporteringsperiod eller 90 kalenderdagar efter anmälan eller upptäckten av sådana ändrade förhållanden, beroende på vilken dag som infaller sist, inhämta ett intygand och ny *Styrkande dokumentation* för att fastställa *Kontohavarens* skatterättsliga hemvist(er). Om det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* inte kan inhämta ett intygande och den nya *Styrkande dokumentationen* senast denna dag måste det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* tillämpa det förfarande för sökning i elektroniska arkiv som beskrivs i avsnitt III punkt B.2–6 i bilaga I.

2. Intyganden för *Nya enhetskonton*

I syfte att fastställa, i fråga om *Nya enhetskonton*, huruvida en *Person med bestämmande inflytande* över en *Passiv icke-finansiell enhet* är en *Rapporteringsskyldig person* får ett *Rapporteringsskyldigt finansiellt institut* endast använda ett intygande, antingen från *Kontohavaren* eller från *Personen med bestämmande inflytande*.

3. Ett *Finansiellt institut* hemvist

Ett *Finansiellt institut* anses ha sitt hemvist i en medlemsstat, Schweiz eller en annan *Deltagande jurisdiktion* om det omfattas av medlemsstatens, Schweiz eller annan jurisdiktion (dvs. att den *Deltagande jurisdiktionen* kan ålägga det *Finansiella institutet* en rapporteringsskyldighet). Om ett *Finansiellt institut* har sitt skatterättsliga hemvist i en medlemsstat, Schweiz eller en annan *Deltagande jurisdiktion* omfattas den i allmänhet av medlemsstatens eller Schweiz jurisdiktion eller annan *Deltagande jurisdiktion* och är således ett *Finansiellt institut* i den medlemsstaten, Schweiz eller i en annan *Deltagande jurisdiktion*. När det är fråga om en trust som är ett *Finansiellt institut* (oavsett om den har sitt skatterättsliga hemvist i en medlemsstat, Schweiz eller annan *Deltagande jurisdiktion*) anses trusten omfattas av en medlemsstat eller Schweiz jurisdiktion eller en annan *Deltagande jurisdiktion*, om en eller flera av dess förvaltare har sitt hemvist i denna medlemsstat, Schweiz eller annan *Deltagande jurisdiktion*, utom om trusten rapporterar samtliga upplysningar som krävs i enlighet med detta *Avtal* eller ett annat avtal för genomförande av den *Globala standarden* med avseende på *Rapporteringspliktiga konton* som förvaltas av trusten till en annan *Deltagande jurisdiktion* (en medlemsstat, Schweiz eller annan *Deltagande jurisdiktion*), eftersom den har sitt skatterättsliga hemvist i denna andra *Deltagande jurisdiktion*. När ett *Finansiellt institut* (med undantag för truster) inte har något skatterättsligt hemvist (t.ex. eftersom det behandlas som skatterättsligt transparent eller är beläget i en jurisdiktion som inte har någon inkomstskatt) anses det emellertid lyda under en medlemsstats eller Schweiz jurisdiktion eller under en annan *Deltagande jurisdiktion* och är således ett *Finansiellt institut* inom medlemsstatens eller Schweiz jurisdiktion eller den andra *Deltagande jurisdiktionen*, om

- a) det är registrerat i enlighet med medlemsstatens, Schweiz eller den andra *Deltagande jurisdiktionens* lagstiftning,
- b) det har sin företagsledning (inbegripet faktisk företagsledning) i medlemsstaten, Schweiz eller en annan *Deltagande jurisdiktion*, eller
- c) det är föremål för finansiell övervakning i medlemsstaten, Schweiz eller en annan *Deltagande jurisdiktion*.

Om ett *Finansiellt institut* (med undantag för truster) har sitt hemvist i två eller fler *Deltagande jurisdiktioner* (medlemsstat, Schweiz eller annan *Deltagande jurisdiktion*) kommer detta *Finansiella institut* att omfattas av skyldigheterna avseende rapportering och

kundkännedom i den *Deltagande jurisdiktion* där det förvaltar det eller de *Finansiella kontona*.

