



Identifikace a základní kontrola klienta – fyzické osoby

- prováděná pro účely životního pojištění v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů
- prováděná dle zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní, ve znění pozdějších předpisů

A. POJISTITEL Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika
IČO 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B. KLIENT – ÚČASTNÍK POJIŠTĚNÍ

Rodné číslo	Příjmení	Jméno	Titul
Občanský průkaz ČR nebo jiný průkaz (druh, číslo, vydávající orgán, stát)		Platnost průkazu do	Místo narození
<input type="checkbox"/> Jiné státní občanství než ČR, jaké?		<input type="checkbox"/> Jste daňovým rezidentem (i jiného státu než ČR?) Kterého?	DIČ?
<input type="checkbox"/> Jste politicky exponovaná osoba (PEP)? <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne		Pohlaví <input type="checkbox"/> Muž <input type="checkbox"/> Žena	
Adresa trvalého pobytu / bydliště	Ulice (místo), číslo popisné/orientační		PSČ
Obec – dodací pošta	<input type="checkbox"/> Jiný stát než ČR, jaký, ZIP kód?	<input type="checkbox"/> Jste fyzická osoba podnikající?	IČO

C. ZÁSTUPCE KLIENTA – ÚČASTNÍKA POJIŠTĚNÍ

Identifikovaná osoba je ve vztahu ke klientovi – účastníku pojištění uvedeném v části B.

zákonným zástupcem
 opatrovníkem
 zmocněncem

Rodné číslo	Příjmení	Jméno	Titul
Občanský průkaz ČR nebo jiný průkaz (druh, číslo, vydávající orgán, stát)		Platnost průkazu do	Místo narození
<input type="checkbox"/> Jiné státní občanství než ČR, jaké?		<input type="checkbox"/> Jste daňovým rezidentem (i jiného státu než ČR?) Kterého?	DIČ?
<input type="checkbox"/> Jste politicky exponovaná osoba (PEP)? <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne		Pohlaví <input type="checkbox"/> Muž <input type="checkbox"/> Žena	
Adresa trvalého pobytu / bydliště	Ulice (místo), číslo popisné/orientační		PSČ
Obec – dodací pošta	<input type="checkbox"/> Jiný stát než ČR, jaký, ZIP kód?		

D. DOKLADY PŘEDLOŽENÉ ZÁSTUPCEM KLIENTA – ÚČASTNÍKA POJIŠTĚNÍ

rodný list dítěte
 průkaz totožnosti dítěte / osoby, které byla omezena svéprávnost
 pravomocné rozhodnutí soudu o ustanovení opatrovníka osobě, které byla omezena svéprávnost
 plná moc

jiný/jiné, uveďte jaký/jaké:

Údaje z tohoto dokladu / těchto dokladů se zaznamenávají v části B. Kopie příslušného dokladu je nedílnou součástí tohoto tiskopisu.

E. KONTROLA KLIENTA

Křížkem lze označit více možností současně.

Klientovi bude poskytnuto plnění z pojistné smlouvy nad 15 000 EUR plánované použití prostředků

Klient hradí běžné/jednorázové pojistné ve výši Kč

mimořádné pojistné pod specifickým symbolem ve výši Kč

z příjmu ze závislé činnosti povolání: zaměstnavatel, obor:

z podnikání IČO: název firmy:

z jiného zdroje obor podnikání: místo podnikání / sídlo:

z jiného zdroje uveďte z jakého:

F. FATCA (zákon č. 164/2013 Sb.)

Zvolte jednu z variant a doložte vždy odpovídajícími doklady:

Americká (US) osoba
 Daňové identifikační číslo (TIN):
 Doloženo formulářem W-9

Cestovní pas USA
 Zelená karta
 číslo
 platnost do

Jiný identifikační doklad jaký číslo

Neamerická (NON-US) osoba
 Doloženo formulářem W-8BEN

G. INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zpracování osobních údajů bez Vašeho souhlasu – Pojistník popř. jeho zástupce bere na vědomí, že jeho identifikační a kontaktní údaje zpracovává pojišťitel pro nezbytné plnění smlouvy a na základě svých oprávněných zájmů a pro splnění své zákonné povinnosti vyplývající zejména ze zákona upravujícího distribuci pojištění a zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní. Informace o zpracování Vašich osobních údajů, včetně způsobu odvolání souhlasu, možnosti podání námítky, právo na přístup a dalších práv, naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů v pojištění osob, který je trvale dostupný na webové stránce www.koop.cz v sekci „O pojišťovně Kooperativa.“

Identifikovaná osoba prohlašuje a svým podpisem stvrzuje, že všechny uvedené údaje jsou pravdivé, správné a úplné, a zavazuje se, že bez zbytečného odkladu oznámí pojišťiteli jakoukoli jejich změnu. Identifikovaná osoba se zavazuje zajistit pojišťiteli součinnost při prověřování a zjišťování pojistné smlouvy jako oznamovaného účtu podle zákona č. 164/2013 Sb.

