



### C. ZÁSTUPCE KLIENTA – ÚČASTNÍKA POJIŠTĚNÍ

Identifikovaná osoba je ve vztahu ke klientovi – účastníku pojištění uvedeném v části B.3)  zmocněncem  osobou jednajícím za právnickou osobou

Rodné číslo	Příjmení	Jméno	Titul
Občanský průkaz ČR nebo jiný průkaz (druh, číslo, vydávající orgán, stát)		Platnost průkazu do	Místo, stát narození
<input type="checkbox"/> Jiné státní občanství než ČR, jaké?		Jste politicky exponovaná osoba (PEP)? <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	Pohlaví <input type="checkbox"/> Muž <input type="checkbox"/> Žena
Adresa trvalého pobytu / bydliště	Ulice (místo), číslo popisné/orientační		PSČ
Obec – dodací pošta	<input type="checkbox"/> Jiný stát než ČR, jaký, ZIP kód?		

Identifikovaná osoba je ve vztahu ke klientovi – účastníku pojištění uvedeném v části B.4)  osobou jednajícím za právnickou osobou

Rodné číslo	Příjmení	Jméno	Titul
Občanský průkaz ČR nebo jiný průkaz (druh, číslo, vydávající orgán, stát)		Platnost průkazu do	Místo, stát narození
<input type="checkbox"/> Jiné státní občanství než ČR, jaké?		Jste politicky exponovaná osoba (PEP)? <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	Pohlaví <input type="checkbox"/> Muž <input type="checkbox"/> Žena
Adresa trvalého pobytu / bydliště	Ulice (místo), číslo popisné/orientační		PSČ
Obec – dodací pošta	<input type="checkbox"/> Jiný stát než ČR, jaký, ZIP kód?		

3) Platnou variantu označte křížkem  (platí i v ostatních kolonkách s možností více variant).  
4) Zde se vyplní identifikační údaje o druhé osobě jednajícím 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

Klientovi bude poskytnuto  plnění z pojistné smlouvy nad 15 000 EUR  plánované použití prostředků .....

Klient hradí  běžné nebo jednorázové pojistné ve výši ..... Kč  
 mimořádné pojistné pod specifickým symbolem ..... ve výši ..... Kč

z podnikání  
 z jiného zdroje uveďte z jakého: .....

### F. FATCA (zákon č. 164/2013 Sb.)

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

Pro účely FATCA a zákona č. 164/2013 Sb. zvolte zařazení společnosti do příslušné kategorie:

**Finanční instituce (FI)** **GIIN**

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) .....

Neoznamující české finanční instituce podle zákona č. 164/2013 Sb. ....

**Nefinanční entita (NFFE)** **Daňové identifikační číslo (TIN)**

Aktivní entita (viz pokyny k vyplnění) .....

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

Osvobozený skutečný vlastník .....

Specifikovaná US osoba .....

Jiná US entita .....

Doloženo formulářem W-9  Doloženo formulářem W-8BEN-E

### G. INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

**Zpracování osobních údajů bez Vašeho souhlasu** – Pojistník popř. jeho zástupce bere na vědomí, že jeho identifikační a kontaktní údaje zpracovává pojistitel pro nezbytné plnění smlouvy a na základě svých oprávněných zájmů a pro splnění své zákonné povinnosti vyplývající zejména ze zákona upravujícího distribuci pojištění a zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní. Informace o zpracování Vašich osobních údajů, včetně způsobu odvolání souhlasu, možnosti podání námítky, právo na přístup a dalších práv, naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů v pojištění osob, který je trvale dostupný na webové stránce www.koop.cz v sekci „O pojišťovně Kooperativa.“

Identifikované osoby prohlašují a svými podpisy stvrzují, že všechny uvedené údaje jsou pravdivé, správné a úplné, a zavazují se, že bez zbytečného odkladu oznámí pojistiteli jakoukoli jejich změnu. Identifikované osoby se zavazují zajistit pojistiteli součinnost při prověřování a zjišťování pojistné smlouvy jako oznamovaného účtu podle zákona č. 164/2013 Sb. Pojistník se zavazuje zajistit i obdobnou součinnost ovládajících osob.

