

Informace o klientovi (Korporátní bankovníctví) Client information (Corporate banking)

Banka je ze zákona* povinna před uzavřením nového obchodního vztahu se svým klientem zjistit o něm stanovené údaje (zejména vlastnickou strukturu a skutečného majitele klienta právnické osoby a svěřenského fondu, původ a zdroje peněžních prostředků). Tyto informace však musí být aktualizovány i v průběhu obchodního vztahu.

Abychom Vám vše usnadnili, předvyplnili jsme dokument informacemi a údaji z veřejných nebo vlastních zdrojů, případně informacemi, které jste nám poskytli v předchozích letech. Vzhledem k tomu, že tyto informace nemusí odpovídat skutečnosti a banka nenesे odpovědnost za jejich pravdivost, prosíme Vás o jejich pečlivou kontrolu a případnou aktualizaci. V případě dotazů nás neváhejte kontaktovat.

The bank is obliged by law* to collect client-related information (especially ownership structure and beneficial owner of a client a legal person and trust fund, the origin and sources of funds) before concluding a new business relationship with its client. However, this information must also be updated during business relationship.

To make everything easier for you, we have pre-filled the respective form with information and data from public or our own sources or information that you have provided to us in previous years. As this information may not be accurate and the bank is not responsible for its veracity, please check it carefully and update it if necessary. Should have questions, do not hesitate to contact us.

* Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
Act No. 253/2008 Coll., on selected measures against legitimisation of proceeds of crime and financing of terrorism

[Instrukce k vyplnění/ Instructions for completing the form](#)

1. Identifikační údaje a informace / Identification and Information

Obchodní firma / název: Business name:	
Identifikační číslo: Company ID No:	
Korespondenční adresa (pokud se liší od sídla): Correspondence address (if different from the registered address): stát / country, PSC / postcode (zip), obec / city ulice a číslo popisné, příp. orientační / street and number.	
E-mailová adresa pro komunikaci s Bankou: E-mail address for communication with the Bank:	
Uved'te všechna odvětví, ve kterých Vaše společnost podniká, jakou konkrétní podnikatelskou činnost vykonává v České republice. Please state sectors in which your company operates, what specific business activities your company performs in the Czech Republic.	
Jmenujte prosím hlavní obchodní partnery Vaší společnosti v České republice. Please state main business partners of your company in the Czech Republic.	
Uved'te státy, ve kterých Vaše společnost provozuje své podnikatelské aktivity. List the countries, where your company conducts its business activities.	

<p>Uved'te státy, ve kterých má Vaše společnost pobočku (pobočky) nebo provozovnu (provozovny) a zároveň všechny země ve kterých mají sídlo společnosti, ve kterých má Vaše společnost přímou nebo nepřímou účast. List the countries, in which your company has branch (branches) or place (places) of business, as well as all countries in which companies in which your company has a direct or indirect participation are based.</p>																						
<p>Jste? Are you?</p> <p>Obchodník s drahými kovy / Precious metal</p> <p>Osoba oprávněná provozovat hazardní hry / Gambling operation</p> <p>Osoba oprávněná poskytovat směnářenskou činnost / The subjects entitled to provide currency Exchange</p> <p>Subjekt zbrojního průmyslu / Weapons industry</p> <p>Osoba oprávněná poskytovat platební služby / Subjects with authorisation to provide payment services</p> <p>Osoba poskytující služby spojené s virtuálním aktivem / Subject providing virtual asset services</p>	<table border="0"> <thead> <tr> <th></th> <th>ANO / YES</th> <th>NE / NO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input checked="" type="radio"/></td> </tr> <tr> <td></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> </tr> <tr> <td></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> </tr> <tr> <td></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> </tr> <tr> <td></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> </tr> <tr> <td></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> </tr> </tbody> </table>		ANO / YES	NE / NO		<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
	ANO / YES	NE / NO																				
	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>																				
	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>																				
	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>																				
	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>																				
	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>																				
	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>																				
<p>Uved'te prosím jméno a datum narození fyzické osoby (fyzických osob), která za Vás jako klienta ČS podepisuje smluvní dokumentaci s ČS: / Please state the name and date of birth of a physical person (physical persons) that is/are signing documentation with ČS on behalf of you as a client of ČS.</p>																						
<p>Na základě jakého titulu tato osoba jedná? What title does this person act on?</p> <p>Statutární zástupce společnosti Legal representative of the company</p> <p>Plná moc (prosím předložte dokument) Power of attorney (please submit the document)</p> <p>Jiné oprávnění (prosím předložte dokument) Other assignment (please submit the document)</p>	<table border="0"> <thead> <tr> <th></th> <th>ANO / YES</th> <th>NE / NO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> </tr> <tr> <td></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> </tr> <tr> <td></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> </tr> </tbody> </table>		ANO / YES	NE / NO		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>									
	ANO / YES	NE / NO																				
	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>																				
	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>																				
	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>																				
<p>Je jednatel osoba, nebo skutečný majitel politicky exponovanou osobou?</p> <p>Is the natural person acting on behalf of you or beneficial owner a politically exposed person?</p> <p>Pokud ano, uveďte jméno a příjmení osoby a název/vztah k významné veřejné funkci. / In case your answer is YES, please state the name/relation to prominent public function.</p>	<table border="0"> <thead> <tr> <th></th> <th>ANO / YES</th> <th>NE / NO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> </tr> </tbody> </table>		ANO / YES	NE / NO		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>															
	ANO / YES	NE / NO																				
	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>																				
<p>Uveďte vaše webové stránky: Please state your website:</p>																						
<p>Roční obrát: Annual turnover:</p>																						
<p>Údaj o ročním obrátu platný ke dni: Annual turnover valid as of:</p>																						
<p>Uveďte předpokládaný měsíční objem u:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Zahraničních transakcí • Hotovostních transakcí <p>Please state estimated month turnover for:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Foreign payments • Cash transactions 																						

Uveďte banky v České republice, ve kterých máte vedeny účty: Please state banks in the Czech Republic where you maintain current accounts:	
Počet zaměstnanců (aktuální): Number of employees (as of present):	

(dále jen „Klient“)
(hereinafter the “Client”)

2. Daňové povinnosti

Jedná se o daňové povinnosti v souladu se zákonem č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů.

Banka v této souvislosti není oprávněna poskytovat jakékoli právní či daňové poradenství. V případě jakéhokoli dotazu se proto obraťte na svého daňového poradce nebo daňový úřad.

