

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.** (Případně můžete o provedení identifikace požádat notáře nebo kontaktní místo veřejné správy (CzechPoint). O provedení identifikace sepiš tyto orgány veřejnou listinu, jejíž součástí jsou čitelné kopie dokladů, podle kterých byla identifikace provedena. V zahraničí je možné využít zastupitelský úřad České republiky.)
- ▶ **Vyplnění částí formuláře B, C, D a F je povinné. Identifikační údaje v částí 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 uvedou doklady předložené zástupcem klienta – účastníka pojištění. Je-li klientem – účastníkem pojištění právnícká osoba, předložte výpis (originál, nebo kopii) získaný z důvěryhodného zdroje, tedy z obchodního rejstříku nebo jiného úředního registru, ne staršího šesti týdnů. 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 USAdoložte 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 spadajícím 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, akciové 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 členu, 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, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinně osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
 - > skutečným majitelem právnícké osoby, popřípadě svěřenského fondu, o kterých je povinně osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).Povinnosti a omezení vztahující se k politicky exponovaným osobám 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 exponované osoby. 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 rozumí každá fyzická osoba, která je koncovým příjemcem nebo osobou s koncovým vlivem, nebo fyzická osoba, za kterou se obchod provádí.
 - a) Koncovým příjemcem je osoba, která může mít přímo nebo nepřímo prostřednictvím jiné osoby nebo právního uspořádání podstatnou část z celkového majetkového prospěchu tvořeného při činnosti nebo likvidaci právnícké osoby nebo tvořeného při správě nebo zániku právního uspořádání, a tento prospěch dále nepředává.
 - b) Osobou s koncovým vlivem je osoba, která může bez pokynů jiného přímo nebo nepřímo uplatňovat rozhodující vliv v právnícké osobě nebo na správu právního uspořádání (tj. svěřenského fondu nebo zahraničního svěřenského fondu).