Datum			
Jméno a příjmení osoby, která provedla identifikaci / název ziskatele	Podpis osoby, která provedla identifikaci / ziskatele	Podpisy identifikovaných osob	
Ziskatelské číslo / identifikace partnera (HR)	Osobní číslo spolupracovníka ziskatele / identifikace poradce	Telefon	E-mail
Osoba, která provedla identifikaci / ziskatel, ověřil(a) identifikační údaje a shodu podoby identifikovaných osob dle předloženého průkazu totožnosti.			

# Poučení pro klienta a pokyny k vyplnění formuláře

- ▶ Tento formulář se používá pro identifikaci a kontrolu právnícké 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 253/2008 Sb.“), dále se zákonem č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, (dále jen „zákon 164/2013 Sb.“) včetně zákona FATCA. Dále se tento formulář používá pro identifikaci fyzické osoby, která jedná jménem klienta – účastníka pojištění, který je právníckou osobou. Jedná-li za právníckou osobu tři osoby nebo více, použijte se potřebný počet těchto formulářů.
- ▶ **Veškeré údaje se vyplňují hůlkovým písmem! Formulář musí být řádně podepsán osobou, která je identifikována (tj. zástupcem klienta), a osobou, která za pojistitele provádí identifikaci. Identifikaci na tomto formuláři může provést Váš pojišťovací poradce nebo pracovníci na jednotlivých pobočkách pojišťovny Kooperativa nebo na pobočkách České spořitelny, a.s.** (Případně můžete o provedení identifikace požádat notáře nebo kontaktní místo veřejné správy (CzechPoint). O provedení identifikace sepíší tyto orgány veřejnou listinu, jejíž součástí jsou čitelné kopie dokladů, podle kterých byla identifikace provedena. V zahraničí je možné využít zástupčelský úřad České republiky.)
- ▶ **Vyplnění části formuláře B, C, D a F je povinné. Identifikační údaje v části B a C:**
  - > Nebylo-li identifikované osobě přiděleno rodné číslo (zpravidla u cizích státních příslušníků), uvede se v poli „rodné číslo“ datum narození ve tvaru rrrmmdd/9999.
  - > Nemá-li vyplněn údaj o státu narození, platí, že jde o Českou republiku (ČR) pouze v případě, že tak lze jednoznačně odvodit z uvedeného místa narození.
- ▶ **Část D.** se vedou doklady předložené zástupcem klienta – účastníka pojištění. Je-li klientem – účastníkem pojištění právnícká 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.
- ▶ **Část E.** formuláře se vyplní vždy.
- ▶ **Část F.** formuláře se vyplní vždy. Pozorně prostudujte pokyny a vysvětlení zjednodušené a zákona FATCA uvedené níže. Nemá-li klient daňovým rezidentem USA a nemá k USA žádný vztah, zvolí v části F. formuláře variantu „Aktivní entita“ nebo „Pasivní entita“ podle převažujícího typu činnosti společnosti. V případě, 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 zástupce
  - > je daňový rezident USA
  - > je občan USA
  - > má místo narození v USA
  - > má adresu sídla/trvalého pobytu v USA
  - > má korespondenční adresu v USA
  - > má US telefonní číslo (telefonní číslo začínající předčíslem 001 nebo +1)
  - > má bankovní účet v USAdoložíte vyplněný formulář W-8BEN-E. Bude-li klient označen jako US osoba (Specifikovaná US osoba nebo Jiná US entita), je potřeba společně s tímto formulářem doložit i formulář daňové správy USA (IRS) W-9. V případě nedoložení dokladů a informací, požadovaných v tomto formuláři, se klient vystavuje riziku reportování své pojistné smlouvy pro účely zákona 164/2013 Sb. a FATCA příslušným finančním úřadům jakožto tzv. nespolupracujícího účtu a to jak při sjednání, tak v průběhu pojištění. V případě, že se v průběhu trvání pojištění klient stane subjektem podajícím pod režim zákona 164/2013 Sb. a FATCA (tj. daňovým rezidentem jiného státu než ČR, 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 entita**  
Entita (není FI) včetně entity zřízené v ČR nebo v jurisdikci jiné partnerské země, a která zejména:
  - a) 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 osvobozena 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