4. Kontoförvaltning

Ett konto anses i allmänhet förvaltas av ett *Finansiellt institut* enligt följande:

- a) Ett *Depåkonto* förvaltas av det *Finansiella institut* som förvaltar tillgångarna på kontot (inbegripet ett *Finansiellt institut* som i egenskap av mäklare innehar tillgångar för en *Kontohavare* i detta institut).
- b) Ett *Inlåningskonto* förvaltas av det *Finansiella institut* som är skyldigt att göra utbetalningar med avseende på kontot (utom ett ombud för ett *Finansiellt institut* oavsett om ombudet är ett *Finansiellt institut*).
- c) I fråga om ett intresse i aktiekapital eller lån hos ett *Finansiellt institut* som utgör ett *Finansiellt konto*, anses kontot förvaltas av ett sådant *Finansiellt institut*.
- d) Ett *Försäkringsavtal med kontantvärde* eller ett *Livränteavtal* förvaltas av det *Finansiella institut* som är skyldigt att göra utbetalningar med avseende på avtalet.

5. Truster som är *Passiva icke-finansiella enheter*

En *Enhet* såsom en delägarbeskattad juridisk person, en delägarbeskattad juridisk person med begränsat ansvar eller liknande juridisk konstruktion som i enlighet med avsnitt VIII punkt D.3 i bilaga I inte har något skatterättsligt hemvist, ska behandlas som om den hade hemvist i den jurisdiktion där platsen för dess faktiska företagsledning finns. För dessa syften anses en juridisk person eller juridisk konstruktion vara ”liknande” en delägarbeskattad juridisk person och en delägarbeskattad juridisk person med begränsat ansvar om den inte behandlas som en beskattningsbar enhet i en *Rapporteringspliktig jurisdiktion* enligt skattelagstiftningen i denna jurisdiktion. I syfte att undvika dubbelrapportering (med tanke på den breda omfattningen av begreppet *Personer med bestämmande inflytande* i fråga om truster) får en trust som är en *Passiv icke-finansiell enhet* inte anses vara en liknande juridisk konstruktion.

6. Adress till *Enhetens* huvudkontor

Ett av de krav som beskrivs i avsnitt VIII punkt E.6 c i bilaga I är att den officiella dokumentationen om en *Enhet* ska innehålla adressen till *Enhetens* huvudkontor antingen i den medlemsstat, eller Schweiz, eller den jurisdiktion där *Enheten* uppger sig ha sitt hemvist, eller den medlemsstat, Schweiz eller annan jurisdiktion där *Enheten* bildades eller

organiserades. Adressen till *Enhetens* huvudkontor är i allmänhet platsen för dess faktiska företagsledning. Adressen till ett *Finansiellt institut* där *Enheten* för ett konto, har en postbox eller en adress som används enbart för post är inte adressen till *Enhetens* huvudkontor, såvida inte denna adress är den enda adress som *Enheten* använder och anges som *Enhetens* registrerade adress i dess organisationsdokumentation. Vidare är en adress som tillhandahålls med anvisningar om att hålla kvar all post till adressen i fråga inte adressen till *Enhetens* huvudkontor.

BILAGA III

FÖRTECKNING ÖVER DE AVTALSSLUTANDE PARTERNAS BEHÖRIGA MYNDIGHETER

Behöriga myndigheter enligt detta Avtal ska vara följande:

(a) i Schweiziska edsförbundet, Le Chef du Département fédéral des finances ou son représentant autorisé/Der Vorsteher oder die Vorsteherin des Eidgenössischen Finanzdepartements oder die zu ihrer Vertretung bevollmächtigte Person/Il Capo del Dipartimento federale delle Finanze o la persona autorizzata a rappresentarlo,

b) i Konungariket Belgien: De Minister van Financiën/Le Ministre des Finances eller en befullmäktigad företrädare.

c) i Republiken Bulgarien: Изпълнителният директор на Националната агенция за приходите eller en befullmäktigad företrädare,

d) i Republiken Tjeckien: Ministr financí eller en befullmäktigad företrädare.

e) i Konungariket Danmark: Skatteministeren eller en befullmäktigad företrädare.

f) I Förbundsrepubliken Tyskland: Der Bundesminister der Finanzen eller en befullmäktigad företrädare.

g) i Republiken Estland: Rahandusminister eller en befullmäktigad företrädare.

h) i Republiken Grekland: Ο Υπουργός των Οικονομικών eller en befullmäktigad företrädare,

i) i Konungariket Spanien: El Ministro de Economía y Hacienda eller en befullmäktigad företrädare,

j) i Republiken Frankrike: Le Ministre chargé du budget eller en befullmäktigad företrädare.