Zaškrtněte prosím správný údaj:

Dle definice (viz příloha) je Klient:

- a) **finanční instituce**
investiční entita ze země neúčastnící se CRS (Common Reporting Standard) a řízená jinou finanční institucí; GIIN (Global Intermediary Identification Number):
- b) **finanční instituce – schovatelská instituce, depozitní instituce, specifikovaná pojišťovna nebo jiná investiční entita, než jak je uvedeno v bodě a);**
GIIN (Global Intermediary Identification Number):
- c) **aktivní nefinanční subjekt – obchodní společnost, jejíž akcie jsou pravidelně obchodovány na jednom nebo několika zavedených trzích s cennými papíry, nebo obchodní společnost, která je propojenou entitou obchodní společnosti, jejíž akcie jsou pravidelně obchodovány na jednom nebo několika zavedených trzích s cennými papíry;**
- d) **aktivní nefinanční subjekt – vládní subjekt nebo centrální banka;**
- e) **aktivní nefinanční subjekt – mezinárodní organizace;**
- f) **aktivní nefinanční subjekt – jiný než c)-e);**
- g) **pasivní nefinanční subjekt**

Tax liability

This refers to tax liabilities in accordance with Act No. 164/2013 Coll., about international cooperation in tax administration and on the amendment of certain related Acts.

In this context, the Bank is not authorised to provide any legal or tax advice. Therefore, if you have any queries please contact your tax advisor or tax office.

Please tick the correct option:

In accordance with the definition (see the attachment), the client is a:

- a) **financial institution**
investment entity from a CRS (Common Reporting Standard) non-participating country and managed by another financial institution; GIIN (Global Intermediary Identification Number):
- b) **financial institution – custodial institution, depository institution, specified insurance company or other investment entity, unlike mentioned in point a)**
GIIN (Global Intermediary Identification Number):
- c) **active non-financial subject – trading company whose shares are regularly traded on one or several established securities markets or a trading company linked to a trading company entity whose shares are regularly traded on one or several established securities markets;**
- d) **active non-financial entity – government entity or central bank**
- e) **active non-financial entity – international organization;**
- f) **active non-financial entity – other than c)-e);**
- g) **passive non-financial entity**

Státy, ve kterých je Klient registrován k daním

Countries of Client's tax liabilities

Stát Country	Daňové identifikační číslo (DIČ) Tax identification number (TIN)	DIČ není přiděleno z důvodu: TIN not available because:	
		Společnost je v procesu zakládání The company is being established	Stát nepřiděluje DIČ The country does not issue TIN
		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

--	--	--	--

<p>Pokud jste v bodě 2 Daňové povinnosti zaškrtnli bod a) nebo bod g), doplňte ještě následující údaje k osobám uvedeným v bodu 3: / If you ticked option a) or option g) in point 2 Tax liability, please add the following information concerning persons mentioned in point 3:</p>			
Všechna jména a příjmení: All names and surnames:			
Země narození: Country of birth:			
Místo narození (město): Place of birth (city):			
Stát daňové rezidence: Country of tax residence:			
Daňové identifikační číslo: Tax identification number:			

3. Skutečný majitel / Beneficial owner

V souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění a zákonem č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů, v platném znění, je/jsou skutečným majitelem (viz příloha) klienta právnické osoby níže uvedené fyzické osoby:

In accordance with AML Act No. 253/2008 Coll., on Selected Measures against Legitimation of Proceeds of Crime and Financing of Terrorism and Act No. 37/2021 Coll., on Registration of Beneficial Owners, the beneficial owner according to the definition (see the attachment) of a client legal person is/are below mentioned natural persons:

	Fyzická osoba 1 Natural Person 1				
Všechna jména a příjmení: / All names and surnames:					
Pohlaví (M/Ž): Gender (M/F):					
Rodné číslo nebo datum narození: / Birth certificate number or date of birth:					
Státní občanství (všechna státní občanství): / Citizenship (all citizenships):					
Trvalý nebo jiný pobyt: Permanent or other address:					
stát / country,					
PSC / postcode (zip),					
obec / city,					
ulice a číslo popisné, příp. orientační / street and number.					
Skutečný majitel (v % nebo slovní vyjádření): Beneficial owner (in % or verbal expression):					

4. Prohlášení

Klient podpisem potvrzuje, že:

- Všechny uvedené údaje jsou ke dni podpisu tohoto dokumentu pravdivé, úplné a správné.
- Klient (a další společnosti v celém majetkovém řetězci) včetně tzv. skutečného majitele (fyzických osob)
 - jsou dohledatelné ve veřejně přístupném rejstříku České republiky
 - nejsou dohledatelné ve veřejně přístupném rejstříku České republiky, a proto Klient přikládá:
 1. schéma vlastnické struktury s uvedením názvu společnosti, identifikačního čísla, adresy sídla a příslušného majetkového podílu vedoucí až ke skutečným majitelům (fyzickým osobám);
 2. příslušné dokumenty (například výpisy z obchodního rejstříku) dokladující vlastnickou strukturu uvedenou ve schématu a prokazující skutečné majitele.
- V případě, že dojde ke změně údajů uvedených v tomto dokumentu, nahlásí tuto změnu bez prodlení Bance v souladu s platnými Všeobecnými obchodními podmínkami České spořitelny, a.s. – Firemní a korporátní klientela.
- Je srozuměn s tím, že některé informace obsažené v tomto dokumentu mohou být předmětem hlášení českému správci daně a následně vyměněny se státem či státy, ve kterém / kterých je Klient možným daňovým rezidentem, pokud tento stát či státy podepsaly Mnohostrannou dohodu o automatické výměně informací o finančních účtech.
- Od Banky převzal „Zásady zpracování osobních údajů v České spořitelně“ (dále jen „Zásady“), které obsahují informace pro subjekty o zpracování jejich osobních údajů.
- Zavazuje se, že pokud v souvislosti s kteroukoliv smlouvou uzavřenou mezi Klientem a Bankou (dále jen „Smlouva“) předá Bance ke zpracování pro účely naplnění Smlouvy osobní údaje fyzických osob, které se na straně Klienta budou podílet na naplňování Smlouvy (dále jen „zúčastněné subjekty údajů“), bude neprodleně informovat zúčastněné subjekty údajů o zahájení zpracování jejich osobních údajů Bankou a seznámí je s obsahem Zásad.

Za Klienta / For and on behalf of the Client:

.....
Příjmení, jméno / Surname, name

.....
Funkce / Position

.....
Datum / Date

.....
Vlastnoruční podpis / Handwritten signature

Banka:

Česká spořitelna, a.s.

Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO: 45 24 47 82

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171

www.csas.cz

Declaration

The Client confirms by his/her signature that:

- All the data stated above are as of the date of Client's signature true, complete and correct.
- Client (and other companies in the whole ownership chain) incl. the beneficial owner (natural persons)
 - are findable in publicly available register of the Czech Republic
 - are not findable in publicly available register of the Czech Republic, and therefore the Client submits:
 1. Diagram of the ownership structure incl. the company name, identification number, registered address and respective ownership share leading to the beneficial owners (natural persons);
 2. Relevant documents (e. g. trade register excerpts) proving the ownership structure stated in the diagram and proving the beneficial owner.
- If there is a change to the data stated in this document, the Bank shall be notified of this change in accordance to the General Business Terms and Conditions of Česká spořitelna, a.s. - Business and Corporate Clients without undue delay.
- He/she understands that the information contained in this document and account information may be subject to reporting to the Czech tax administrator and subsequently exchanged with the country/countries in which the Client is a potential tax resident, provided that the country (or countries) signed Multilateral Automatic Exchange Information Agreement on financial accounts.
- He/she has received "The Česká spořitelna guidelines for processing the personal information of its clients" (hereinafter "Principles"), which contain information for subjects regarding their personal data processing.
- The Client undertakes that if, in connection with any agreement concluded between the Client and Bank (hereinafter referred to as "Agreement"), he/she submits to the Bank for processing, for the purpose of fulfilling the Agreement, personal data of natural persons who on the part of the Client shall contribute to the fulfilment of the Agreement (hereinafter referred to as "Participating Data Subjects"), he/ she shall immediately inform the Participating Data Subjects of the start of their personal data processing by the Bank and shall acquaint them with the contents of the Guidelines.

