

Pokyny na vyplnenie formulára pre právnické osoby¹

Nižšie je uvedené vysvetlenie k jednotlivým častiam formulára určeného pre právnické osoby "Oprávnený zástupca právnickej osoby", Vyhlásenie na účely automatickej výmeny informácií podľa zákona č. 164/2013 Zb. (CRS a FATCA) "a" Identifikácia skutočného majiteľa".

Základné údaje

Od 3. januára 2018 dopadá na našich klientov, v súvislosti s nadobudnutím účinnosti Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EU o trhoch finančných nástrojov (MIFID II) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady 600/2014/EU o trhoch finančných nástrojov (MIFIR), povinnosť sa pri transakciách s investičnými nástrojmi identifikovať tzv. LEI (Legal entity identifier). Jedná sa o jedinečný 20miestny kód, ktorý danú právnickú osobu identifikuje na globálnej úrovni. Viac k LEI vid <https://www.gleif.org/en/about-lei/introducing-the-legal-entity-identifier-lei>. K tomu, aby ste po 3. januári 2018 mohli uskutočňovať transakcie na finančných trhoch, je nevyhnutné, aby ste požiadali o pridelenie LEI. V Slovenskej republike pridružuje LEI Centrálny depozitár cenných papierov. Viac informácií nájdete na stránkach tejto inštitúcie <https://www.cdcp.sk/lei/ziadost-o-pridelenie-lei-pre-lei/>.

Oprávnený zástupca právnickej osoby

Prečo tieto údaje potrebujeme?

V súlade s ustanoveniami zákona č. 253/2008 Sb., o niektorých opatreniach proti legalizácii výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (ďalej len "Zákon AML"), je Amundi Czech Republic Asset Management, as, so sídlom Praha 4, Želetavská 1525/1, PSČ: 140 00, IČO: 25684558, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel B, vložka 5483, člen bankovej skupiny UniCredit (ďalej len "PAM"), ako finančné inštitúcie v zmysle Zákona AML, povinná vykonať identifikáciu klienta. U právnickej osoby sme povinní vykonať identifikáciu ako právnické osoby, tak aj identifikáciu fyzickej osoby, ktorá jej mene koná v danom obchode.

Vyhlásenie klienta (právnickej osoby) na účely zákona č. 164/2013 Sb.

Prečo tieto údaje potrebujeme?

V súlade s ustanoveniami zákona č. 164/2013 Sb., o medzinárodnej spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů (ďalej len "Zákon CRS"), je PAM považovaná za oznamujúce finančnú inštitúciu v zmysle Zákona CRS, pretože vedie finančné účty klientov. V súlade so Zákom CRS je PAM povinná určiť, do akej z kategórií uvedených vo formulári spadajú jej klienti, tak, aby mohla riadne plniť svoje povinnosti podľa Zákona CRS.

Kto je finančná inštitúcia?

Pojmom "finančné inštitúcie" rozumieme schovateľské inštitúcie, depozitné inštitúcie, investičné entity alebo špecifikované poisťovne. Pojomom "schovateľská inštitúcia" sa rozumie akákoľvek entita, ktorej podstatnú časť podnikania predstavuje držanie finančného majetku na účet iného.

Entita drží finančný majetok na účet iného ako podstatnú časť svojho podnikania vtedy, ak hrubý príjem tejto entity pripočítateľný z držania finančného majetku a poskytovanie súvisiacich finančných služieb predstavuje najmenej 20% hrubého príjmu danej entity za kratšie z týchto období: i) obdobie 3 rokov končiacie 31. decembrom, alebo posledným dňom účtovného obdobia, ktoré nie je kalendárnym rokom, pred rokom, v ktorom je vykonaný výpočet; alebo ii) obdobie existencie entity.

Pojmom "depozitné inštitúcie" rozumieme akúkoľvek entitu, ktorá prijíma vklady v rámci bežných bankových služieb alebo podobného podnikania.