k) i Republiken Kroatien, Ministar financija eller en befullmäktigad företrädare,

l) i Irland: The Revenue Commissioners eller en befullmäktigad företrädare.

m) i Republiken Italien: Il Capo del Dipartimento per le Politiche Fiscali eller en befullmäktigad företrädare.

n) i Republiken Cypern: Υπουργός Οικονομικών eller en befullmäktigad företrädare.

o) i Republiken Lettland: Finanšu ministrs eller en befullmäktigad företrädare.

p) i Republiken Litauen: Finansų ministras eller en befullmäktigad företrädare.

q) I Storbritannien: Le Ministre des Finances eller en befullmäktigad företrädare;

r) i Ungern: A pénzügyminiszter eller en befullmäktigad företrädare.

s) i Republiken Malta: Il-Ministru responsabbli għall-Finanzi eller en befullmäktigad företrädare.

t) I Konungariket Nederländerna: De Minister van Financiën eller en befullmäktigad företrädare.

u) i Republiken Österrike: Der Bundesminister für Finanzen eller en befullmäktigad företrädare.

v) i Republiken Polen: Minister Finansów eller en befullmäktigad företrädare.

w) i Republiken Portugal: O Ministro das Finanças eller en befullmäktigad företrädare.

- x) i Rumänien: Preşedintele Agenţiei Naţionale de Administrare Fiscală eller en befullmäktigad företrädare,
- y) i Republiken Slovenien: Minister za finance eller en befullmäktigad företrädare.
- z) i Republiken Slovakien: Minister financií eller en befullmäktigad företrädare.
- aa) i Republiken Finland: Valtiovarainministeriö/Finansministeriet eller en befullmäktigad företrädare.
- ab) i Konungariket Sverige: Chefen för Finansdepartementet eller en befullmäktigad företrädare.
- ac) i Förenade konungariket Storbritannien och Nordirland och de europeiska områden för vars yttre förbindelser Förenade kungariket ansvarar: the Commissioners of Inland Revenue eller en befullmäktigad företrädare och den behöriga myndigheten i Gibraltar, vilken Förenade kungariket kommer att utse i enlighet med de avtalade arrangemangen rörande myndigheter i Gibraltar med avseende på EU- och EG-instrument och tillhörande avtal som anmälts till Europeiska unionens medlemsstater och institutioner den 19 april 2000, varav en kopia ska sändas till Schweiz av generalsekreteraren för Europeiska unionens råd, och som ska gälla detta avtal.

[1] När det gäller Schweiz omfattar begreppet aktiebolag

- société anonyme/Aktiengesellschaft/società anonima;
- société à responsabilité limitée/Gesellschaft mit beschränkter Haftung/società a responsabilità limitata;
- société en commandite par actions/Kommanditaktiengesellschaft/società in accomandita per azioni.

Artikel 3

Ikraftträdande och tillämpning

1. Detta ändringsprotokoll förutsätter att de avtalsslutande parterna ratificerar eller godkänner det enligt sina egna förfaranden. De avtalsslutande parterna ska underrätta varandra om att dessa förfaranden har avslutats. Ändringsprotokollet träder i kraft den första dagen i januari efter den sista underrättelsen.
2. När det gäller utbyte av information på begäran ska utbyte av information som föreskrivs i detta ändringsprotokoll tillämpas på ansökningar som gjorts på eller efter dagen för ändringsprotokollets ikraftträdande för information som avser beskattningsår som börjar på eller efter den första dagen i januari det år som detta ändringsprotokoll träder i kraft. Artikel 10 i avtalet före dess ändring genom detta ändringsprotokoll ska fortsätta gälla om inte artikel 5 i avtalet ändrad genom det här ändringsprotokollet är tillämplig.
3. Fysiska personers fordringar enligt artikel 9 i avtalet, i den form det har före avtalets ändring genom detta ändringsprotokoll, ska inte påverkas av ikraftträdandet av detta ändringsprotokoll.
4. Schweiz ska upprätta en slutredovisning senast vid utgången av giltighetsperioden för avtalet i den form det har före de ändringar som införs genom detta ändringsprotokoll, göra en slutbetalning till medlemsstaterna och rapportera den information som landet tar emot från betalningsombud som är etablerade i Schweiz, i enlighet med artikel 2 i avtalet i den form det har före de ändringar som införs genom detta ändringsprotokoll, när det gäller det senaste året för avtalets giltighet i dess form före de ändringar som införs genom detta ändringsprotokoll, eller ett föregående år, om tillämpligt.