.....
Příjmení, jméno / Surname, name

.....
Funkce / Position

.....
Datum / Date

.....
Vlastnoruční podpis / Handwritten signature

Bank:

Česká spořitelna, a.s.

Praha 4, Olbrachtova 1929/62, postcode 140 00, ID No: 45 24 47 82

registered in the Commercial Register maintained by the Municipal Court in Prague, Section B, File 1171

www.csas.cz

Příloha - Definice

1. Daňové povinnosti

Termínem „**majitel účtu**“ se rozumí osoba, kterou finanční instituce, jež vede finanční účet, zaznamenává nebo označuje jako majitele finančního účtu. Osoba, která není finanční institucí a která drží finanční účet pro jinou osobu nebo v její prospěch jakožto zástupce, schovatelský správce, zmocněnec, osoba s podpisovým právem, investiční poradce nebo zprostředkovatel, není pro účely Zákona

- č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, a
- č. 164/2013 Sb. o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, považována za majitele účtu a za majitele účtu je považována daná jiná osoba.

Zkratkou „**DIČ**“ se rozumí **daňové identifikační číslo daňového poplatníka** (nebo funkční ekvivalent tohoto **daňového identifikačního čísla**).

Termínem „**finanční instituce**“ se rozumí **schovatelská instituce, depozitní instituce, investiční subjekt** nebo **specifikovaná pojišťovna**.

Termínem „**schovatelská instituce**“ se rozumí jakýkoli **subjekt**, jehož podstatnou část podnikání představuje držení **finančního majetku** na účet jiného. **Subjekt** drží **finanční majetek** na účet jiného jako podstatnou část svého podnikání tehdy, jestliže hrubý příjem tohoto subjektu přičitatelný držením finančního majetku a poskytování souvisejících finančních služeb činí alespoň 20 % hrubého příjmu daného **subjektu** za kratší z těchto období: i) období tří let končící 31. prosincem (nebo posledním dnem účetního období, které není kalendářním rokem) před rokem, v němž je proveden výpočet; nebo ii) období existence **subjektu**.

Termínem „**depozitní instituce**“ se rozumí jakýkoli **subjekt**, který přijímá vklady v rámci běžných bankovních služeb nebo podobného podnikání.

Termínem „**investiční subjekt**“ se rozumí jakýkoli **subjekt**,

- a) který v rámci svého podnikání provádí primárně jednu nebo několik z níže uvedených činností nebo operací pro zákazníka nebo v jeho zastoupení:
 - i) obchodování s nástroji peněžního trhu (šeky, směnkami, vkladovými certifikáty, deriváty atd.), měnami, měnovými, úrokovými a indexovými nástroji, s převoditelnými cennými papíry nebo s komoditními futures;
 - ii) individuální nebo kolektivní správa portfolia; nebo
 - iii) jiné investování, správu nebo obhospodařování **finančního majetku** nebo peněžních prostředků v zastoupení jiných osob;
- nebo
- b) jehož hrubý příjem pochází primárně z investic, reinvestic nebo obchodování s **finančním majetkem**, pokud je **subjekt** řízen jiným subjektem, jenž je **depozitní institucí, schovatelskou institucí, specifikovanou pojišťovnou** nebo **investičním subjektem** podle písmene a).

Se **subjektem** se nakládá jako s tím, který v rámci svého podnikání provádí primárně jednu nebo několik činností či operací uvedených v písmenu a), nebo jehož hrubý příjem pochází primárně z investic, reinvestic nebo obchodování s **finančním majetkem** za účelem uvedeným v písmenu b), jestliže hrubý příjem **subjektu** pocházející z příslušné činnosti činí alespoň 50 % hrubého příjmu **subjektu** za kratší z těchto období: i) období tří let končící 31. prosincem před rokem, v němž je proveden výpočet; nebo ii) období existence **subjektu**. Termín „**investiční subjekt**“ se nevztahuje na **subjekt**, který je **aktivním nefinančním subjektem**, protože uvedený **subjekt** splňuje kterékoli z kritérií uvedených v pododdílu D bodě 8 písm. d) až g).

Termínem „**specifikovaná pojišťovna**“ se rozumí jakýkoli **subjekt**, který je pojišťovnou (nebo holdingovou společností pojišťovny), jež uzavírá **pojistnou smlouvu s kapitálovou hodnotou** nebo **smlouvu o pojištění důchodu** nebo je povinna provádět platby týkající se takových smluv.

Termínem „**vládní subjekt**“ se rozumí vláda členského státu či jiné jurisdikce, jakýkoli dílčí územní celek členského státu či jiné jurisdikce (který pro vyloučení pochybností zahrnuje stát, kraj, okres nebo obec) nebo jakákoli agentura či zařízení zcela vlastněné členským státem či jinou jurisdikcí nebo kterákoli jedna či více výše uvedených možností (dále jen „**vládní subjekt**“). Tato kategorie se skládá z nedílných součástí, ovládaných subjektů a dílčích územních celků členského státu či jiné jurisdikce.

- a) „Nedílnou součástí“ členského státu či jiné jurisdikce se rozumí jakákoli osoba, organizace, agentura, úřad, fond, zařízení nebo jiný orgán bez ohledu na jeho označení, který představuje vládní orgán členského státu či jiné jurisdikce. Čisté příjmy vládního orgánu musí být připisovány na jeho vlastní účet nebo na jiné účty členského státu či jiné jurisdikce, přičemž žádná jejich část neplyne ve prospěch jakékoli soukromé osoby. Nedílnou součástí není žádná fyzická osoba, která je panovníkem, státním úředníkem nebo administrativním pracovníkem jednajícím jako soukromá osoba nebo ve svém osobním zájmu.
- b) „Ovládaným subjektem“ se rozumí **subjekt**, který je formálně oddělen od členského státu či jiné jurisdikce nebo jinak představuje samostatný právní subjekt, a to za předpokladu, že:
 - i) **subjekt** je přímo nebo prostřednictvím jednoho nebo několika ovládaných subjektů zcela vlastněn a ovládan jedním nebo několika **vládními subjekty**;
 - ii) čisté příjmy **subjektu** jsou připisovány na jeho vlastní účet nebo na účty jednoho nebo více **vládních subjektů**, přičemž žádná jejich část neplyne ve prospěch jakékoli soukromé osoby; a
 - iii) majetek **subjektu** po jeho zrušení přejde na jeden nebo více **vládních subjektů**.

