

IDENTIFIKACE A KONTROLA FYZICKÉ OSOBY

Pojistná smlouva číslo:

- prováděná pro účely životního pojištění **dle 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 **dle zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní, ve znění pozdějších předpisů, včetně Dohody FATCA** (Dohoda mezi ČR a USA obecně známá jako Foreign Account Tax Compliance Act, dále jen „zákon č. 164/2013 Sb.“)



POJISTITEL

Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, Pobřežní 665/23, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO: 63 99 85 30, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze – oddíl B, vložka 3433, klientská linka: **957 444 555**
Adresa pro zasílání korespondence: Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, P.O.BOX 28, 664 42 Modřice

POJISTNÍK

Jméno:	Příjmení:	Titul:	Rodné číslo: ¹
Trvalý pobyt / ulice:	Číslo popisné:		PSČ:
Obec (dodací pošta):	Stát trvalého pobytu jiný než ČR, ZIP kód: ²		
Daňový rezident ³ jiného státu než ČR:	☐	uvedte kterého:	Daňové identifikační číslo (DIČ): ⁴
Fyzická osoba podnikající: ⁵	☐	IČO:	Sídlo:

¹U cizinců bez rodného čísla vyplňte datum narození a pohlaví; ²není-li uvedeno, platí Česká republika.

³Viz dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Za daňového rezidenta jiného státu než ČR se považuje pojistník, který je podroben zdanění v jiném státě z důvodu místa narození/bydliště/trvalého pobytu/místa podnikání nebo podobného kritéria.

⁴Uveďte daňové identifikační číslo daňového rezidenta v jiném státě než ČR.

⁵Uveďte, pokud v daném obchodním vztahu vystupujete jako podnikatel.

ZÁSTUPCE POJISTNÍKA⁶

Jméno:	Příjmení:	Titul:	Rodné číslo: ¹
Trvalý pobyt / ulice:	Číslo popisné:		PSČ:
Obec (dodací pošta):	Stát trvalého pobytu jiný než ČR, ZIP kód: ²		
Vztah k pojistníkovi:	☐ zákonný zástupce	☐ zmocněnec	☐ opatrovník
Doklad:	☐ rodný list	☐ plná moc	☐ pravomocné rozhodnutí soudu o ustanovení opatrovníka
☐ jiný, uveďte jaký:			

⁶Vyplňte údaje zákonného zástupce / zmocněnce / opatrovníka.

Součástí tohoto tiskopisu je kopie příslušného dokladu.

IDENTIFIKAČNÍ ÚDAJE POJISTNÍKA, PŘÍPADNĚ JEHO ZÁSTUPCE

Druh dokladu:	Číslo dokladu:	Platnost do:
Pohlaví: ☐ Muž ☐ Žena	Obec, stát narození: ²	Státní občanství: ^{2,7}
Vydal (orgán, sídlo orgánu, stát):		

⁷V případě více státních občanství uveďte všechna.

PROHLÁŠENÍ O POLITICKY EXPONOVANÉ OSOBE (TÝKÁ SE POUZE FYZICKÉ OSOBY)

Pojistník, případně jeho zástupce, prohlašuje, že ☐ je / ☐ není nebo v minulosti ☐ byl / ☐ nebyl politicky exponovanou osobou⁸ (dále též „PEP“) ve smyslu ustanovení § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

V případě kladné odpovědi (v souvislosti se statusem PEP) uveďte jednu z následujících možností:

Pojistník, příp. jeho zástupce:

- vykonává nebo v minulosti vykonával tuto významnou veřejnou funkci:

--

- je osobou blízkou k této osobě (uveďte vztah k osobě ve významné veřejné funkci a její funkci, a to i pokud ji vykonávala v minulosti):

--

- je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako osoba ve významné veřejné funkci, nebo v jiném blízkém podnikatelském vztahu s takovou osobou, nebo je skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, které byly vytvořeny ve prospěch osoby ve významné veřejné funkci (uveďte druh vazby na osobu ve významné veřejné funkci a její funkci, a to i pokud ji vykonávala v minulosti):

--

⁸Pokud není vyplněna žádná z uvedených možností a zároveň nejsou uvedeny žádné doplňující informace, má se za to, že nejde o PEP a v minulosti jí ani nebyl.

