

**ÚČINNÉ OD 1. 1. 2017**

Prohlášení právnické osoby o skutečném majiteli je povinen vyplnit každý Klient, který je právnickou osobou, v případě, že z výpisu z obchodního či jiného veřejného rejstříku nelze jednoznačně určit jeho skutečného majitele až na úroveň fyzické osoby v souladu s níže uvedenou definicí zákona.

**Skutečným majitelem** se v souladu s § 4 odst. 4 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, rozumí fyzická osoba, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právnické osobě, ve svěřenském fondu nebo v jiném právním uspořádání bez právní osobnosti. Má se za to, že při splnění podmínek podle předchozí věty je skutečným majitelem:

**1. u obchodní korporace fyzická osoba,**

- a) která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě disponuje více než 25 % hlasovacích práv této obchodní korporace nebo má podíl na základním kapitálu větší než 25 %,
- b) která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v písm. a),
- c) která má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo
- d) která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodů a) až c),

**2. u spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve, náboženské společnosti nebo jiné právnické osoby podle zákona upravujícího postavení církví a náboženských společností fyzická osoba,**

- a) která disponuje více než 25 % jejich hlasovacích práv,
- b) která má být příjemcem alespoň 25 % z jí rozdělovaných prostředků, nebo
- c) která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodu a) nebo b),

**3. u nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti fyzická osoba nebo skutečný majitel právnické osoby, která je v postavení**

- a) zakladatele,
- b) svěřenského správce,
- c) obmyšleného,
- d) osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav, nadační fond, svěřenský fond nebo jiné uspořádání bez právní osobnosti, není-li určen obmyšlený, a
- e) osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti.

**Doplňující vysvětlení k výše uvedenému zákonnému ustanovení**

Nelze-li určit žádnou fyzickou osobu, která by naplňovala znaky skutečného majitele Klienta - právnické osoby z hlediska majetkových vztahů specifikované ve výše uvedeném zákonném ustanovení, je třeba za takovou osobu považovat vždy fyzickou osobu fakticky vykonávající nejvyšší vedoucí/řídící funkci u Klienta a případně u právnické osoby, která má na Klientovo podnikání vliv odpovídající vztahům uvedeným ve výše specifikovaném zákonném ustanovení, např. ředitel společnosti.

**Tichý společník** se přímo neúčastní podnikání Klienta-právnické osoby a nemá vliv na rozhodování v obchodních věcech. Má však právo na podíl na zisku Klienta. Pokud je podíl tichého společníka vyšší než 25 %, je nutné jej považovat za skutečného majitele Klienta, pokud je fyzickou osobou. Je-li tichý společník právnickou osobou, bude skutečným majitelem Klienta fyzická osoba, která obdobným způsobem ovládá podnikání tichého společníka. V případě, že taková fyzická osoba být nemůže, bude skutečným majitelem Klienta fyzická osoba, která u tichého společníka a případně i u právnické osoby, která má na činnost tichého společníka vliv odpovídající vztahům specifikovaným ve výše uvedeném zákonném ustanovení, bezprostředně vykonávající nejvyšší vedoucí/řídící funkci.

V případě Klientů, kteří jsou **územním samosprávním celkem, státním orgánem nebo institucí**, je skutečným majitelem zpravidla fyzická osoba bezprostředně vykonávající u Klienta nejvyšší vedoucí/řídící funkci, případně zřizovatel, pokud je fyzickou osobou.

### **Povinnosti Klienta v případě změny skutečného majitele**

Pokud u Klienta dojde v průběhu obchodního vztahu s Bankou ke změně jeho skutečného majitele, má zákonnou povinnost tuto změnu Bance okamžitě nahlásit, a to buď písemně či osobně na jakékoliv pobočce Banky, k čemuž se taky zavazuje v rámci Všeobecných obchodních podmínek Banky.

### **Vysvětlení pojmu „Americká osoba“ (FATCA)**

Vysvětlení pojmu Americká osoba, dalších pojmů, skutečností a povinností Klienta a jeho skutečných majitelů týkajících se FATCA je obsaženo v dokumentu Banky nazvaném „Informace k FATCA“ [aktuální znění uvedeného dokumentu Banka zpřístupňuje na svých Internetových stránkách ([www.creditas.cz](http://www.creditas.cz)) a na každé Pobočce].

### **Vysvětlení pojmu „daňový rezident“ (CRS)**

Vysvětlení pojmu daňový rezident (CRS), dalších pojmů, skutečností a povinností Klienta a jeho skutečných majitelů týkajících se CRS je obsaženo v dokumentu Banky nazvaném „Informace k CRS“ [aktuální znění uvedeného dokumentu Banka zpřístupňuje na svých Internetových stránkách ([www.creditas.cz](http://www.creditas.cz)) a na každé Pobočce].

---

## **PRÁVNÍ OMEZENÍ**

Tento dokument je určen výhradně pro Klienty Banky a představuje zjednodušené shrnutí podstatných skutečností souvisejících s povinnostmi vyplývajícími ze zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, za účelem poskytnout Klientům základní informace. V žádném případě tento dokument neobsahuje právní rady. Banka žádným způsobem nezaručuje přesnost a úplnost informací uvedených v tomto dokumentu a nenese odpovědnost za případné chyby v něm obsažené. Banka nenese odpovědnost ani za případné ztráty Klientů vzniklé v důsledku rozhodnutí vycházejících z informací uvedených v tomto dokumentu.