- c) Příjem neplyne ve prospěch soukromých osob, jestliže jsou tyto osoby zamýšlenými příjemci v rámci vládního programu a činnosti programu jsou prováděny pro širokou veřejnost s ohledem na obecné blaho nebo souvisejí se správou určité fáze vlády. Bez ohledu na výše uvedené se však příjem považuje za příjem plynoucí ve prospěch soukromých osob, plyne-li z využívání **vládního subjektu k** provozování obchodního podnikání, například podnikání v oblasti obchodního bankovníctví, jsou-li v rámci tohoto podnikání poskytovány finanční služby soukromým osobám.

Termínem „**mezinárodní organizace**“ se rozumí jakákoli **mezinárodní organizace** nebo jí zcela vlastněná agentura či zařízení. Tato kategorie zahrnuje jakoukoli mezivládní organizaci (včetně nadnárodní organizace), i) která se skládá především z vlád, ii) která má s členským státem uzavřenu platnou dohodu o svém sídle nebo obdobnou dohodu a iii) jejíž příjem neplyne ve prospěch soukromých osob.

Investiční subjekt, který je regulován jako nástroj kolektivního investování, se kvalifikuje podle tohoto bodu jako **vyňatý nástroj kolektivního investování i** v případě, že tento nástroj kolektivního investování vydal listinné akcie na majitele, a to za předpokladu, že:

- a) nástroj kolektivního investování nevydal ani nevydá žádné listinné akcie na majitele po 31. prosinci 2015;
b) nástroj kolektivního investování všechny tyto akcie po jejich odevzdání stáhne;
c) nástroj kolektivního investování provádí postupy náležitě péče uvedené v oddílech II až VII a oznamuje všechny požadované informace o všech těchto akciích, když jsou tyto akcie předloženy k zpětnému odkupu nebo jinému proplacení; a
d) nástroj kolektivního investování má zavedeny zásady a postupy k zajištění, aby tyto akcie byly co nejdříve a v každém případě do 1. ledna 2018 odkoupeny nebo imobilizovány.

Termínem „**pasivní nefinanční subjekt**“ se rozumí jakýkoli: i) **nefinanční subjekt**, který není **aktivním nefinančním subjektem**; nebo ii) **investiční subjekt** podle pododdílu A bodu 6 písm. b), který není **finanční institucí zúčastněné jurisdikce**.

Termínem „**aktivní nefinanční subjekt**“ se rozumí jakýkoli **nefinanční subjekt**, který splňuje některé z těchto kritérií:

- a) méně než 50 % hrubého příjmu **nefinančního subjektu** za předchozí kalendářní rok nebo jiné náležité oznamovací období je pasivním příjmem a méně než 50 % aktiv držných **nefinančním subjektem** během předchozího kalendářního roku nebo jiného náležitého oznamovacího období jsou aktiva, která vytvářejí pasivní příjmy nebo jsou za účelem jejich vytváření držena;
b) akcie **nefinančního subjektu** jsou pravidelně obchodovány na zavedeném trhu cenných papírů nebo je **nefinanční subjekt propojeným subjektem se subjektem**, jehož akcie jsou pravidelně obchodovány na zavedeném trhu cenných papírů;
c) **nefinanční subjekt** je **vládním subjektem, mezinárodní organizací, centrální bankou** nebo **subjektem** zcela vlastněným jedním nebo několika výše uvedenými **subjekty**;
d) všechny podstatné činnosti **nefinančního subjektu** spočívají v držení (všech nebo části) vlastnických akcií jedné nebo několika dceřiných společností, které se zabývají obchodem nebo podnikáním, které je jiné než podnikání **finanční instituce**, nebo v poskytování financování a služeb takovým dceřiným společnostem, s tou výjimkou, že **subjekt** tento status nezíská, jestliže funguje (nebo se prezentuje) jako investiční fond, například jako soukromý akciový fond, rizikový kapitálový fond, fond zadlužených akvizičních struktur nebo některý investiční nástroj, jehož účelem je akvizice nebo financování společností a poté držení účastí v těchto společnostech ve formě kapitálových aktiv pro investiční účely;
e) **nefinanční subjekt** ještě neprovozuje podnikání a nemá žádnou předcházející provozní historii, ale investuje kapitál do aktiv s úmyslem provozovat jinou činnost, než je činnost **finanční instituce**, za předpokladu, že není způsobilý pro tuto výjimku po datu, které je 24 měsíců po datu počátečního uspořádání **nefinančního subjektu**;
f) **nefinanční subjekt** v uplynulých pěti letech nebyl **finanční institucí a** probíhá likvidace jeho majetku nebo jeho reorganizace s cílem dále provádět nebo znovu začít činnost v podnikání, jiném, než je podnikání **finanční instituce**;
g) **nefinanční subjekt** se primárně zabývá finančními a zajišťovacími transakcemi s propojenými subjekty, které nejsou finančními institucemi, nebo pro tyto subjekty a neposkytuje financování nebo zajišťovací služby jakémukoli subjektu, který není propojeným subjektem, za předpokladu, že skupina jakýchkoli takových propojených subjektů se primárně zabývá jiným podnikáním, než je podnikání **finanční instituce**; nebo
h) **nefinanční subjekt** splňuje všechny níže uvedené požadavky:
i) je zřízen a provozován ve svém členském státě či jiné jurisdikci, kde je rezidentem, výhradně pro náboženské, charitativní, vědecké, umělecké, kulturní, sportovní nebo vzdělávací účely; nebo je zřízen a provozován ve svém členském státě či jiné jurisdikci, kde je rezidentem, a je profesní organizací, obchodním spolkem, obchodní komorou, odborovou organizací, zemědělskou nebo zhradnickou organizací, občanským spolkem nebo organizací provozovanou výhradně za účelem podpory sociální péče;
ii) ve svém členském státě či jiné jurisdikci, kde je rezidentem, je osvobozen od daně z příjmů;
iii) nemá žádné akcionáře ani členy s vlastnickými nebo majetkovými účastmi na jeho příjmech nebo majetku;
iv) příslušné právní předpisy členského státu či jiné jurisdikce, kde je rezidentem, **nefinančního subjektu** nebo dokumenty o zřízení **nefinančního subjektu** nepovolují, aby jakékoli příjmy nebo majetek **nefinančního subjektu** byly rozděleny nebo využity ve prospěch soukromé osoby nebo necharitativního subjektu, s výjimkou provádění charitativních činností **nefinančního subjektu** nebo plateb přiměřené kompenzace za poskytnuté služby nebo plateb představujících přiměřenou tržní hodnotu majetku, který **nefinanční subjekt** zakoupil; a
v) příslušné právní předpisy členského státu či jiné jurisdikce, kde je **nefinanční subjekt** rezidentem, nebo dokumenty o zřízení **nefinančního subjektu** vyžadují, aby po likvidaci nebo zániku **nefinančního subjektu** byl všechn jeho majetek distribuován **vládnímu subjektu** nebo jiné neziskové organizaci, nebo aby připadl vládě členského státu či jiné jurisdikce, kde je **nefinanční subjekt rezidentem**, nebo jakémukoli dílčímu územnímu celku takového členského státu či jurisdikce.

