



Číslo pojistné smlouvy

Číslo pojistné události

Identifikace a základní kontrola klienta – právnické osoby

- prováděná pro účely životního pojištění v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
- prováděná dle zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act (2010)) a mezinárodní dohody mezi ČR a USA o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku a provádění zákona FATCA

A. POJISTITEL

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika
IČO 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B. KLIENT – ÚČASTNÍK POJIŠTĚNÍ

IČO	Název		
Stát založení (registrace)		☐ Jste daňovým rezidentem (i jiného státu než ČR?) Kterého?	
Adresa sídla	Ulice (místo), číslo popisné/orientační		PSČ
Obec – dodací pošta		☐ Jiný stát než ČR, jaký, ZIP kód ¹⁾	

¹⁾ Nemí-li vyplněno, platí NE.

C. ZÁSTUPCE KLIENTA – ÚČASTNÍKA POJIŠTĚNÍ

Identifikovaná osoba je ve vztahu ke klientovi – účastníku pojištění uvedeném v části B. ²⁾				☐ zmocněncem	☐ osobou jednající za právnickou osobu
Rodné číslo	Příjmení	Jméno	Titul		
Občanský průkaz ČR nebo jiný průkaz (druh, číslo, vydávající orgán, stát)		Platnost průkazu do	Místo, stát narození		
☐ Jiné státní občanství než ČR, jaké ³⁾		☐ Jste daňovým rezidentem (i jiného státu než ČR?) Kterého?		PEP ²⁾	☐ Ano ☐ Pohlaví ☐ Muž ☐ Žena
Adresa trvalého pobytu / bydliště	Ulice (místo), číslo popisné/orientační			PSČ	
Obec – dodací pošta		☐ Jiný stát než ČR, jaký, ZIP kód ¹⁾			
Identifikovaná osoba je ve vztahu ke klientovi – účastníku pojištění uvedeném v části B. ⁴⁾				☒ osobou jednající za právnickou osobu	
Rodné číslo	Příjmení	Jméno	Titul		
Občanský průkaz ČR nebo jiný průkaz (druh, číslo, vydávající orgán, stát)		Platnost průkazu do	Místo, stát narození		
☐ Jiné státní občanství než ČR, jaké ³⁾		☐ Jste daňovým rezidentem (i jiného státu než ČR?) Kterého?		PEP ²⁾	☐ Ano ☐ Pohlaví ☐ Muž ☐ Žena
Adresa trvalého pobytu / bydliště	Ulice (místo), číslo popisné/orientační			PSČ	
Obec – dodací pošta		☐ Jiný stát než ČR, jaký, ZIP kód ¹⁾			

²⁾ Je-li označeno křížkem Ano, považuje se klient – účastník pojištění za PEP, tj. politicky exponovanou osobu, blíže viz „Poučení pro klienta“.
³⁾ Platnou variantu označte křížkem ☒ (platí i v ostatních kolonkách s možností více variant).
⁴⁾ Zde se vyplní identifikační údaje o druhé osobě jednající za klienta – účastníka pojištění právnickou osobou.

D. DOKLADY PŘEDLOŽENÉ ZÁSTUPCEM KLIENTA – ÚČASTNÍKA POJIŠTĚNÍ

☐ Plná moc/pověření	☐ Výpis z obchodního rejstříku nebo z jiného úředního registru (ne starší 3 měsíců)
☐ Jiný/jiné	uveďte jaký/jaké:
Údaje z tohoto dokladu / těchto dokladů se zaznamenávají v části B.	
Kopie příslušného dokladu je nedílnou součástí tohoto tiskopisu.	

E. KONTROLA KLIENTA

Křížkem ☒ lze označit více možností současně

Klient hradí	☐ běžné nebo jednorázové pojistné	ve výši	Kč
	☐ mimořádné pojistné pod specifickým symbolem	ve výši	Kč
☐ z podnikání	uveďte z jakého:		
☐ z jiného zdroje	uveďte z jakého:		

Uveďte údaje a doložte doklady, kterými disponujete. Vyplnění a doložení GIIN a TIN je pro účely tohoto formuláře povinné (s výjimkou případů, kdy jej právnická osoba nemá přiděleny)

☐ Finanční instituce (FI)

 Česká finanční instituce

☐ Finanční instituce z jiné partnerské jurisdikce

☐ Finanční instituce dodržující požadavky (deemed – compliant).

☐ Účastníci se finanční instituce (PFFI)

☐ Osvobozený skutečný vlastník

☐ Neúčastníci se finanční instituce (NFFI)

GIIN

☐ Nefinanční entita (NFFE)

☐ Aktivní neamerická entita (viz pokyny k vyplnění)

☐ Pasivní neamerická entita (většina obrátu tvořena pasivními příjmy – viz pokyny k vyplnění)

Seznam vlastníků nad 25 %

Označte zda je vlastník americkou osobou (pokud ano, uveďte jeho TIN)

TIN (americké DIČ)

☐ US* ☐ NON US☐ US* ☐ NON US☐ US* ☐ NON US☐ US* ☐ NON US

☐ Osvobozený skutečný vlastník

☐ Specifikovaná US osoba

☐ Jiná US entita

* Je li vlastník americkou osobou, vyplňte samostatný formulář i pro tohoto vlastníka

☐ doložený formulář W-9

Identifikované osoby prohlašují a svými podpisy stvrzují, že všechny uvedené údaje jsou pravdivé, správné a úplné, a zavazují se, že bez zbytečného odkladu oznámí pojišťiteli jakoukoli jejich změnu. Současně prohlašují, že souhlasí se zpracováním údajů poskytnutých za účelem zjištění jejich statusu vzhledem k zákonu FATCA.

