

Ovládající osoby pasivní entity

Seznam vlastníků od 25%

Jméno, příjmení _____ datum narození _____

Rezident státu _____ DIČ / TIN _____

Jméno, příjmení _____ datum narození _____

Rezident státu _____ DIČ / TIN _____

Jméno, příjmení _____ datum narození _____

Rezident státu _____ DIČ / TIN _____

Jméno, příjmení _____ datum narození _____

Rezident státu _____ DIČ / TIN _____

Osoba vykonávající kontrolu nad vedením entity (není-li žádný vlastník od 25%)

Jméno, příjmení _____ Datum narození _____

Rezident státu _____ TIN /DIČ _____

Identifikované osoby čestně prohlašují a svými podpisy stvrzují, že všechny uvedené údaje jsou pravdivé, správné a úplné, a zavazují se, že bez zbytečného odkladu oznámí pojistiteli jakoukoliv jejich změnu. Identifikované osoby se zavazují zajistit pojistiteli součinnost dle zákona při prověřování a zjišťování pojistné smlouvy jako oznamovaného účtu dle zákona č. 164/2013 Sb., a souhlasí s tím, aby pojistitel nakládal s účtem v souladu s tímto zákonem. Identifikovaná osoba se zavazuje zajistit i obdobnou součinnost ovládající osoby.

Datum _____

Podpis identifikované osoby _____

Identifikaci v souladu se zákonem č. 164/2013 Sb., za Pojišťovnu České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, se sídlem Pardubice, nám. Republiky 115, PSČ 530 02, IČ 47452820, zapsanou v OR vedeném v Hradci Králové 1. 10. 1992 v oddílu B vložce 855 **provedl/a:**

Příjmení a jméno:

Identifikace partnera (HR)

Identifikace poradce

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(vyplňte hůlkovým písmem)

Datum zaznamenání a ověření _____

Podpis osoby, která provedla identifikaci _____

Poučení

Tento formulář se používá pro identifikaci a kontrolu fyzické a právnické osoby pro účely životního pojištění, v souladu se zákonem č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů (dále jen „zákon č. 164/2013 Sb.“) např. v případě, kdy je sjednáváno pojištění, při změnách v pojistné smlouvě nebo pro příjemce plnění z pojištění.

Veškeré údaje se vyplňují hůlkovým písmem. Formulář musí být řádně podepsán osobou, která je identifikována (tj. buď klientem nebo jeho zástupcem), a osobou, která za pojistitele provádí identifikaci.

Je-li klient daňovým rezidentem jiného státu než ČR, pojistitel shromažďuje osobní údaje dle zákona č. 164/2013 Sb., a nakládá s nimi v souladu s tímto zákonem.

A) Pokyny pro fyzickou osobu

Formulář se vyplní v případě, že klient prohlásí v rámci pojistné smlouvy nebo své žádosti postoupené pojistiteli, že je daňovým rezidentem jiného státu než ČR, resp. v případech, kdy naplňuje tzv. indicie, tj. z jím uvedených údajů nebo informací známých pojistiteli vyplývá, že klient nebo jeho zástupce

- je občanem nebo daňovým rezidentem USA (pro účely FATCA)
- má místo narození v USA (pro účely FATCA)
- je rezidentem jakéhokoliv jiného státu než USA nebo ČR
- má adresu bydliště v jakémkoliv jiném státu než ČR
- má korespondenční adresu v jakémkoliv jiném státu než ČR
- má telefonní číslo USA (tj. začínající předčísly 001 nebo +1) (pro účely FATCA)
- má telefonní číslo jakéhokoliv jiného státu než ČR a žádné telefonní číslo v ČR (tedy s předvolbou +420)
- má nastaven trvalý příkaz k převodu finančních prostředků na účet vedený v jakémkoliv jiném státě než ČR
- udělil plnou moc nebo podpisové právo osobě s adresou v jakémkoliv jiném státu než ČR
- uvedl adresu pro úschovu pošty nebo adresu osoby přebírající poštu v jakémkoliv jiném státě než ČR a zároveň PČS neneviduje žádnou jinou adresu klienta

Není-li klient daňovým rezidentem USA a nemá k USA žádný vztah, zvolí variantu „Neamerická osoba (NON-US)“. Jedná-li se o klienta, který označil variantu „Neamerická osoba (NON-US)“ a zároveň splňuje některou z US indicí uvedených výše, je potřeba dále doložit vyplněný formulář W-8BEN.

Povinnost vyplnit tento formulář mají všechny zahraniční osoby (fyzické, právnické či bez právní subjektivity) bez ohledu na to, zda režim FATCA nebo režim CRS stanovuje hranice, pod které není třeba pojistné smlouvy sledovat a oznamovat.

B) Pokyny pro právnickou osobu

Formulář se vyplní vždy. Pozorně prostudujte pokyny a vysvětlení zjednodušené definice kategorií právnických osob a podle zákona č. 164/2013 Sb., uvedené níže. Klient na základě vlastního odborného posouzení charakteru entity stanoví, zda jde (a) o finanční instituci, nebo (b) o nefinanční instituci a dále zvolí konkrétní typ entity dle toho, kterou definicí entita splňuje. 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, že se v průběhu trvání pojištění klient stane subjektem spadajícím pod režim zákona č. 164/2013 Sb., (tedy se stane daňovým rezidentem nebo daňovým občanem USA dle FATCA nebo rezidentem členského státu CRS), je povinen tuto skutečnost sdělit pojistiteli a doložit doklady požadované na tomto formuláři.

Níže je uvedena stručná specifikace jednotlivých entit uvedených ve formuláři s tím, že podrobná a právně závazná specifikace je uvedena v zákoně č. 164/2013 Sb., a v Přílohách Dohody s USA o zlepšení dodržování daňových předpisů (72/2014 Sb.m.s.) a Přílohách Směrnice Rady 2014/107/EU a klient je povinen určit entitu podle právně závazných definic v uvedených právních předpisech.

- **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% držných 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.

- **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

- **Pasivní entita**

Entita (není FI) včetně entity zřízené v ČR nebo v jurisdikci jiné partnerské země, a která je zejména:

- a) více než 50% hrubého příjmu za kalendářní rok je pasivním příjmem (např. úroky, dividendy) a více než 50% držných 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 nevykazující žádnou činnost a realizující výnosy pouze z úroků a dividend.

- **Neoznamující česká finanční instituce**

Instituce uvedená v zákoně č. 164/2013 Sb., a ve vyhlášce k zákonu č. 164/2013 Sb.; zejména se jedná o penzijní společnosti a další finanční instituce spravující účty s nízkým rizikem.

V případě, že klient uvede, že jde o pasivní entitu, je nutné uvést ovládající osoby včetně údaje o jejich rezidenci.

Navazující formuláře W-8 a W-9 jsou k dispozici na internetových stránkách pojistitele.