

Osobni podaci koji se prikupljaju putem Upitnika za provođenje dubinske analize za klijente – fizičke osobe prikupljaju se temeljem Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN br.108/2017), temeljem IGAE¹ i pripadajućih provedbenih akata (FATCA^{2**}) te temeljem Direktive 2014/107/EU (CRS^{3*}). Prikupljene podatke Banka će obrađivati u svrhu provođenja mjera dubinske analize klijenta i izvještavanja Porezne Uprave.

OPĆI PODACI – (*obvezni podaci)

Ime i prezime: * _____
 Identifikacijski dokument *: _____
 Broj identifikacijskog dokumenta *: _____
 Vrijedi do *: _____ Izdavatelj identifikacijskog dokumenta: * _____
 Država izdavatelja identifikacijskog dokumenta *: _____
 Matični broj građana : _____ OIB:* _____
 Datum rođenja : * _____
 Država rođenja:* _____ Stalna adresa(adresa, mjesto, država) *: _____
 Državljanstvo 1 : _____ Državljanstvo 2: _____
 Broj telefona: _____ Broj mobitela: _____
 E-mail adresa : _____

Država u kojoj ste porezni obveznik *: _____	**Podaci sukladno FATCA -i
CRS porezni broj *: _____	
Dozvola boravka za SAD (Sjedinjene Američke Države)*: DA / NE	
TIN (porezni broj za državljane SAD-a)*:	
Popunjen W8 obrazac*: DA <input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/>	Popunjen W9 obrazac*: DA <input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/>

DODATNI PODACI – OTHER INFORMATION
Vrsta zaposlenja

zaposlen student samozaposlen poljoprivrednik
 umirovljenik poduzetnik obrtnik pomorac
 honorarac ostalo _____

Vrsta poslodavca

javno poduzeće privatno poduzeće obrt ostalo

Pozicija zaposlenja

osoba s posebnim ovlaštenjem viša razina rukovođenja vlasnik
 srednja razina rukovođenja niža razina rukovođenja zaposlenik
 ostalo _____

U koju svrhu otvarate račun u Banci (molimo precizirati)? _____

Prosječna mjesečna primanja, redovna:

do 10.000 kn	<input type="checkbox"/>	
od 10.000 do 20.000 kn	<input type="checkbox"/>	
više od 20.000 kn	<input type="checkbox"/>	

Ostali izvori prihoda: _____

Mjesečni ili godišnji iznos ostalih prihoda: _____

¹ IGA-Intergovernmental agreement ili Međunarodni Sporazum između Vlade RH i Vlade SAD-a temeljem kojeg se provodi FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) Američki zakon o ispunjavanju poreznih obveza s obzirom na račune u stranim financijskim institucijama.

² FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) Sporazum između Vlade Sjedinjenih Američkih Država i Vlade [FATCA partnera] u cilju unapređenja izvršenja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbe zakona FATCA.. Tekst Sporazuma dostupan je na www.porezna-uprava.hr. FATCA je stupila na snagu 01. srpnja 2014. godine.

³ CRS (Common Reporting Standard) je zajednički standard za automatsku razmjenu informacija o financijskim računima sa ciljem oporezivanja financijske imovine povezane s drugom državom s kojom RH ima sklopljen sporazum o automatskoj izmjeni podataka. Sastavni je dio Direktive Vijeća 2014/107/EU od 9. prosinca 2014. o izmjeni Direktive 2011/16/EU u pogledu obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja. Tekst Direktive dostupan je na <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=CELEX%3A32014L0107>

Da li račun otvarate u ime nekoga drugoga? Ako da, molimo Vas da nam date podatke o korisniku tog računa (ime i prezime, prebivalište, datum rođenja, mjesto rođenja, OIB, te naziv i broj identifikacijskog dokumenta, naziv izdavatelja identifikacijske isprave): _____

Dokaz ovlaštenosti za zastupanje korisnika (na primjer, punomoć): _____

Vrsta transakcija koje će se provoditi preko računa:

Gotovinske transakcije	<input type="checkbox"/>	
Bezgotovinske transakcije	<input type="checkbox"/>	
Prekogranična plaćanja	<input type="checkbox"/>	
Štednja i ulaganja	<input type="checkbox"/>	
Ostalo _____	<input type="checkbox"/>	

Planirate li koristiti Vaš račun prvenstveno u svrhu gotovinskih transakcija? Ako da, zašto i o kolikim prosječnim iznosima je riječ? _____

Koliki je očekivani godišnji obrt sredstava na računu koji namjeravate otvoriti kod Banke?

do 200.000 kn	<input type="checkbox"/>	
do 500.000 kn	<input type="checkbox"/>	
do 1.000.000 kn	<input type="checkbox"/>	
više od 1.000.000 kn	<input type="checkbox"/>	