Termínem „**ovládající osoby**“ se rozumí fyzické osoby, které mají kontrolu nad **subjektem**. V případě svěřenského fondu se tímto termínem rozumí zakladatel, správce svěřenského majetku, osoba vykonávající dohled nad správou fondu (pokud existuje), obmyšlený nebo skupina obmyšlených a jakákoli jiná fyzická osoba mající nejvyšší faktickou kontrolu nad svěřenským fondem, a v případě právního uspořádání, které není svěřenským fondem, se tímto termínem rozumí osoby v rovnocenném nebo obdobném postavení. Termín „**ovládající osoby**“ musí být vykládán způsobem, který je v souladu s doporučeními Finančního akčního výboru.

2. Skutečný majitel

Skutečným majitelem je každá **fyzická osoba**, která v konečném důsledku **vlastní** nebo **kontroluje** právnickou osobu nebo právní uspořádání.

- 1) Korporaci v konečném důsledku vlastní nebo kontroluje každá fyzická osoba, která přímo nebo nepřímo prostřednictvím jiné osoby nebo právního uspořádání:
 - a) má podíl v korporaci nebo podíl na hlasovacích právech větší než 25 %,
 - b) má právo na podíl na zisku, jiných vlastních zdrojích nebo likvidačním zůstatku větší než 25 %,
 - c) uplatňuje rozhodující vliv v korporaci nebo korporacích, které mají v dané korporaci samostatně nebo společně podíl větší než 25 %, nebo
 - d) uplatňuje rozhodující vliv v korporaci jinými prostředky.Rozhodující vliv v korporaci uplatňuje ten, kdo na základě vlastního uvážení, bez ohledu na to, zda a na základě jaké právní skutečnosti, může přímo nebo nepřímo prostřednictvím jiné osoby nebo právního uspořádání dosáhnout toho, že rozhodování nejvyššího orgánu korporace odpovídá jeho vůli.
Rozhodující vliv v obchodní korporaci uplatňuje ovládající osoba podle zákona upravujícího právní poměry obchodních korporací.
Má se za to, že rozhodující vliv v korporaci uplatňuje ten, kdo může jmenovat nebo odvolat většinu osob, které jsou členy statutárního orgánu korporace.
Má se za to, že rozhodující vliv v jiné než obchodní korporaci, v bytovém nebo sociálním družstvu nebo v investičním fondu v právní formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem uplatňuje každá fyzická osoba, která je členem jejich statutárního orgánu nebo osobou v obdobném postavení nebo osobou zastupující právnickou osobu v tomto orgánu.
Pro účely výpočtu výše nepřímého podílu v korporaci se v případě:
 - a) řetězení podílů, které mají navázané osoby nebo právní uspořádání, násobí a
 - b) větvení součiny podílů z jednotlivých řetězení sčítají.Pro účely určení skutečného majitele investičního fondu v právní formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem se nepřihlíží k investičním akciím, ledaže stanovy spojují s těmito akciemi obdobné hlasovací právo jako u zakladatelských akcií.
- 2) Platí, že každá osoba ve vrcholném vedení korporace je jejím skutečným majitelem,
 - a) nelze-li žádného skutečného majitele určit ani při vynaložení veškerého úsilí, které lze po evidující osobě rozumně požadovat, nebo
 - b) uplatňuje-li v korporaci rozhodující vliv právnická osoba, která nemá skutečného majitele podle § 7.Uplatňuje-li v korporaci rozhodující vliv právnická osoba, která nemá skutečného majitele podle § 7, a zároveň je skutečným majitelem korporace jiná osoba, platí, že skutečným majitelem korporace je také každá osoba ve vrcholném vedení této korporace.
Platí, že skutečný majitel korporace podle bodu 2 je skutečným majitelem všech korporací v jí podřízené struktuře vztahů, ve kterých je uplatňován rozhodující vliv.
- 3) Fundaci, ústav, obecně prospěšnou společnost nebo právní uspořádání v konečném důsledku vlastní nebo kontroluje každá fyzická osoba, která v nich uplatňuje rozhodující vliv. Rozhodující vliv ve fundaci, ústavu a obecně prospěšné společnosti uplatňuje ten, kdo na základě vlastního uvážení, bez ohledu na to, zda a na základě jaké právní skutečnosti, může přímo nebo nepřímo prostřednictvím jiné osoby nebo právního uspořádání dosáhnout toho, že rozhodování statutárního nebo jiného řídicího orgánu odpovídá jeho vůli. Rozhodující vliv na správu právního uspořádání uplatňuje ten, kdo na základě vlastního uvážení, bez ohledu na to, zda a na základě jaké právní skutečnosti, může přímo nebo nepřímo prostřednictvím jiné osoby nebo právního uspořádání dosáhnout toho, že rozhodování svěřenského správce odpovídá jeho vůli.
- 4) Platí, že skutečným majitelem fundace je vždy také každá fyzická osoba,
 - a) která je jejím zakladatelem,
 - b) která je členem její správní nebo dozorčí rady nebo jejím revizorem nebo osobou v obdobném postavení nebo
 - c) v jejíž osobní podpoře spočívá podle zakladatelského právního jednání fundace její účel.
- 5) Platí, že skutečným majitelem ústavu nebo obecně prospěšné společnosti je vždy také každá fyzická osoba, která je jejich:
 - a) zakladatelem nebo
 - b) ředitelem nebo členem jeho správní nebo dozorčí rady nebo osobou v obdobném postavení.
- 6) Platí, že skutečným majitelem právního uspořádání je vždy také každá fyzická osoba, která je
 - a) jeho zakladatelem,
 - b) jeho svěřenským správcem,
 - c) oprávněná k výkonu dohledu nad správou právního uspořádání a která může jmenovat nebo odvolat svěřenského správce nebo obmyšleného,
 - d) jeho obmyšleným nebo
 - e) z okruhu osob, v jejichž hlavním zájmu bylo právní uspořádání zřízeno nebo je spravováno, není-li obmyšlený.
- 7) Je-li ve funkci podle odstavců 4 až 6 právnická osoba, platí, že skutečným majitelem fundace, ústavu, obecně prospěšné společnosti nebo právního uspořádání je skutečný majitel této právnické osoby.
- 8) Skutečného majitele nemají
 - a) stát a územní samosprávný celek, dobrovolný svazek obcí, státní příspěvková organizace, příspěvková organizace územního samosprávného celku a
 - b) česká právnická osoba založená nebo zřízená za účelem uspokojování potřeb veřejného zájmu, které nemají průmyslovou nebo obchodní povahu, pokud Česká republika, kraj nebo obec ji převážně financují, uplatňují v ní rozhodující vliv nebo jmenují nebo odvolávají většinu osob, které jsou členy jejího statutárního nebo kontrolního orgánu; v případě obchodní korporace se vždy vyžaduje, aby veškeré podíly v ní měly přímo nebo nepřímo Česká republika, kraj nebo obec.