Artikel 4

Avtalet ska kompletteras med ett protokoll med följande innehåll:

”Protokoll till avtalet mellan Europeiska unionen och Schweiziska edsförbundet om automatiskt utbyte av upplysningar om konton för finansiella transaktioner för att förbättra den internationella skattedisciplinen.

I samband med undertecknandet av detta ändringsprotokoll mellan Europeiska unionen och Schweiziska edsförbundet har de vederbörligen bemyndigade undertecknande enats om följande bestämmelser, som ska utgöra en integrerad del av avtalet, ändrat genom detta ändringsprotokoll:

1. Ett informationsutbyte enligt artikel 5 i avtalet ska endast begäras när den begärande staten (en medlemsstat eller Schweiz) har uttömt alla ordinarie informationskällor som är tillgängliga inom ramen för det interna beskattningsförfarandet.
2. Den behöriga myndigheten i den begärande staten (medlemsstat eller Schweiz) ska lämna följande upplysningar till den behöriga myndigheten i den anmodade staten (Schweiz eller en medlemsstat) i samband med en begäran om upplysningar enligt artikel 5 i detta avtal:
 - i) Identiteten på den person som är föremål för utredning eller undersökning.
 - ii) Tidsperioden för vilken upplysningarna begärs.
 - iii) En redovisning av de begärda upplysningarna i vilken det anges både vilket slags upplysningar det rör sig om och i vilken form den begärande staten önskar motta upplysningarna från den anmodade staten.
 - iv) I vilket beskattningssammanhang upplysningarna begärs.
 - v) I den utsträckning som dessa upplysningar är kända: namn och adress för alla personer som antas inneha de begärda upplysningarna.
3. Hänvisningen till ”förutsebar relevans” är avsedd att sörja för informationsutbyte enligt artikel 5 i detta avtal i så stor utsträckning som möjligt och samtidigt klargöra att medlemsstaterna och Schweiz inte har rätt att göra ospecificerade eftersökningar eller begära information som sannolikt inte är relevant för en viss skattebetalares skatteärenden. Medan punkt 2 innehåller viktiga krav på förfarandet som är avsedda att förhindra ospecificerade efterforskningar, ska leden i–v i punkt 2 ändå inte tolkas i syfte att motverka ett effektivt informationsutbyte. Standarden om ”förutsebar relevans” kan uppfyllas både när det gäller en skattebetalare (som identifieras med namn eller på annat sätt) eller flera skattebetalare (som identifieras med namn eller på annat sätt).
4. Detta avtal inbegriper inte spontant utbyte av information.
5. När det gäller ett informationsutbyte enligt artikel 5 i detta avtal fortsätter de förvaltningsprocessrättsliga bestämmelser om skattebetalarnas rättigheter som föreskrivs i den anmodade staten (medlemsstat eller Schweiz) att vara tillämpliga. Dessa bestämmelser syftar till att garantera skattebetalaren ett rättvist förfarande och inte till att förhindra eller oskäligt fördröja informationsutbytet.”

Artikel 5

Språk

Detta ändringsprotokoll är upprättat i två exemplar på bulgariska, danska, engelska, estniska, finska, franska, grekiska, italienska, kroatiska, lettiska, litauiska, maltesiska, nederländska, polska, portugisiska, rumänska, slovakiska, slovenska, spanska, svenska, tjeckiska, tyska och ungerska, vilka alla texter är lika giltiga.

Att uppdateras på alla språk

TILL BEVIS HÄRPÅ har undertecknade befullmäktigade undertecknat detta ändringsprotokoll.

Att uppdateras på alla språk

Utfärdat i [...] den [...] dagen i [...] år [...].

Att uppdateras på alla språk

För Europeiska unionen

För Schweiziska edsförbundet

Förklaringar av de avtalsslutande parterna

Gemensam förklaring av de avtalsslutande parterna om ändringsprotokollets ikraftträdande

De avtalsslutande parterna förklarar att de förväntar sig att Schweiz konstitutionella krav och kraven i unionsrätten om ingående av internationella avtal uppfylls i tid för att ändringsprotokollet ska kunna träda i kraft den första januari 2017. De kommer att vidta alla de åtgärder som står i deras makt för att uppnå detta mål.