Po kojem osnovu će sredstva pritijecati na račun?

redovna plaća ostalo (molimo precizirati) _____

Da li ste politički izložena osoba, član uže obitelji ili stručni suradnik? Ako je odgovor DA, molimo Vas da popunite Upitnik za političku izloženost klijenta

DA/NE

SUGLASNOST

Klijent je upoznat i potvrđuje izrijekom da su podaci u ovom Upitniku istiniti te ovlašćuje Banku da provjeri sve ovdje navedene podatke. Osobno će obavijestiti Banku ukoliko dođe do promjena vezanih uz prije izjavljene podatke i detalje.

Svi podaci smatraju se bankovnom tajnom i služe isključivo za potrebe Banke u cilju pružanja što kvalitetnije usluge klijentima, osim u slučajevima iz (čl. 157 st. 3) Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 159/13, 19/15, 102/15) (npr. institucije za osiguranje uloga, institucije za evidentiranje kreditnih obveza, nadzorna tijela HNB-a i sl.). Klijent potvrđuje da je prije potpisa ove Izjave informiran o tome da je Banka voditelj zbirke osobnih podataka, o svrsi obrade, o postojanju prava na pristup podacima i prava na ispravak podataka koji se na njega odnose, o primateljima osobnih podataka te da se radi o dobrovoljnom prikupljanju podataka, odnosno o obveznom prikupljanju osobnih podataka po potpisu i ratifikaciji međudržavnog sporazuma između RH i SAD, vezanih na provedbu FATCA-e, odnosno o obveznom prikupljanju osobnih podataka glede Common Reporting Standarda (CRS-a) nakon transpozicije sadržaja Direktive (EU) Vijeća 2014/107/EU od 9. prosinca 2014.g. o izmjeni Direktive 2011/16/EU u domaći zakonodavni okvir. Klijent potvrđuje da je upoznat i o mogućim posljedicama uskrate davanja podataka (npr. nemogućnosti ugovaranja tražene financijske usluge koja podliježe utvrđivanju FATCA CRS statusa i izvještavanju). Obvezuje se priopćiti Banci svaku promjenu države poreznog prebivališta (države u kojoj sam obveznik plaćanja poreza) i kojih FATCA / CRS statusa (izmjene svakog podatka iz ovog Upitnika) u roku od 30 dana od dana promjene i dostaviti sve informacije koje zatraži Banka vezano uz FATCA / CRS statuse. Ovim Upitnikom neopozivo ovlašćuje Banku da ukoliko u prije navedenom roku ne dostavi podatke i/ili zatraženu dokumentaciju, da Banka ima pravo otkazati Okvirni ugovor bez otkaznog roka i s trenutnim učinkom, te zatvoriti sve transakcijske račune, te i otkazati sve ostale ugovore i raskinuti suradnju u cijelosti sa njim. Izjavljuje da Banku ni u kojem slučaju ne smatra i neće smatrati odgovornom ukoliko američke porezne vlasti, odnosno porezne vlasti bilo koje druge države naplate izravno ili putem Banke ili bilo koje druge financijske institucije iz moje imovine kamate, kazne i bilo koje druge troškove.

Ovi podaci prikupljeni su temeljem intervjua sa klijentom i uvidom u važeći identifikacijski dokument. Podatke je prikupio službenik Banke te potvrđuje da ih je klijent sam dao, kao i da su podaci iz identifikacijskog dokumenta točni.

Klijentu je pročitana sljedeći tekst te službenik Banke potvrđuje da se klijent s istim suglasio i prihvaća da su podaci i činjenice koje je stavio Banci na raspolaganje, Banka može koristiti prilikom zasnivanja bilo kojeg odnosa s Bankom, odnosno njegovog trajanja. Potpisom ovog Upitnika, također izražavam svoju suglasnost da se svi podaci, činjenice i okolnosti koje sam stavio na raspolaganje Banci prilikom zasnivanja i trajanja poslovnog odnosa kao i podaci, činjenice i okolnosti koje Banka sazna u izvršavanju bilo kojeg ugovora kojeg sam sklopio s Bankom, mogu koristiti u Banci i inozemstvu u svrhu utvrđivanja porezne rezidentnosti i ispunjenja obveza koje proizlaze iz CRS* odnosno FATCA** regulative te da će se koristiti i prenositi, sukladno propisima, u cilju provedbe izvještavanja poreznih uprava država rezidentnosti o njihovim poreznim obveznicima radi provođenja CRS odnosno FATCA regulative.

Potpis klijenta: _____

Datum : _____

Ime i prezime, potpis zaposlenika Banke: _____