Má se za to, že podle písm. b) skutečného majitele nemají

- a) školská právnická osoba zřízená státem, územním samosprávným celkem nebo dobrovolným svazkem obcí,
- b) veřejná výzkumná instituce,
- c) právnická osoba zřízená zákonem nebo mezinárodní smlouvou,
- d) státní podnik a národní podnik,
- e) evropské seskupení pro územní spolupráci,
- f) právnická osoba, ve které má přímo nebo nepřímo veškeré podíly a podíly na hlasovacích právech Česká republika, kraj nebo obec, a
- g) obecně prospěšná společnost a ústav, jejichž zakladatelem je Česká republika, kraj nebo obec.

3. Ostatní pojmy související s předmětem podnikání či právní formou klienta

a) **Obchodník s drahými kovy**

Za obchodníka s drahými kovy je považován obchod se zlatem, stříbrem, platinou v surovém stavu nebo ve formě sběratelských mincí nebo prutů a dále obchod se šperky vyrobenými z těchto slitin.

b) **Osoba oprávněná provozovat hazardní hry**

Za provozovatele hazardní hry je považována společnost, která provozuje hazardní hry ve smyslu § 3 zákona č. 186/2016 Sb., o hazardních hrách, v platném znění a k provozování této hazardní hry má povolení ve smyslu § 85 téhož zákona.

c) **Osoba oprávněná poskytovat směnářenskou činnost**

Za poskytovatele směnářenské činnosti je považován směnárník, který provádí směnářenské obchody spočívající ve směně bankovek, mincí nebo šeků znějících na určitou měnu za bankovky, mince nebo šeky znějící na jinou měnu, nebo obchod spočívající ve směně bezhotovostních peněžních prostředků nebo elektronických peněz znějících na určitou měnu, dal-li plátcе platební příkaz k převodu těchto bezhotovostních peněžních prostředků nebo elektronických peněz prostřednictvím příjemce provádějícího směnu, za bankovky, mince nebo šeky znějící na jinou měnu.

d) **Subjekt zbrojního průmyslu**

Za subjekt zbrojního průmyslu je považován ten, kdo vyrábí zbraně, vojenský materiál nebo s nimi obchoduje. Dále subjekt účastní se obchodu se zbraněmi, např. výrobce kovových produktů, které mohou být použity jako opláštění zbraní, komponent zbraní a munice, či servisní práce pro vojenské subjekty apod. Za subjekt zbrojního průmyslu se pokládá i subjekt vyrábějící, obchodující, či poskytující zdánlivě civilní produkty a služby, tzv. zboží dvojího užití.

e) **Osoba oprávněná poskytovat platební služby**

Za poskytovatele platebních služeb je považována platební instituce, zahraniční platební instituce, poskytovatel platebních služeb malého rozsahu, instituce elektronických peněz, zahraniční instituce elektronických peněz a vydavatel elektronických peněz malého rozsahu.

f) **Osoba poskytující služby spojené s virtuálním aktivem**

Za osobu poskytující služby spojené s virtuálním aktivem je považován klient, který jako předmět své podnikatelské činnosti kupuje, prodává, uchovává, pro jiného spravuje, převádí nebo zprostředkovává nákup nebo prodej virtuálního aktiva, poskytuje finanční služby týkající se nabídky nebo prodeje virtuálního aktiva, případně poskytuje jiné obdobné služby spojené s virtuální měnou.

g) **Jednající osoba**

Jednající osobou se rozumí fyzická nebo právnická osoba, která jedná jménem klienta s bankou v daném obchodu či obchodním vztahu, přičemž typicky je to statutární orgán nebo jeho člen, zmocněnec jednající na základě plné moci, zákonný zástupce, opatrovník či zaměstnanec klienta.

Attachment – Definitions

1. Tax liabilities

The term “**Account Holder**” means the person listed or identified as the holder of a Financial Account by the Financial Institution that maintains the account. A person, other than a Financial Institution, holding a Financial Account for the benefit or account of another person as agent, custodian, nominee, signatory, investment advisor, or intermediary, is not treated as holding the account for purposes of this Directive*, and such other person is treated as holding the account.

- *Act No. 253/2008 Coll., on Selected Measures against Legalization of Proceeds of Crime and Financing of Terrorism
- *Act No. 164/2013 Coll., about international cooperation in tax administration and on the amendment of certain related Acts

The term “**Entity**” means a legal person or a legal arrangement, such as a corporation, partnership, trust, or foundation.

The term “**TIN**” means Taxpayer Identification Number (or functional equivalent in the absence of a Taxpayer Identification Number).

The term “**Financial Institution**” means a Custodial Institution, a Depository Institution, an Investment Entity, or a Specified Insurance Company.

The term “**Custodial Institution**” means any Entity that holds, as a substantial portion of its business, Financial Assets for the account of others. An Entity holds Financial Assets for the account of others as a substantial portion of its business if the Entity’s gross income attributable to the holding of Financial Assets and related financial services equals or exceeds 20% of the Entity’s gross income during the shorter of: (i) the three-year period that ends on 31 December (or the final day of a non-calendar year accounting period) prior to the year in which the determination is being made; or (ii) the period during which the Entity has been in existence.

The term “**Depository Institution**” means any Entity that accepts deposits in the ordinary course of a banking or similar business.

The term “**Investment Entity**” means any Entity:

- (a) which primarily conducts as a business one or more of the following activities or operations for or on behalf of a customer:
 - (i) trading in money market instruments (cheques, bills, certificates of deposit, derivatives, etc.); foreign exchange; exchange, interest rate and index instruments; transferable securities; or commodity futures trading;
 - (ii) individual and collective portfolio management; or
 - (iii) otherwise investing, administering, or managing Financial Assets or money on behalf of other persons;

or

- (b) the gross income of which is primarily attributable to investing, reinvesting, or trading in Financial Assets, if the Entity is managed by another Entity that is a Depository Institution, a Custodial Institution, a Specified Insurance Company, or an Investment Entity described in subparagraph (a).

An Entity is treated as primarily conducting as a business one or more of the activities described in subparagraph A(6)(a), or an Entity’s gross income is primarily attributable to investing, reinvesting, or trading in Financial Assets for the purposes of subparagraph A(6)(b), if the Entity’s gross income attributable to the relevant activities equals or exceeds 50% of the Entity’s gross income during the shorter of: (i) the three-year period ending on 31 December of the year preceding the year in which the determination is made; or (ii) the period during which the Entity has been in existence. The term “Investment Entity” does not include an Entity that is an Active NFE because that Entity meets any of the criteria in subparagraphs D(8)(d) through (g) of Directive.

