

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

Banka je ze zákona* povinná 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, popřípadě údaji z vlastních zdrojů. Vzhledem k tomu, že tyto informace nemusí odpovídat skutečnosti a banka nenese 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, or with data from public or our own sources. 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

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	
• PSČ / 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:	
Uveďte 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.	
Uveďte státy, ve kterých Vaše společnost provozuje své podnikatelské aktivity. List the countries, where your company conducts its business activities.	

Uved'te státy, ve kterých má Vaše společnost pobočku (poboč-ky) 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.	
Jste? Are you?	
• Obchodník s drahými kovy Precious metal dealer	
• Osoba oprávněná provozovat hazardní hry Gambling operation	
• Subjekt zbrojního průmyslu Weapons industry	
• Osoba oprávněná poskytovat platební služby Subjects with authorisation to provide payment services	
• Osoba poskytující služby spojené s virtuálním aktivem Subject providing virtual asset services	
O jaké bankovní/finanční produkty, v jaké měně a za jakým účelem žádáte? What bank/financial products in which currencies and for what purpose do you require?	
Uved'te prosím jméno, příjmení a datum narození osoby/ osob, které za Vás jako klienta ČS nebo některé z jejich dceřiných společností podepisují smluvní dokumentaci: Please state the name, surname and date of birth of the person(s) who sign documentation on your behalf as a client of ČS or any of its subsidiaries:	
Na základě jakého titulu tato osoba jedná? What title does this person act on?	
• Statutární zástupce společnosti Legal representative of the company	
• Plná moc (prosím předložte dokument) Power of attorney (please submit the document)	
• Jiné oprávnění (prosím předložte dokument) Other assignment (please submit the document)	
Je jednatel osoba, nebo skutečný majitel politicky exponovanou osobou? Is the natural person acting on behalf of you or beneficial owner a politically exposed person?	
• 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.	
Uveďte vaše webové stránky: Please state your website:	
Roční obrát: Annual turnover:	
Údaj o ročním obrátu platný ke dni: Annual turnover valid as of:	
Uveďte předpokládaný měsíční objem u: Please state estimated month turnover for:	
• Zahraničních transakcí Foreign payments	
• Hotovostních transakcí 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. 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	Fyzická osoba 2 Natural Person 2	Fyzická osoba 3 Natural Person 3	Fyzická osoba 4 Natural Person 4
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,				
• PSČ / 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):				

3. 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.
- 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: 4524482**
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 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 244782**
registered in the Commercial Register maintained by
the Municipal Court in Prague, Section B, File 1171

www.csas.cz

Příloha / Definice

1. 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.

2. 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 a s tzv. platinovými bimetyly (tj. materiál, ve kterém je jeden z kovů platina) a dále drahé kovy ve formě slitků a sběratelských mincí. Obchod se slitinami obsahující drahé kovy nebo obchod s výrobky z drahých kovů či ze slitin s obsahem drahých kovů (včetně např. šperků) není klasifikován jako obchod s drahými kovy.

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 plátce 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. 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.

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

a) **Precious metal dealer**

A precious metals dealer is a trader with gold, silver, platinum and so-called platinum bimetal (i.e. materials in which one of the metals is platinum), as well as precious metals in the form of bullion and collector coins. Trade in precious metals does not include trade in alloys containing precious metals or in products made of such metals or alloys (including, for example, jewellery).

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.