ÚČEL A ZAMÝŠLENÁ POVAHA OBCHODU

Pojistník ☐ sjednává pojistnou smlouvu, ☐ mění stávající pojistnou smlouvu, ☐ žádá o výplatu z pojistné smlouvy,

za účelem: ☐ získání pojistné ochrany, ☐ změny pojistné ochrany (včetně změny pojistného na investici), ☐ změny příspěvku zaměstnavatele,
☐ kumulace finančních prostředků, ☐ využití daňových výhod soukromého životního pojištění, ☐ zajištění úvěru,
☐ poskytnutí pojistného plnění, ☐ poskytnutí jiného plnění
☐ jiným, uveďte jakým:

ZDROJ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ, KTERÉ BUDOU POUŽITY K PLACENÍ POJISTNÉHO

Pojistník hradí běžné pojistné ve výši Kč nebo mimořádné pojistné pod variabilním symbolem ve výši Kč z

☐ příjmu ze závislé činnosti ☐ příjmu z podnikání ☐ jiného zdroje, uveďte jakého

Aktuální zaměstnání nebo předmět podnikání pojistníka, dále uveďte zaměstnavatele, název, obor (uveďte prosím maximum informací)

K prohlášení jsou připojeny tyto kopie dokladů o původu finančních prostředků

PŮVOD A VÝŠE HODNOTY MAJETKU PEP

(VYPLŇTE V PŘÍPADĚ Kladné ODPOVĚDI V SOUVISLOSTI SE STATUTEM PEP)

Zdroj finančních prostředků pro získání majetku	
☐ Závislá činnost (zaměstnání)	Uveďte
☐ Podnikatelská činnost	Uveďte
☐ Jiný	Uveďte

Je klient Veřejným funkcionářem dle zákona č. 159/2006 Sb., o střetu zájmů, ve znění pozdějších předpisů? ☐ Ano⁹ ☐ Ne

Pokud je odpověď na předchozí otázku Ne, uveďte přibližnou hodnotu veškerého majetku¹⁰

(Přiložte vyplněné a podepsané „Čestné prohlášení klienta k původu majetku PEP“ k nalezení [zde](#).)

⁹Při provádění opatření ke zjištění původu majetku klienta, který je politicky exponovanou osobou – veřejným funkcionářem podle zákona upravujícího střet zájmů, ČPP přednostně využije údaje z oznámení o majetku vedeném v Centrálním registru oznámení.

¹⁰Přibližná čistá hodnota majetku PEP po odečtení půjček a úvěrů (nebo výsledek rozvahy = aktiva minus pasiva).

FATCA

☐ Americká (US) osoba

☐ Daňové americké číslo (TIN)

☐ Cestovní pas USA číslo

☐ Zelená karta číslo

☐ Jiný identifikační doklad

☐ Doloženo formulářem W-9

☐ Doloženo kopií

Platnost do

☐ Doloženo kopií

Platnost do

Číslo

☐ Neamerická osoba (NON -US)

☐ Doloženo formulářem W-8BEN

Pojistník/zástupce pojistníka prohlašuje, že všechny uvedené údaje jsou pravdivé a úplné. Pojistník prohlašuje, že pokud se v průběhu trvání pojištění stane subjektem spadajícím pod režim FATCA (tj. například daňovým rezidentem USA, občanem USA, osobou s adresou sídla/pobytu v USA) nebo daňovým rezidentem jiného státu než ČR, neprodleně oznámí tuto skutečnost pojistiteli. Pojistník se zavazuje poskytnout pojistiteli součinnost při prověřování a zjišťování pojistné smlouvy jako oznamovaného účtu podle Úmluvy o vzájemné správní pomoci v daňových záležitostech a podle zákona č. 164/2013 Sb.

Pojistník/zástupce pojistníka bere na vědomí, že uvedené údaje v tomto tiskopisu mohou být použity u všech platných pojistných smluv spravovaných ČPP. Pojistník/zástupce pojistníka souhlasí se zpracováním údajů poskytnutých za účelem prověření a zjišťování pojistné smlouvy jako oznamovaného účtu dle dohody FATCA, dle Úmluvy o vzájemné správní pomoci v daňových záležitostech a podle zákona č. 164/2013 Sb.