The term “**Specified Insurance Company**” means any Entity that is an insurance company (or the holding company of an insurance company) which issues, or is obligated to make payments with respect to, a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract.

The term “**Governmental Entity**” means the government of a Member State or other jurisdiction, any political subdivision of a Member State or other jurisdiction (which, for the avoidance of doubt, includes a state, province, county, or municipality), or any wholly owned agency or instrumentality of a Member State or other jurisdiction or of any one or more of the foregoing (each, a “Governmental Entity”). This category is comprised of the integral parts, controlled entities, and political subdivisions of a Member State or other jurisdiction.

- (a) An “integral part” of a Member State or other jurisdiction means any person, organisation, agency, bureau, fund, instrumentality, or other body, however designated, that constitutes a governing authority of a Member State or other jurisdiction. The net earnings of the governing authority must be credited to its own account or to other accounts of the Member State or other jurisdiction, with no portion inuring to the benefit of any private person. An integral part does not include any individual who is a sovereign, official, or administrator acting in a private or personal capacity.
- (b) A “controlled entity” means an Entity which is separate in form from the Member State or other jurisdiction or which otherwise constitutes a separate juridical entity, provided that:
 - (i) the Entity is wholly owned and controlled by one or more Governmental Entities directly or through one or more controlled entities;
 - (ii) the Entity’s net earnings are credited to its own account or to the accounts of one or more Governmental Entities, with no portion of its income inuring to the benefit of any private person; and
 - (iii) the Entity’s assets vest in one or more Governmental Entities upon dissolution.
- (c) Income does not inure to the benefit of private persons if such persons are the intended beneficiaries of a governmental programme, and the programme activities are performed for the general public with respect to the common welfare or relate to the administration of some phase of government. Notwithstanding the foregoing, however, income is considered to inure to the benefit of private persons if the income is derived from the use of a Governmental Entity to conduct a commercial business, such as a commercial banking business, that provides financial services to private persons.

The term “**Central Bank**” means an institution that is by law or government sanction the principal authority, other than the government of the Member State itself, issuing instruments intended to circulate as currency. Such an institution may include

an instrumentality that is separate from the government of the Member State, whether or not owned in whole or in part by the Member State.

The term “**International Organisation**” means any international organisation or wholly owned agency or instrumentality thereof. This category includes any intergovernmental organisation (including a supranational organisation) (i) that is comprised primarily of governments; (ii) that has in effect a headquarters or substantially similar agreement with the Member State; and (iii) the income of which does not inure to the benefit of private persons.

The term “**Exempt Collective Investment Vehicle**” means an Investment Entity that is regulated as a collective investment vehicle, provided that all of the interests in the collective investment vehicle are held by or through individuals or Entities that are not Reportable Persons, except a Passive NFE with Controlling Persons who are Reportable Persons.

An Investment Entity that is regulated as a collective investment vehicle does not fail to qualify under subparagraph B(9) as an Exempt Collective Investment Vehicle, solely because the collective investment vehicle has issued physical shares in bearer form, provided that:

- (a) the collective investment vehicle has not issued, and does not issue, any physical shares in bearer form after 31 December 2015;
- (b) the collective investment vehicle retires all such shares upon surrender;
- (c) the collective investment vehicle performs the due diligence procedures set forth in Sections II through VII and reports any information required to be reported with respect to any such shares when such shares are presented for redemption or other payment; and
- (d) the collective investment vehicle has in place policies and procedures to ensure that such shares are redeemed or immobilised as soon as possible, and in any event prior to 1 January 2018.

The term “**NFE**” means any Entity that is not a Financial Institution.

The term “**Passive NFE**” means any: (i) NFE that is not an Active NFE; or (ii) an Investment Entity described in subparagraph A(6) that is not a Participating Jurisdiction Financial Institution.

The term “**Active NFE**” means any NFE that meets any of the following criteria:

- (a) less than 50% of the NFE’s gross income for the preceding calendar year or other appropriate reporting period is passive income and less than 50% of the assets held by the NFE during the preceding calendar year or other appropriate reporting period are assets that produce or are held for the production of passive income;
- (b) the stock of the NFE is regularly traded on an established securities market or the NFE is a Related Entity of an Entity the stock of which is regularly traded on an established securities market;
- (c) the NFE is a Governmental Entity, an International Organisation, a Central Bank, or an Entity wholly owned by one or more of the foregoing;
- (d) substantially all of the activities of the NFE consist of holding (in whole or in part) the outstanding stock of, or providing financing and services to, one or more subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a Financial Institution, except that an Entity does not qualify for this status if the Entity functions (or holds itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes;
- (e) the NFE is not yet operating a business and has no prior operating history, but is investing capital into assets with the intent to operate a business other than that of a Financial Institution, provided that the NFE does not qualify for this exception after the date that is 24 months after the date of the initial organisation of the NFE;
- (f) the NFE was not a Financial Institution in the past five years, and is in the process of liquidating its assets or is reorganising with the intent to continue or recommence operations in a business other than that of a Financial Institution;
- (g) the NFE primarily engages in financing and hedging transactions with, or for, Related Entities that are not Financial Institutions, and does not provide financing or hedging services to any Entity that is not a Related Entity, provided that the group of any such Related Entities is primarily engaged in a business other than that of a Financial Institution; or
- (h) the NFE meets all of the following requirements:
 - (i) it is established and operated in its Member State or other jurisdiction of residence exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural, athletic, or educational purposes; or it is established and operated in its Member State or other jurisdiction of residence and it is a professional organisation, business league, chamber of commerce, labour organisation, agricultural or horticultural organisation, civic league or an organisation operated exclusively for the promotion of social welfare;
 - (ii) it is exempt from income tax in its Member State or other jurisdiction of residence;
 - (iv) it has no shareholders or members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets;
 - (v) the applicable laws of the NFE’s Member State or other jurisdiction of residence or the NFE’s formation documents do not permit any income or assets of the NFE to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or non-charitable Entity other than pursuant to the conduct of the NFE’s charitable activities, or as payment of reasonable compensation for services rendered, or as payment representing the fair market value of property which the NFE has purchased; and
 - (vi) the applicable laws of the NFE’s Member State or other jurisdiction of residence or the NFE’s formation documents require that, upon the NFE’s liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to a Governmental Entity or other non-profit organisation, or escheat to the government of the NFE’s Member State or other jurisdiction of residence or any political subdivision thereof.

The term “**Controlling Persons**” means the natural persons who exercise control over an Entity. In the case of a trust, that term means the settlor(s), the trustee(s), the protector(s) (if any), the beneficiary(ies) or class(es) of beneficiaries, and any other natural person(s) exercising ultimate effective control over the trust, and in the case of a legal arrangement other than a trust, such term means persons in equivalent or similar positions. The term “Controlling Persons” must be interpreted in a manner consistent with the Financial Action Task Force Recommendations.

2. Beneficial owner

Beneficial owner is any **natural person** who ultimately **owns** or **controls** a legal person or legal arrangement.