Pojmom "investičné entita" rozumieme akúkoľvek entitu,

- a) ktorá v rámci svojho podnikania vykonáva primárne jednu alebo viac z týchto činností alebo operácií pre zákazníka alebo v zastúpení:
- i) obchodovanie s nástrojmi peňažného trhu (šeky, zmenky, vkladové certifikáty, deriváty atď.), menami, menovými, úrokovými a indexovými nástrojmi, s cennými papiermi alebo s komoditnými futures,
 - ii) individuálne alebo kolektívnu správu portfólia, alebo
 - iii) iné investovania, správu alebo obhospodarovanie finančného majetku alebo peňažných prostriedkov v mene iných osôb, alebo

b) ktorej hrubý príjem pochádza primárne z investícií, reinvestícií alebo obchodovanie s finančným majetkom, pokiaľ je entita riadená inou entitou, ktorá je depozitnou inštitúciou, schovateľskou inštitúciou, špecifikovanou poisťovňou alebo investičnou entitou podľa písmena a).

Pojmom "špecifikovaná poisťovňa" znamená akúkoľvek entitu, ktorá je poisťovňou alebo holdingovou spoločnosťou poisťovne, ktorá uzatvára poisťovnú zmluvu s kapitálovou hodnotou alebo zmluvu o poistení dôchodku alebo je povinná vykonávať platby týkajúce sa takýchto zmlúv.

Kto je zúčastňujúce sa alebo nezúčastňujúce sa finančné inštitúcie?

Na základe dohody medzi Českou republikou a Spojenými štátmi americkými o zlepšenie dodržiavania daňových predpisov v medzinárodnom meradle (FATCA) sú finančné inštitúcie, ktoré vedú vykazovaný účet, povinné požiadať kontaktné miesto Spojených štátov amerických o tzv. GIIN (Globálne sprostredkovateľské číslo) a vykonať svoju FATCA registráciu. Svoje GIIN si môžete overiť tu: <https://apps.irs.gov/app/fatcaFfilist/flu.jsf>. Ak ste finančnou inštitúciou a o GIIN ste nepožiadali, uveďte svoj status ako "nezúčastňujúce sa finančné inštitúcie".

Kto je aktívna nefinančná entita?

Nefinančnou entitou sa rozumie právnická osoba alebo jednotka bez právnej osobnosti, ktorá nie je finančnou inštitúciou.

Pojmom "aktívne nefinančné entita" znamená akúkoľvek nefinančné entita, ktorá spĺňa niektoré z týchto kritérií:

- a) menej ako 50% hrubého príjmu nefinančnej entity za predchádzajúci kalendárny rok je pasívnym príjmom a menej ako 50% aktív držaných nefinančnou entitou počas predchádzajúceho kalendárneho roka sú aktíva, ktoré vytvárajú pasívne príjmy alebo sú na účely ich vytvárania držané,
- b) akcie nefinančné entity sú pravidelné obchodované na zavedenom trhu cenných papierov alebo je nefinančná entita prepojenou entitou

¹ Formulár použijte príměřeně i pro jiné právní uspořádání bez právní osobnosti

s entitou, ktorej akcie sú pravidelne obchodované na zavedenom trhu cenných papierov,

c) nefinančná entita je vládna entita, medzinárodná organizácia, centrálna banka alebo entitou úplne vlastnenou jednou alebo viacerými vyššie uvedenými entitami,

d) všetky podstatné činnosti nefinančnej entity spočívajú v držbe, všetkých alebo časti, vlastníckych akcií jednej alebo viacerých dcérskych spoločností, ktoré sa zaoberajú obchodom alebo podnikaním, ktoré je iné ako podnikanie finančnej inštitúcie, alebo v poskytovaní financovania a služieb takým dcérskym spoločnostiam, s touto výnimkou, že entita toto postavenie nezíska, ak funguje, alebo sa prezentuje, ako investičný fond, napríklad ako súkromný akciový fond, rizikový kapitálový fond, fond zadlžených akvizíčných štruktúr alebo niektorý investičný nástroj, ktorého účelom je akvizícia alebo financovania spoločností a potom držanie účastou v týchto spoločnostiach vo forme kapitálových aktív na investičné účely,