IDENTIFIKAČNÍ ÚDAJE OVĚŘIL ZPROSTŘEDKOVATEL POJIŠTĚNÍ / PRACOVNÍK POJIŠŤOVNY

Osoba, která provedla identifikaci pojistníka případně jeho zástupce podle platných právních předpisů (zejména zákona č. 253/2008 Sb.) a ověřila fyzickou podobu klienta s vyobrazením na předloženém průkazu totožnosti.

Číslo zprostředkovatele pojištění:	Telefon:
Identifikace zprostředkovatele (jméno, příjmení nebo název společnosti):	
Ident. číslo:	Jméno, příjmení, titul:

PODPISY

V dne

podpis zprostředkovatele pojištění

podpis identifikované osoby

POJISTITEL

Tento formulář se používá pro identifikaci a kontrolu fyzické 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, dále se zákonem č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, včetně Dohody FATCA.

V případě nedoložení dokladů, požadovaných v tomto formuláři, se klient vystavuje riziku reportování jeho pojistné smlouvy pro účely zákona 164/2013 Sb. a Dohody 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. nebo Dohody FATCA (tj. daňovým rezidentem jiného státu než ČR, je povinen sdělit tuto skutečnost pojistiteli a doložit doklady požadované na tomto formuláři.

DOHODA FATCA A ZÁKON č. 164/2013 Sb.

Pojistná smlouva spadá pod režim dohody FATCA nebo pod režim zákona č. 164/2013 Sb. 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, ze kterých pojistiteli vyplývá, že klient nebo jeho zástupce:

- je občanem nebo daňovým rezidentem USA (pro účely FATCA)
- má místo narození v USA (pro účely FATCA)
- má korespondenční adresu v USA (pro účely FATCA)
- má bankovní účet v USA (pro účely FATCA)
- je rezidentem jakéhokoliv jiného státu než USA nebo ČR
- má adresu sídla v jakémkoliv jiném státu než ČR
- má US telefonní číslo (telefonní číslo začínající předčíslem 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 státu než ČR
- uvedl adresu pro úschovu pošty nebo adresu osoby přebírající poštu v jakémkoliv jiném státě než ČR a zároveň ČPP neevduje žádnou jinou adresu klienta.

Není -li klient daňovým rezidentem USA a nemá -li k USA žádný vztah, zvolí variantu „Neamerická osoba (NON -US)“. Pokud klient, který označil variantu „Neamerická osoba (NON -US)“ a zároveň splňuje některou z US indicí uvedených výše, je potřeba dále doložit vyplněný formulář W-8BEN. Bude -li klient označen jako US osoba, je potřeba společně s tímto formulářem doložit i formulář W9.

Pojistná smlouva spadá pod režim Dohody FATCA v případě, že kapitálová hodnota pojistné smlouvy, nebo v součtu pro všechny pojistné smlouvy uzavřené s pojistitelem, dosáhne nebo překročí kdykoliv v průběhu trvání pojištění výši 50 000 USD (dle platného kurzu vyhlášeného ČNB).

V souladu s Dohodou FATCA a zákonem č. 164/2013 Sb. je pojistitel povinen reportovat údaje o pojistné smlouvě v rozsahu stanoveném Dohodou FATCA a zákonem č. 164/2013 Sb.

POLITICKY EXPONOVANÁ OSOBA

Politicky exponovanou osobou se ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb. rozumí:

fyzická osoba,

a) která **je** nebo **v minulosti byla** ve významné veřejné funkci **s celostátním nebo regionálním významem**,¹¹ 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 (zejména starosta obce s rozšířenou působností, primátor, hejtman, s výjimkou člena zastupitelstva obce či kraje a starostů obcí I. a II. typu), 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) která je

1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoliv jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Je -li dána povinnost identifikace klienta, je vždy nutné zjistit (např. dotazem), zda klient je či není politicky exponovanou osobou.

¹¹Všechny veřejné funkce, které jsou v České republice považovány za významné a zakládají statut PEP jsou uvedeny v příloze č. 1 Metodického pokynu Finančního analytického úřadu č. 7