Datum: | | | 2 | 0 | | |

Jméno a příjmení osoby, která provedla identifikaci / název ziskatele	Podpis osoby, která provedla identifikaci / ziskatele	Podpis klienta/zástupce klienta, je-li vyplněna část C.
Ziskatelské číslo / identifikace partnera (HR)	Osobní číslo spolupracovníka ziskatele / identifikace poradce	Telefon
E-mail	Osoba, která provedla identifikaci / ziskatel, ověřila identifikační údaje a shodu podoby identifikované osoby dle předložení průkazu totožnosti.	

Poučení pro klienta a pokyny k vyplnění formuláře

- ▶ 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, 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.
- ▶ **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. Identifikaci na tomto formuláři může provést Váš pojišťovací poradce nebo pracovníci na jednotlivých pobočkách pojišťovny Kooperativa nebo na pobočkách České spořitelny, a.s.** (Případně můžete o provedení identifikace požádat notáře nebo kontaktní místo veřejné správy (CzechPoint). O provedení identifikace sepíší 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 údajů v části B je povinné vždy, je-li formulář Identifikace a kontrola klienta pojistitelem požadován. **V Části B.** uveďte údaje o identifikovaném klientovi (pojištěný, pojištěný, oprávněná osoba jako příjemce plnění v případě smrti pojištěného). Je-li klient daňovým rezidentem jiného státu než ČR, pojistitel shromažďuje osobní údaje dle zákona 164/2013 Sb. a předává je příslušnému správci daně. Klient je oprávněn uplatnit svá práva na ochranu osobních údajů.
- ▶ **Část C.** se vyplní jen v případě, **je-li identifikován zástupce klienta - účastníka pojištění.** Jde o tyto případy:
 - › zákonný zástupce (např. rodič) - je-li klientem nezletilá osoba,
 - › opatrovník,
 - › zmocněnec zastupující klienta na základě plné moci.
- ▶ **Identifikační údaje v části 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.
 - › Není-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 vyplní jen v případě, je-li identifikován zástupce klienta - účastníka pojištění - tj. **je-li vyplněna i část C.** V části D. se uvedou doklady předložené zástupcem klienta - účastníka pojištění. **Zástupce klienta - účastníka pojištění** je povinen doložit **identifikační údaje klienta - účastníka pojištění**, a to např. rodným listem nebo průkazem totožnosti nezletilého dítěte či osoby, které byla omezena svéprávnost. Údaje z těchto předložených dokladů **se zaznamenávají v části B.** (bez souhlasu zástupce klienta nelze pořizovat kopie těchto dokladů). Nemusí být vyplněny všechny údaje - např. údaje o průkazu totožnosti, pokud nezletilé osobě nebyl dosud vydán. Z pravomocného rozhodnutí soudu o ustanovení opatrovníka a z plné moci je nutné pořídit kopii a přiložit ji k tomuto formuláři.
- ▶ **Část E.** formuláře se vyplní vždy.
- ▶ **Část F.** formuláře se vyplní v případě, že klient prohlásí v rámci pojistné smlouvy nebo své žádosti postoupené pojistiteli, že je daňovým rezidentem USA, resp. v případech, kdy naplňuje tzv. US indicie, tj. z jím uvedených údajů nebo informací známých pojistiteli vyplývá, že klient nebo jeho 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 USA

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

Pojistná smlouva spadá pod režim FATCA v případě, že kapitálová hodnota pojistné smlouvy dosáhne nebo překročí v průběhu trvání pojištění výši 50 000 USD, povinnost vyplnit část F. formuláře je však platná pro všechny pojistné smlouvy stanovené pojistitelem, bez ohledu na tuto hranici. V souladu se zákonem FATCA je pojistitel povinen reportovat údaje o pojistné smlouvě v rozsahu stanoveném zákonem FATCA a mezinárodní dohodou mezi ČR a USA o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku a provádění zákona FATCA. V případě nedoložení dokladů, požadovaných v tomto formuláři, se vystavujete riziku reportování Vaší 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.

- ▶ **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 (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
 - › osobou blízkou k osobě uvedeně v písmenu a),
 - › 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 povinné osobě známo, že je v jakémkoliv jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
 - › skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné 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.