

Identifikace a kontrola klienta

- prováděná podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon č. 253/2008 Sb.“)
- prováděná podle zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon č. 164/2013 Sb.“)

Příloha k pojistné smlouvě /
pojistné události / obchodnímu případu

A) IDENTIFIKACE KLIENTA:

Identifikovanou osobou je (vyberte právě jednu možnost):

pojistník nebo jeho zákonný zástupce (sjednání, vklad, výběr, změna smlouvy, odkupné/odbytné...)

A1) Vyplňte vždy:

Identifikovaná osoba - jméno a příjmení Pohlaví

Adresa trvalého / jiného pobytu

Politicky exponovaná osoba Rodné číslo / Datum narození (u cizinců)

Původ majetku politicky exponované osoby:
 zdroje ze zaměstnání zdroje z podnikání
 jiné (uveďte):

Prohlášení fyzické osoby o daňovém rezidentství:

Prohlašuji, že jsem daňovým rezidentem mimo ČR Stát TIN/DIČ

Totožnost a shoda podoby ověřena dle občanského průkazu

Číslo dokladu Vydáno (stát, popř. orgán) Platnost do

Místo narození Stát narození

Státní občanství Zkratka státu Země původu Zkratka státu

A2) Vyplňte v případě pokud identifikovaná osoba je fyzická osoba podnikatel nebo podnikatele zastupuje:

Obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení

Místo podnikání IČO

A3) Vyplňte pokud identifikovaná osoba zastupuje právnickou osobu:

Obchodní firma nebo název právnické osoby včetně odlišujícího dodatku IČO

Sídlo (ulice, č. p. / č. or., PSC, místo)

Vyplňte všechny země původu (blíže viz „Vysvětlivky“) s výjimkou členských států EU a EHP

Země původu Zkratka státu

Seznam členů statutárního orgánu - přiložte platný výpis z obchodního rejstříku, do záhlaví dokumentu doplňte číslo PS nebo PU.

Identifiková osoba (viz oddíl A1) zastupuje právnickou osobu na základě

Prohlášení klienta k osobě skutečného majitele Vyplňte všechny skutečné majitele (blíže viz „Vysvětlivky“).

Jméno	Příjmení	Datum narození	Rodné číslo jen občan ČR	TIN/DIČ ² jen daňový rezident jiného státu než ČR
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Stát narození		Adresa trvalého / jiného pobytu (město, stát)		
<input type="text"/>		<input type="text"/>		
Země původu ¹		Zkratka státu	Státní občanství	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	

Prohlašuji, že uvedené údaje jsou aktuální a odpovídají skutečnému stavu.

Prohlašuji, že uvedené údaje souhlasí s údaji v evidenci skutečných majitelů dle zákona č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů <https://esm.justice.cz/ias/issm/rejstrik>

ANO NE V případě volby NE uveďte důvod

¹ Vyplňte všechny země původu (blíže viz „Vysvětlivky“).

² Vyplňte TIN/DIČ nebo jiný jedinečný identifikátor. Vyplněním TIN/DIČ zastupující osoba prohlašuje, že skutečný majitel je daňovým rezidentem jiného státu než ČR. Není-li uveden TIN/DIČ a současně je místo narození, místo pobytu / bydliště nebo země původu skutečného majitele mimo ČR, je nutné dodat kopii některého z následujících dokladů: občanský průkaz, pas nebo jiný oficiální doklad potvrzující občanství jiného státu. V případě, že místo narození skutečného majitele je v USA a není uveden TIN, je nutné dodat potvrzení o ztrátě občanství v USA nebo písemně vysvětlení, proč došlo ke ztrátě nebo nenabytí občanství v USA. Souhlas s pořízením kopie dokladu potvrdí identifikovaná osoba svým podpisem na kopii dokladu, který dodá.



Prohlášení právnické osoby o daňovém rezidenství: Společnost je daňovým rezidentem v ČR Společnost je daňovým rezidentem mimo území ČR. Má platné TIN/DIČ

ve státě

 Společnost je finanční instituce (bližší viz. „Vysvětlivky“). Má platné GIIN Společnost je pasivní zahraniční instituce. Má platné TIN/DIČ

ve státě

B) KONTROLA KLIENTA:**Účel a zamýšlená povaha obchodu:** pojistná ochrana a/nebo akumulace finančních prostředků jiné (uveďte)**Zdroje finančních prostředků (příjmy):** příjem ze závislé činnosti Všeobecné činnosti veřejné správy, viz ARES příjem z nezávislé činnosti

uveďte: (např. stavební spoření, prodej nemovitost, dědictví apod.)

 jiný zdroj**Doložení zdrojů:** daňové přiznání příjem z pracovního poměru jiné**PEO**

Politicky exponovaná 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 členu, 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, a

b) fyzická osoba, která je

1. osobou blízkou* k osobě uvedené v písmenu a),

2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě světského fondu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo

3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě světského fondu, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a)

* osoba blízká je definována v § 22 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku jako příbuzný v řadě přímé, sourozenec a manžel nebo partner podle jiného 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 počítávala jako újmu vlastní. Má se za to, že osobami blízkými jsou i osoby sešvagřené nebo osoby, které spolu trvale žijí.