Gemensam förklaring av de avtalsslutande parterna om avtalet och bilagorna

När det gäller genomförandet av avtalet och bilagorna är de avtalsslutande parterna överens om att kommentarerna till OECD:s modell för avtal mellan behöriga myndigheter och gemensamma rapporteringsstandard bör vara en källa till illustration eller tolkning i syfte att säkerställa en enhetlig tillämpning.

Gemensam förklaring av de avtalsslutande parterna om artikel 5 i avtalet

När det gäller genomförandet av artikel 5 om informationsutbyte på begäran är de avtalsslutande parterna överens om att kommentarerna till artikel 26 i OECD:s modellavtal för skatter på inkomst och förmögenhet bör utgöra en källa till tolkning.

Gemensam förklaring av de avtalsslutande parterna om avsnitt III.A i bilaga I till avtalet

De avtalsslutande parterna är överens om att undersöka den praktiska betydelsen av avsnitt III.A i bilaga I där det föreskrivs att redan existerande *Försäkringsavtal med kontantvärde* och *Livränteavtal* inte behöver granskas, identifieras eller rapporteras, förutsatt att det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* effektivt kan förhindras genom lagstiftning från att sälja sådana avtal till personer med hemvist i en *Rapporteringspliktig jurisdiktion*.

De avtalsslutande parternas gemensamma tolkning att, enligt avsnitt III.A i bilaga I, det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* effektivt förhindras genom lagstiftning från att sälja *Försäkringsavtal med kontantvärde* och *Livränteavtal* till personer med hemvist i en *Rapporteringspliktig jurisdiktion* endast om EU:s och medlemsstaternas nationella lagstiftning eller schweizisk lagstiftning som är tillämplig på ett *Rapporteringsskyldigt finansiellt institut* med hemvist i en *Deltagande jurisdiktion* (en medlemsstat eller Schweiz) inte bara effektivt hindrar det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* genom lagstiftning från att sälja *Försäkringsavtal med kontantvärde* eller *Livränteavtal* i en *Rapporteringspliktig jurisdiktion* (Schweiz respektive en annan medlemsstat), men att dessa lagar också effektivt hindrar det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* genom lagstiftning från att sälja

Försäkringsavtal med kontantvärde eller Livränteavtal till personer med hemvist i den Rapporteringspliktiga jurisdiktionen under andra omständigheter.

I detta sammanhang ska varje medlemsstat underrätta kommissionen, som i sin tur ska underrätta Schweiz, om *Rapporteringsskyldiga finansiella institut* i Schweiz är rättsligt förhindrade att sälja sådana *Avtal* till personer med hemvist i Schweiz på grundval av tillämplig EU-lagstiftning och nationell lagstiftning i den medlemsstaten. På samma sätt ska Schweiz underrätta Europeiska kommissionen, som i sin tur ska underrätta medlemsstaterna, om *Rapporteringsskyldiga finansiella institut* i en eller flera medlemsstater är rättsligt förhindrade att sälja dessa *Avtal* till personer med hemvist i Schweiz på grundval av schweizisk lagstiftning. Dessa anmälningar ska göras före ikraftträdandet av ändringsprotokollet när det gäller den planerade rättsliga situationen vid ikraftträdandet. I avsaknad av en sådan anmälan kommer det att anses att de *Rapporteringsskyldiga finansiella instituten* inte på ett effektivt sätt är lagligen förhindrade i den *Rapporteringspliktiga jurisdiktionen* under en eller flera omständigheter från att sälja *Försäkringsavtal med kontantvärde eller Livränteavtal* till personer med hemvist i den *Rapporteringspliktiga jurisdiktionen*. Såvida lagen i jurisdiktionen för det *Rapporteringsskyldiga finansiella institutet* inte heller effektivt förhindrar *Rapporteringsskyldiga finansiella institut* från att sälja *Försäkringsavtal med kontantvärde eller Livränteavtal* till personer med hemvist i den *Rapporteringspliktiga jurisdiktionen*, ska inte avsnitt III.A i bilaga I tillämpas på berörda *Rapporteringsskyldiga finansiella institut* och *Avtal*.

Förklaring av Schweiz om artikel 5 i avtalet

Den schweiziska delegationen har informerat Europeiska kommissionen om att Schweiz inte kommer att utbyta information i samband med en ansökan som grundar sig på upplysningar som erhållits på olagligt sätt. Europeiska kommissionen noterade den schweiziska ståndpunkten.