- 1) A corporation is ultimately owned or controlled by each natural person who, directly or indirectly through another person or legal arrangement
 - a) has a share in the corporation or a share of voting rights larger than 25%,
 - b) has a right to a share of profits, other own resources or liquidation balance larger than 25 %,
 - c) exercises decisive influence in a corporation or corporations that individually or collectively have a larger than 25% share in the corporation, or
 - d) exercises decisive influence in the corporation by other means.

Decisive influence in a corporation is exercised by the one who can, at his own discretion, regardless of the existence or type of legal basis, directly or indirectly, through another person or legal arrangement, make the decision making of the supreme body of a corporation conform to his or her will. Decisive influence in a business corporation is exercised by a controlling person according to the Act regulating business corporations. It is presumed that decisive influence in a corporation is exercised by the person who can appoint or remove a majority of the persons who are members of the statutory body of a corporation.

It is presumed that decisive influence in a non-business corporation, a housing or social cooperative or an investment fund in the legal form of a joint-stock company with variable share capital is exercised by each natural person who is a member of its statutory body or a person in an equivalent position or a person representing a legal person in that body.

For the purposes of calculating the amount of an indirect share in a corporation

- a) the shares of linked persons or legal arrangements in a chain are multiplied,
- b) the products of shares from individual chains in a branching are summed up.

For the purposes of determining the beneficial owner of an investment fund in the legal form of a joint-stock company with variable share capital, investment shares are not taken into account, unless the articles of association attach to such shares a voting right equivalent to that of founders' shares.

- 2) Each senior managing official of a corporation is irrefutably presumed to be its beneficial owner,
 - a) if no beneficial owner can be identified even after making every effort that can be reasonably required of the registrant, or
 - b) if a legal person that does not have a beneficial owner pursuant to Section 7 exercises decisive influence in the corporation.

If a legal person that does not have a beneficial owner pursuant to Section 7 exercises decisive influence over a corporation and another person is simultaneously a beneficial owner of the corporation, each senior managing official of the corporation is also a beneficial owner of the corporation.

The beneficial owner of a corporation pursuant to point 2 is the beneficial owner of all corporations in its subordinate structure of relations in which decisive influence is exercised.

- 3) An endowed institution, institute, publicly beneficial association or legal arrangement is ultimately owned or controlled by any natural person who exercises decisive influence in it. Decisive influence in an endowed institution, institute and publicly beneficial association is exercised by the one who can, at his own discretion, regardless of the existence or type of legal basis, directly or indirectly, through another person or legal arrangement, make the decision making of the supreme body or other governing body conform to his or her will. Decisive influence over the administration of a legal arrangement is exercised by the one who can, at his own discretion, regardless of the existence or type of legal basis, directly or indirectly, through another person or legal arrangement, make the decision making of the trustee conform to his will.
- 4) It is always irrefutably presumed, that the following natural persons are also the beneficial owners of an endowed institution:
 - a) its founder,
 - b) a member of its administrative or supervisory board or its inspector or a person in an equivalent position,
 - c) a person in whose personal support lies, according to the founding legal act of the endowed institution, the purpose of the endowed institution.
- 5) It is always irrefutably presumed, that the following natural persons are also the beneficial owners of an institute or publicly beneficial association:
 - a) its founder or
 - b) its director or member of its administrative board or a person in an equivalent position.
- 6) It is always irrefutably presumed, that the following natural persons are also the beneficial owners of a legal arrangement:
 - a) its settlor,
 - b) its trustee,
 - c) a person entitled to exercise supervision over the legal arrangement and who can nominate or recall a trustee or a beneficiary (protector),
 - d) its beneficiary,
 - e) within the circle of persons in whose main interest the legal arrangement was founded or is administered, if he or she isn't a beneficiary.
- 7) If there is a legal person in positions pursuant to subsections 4 to 6, it is irrefutably presumed that the beneficial owner of this legal person is the beneficial owner of the endowed institution, institute, publicly beneficial association or legal arrangement.
- 8) There is no beneficial owner of
 - a) state and municipality, voluntary union of local municipalities, state contributory organization, contributory organization of a municipality and

- b) a Czech legal person established or founded for the purpose of meeting public interest needs which are not of an industrial or commercial nature, if the Czech Republic or a regional or local municipality predominantly finances it, exercises decisive influence in it or appoints or dismisses a majority of the persons that are members of its statutory or supervisory body; in the case of a business corporation, it is always required that all shares in it are held directly or indirectly by the Czech Republic or a regional or local municipality.

It is presumed that pursuant to para. b), there is no beneficial owner of

- a) an educational legal person founded by a state, municipality, or voluntary union of local municipalities,
- b) a public research institution,
- c) a legal person founded by law or international treaty,
- d) a state enterprise and national enterprise,
- e) a European grouping of territorial cooperation,
- f) a legal person in which the Czech Republic or Czech regional or local municipalities have all voting and benefit shares,
- g) a publicly beneficial association and institute founded by the Czech Republic or a regional or local municipality.

3. Other terms related to the subject of business or legal form of the client

a) **Precious metal dealer**

Every company trading gold, silver, platinum in raw state or in form of collectible coins or gold bars and trade of jewels made from such metal is to be considered as precious metal dealer.

b) **Gambling operation**

Every company that operates gambling by § 3 No. 186/2016 on gambling and has license for gambling by § 85 No. 186/2016 on gambling should be considered as gambling operator.

c) **The subjects entitled to provide currency exchange**

Provider of currency exchange is a company that provides exchange of banknotes, coins or cheques denominated in certain currency for banknotes, coins or cheques denominated in another currency, or scriptural money or electronic money denominated in certain currency for banknotes, coins or cheques denominated in another currency, provided that a payer has given a payment order to transfer the scriptural money or the electronic money through a payee providing currency exchange.

d) **Weapons industry**

Company that is manufacturing weapons, military equipment or is trading such weapons or equipment should be considered as subject of weapons industry. Also company that is participating in weapons trade, for example producer of steel products that could be used for metal shields of weapons or components of weapons or ammunition or is participating in service of military equipment should be considered as subject of weapons industry. Companies that are manufacturing or trading dual goods (products which can serve both a civilian and a military purpose) should also be considered as subject of weapons industry.

e) **Subjects with authorisation to provide payment services**

Subject with authorisation to provide payment services is payment institutions, foreign payment institutions, small-scale payment service providers, electronic money institutions, foreign electronic money institutions, small-scale electronic money issuers.

f) **Subject providing virtual asset services**

Client is considered a subject providing virtual currency services if he buys, sells, keeps, administrates for others, transfers or mediates purchase or sale of virtual currency, provides financial services connected to offer or sell of virtual currency or provides similar services connected to virtual currency.

g) **Acting person**

Acting person is a natural person or legal entity that acts with the bank on behalf of a client in a single transaction or in a business relationship. Usually, it is a statutory body or a member of statutory body, statutory agent holding a power of attorney, legal guardian or an employee of the client.