

Identifikace klienta / kontrola klienta

(dle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu)

číslo nabídky na uzavření pojistné smlouvy / pojistné smlouvy / pojistné události

Identifikace klienta

A) IDENTIFIKACE KLIENTA

Identifikovanou osobou je (vyberte právě jednu možnost)

A1) Vyplňte vždy:

Identifikovaná osoba

příjmení, jméno, titul

 žena muž

adresa trvalého nebo jiného pobytu (ulice, č. popisné/orientační, PSČ, obec – část obce)

politicky exponovaná osoba ano ne rodné číslo u cizího státního příslušníka datum narození

Prohlášení fyzické osoby o daňovém rezidentství

Vyplněním TIN/DIČ / prohlašuji, že jsem daňovým rezidentem mimo území České republiky.

Uveďte stát, jehož jste daňovým rezidentem

totožnost a shoda podoby ověřena dle číslo dokladu vydáno (stát, popř. orgán) platnost do

místo narození

státní občanství země původu

A2) Pokud fyzická osoba vystupuje ve vztahu jako podnikatel, vyplňte navíc:

obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení

místo podnikání IČO

A3) Vyplňte v případě identifikace právnické osoby:

obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku IČO

sídlo (ulice, č. popisné/orientační, PSČ, místo)

Země původu (vyplňte všechny země původu dle přiložené definice vyjma členských států Evropské unie nebo Evropského hospodářského prostoru).¹

země původu <input type="text"/>	země původu <input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Seznam členů statutárního orgánu – přiložte platný výpis z obchodního rejstříku, do záhlaví dokumentu doplňte číslo pojistné smlouvy nebo pojistné události.

fyzická osoba jedná na základě (doložte příslušným dokumentem)

Kontrola klienta

Prohlášení klienta k osobě skutečného majitele (Vyplňte všechny osoby splňující definici skutečného majitele dle přiložené přílohy):

jméno	příjmení	datum narození	země původu ¹	adresa bydliště (město, stát)	PEO ²	TIN/DIČ ^{3,4}
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

¹ Vyplňte všechny další země původu dle přiložené definice.

² PEO – politicky exponovaná osoba, vyplňte ANO/NE.

³ TIN/DIČ u skutečného majitele se vyplňuje pouze v případě jedná-li se o finanční instituci nebo pasivní nefinanční entitu.

⁴ Vyplněním TIN/DIČ osoba prohlašuje, že je daňovým rezidentem mimo ČR. Není-li uveden TIN/DIČ a **současně je místo narození, bydliště nebo kontaktní adresa** ovládací osoby / většinového vlastníka **mimo ČR**, prosíme o **kopii některého z následujících dokladů**: občanský průkaz, pas nebo jiný oficiální doklad potvrzující občanství jiného státu; v případě **místa narození v USA** ještě kopii potvrzení o ztrátě občanství USA nebo písemné vysvětlení, proč došlo ke ztrátě nebo nenabytí tohoto občanství a v důsledku toho neuvedení TIN. Souhlas s pořízením kopie potvrdí klient svým podpisem přímo na kopii dokladu.

Prohlášení právnické osoby o daňovém rezidenství:

Společnost není daňovým rezidentem mimo ČR. Společnost má platné daňové identifikační číslo mimo ČR. Společnost je pasivní zahraniční nefinanční instituce. V případě kladného prohlášení doplňte číslo TIN/DIČ.

B) KONTROLA KLIENTA

Účel a zamýšlená povaha obchodu:

pojistná ochrana a/nebo akumulace finančních prostředků jiné (definujte)

Zdroje finančních prostředků:

příjem ze závislé činnosti

příjem z nezávislé činnosti

uveďte jaký / definujte (např. stavební spoření, prodej nemovitosti, dědictví apod.)

jiný zdroj

daňového přiznání doložení pracovního poměru jiné:

Prohlášení obmyšlené osoby (vyplňte pouze v případě, že identifikovanou osobou je obmyšlená osoba nebo její zákonný zástupce)

Prohlašuji, že jsem byl informován o zpracování osobních údajů a že podrobnosti týkající se osobních údajů jsou dostupné na www.general.cz v sekci Osobní údaje a dále v obchodních místech pojistitele. Zavazuji se, že pojistiteli bezodkladně oznámím případné změny osobních údajů.

datum místo podpis

Podpis klienta / osoby jednající jménem klienta

Prohlašuji, že jsem oprávněn uzavřít obchod. Potvrzuji, že všechny výše uvedené údaje jsou úplné a pravdivé, že jsem nezamlčel žádné údaje, které mi jsou nebo mohou být známy, a zavazuji se bez zbytečného odkladu nahlásit pojistiteli jejich změnu. Zároveň potvrzuji, že jsem byl před provedením identifikace seznámen s definicí skutečného majitele a politicky exponované osoby ve smyslu § 4 odst. 4 a 5 zákona č. 253/2008 Sb. Prohlašuji, že pokud není v rámci identifikace uvedeno jinak, nejsem politicky exponovaná osoba.