Skutečný majitel

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

a) skutečný majitel podle zákona upravujícího evidenci skutečných majitelů** nebo

b) fyzická osoba, za kterou se obchod provádí.

** Podle zákona upravujícího evidenci skutečných majitelů (zákon č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů) je skutečným majitelem každá fyzická osoba, která je koncovým příjemcem nebo osobou s koncovým vlivem, přičemž

– koncovým příjemcem se rozumí osoba, která může mít přímo nebo nepřímo prostřednictvím jiné osoby nebo právního uspořádání podstatnou část z celkového majetkového prospěchu tvořeného při činnosti nebo likvidaci právnické osoby nebo tvořeného při správě nebo zániku právního uspořádání (dále jen „prospěch“), a tento prospěch dále nepředává, a

– osobou s koncovým vlivem se rozumí osoba, která může bez pokynů jiného přímo nebo nepřímo uplatňovat rozhodující vliv v právnické osobě nebo na správu právního uspořádání.

TIN/DIČ (FATCA/CRS):

Jako pojišťovna musíme plnit zákonné povinnosti, ke kterým se zavázala Česká republika v rámci spolupráce s EU a OECD v oblasti automatické výměny daňových informací. Cílem dohody je mezinárodní boj proti daňovým únikům.

Na základě zákonných požadavků jsou české finanční instituce povinny zjišťovat a prověřovat daňové rezidenství svých klientů. Zejména se jedná o identifikaci klienta, včetně TIN/DIČ – daňového identifikačního čísla (číslo, které klientovi přidělí správce daně až poté, co se daňový subjekt zaregistruje v dané zemi, může mít 4-20 znaků). Zákonem dané údaje se následně každoročně k 30. 6. oznamují Specializovanému finančnímu úřadu. Český finanční úřad tyto informace dále předá správcům daně příslušných států.

Automatická výměna informací je upravena následujícími předpisy:

– **Common Reporting Standard** (zkráceně „CRS“) stanovuje finančním institucím povinnost sbírat Prohlášení o daňovém rezidenství klienta, ve kterém klient potvrdí stát své daňové rezidence. V případě daňových rezidentů jiného státu než ČR uvede klient i své daňové identifikační číslo;– **Foreign Account Tax Compliance Act** (zkráceně „FATCA“) je zákon USA, který požaduje, aby zahraniční finanční instituce (tedy i pojišťovny) zjišťovaly a prostřednictvím Specializovaného finančního úřadu informovaly americký daňový úřad Internal Revenue Services (IRS) o účtech, které vedou pro americké osoby. Všechny relevantní entity mají přidělený GIIN – federální daňové identifikační číslo pro právnické osoby. Pořebné údaje získáváme formou prohlášení, které slouží pro určení země, ve které je klient daňovým rezidentem.**Pojem „Finanční instituce“ zahrnuje tyto typy společností:**

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

Pojem „Pasivní nefinanční entita“ zahrnuje tyto typy společností:

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

ZEMĚ PŮVODU

Země původu se pro jednotlivé druhy osob určuje takto:

Fyzická osoba – každý stát, jehož je daná osoba státním příslušníkem, a současně všechny další státy, ve kterých je přihlášená k pobytu delšímu než 1 rok, nebo k trvalému pobytu, pokud jsou instituci známy.

Právnická osoba – stát, ve kterém má právnická osoba sídlo, a současně všechny státy, v nichž má pobočku.

Světský fond nebo jemu svou strukturou nebo funkcemi podobného zařízení řídicího se právem jiného státu – stát, jehož právem se světský fond řídí, a každý stát, jehož je světský správce nebo osoba v podobném postavení u světského fondu státním příslušníkem nebo v němž má sídlo, a současně všechny další státy, ve kterých je přihlášen k pobytu delšímu než 1 rok, nebo k trvalému pobytu.

Prohlášení klienta: Potvrzuji, že všechny výše uvedené údaje jsou úplné a pravdivé, že jsem nezaměřel/a žádné důležité údaje, které mi jsou nebo mohou být známy, a zavazuji se bez zbytečného odkladu nahlásit pojistiteli jejich změnu.

Prohlášení zástupce pojistitele / Prohlášení zástupce zprostředkovatele úvěru: 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.

datum podpisu

26. 10. 2023

Identifikace obchodního zástupce

5 3 0 1 0 0 1 6 3

Podpis klienta

Razítko a podpis pojistovачho zprostředkovatele Generali České pojišťovny a.s.
Razítko a podpis zaměstnance Generali České pojišťovny a.s.
Razítko a podpis zástupce zprostředkovatele úvěru