e) nefinančná entita ešte neprevádzkuje podnikanie a nemá žiadnu predchádzajúcu prevádzkovú históriu, ale investuje kapitál do aktív s úmyslom vykonávať inú činnosť, než je činnosť finančnej inštitúcie, za predpokladu, že nie je spôsobilá pre túto výnimku po dátume, ktoré je 24 mesiacov po dátume vzniku nefinančnej entity,

f) nefinančná entita v uplynulých piatich rokoch nebola finančnou inštitúciou a prebieha likvidácia jej majetku alebo jeho reorganizácie s cieľom ďalej vykonávať alebo znovu začať činnosť v podnikaní, inom ako je podnikanie finančnej inštitúcie,

g) nefinančná entita sa primárne zaoberá finančnými a zabezpečovacími transakciami s prepojenými subjektmi, ktoré nie sú finančnými inštitúciami, alebo pre tieto entity a neposkytuje financovanie alebo zaisťovacej služby akejkoľvek entite, ktorá nie je prepojenou entitou, za predpokladu, že skupina akýchkoľvek takýchto prepojených entít sa primárne zaoberá iným podnikaním, ako je podnikanie finančnej inštitúcie, alebo

h) nefinančná entita spĺňa všetky nižšie uvedené požiadavky:

- i) je zriadená a prevádzkovaná vo svojom štáte alebo inej jurisdikcii, kde je rezidentom, výhradne pre náboženské, charitatívne, vedecké, umelecké, kultúrne, športové alebo vzdelávacie účely; alebo je zriadená a prevádzkovaná v štáte alebo inej jurisdikcii, kde je rezidentom, a je profesijnou organizáciou, obchodným spolkom, obchodnou komorou, odborovou organizáciou, poľnohospodársku alebo záhradnícku organizáciou, občianskym združením alebo organizáciou prevádzkovanú výhradne za účelom podpory sociálnej starostlivosti,
- ii) v štáte alebo inej jurisdikcii, kde je rezidentom, je oslobodená od dane z príjmov,
- iii) nemá žiadne akcionárov ani členmi s vlastníckymi alebo majetkovými účasťami na jeho príjmoch alebo majetku,
- iv) príslušné právne predpisy štátu alebo inej jurisdikcie, kde je rezidentom, nefinančnú entitu alebo dokumenty o zriadení nefinančnej entity nepovoľujú, aby akékoľvek príjmy alebo majetok nefinančnej entity boli rozdelené alebo využité v prospech súkromnej osoby alebo necharitatívnej entity, s výnimkou vykonávania charitatívnych činností nefinančnej entity alebo platieb primeranej kompenzácie za poskytnuté služby alebo platieb predstavujúcich primeranú trhovú hodnotu majetku, ktorý nefinančná entita zakúpila a
- v) príslušné právne predpisy štátu alebo inej jurisdikcie, kde je nefinančná entita rezidentom, alebo dokumenty o zriadení nefinančnej entity vyžadujú, aby po likvidácii alebo zániku nefinančnej entity bol všetok jej majetok distribuovaný vládnej entite alebo inej neziskovej organizácii, alebo aby pripadol vláde štátu alebo inej jurisdikcie, kde je nefinančná entita rezidentom, alebo akémukoľvek čiastkovému územnému celku takého štátu.

Kto je pasívna nefinančná entita?

Nefinančnou entitou sa rozumie právnická osoba alebo jednotka bez právnej osobnosti, ktorá nie je finančnou inštitúciou.

Pasívne nefinančnú entitou je potom tá nefinančná entita, ktorá nie je aktívnou nefinančnou entitou (pozri. Vyššie).

Za pasívne nefinančnú entitu sa považuje taktiež investičná entita, ktorá nie je finančnou inštitúciou v účastníckom štáte.

Skutočný majiteľ právnickej osoby

Prečo tieto údaje potrebujeme?