Datum

2 | 0 | 1

Jméno a příjmení osoby,
která provedla identifikaci / název získatele

Podpis osoby, která provedla identifikaci / získatele

Podpisy identifikovaných osob

Získatelské číslo

Osobní číslo spolupracovníka získatele

Telefon

E-mail

Osoba, která provedla identifikaci / získatel, ověřil(a) identifikační údaje a shodu podoby identifikovaných osob dle předloženého průkazu totožnosti.

- » Tento formulář se používá pro identifikaci a kontrolu právnické osoby pro účely životního pojištění v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění (dále jen „Zákon“) a podle zákona FATCA, např. v případech, kdy je sjednáváno pojištění na průpisovém formuláři pojistné smlouvy nebo pomocí kalkulačních programů KNZ a Konfigurator, při změnách v pojistné smlouvě nebo pro identifikaci příjemce plnění z pojištění. Dále se tento formulář používá pro identifikaci fyzické osoby, která jedná jménem klienta – účastníka pojištění, který je právnickou osobou. Jedná-li jménem právnické osoby dvě fyzické osoby, uvedou se identifikátory údajů obou těchto osob v části C. Jedná-li za právnickou osobu tři osoby nebo více, použije se potřebný počet těchto formulářů.
- » **Všechné údaje se vyplňují hulkovým písmem! Formulář musí být řádně podepsán osobou, která je identifikována (tj. zástupcem klienta), a osobou, která za pojistitele provádí identifikaci.**
- » **Vyplnění částí formuláře B, C, D a F je povinné. Identifikátory údajů v části B a C:**
 - » Nabylo-li identifikované osobě přiděleno rodné číslo (zpravidla u cizích státních příslušníků), uvede se v poli „rodné číslo“ datum narození ve tvaru rrrmmdd/9999.
 - » Není-li vyplněn údaj o státu narození, platí, že jde o Českou republiku (ČR) pouze v případech, že tak lze jednoznačně odvodit z uvedeného místa narození.
- » **V části D:** Se uvedou doklady předložené zástupcem klienta – účastníka pojištění. Je-li klientem – účastníkem pojištění právnická osoba, je nedílnou součástí tohoto formuláře kopie výpisu z obchodního rejstříku nebo z jiného úředního registru ne staršího 3 měsíců. Je možné použít výpis z obchodního rejstříku i z internetu.
- » **V části E:** se vyplní, je-li třeba provést kontrolu klienta dle požadavků Zákona.
- » **Část F:** formuláře se vyplní vždy. Pozorně prostudujte pokyny a vysvětlění zjednodušené definice kategorií právnických osob podle zákona FATCA uvedené níže. Není-li klient daňovým rezidentem USA a nemá k USA žádný vztah, zvolí v části F formuláře variantu „Aktivní neamerická entita“ nebo „Pasivní neamerická entita“ podle převládajícího typu činnosti společnosti. V případech, že klient prohlásí v rámci pojistné smlouvy nebo své žádosti postoupené pojistiteli, že není US osobou a současně bude splňovat některé US indicie, tj. z jím uvedených údajů nebo informací známých pojistiteli vyplývá, že klient nebo jeho zástupce
 - » je daňový rezident USA
 - » je občan USA
 - » má místo narození v USA
 - » má adresu stálá/trvalého pobytu v USA
 - » má korespondenční adresu v USA
 - » má US telefonní číslo (telefonní číslo začínající předčíslem 001 nebo +1)
 - » má bankovní účet v USA,bude pojistitel dodatečně požadovat doložení doplňujících informací. Bude-li klient označen jako US osoba (Specifikovaná US osoba nebo Jiná US entita), je potřeba společně s tímto formulářem doložit i formulář daňové smlouvy USA (IRS) W-9.
- » Pojistná smlouva spadá pod režim FATCA v případech, že kapitálová hodnota pojistné smlouvy dosáhne nebo překročí v průběhu trvání pojištění výši 50 000 USD (dle platného kurzu vyhlášeného ČNB), vyplnění této části formuláře je však povinné pro každou pojistnou smlouvu, je-li pojistníkem právnická osoba. V souladu se zákonem FATCA je pojistitel povinen reportovat údaje o pojistné smlouvě v rozsahu stanoveném zákonem FATCA a mezinárodní dohodou mezi ČR a USA o zlepsnění dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku a provádění zákona FATCA. V případech nedoložení dokladů, požadovaných v tomto formuláři, se klient vystavuje riziku reportování své pojistné smlouvy pro účely FATCA příslušným finančním úřadům jakožto tzv. nespolutvařujícího účtu a to jak při sjednání, tak v průběhu pojištění. V případech, že se v průběhu trvání pojištění klient stane subjektem spadajícím pod režim FATCA (tj. daňovým rezidentem USA, entitou založenou podle USA práva, specifikovanou US osobou či entitou ovládanou osobou, jež je státním občanem nebo rezidentem USA), je povinen sdělit tuto skutečnost pojistiteli a doložit doklady požadované na tomto formuláři.
- » **Aktivní neamerická entita**
Neamerická entita (není FI) včetně entity zřízené v ČR nebo v jurisdikci jiné partnerské země, a která zejména
 - » je zřízena výhradně pro náboženské, charitativní, vědecké, umělecké, kulturní, sportovní nebo vzdělávací účely, nebo profesionální organizací, obchodním spolkem, obchodní komorou, občanským spolkem, organizací provozovanou za účelem podpory sociální péče a je osvozenou