  - c) 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 entita**  
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 nevyskytující 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 právnícká 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
- ▶ **Neoznamující česká finanční instituce**  
Instituce uvedená ve vyhlášce k zákonu č. 164/2013 Sb.; zejména se jedná o penzijní společnosti a další finanční instituce spravující účty s nízkým rizikem.
- ▶ **Politicky exponovanou osobou (PEP)** se ve smyslu zákona 253/2008 Sb. rozumí:
  - a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náместek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnícká osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,
  - b) fyzická osoba, která je
    - > osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
    - > společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnícké osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém odníkatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
    - > skutečným majitelem právnícké osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a). Povinností a omezení riziko specifické pro politicky exponovanou osobu se uplatní ještě nejméně po dobu 12 měsíců ode dne, kdy politicky exponovaná osoba přestala vykonávat příslušnou funkci; vždy však do doby, než se na základě hodnocení rizik vyloučí u klienta riziko specifické pro politicky exponovanou osobu. Po tuto dobu se ve stejném rozsahu uplatní také vůči klientovi, jehož skutečným majitelem je politicky exponovaná osoba, a vůči osobě, o níž je známo, že jedná ve prospěch politicky exponované osoby. Osobou blízkou se rozumí příbuzný v řadě přímé, sourozenec a manžel nebo partner podle zákona upravujícího registrované partnerství; jiné osoby v poměru rodinném nebo obdobném se pokládají za osoby sobě navzájem blízké, pokud by újmu, kterou utrpěla jedna z nich, druhá důvodně pocítovala jako újmu vlastní. Má se za to, že osobami blízkými jsou i osoby sešvagřené nebo osoby, které spolu trvale žijí. Blízkým podnikatelským vztahem se rozumí taková materiální provázanost v rámci podnikatelské činnosti, kdy prospěch nebo újmu jedné osoby by mohla druhá osoba důvodně pocítovat jako prospěch či újmu vlastní.
- ▶ **Skutečným majitelem** se ve smyslu zákona 253/2008 Sb. rozumí fyzická osoba, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právnícké osobě, ve svěřenském fondu nebo v jiném právním uspořádání bez právní osobnosti. Má se za to, že při splnění podmínek podle věty první skutečným majitelem je
  - a) u obchodní korporace, u spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve, náboženské společnosti nebo jiné právnícké osoby podle zákona upravujícího postavení církví a náboženských společností fyzická osoba, která jím právnícká osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,
  - 1. sama nebo společně s osobami jednajících s ní ve shodě disponuje více než 25 % hlasovacích práv této obchodní korporace nebo má podíl na základním kapitálu větší než 25 %,
  - 2. sama nebo společně s osobami jednajících s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v bodě 1,
  - 3. má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo
  - 4. je členem statutárního orgánu, zástupcem právnícké osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodu 1 až 3,
  - b) u nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti fyzická osoba nebo skutečný majitel právnícké osoby, která je v postavení
    - > zakladatele,
    - > svěřenského správce,
    - > obmyšleného,
    - > osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav, nadační fond, svěřenský fond nebo jiné uspořádání bez právní osobnosti, není-li určen obmyšlený a
    - > osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti. Nepřímým vlivem se rozumí vliv vykonávaný prostřednictvím jiné osoby nebo jiných osob.