V súlade s ustanoveniami Zákona AML je PAM, ako finančné inštitúcie v zmysle Zákona AML, povinná pred vznikom aj v čase trvania obchodného vzťahu zisťovať vlastníku a riadiacu štruktúru klienta a jeho skutočného majiteľa, ak je klientom právnická osoba, zverenecký fond alebo iné právne usporiadanie bez právnej osobnosti. V súlade so Zákomom CRS je potom PAM povinná zisťovať aj ďalšie údaje o skutočných majiteľoch, najmä daňové identifikačné číslo a daňovú rezidenciu.

Aké informácie o riadiacej štruktúre potrebujeme vedieť?

V bežných situáciách potrebujeme u obchodných korporácií zisťovať údaje na zistenie a overenie totožnosti členov štatutárneho orgánu a dozornej rady (ak je) klienta a prípadne aj údaje na zistenie a overenie totožnosti členov štatutárneho orgánu a dozornej rady (ak je) jeho materskej spoločnosti; pokiaľ ide o iné formy právnickej osoby alebo iné právne usporiadanie bez právnej osobnosti, postupuje sa obdobne.

Kto je skutočný majiteľ?

Skutočným majiteľom je fyzická osoba, ktorá má fakticky alebo právne možnosť vykonávať priamo alebo nepriamo rozhodujúci vplyv v právnickej osobe, vo zverenskom fonde alebo v inom právnom usporiadaní bez právnej osobnosti. Zákon AML nám potom ukladá zisťovať celý reťazec, vedúce od klienta k jeho skutočnému majiteľovi a zakladajúci jeho postavenie ako skutočného majiteľa.

Kto je skutočným majiteľom obchodnej korporácie (verejná obchodná spoločnosť, komanditná spoločnosť, spoločnosť s ručením obmedzeným, akciová spoločnosť, európska spoločnosť, európske hospodárske záujmové združenie, družstvo)?

Skutočným majiteľom je fyzická osoba,

1. ktorá sama alebo spolu s osobami konajúcimi s ňou v zhode disponuje viac ako 25% hlasovacích práv tejto obchodnej korporácie alebo má podiel na základnom imaní väčšia ako 25%,
2. ktorá sama alebo spolu s osobami konajúcimi s ňou v zhode ovláda osobu uvedenú v bode 1,
3. ktorá má byť príjmom minimálne 25% zisku tejto obchodnej korporácie, alebo
4. ktorá je členom štatutárneho orgánu, zástupcom právnickej osoby v tomto orgáne alebo v postavení obdobnom postavení člena štatutárneho orgánu, ak nie je skutočný majiteľ alebo ak nemôže určiť podľa bodov 1 až 3.

Kto je skutočným majiteľom u spolku, všeobecne prospešnej spoločnosti, spoločenstva vlastníkov jednotiek, cirkvi, náboženskej spoločnosti alebo inej právnickej osoby podľa zákona upravujúceho postavenie cirkví a náboženských spoločností?

Skutočným majiteľom je fyzická osoba,

1. ktorá disponuje viac ako 25% jej hlasovacích práv,
2. ktorá má byť príjmom minimálne 25% z rozdeľovaného prostriedkov, alebo
3. ktorá je členom štatutárneho orgánu, zástupcom právnickej osoby v tomto orgáne alebo v postavení obdobnom postavení člena štatutárneho orgánu, ak nie je skutočný majiteľ alebo ak nemôže určiť podľa bodu 1 alebo 2.

Kto je skutočným majiteľom u nadácie, ústavu, nadačného fondu, zvereneckého fondu alebo iného právneho usporiadania bez právnej osobnosti?

Skutočným majiteľom je fyzická osoba alebo skutočný majiteľ právnickej osoby, ktorá je v postavení

1. zakladateľa,
2. zverenského správcu,
3. určenie obmyslenej osoby,
4. osoby, v ktorej záujme bola založená alebo pôsobí nadácia, ústav, nadačný fond, zverenecký fond alebo iné usporiadanie bez právnej osobnosti, ak nie je určený oprávnená osoba, a
5. osoby oprávnené na dohľad nad správou nadácie, ústavu, nadačného fondu, zvereneckého fondu alebo iného právneho usporiadania bez právnej osobnosti.