od daně z příjmů, nemá žádné akcionáře nebo členy s vlastnickými nebo majetkovými účastmi na jeho příjmech nebo majetku, nebo

b) méně než 50% hrubého příjmu za kalendářní rok je pasivním příjmem (např. úroky, dividendy) a méně než 50% držených aktiv jsou aktiva, která vytvářejí nebo jsou držena za účelem vytváření pasivních příjmů, a/nebo

akcie jsou obchodovány na zavedeném trhu cenných papírů, nebo je propojenou osobou entity, jejíž akcie jsou obchodovány na zavedeném trhu cenných papírů. Jedná se např. o neziskové organizace, akcioví společnosti a společnosti s ručením omezením provozující standardní podnikatelskou činnost.

- **Pasivní neamerická entita**
Neamerická entita (není FI) včetně entity zřízené v ČR nebo v jurisdikci jiné partnerské země, a která zejména:

a) více než 50% hrubého příjmu za kalendářní rok je pasivním příjmem (např. úroky, dividendy) a více než 50% držených aktiv jsou aktiva, která vytvářejí nebo jsou držena za účelem vytváření pasivních příjmů. a/nebo

b) akcie nejsou obchodovány na zavedeném trhu cenných papírů, nebo je propojenou osobou entity, jejíž akcie nejsou obchodovány na zavedeném trhu cenných papírů. Jedná se např. o tzv. „spící“ společnosti nevycházející žádnou činnost a realizující výnosy pouze z úroků a dividend.

- › **Osvobozený skutečný vlastník**
 - › Finanční instituce: např. penzijní fond, důchodový fond
 - › Nefinanční entita: např. Česká republika, kraj, obec, mezinárodní organizace, centrální banka

► **Specifikovaná US osoba**
Zejména právnická osoba založená v USA nebo zřízená podle US práva neobchodovaná na trzích s cennými papíry.

- Jiná US entita
- Americká entita, která
 - > je společností, jejíž akcie jsou obchodovány na zavedeném trhu s cennými papíry
 - > je Spojenými státy, nebo organizací v jejich výlučném vlastnictví
 - > státem, přičleněným územím Spojených států nebo organizací v jejich výlučném vlastnictví
 - > finanční institucí

- ▶ **Politický expozonovanou osobou (PEP) se ve smyslu Zákona rozumí:**
 - a) fyzická osoba, která
 - › je ve významné veřejné funkci s celostátní působností, jako je např. hlava státu nebo předseda vlády, ministr, náместek nebo asistent ministra, člen parlamentu, člen nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného vyššího soudního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen účetního dvora, člen vrcholného orgánu centrální banky, vysoký důstojník v ozbrojených silách nebo sborech, člen správního, řídicího nebo kontrolního orgánu podniku ve vlastnictví státu, velvyslanec nebo chargé d'affaires,
 - › nebo, která obdobné funkce vykonává v orgánech Evropské unie nebo jiných mezinárodních organizací, a to po dobu výkonu této funkce a dále po dobu jednoho roku po ukončení výkonu této funkce, a která
 - › má bydliště mimo Českou republiku, nebo
 - › má bydliště mimo Českou republiku

- h) **tzákovým Vyznáním veřejnou funkci vykonává mimo Českou republiku,**
- i) **fyzická osoba, která**
 - 1) **je k osobě uvedené v písm. a) ve vztahu manželském, partnerském nebo v jiném obdobném vztahu nebo ve vztahu rodičovském,**
 - 2) **je k osobě uvedené v písm. a) ve vztahu s ním dcery nebo je k synovi nebo dcery osoby uvedené v písm. a) osobou ve vztahu manželském (žetově, snachy), partnerském nebo v jiném obdobném vztahu,**
 - 3) **je společně nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popř. svévněcí nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cízho právního řádu, jako osoba uvedená v písm. a), nebo je o ním povinně osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písm. a), nebo**
 - 4) **je majitelem majetlem právnické osoby, popř. svévněcí nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cízho právního řádu, o kterém je známo, že bylo vytvořeno ve prospěch osoby uvedené v písm. a).**