datum místo podpis

Podpis osoby, která provedla identifikaci

Potvrzuji, že jsem všechny údaje i podobu podle dokladu totožnosti, resp. údaje podle dokladu o existenci právnické osoby řádně ověřil a že jsem kontrolu provedl v rozsahu potřebném k posouzení možného rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

název právnické osoby agenturní číslo podpis a otisk razítka
příjmení, jméno, titul
datum místo

Vysvětlivky

PEO – Politicky exponovanou osobou se pro účely zákona č. 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 (náměstek, 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 právnická 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

1. osobou blízkou** k osobě uvedené v písmenu a),
2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, 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
3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinně osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

* osoba, která v posledních 12 měsících zastávala významnou veřejnou funkci s celostátním nebo regionálním významem

** osoba blízká je definována v § 22 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku v řadě přímé, sourozenec a manžel nebo partner podle jiného zákona upravujícího registrované partnerství (dále jen „partner“); jiné osoby v poměru rodinném nebo obdobném

Skutečný majitel

Skutečným majitelem se pro účely zákona č. 253/2008 Sb., rozumí

fyzická osoba, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právnické 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 fyzická osoba,
 1. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě disponuje více než 25 % hlasovacích práv této obchodní korporace nebo má podíl na základním kapitálu větší než 25 %,
 2. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v bodě 1,
 3. která má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo
 4. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické 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 spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve, náboženské společnosti nebo jiné právnické osoby podle zákona upravujícího postavení církví a náboženských společností fyzická osoba,
1. která disponuje více než 25 % jejich hlasovacích práv,
 2. která má být příjemcem alespoň 25 % z jí rozdělovaných prostředků, nebo
 3. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodu 1 nebo 2,
- c) u nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti fyzická osoba nebo skutečný majitel právnické osoby, která je v postavení
1. zakladatele,
 2. svěřenského správce,
 3. obmyšleného,
 4. 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
 5. osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti

Identifikace/kontrola klienta

FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act – je platný zákon Spojených států amerických, dle kterého se sleduje, zda klienti jsou, či nejsou daňově povinni vůči Spojeným státům americkým. Pokud je klient daňově povinný, je označován jako daňový rezident, což znamená, že má povinnost přiznávat daně na území Spojených států amerických. V takovém případě je nezbytné do formuláře k identifikaci a kontrole klienta vyplnit číslo TIN. V případě, že americký rezident odmítne vyplnit TIN, pojistná smlouva nemůže být akceptována pojistitelem, případně bude v zákonné lhůtě vypovězena. Pasivní nefinanční zahraniční instituce – každá nefinanční instituce, která není aktivní zahraniční osobní společností nebo sdružením a která si zvolila, že bude působit jako daň srážející zahraniční osobní společnost nebo sdružení podle příslušných nařízení amerického ministerstva financí.

TIN – Tax identification number – federální daňové identifikační číslo daňového rezidenta USA. Potřebné pro FATCA identifikaci klienta.

GIIN – federální daňové identifikační číslo pro právnické osoby.

IRS – úřad pro Daňovou správu Spojených států amerických (Internal Revenue Service).

USA – Spojené státy americké.

CRS – Common Reporting Standard – mezinárodní dohoda o automatické výměně informací o finančních účtech.

DIČ – daňové identifikační číslo klienta v konkrétní zemi (mimo ČR).

Daňový rezident – daňově povinná osoba, které má povinnost přiznávat daně na území konkrétního státu. Ve státě, kde je osoba daňovým rezidentem, zdaňuje své veškeré příjmy. Potvrzení o daňovém domicilu (příslušnosti) může na požádání vystavit daňový úřad v zemi, kde je klient daňovým rezidentem.

Finanční instituce

Schovatelská instituce, zejm. obchodník s cennými papíry, centrální depozitář cenných papírů, svěřenský fond, depozitní instituce (zejm. banky, družstevní záložny), investiční společnosti nebo specifikovaná pojišťovna.

Pasivní nefinanční entita

Nefinanční entita, která není aktivní nefinanční entitou, nebo investiční entita, která není finanční institucí v zúčastněném státě.

Země původu

Fyzické osoby – Zemí původu je stát, jehož je fyzická osoba státním příslušníkem, a také stát, ve kterém je fyzická osoba přihlášena k dlouhodobému nebo trvalému pobytu.
Právnické osoby – Zemí původu jsou všechny státy, v nichž má právnická osoba pobočku, organizační složku nebo provozovnu.