

## UPITNIK ZA KLIJENTE – PRAVNE OSOBE

Osobni podaci koji se prikupljaju putem Upitnika za provođenje dubinske analize za klijente – pravne osobe prikupljaju se temeljem Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ( 108/2017), temeljem IGAE<sup>1</sup> i pripadajućih provedbenih akata (FATCA<sup>2</sup>) te temeljem Direktive 2014/107/EU (CRS<sup>3</sup>). Prikupljene podatke Banka će obrađivati u svrhu provođenja mjera dubinske analize klijenta i izvještavanja Porezne Uprave.

**A. Naziv poslovnog subjekta:** \_\_\_\_\_

Matični broj: _____	OIB: _____	TIN (samo za US subjekta): DA / NE
Država u kojoj ste porezni obveznik: _____	CRS porezni broj: _____	NKD šifra djelatnosti poslovnog subjekta: _____
NKD opis djelatnosti poslovnog subjekta?: _____	Pravni oblik pravne osobe: _____	Adresa sjedišta/Adresa iz registra: _____
Adresa za korespondenciju: _____	Telefon (posao): _____	Kontakt osoba: _____
Faks: _____	Broj mobitela: _____	E-mail adresa: _____

**B. Da li je poslovni subjekt jedan od navedenog :**

1. Financijska institucija (različita od br. 4.):
2. Izuzet stvarni korisnik različit od fondova:
  - Državno tijelo;
  - Međunarodna organizacija;
  - Središnja banka .

<sup>1</sup> IGA-Intergovernmental agreement iliti 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.

<sup>2</sup> 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](http://www.porezna-uprava.hr). FATCA je stupila na snagu 01. srpnja 2014. godine.

<sup>3</sup> 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>

3. Fondovi koji ispunjavaju uvjete za izuzete stvarne korisnike:
- Mirovinski fond (MF) koji ispunjava uvjete iz ugovora ;
  - Otvoreni MF ;
  - Zatvoreni MF ;
  - MF izuzetog stvarnog korisnika ;
  - Investicijski subjekt koji je u cijelosti u vlasništvu izuzetog stvarnog korisnika.
4. Male ili financijske institucije ograničenog djelokruga koje ispunjavaju uvjete za Sudjelujuću Financijsku Instituciju (SFI):
- FI sa lokalnom bazom klijenata;
  - Lokalna banka;
  - FI samo s računima male vrijednosti;
  - Kvalificirani izdavatelj kreditne kartice.
5. Investicijski subjekti koji ispunjavaju uvjete za SFI-je:
- Trust dokumentiran po upravitelju trusta;
  - Sponzorirani investicijski subjekt i kontrolirana strana korporacija;
  - Sponzorirani, usko povezani investicijski subjekt;
  - Investicijski savjetnici i investicijski menadžeri;
  - Zajednički investicijski subjekt.

Ukoliko je poslovni subjekt jedan od poslovnih subjekata sa gornjeg popisa, upisati njegov GIIN broj (ako ga ima): \_\_\_\_\_

**C) Podaci o članovima Uprave (Osobe ovlaštene za zastupanje poslovnog subjekta** (članovi uprave/ravnatelji, opunomoćenici, prokuristi, vlasnici obrta ili drugi zakonski zastupnici) – ukoliko postoji više zakonskih zastupnika, minimalan broj zastupnika sukladno ovlaštenju za zastupanje

R.br.	Ime i prezime	Funkcija	OIB	Adresa	Država izdavatelja ID	Država rođenja	Datum rođenja	Matični broj PO	Država u kojoj ste porezni obveznik	Porezni broj (TIN/VAT)	Naziv identifikacijske isprave	Broj identifikacijske isprave	Državljanstvo	Telefon	Obavljanje javne dužnosti (DA/NE)*

\*Obavljate li javnu dužnost ( DA/NE):

- predsjednik države ili vlade, ministar, zamjenik ili pomoćnik ministra, zastupnik u parlamentu/izabrani član zakonodavnog tijela, član lokalne ili područne (regionalne) samouprave,

- član vrhovnog, ustavnog ili drugog visokog suda protiv čije presude, osim u iznimnim slučajevima, nije moguće koristiti pravne lijekove ili ste sudac finansijskih sudova ili član savjeta središnje banke,
- veleposlanik, konzul ili visoki časnik oružanih snaga, član upravnog i nadzornog odbora pravne osobe koja je u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države

#### D) Podaci o zakonskom zastupniku/opunomoćeniku

R.br.	Ime i prezime	Funkcija	OIB	Adresa	Država izdatelja ID	Država rođenja	Datum rođenja	Matični broj PO	Država u kojoj ste porezni obveznik	Porezni broj	Naziv identifikacijske isprave	Broj identifikacijske isprave	Državljanstvo	Telefon	Obavljanje javne dužnosti (DA/NE)*

#### E) Svrha poslovanja

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

Vrsta transakcija koje će se provoditi preko računa?

Gotovinske transakcije	<input type="checkbox"/>	Štednja i ulaganja	<input type="checkbox"/>
Bezgotovinska plaćanja u domaćem platnom prometu	<input type="checkbox"/>	Akreditivi	<input type="checkbox"/>
Prekogračnična plaćanja	<input type="checkbox"/>	Garancije	<input type="checkbox"/>
Ostalo	<input type="checkbox"/>		

Koliki je očekivani godišnji promet sredstava po računu?

do 700.000 kn	<input type="checkbox"/>	do 7.000.000 kn	<input type="checkbox"/>
do 3.500.000 kn	<input type="checkbox"/>	preko 7.000.000 kn	<input type="checkbox"/>
do 5.500.000 kn	<input type="checkbox"/>		

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

Prema dolje opisanim kriterijima, da li je poslovni subjekt aktivni ili pasivni ne-financijski poslovni subjekt (NFSS): \_\_\_\_\_

Aktivni NFSS je svaki NFSS koji ispunjava bilo koji od sljedećih kriterija:

- manje od 50% bruto dohotka ostvarenog u prethodnoj kalendarskoj godini (ili drugom odgovarajućem izvještajnom razdoblju) pasivni je dohodak i manje od 50% imovine NFSS-a u istom razdoblju imovina je koja ostvaruje ili se drži radi ostvarenja pasivnog dohotka (dividenda, kamata i sl)

Pasivni NFSS je svaki NFSS koji nije aktivan.

Ukoliko je poslovni subjekt pasivan, da li su stvarni vlasnici poslovnog subjekta ili osobe koje kontroliraju poslovni subjekt državljani SAD-a ili rezidenti SAD-a za potrebe oporezivanja? **DA / NE**

**F) Tko su poslovni partneri Društva? Gdje su locirani?****Dobavljači**

R.br.	Naziv subjekta	OIB	Adresa	Ulica i kućni broj	Poštanski broj	Mjesto	Država	Porezni broj (TIN/VAT)
1.								
2.								
3.								
4.								
5.								

**Kupci**

R.br.	Naziv subjekta	OIB	Adresa	Ulica i kućni broj	Poštanski broj	Mjesto	Država	Porezni broj (TIN/VAT)
1.								
2.								
3.								

**G) Podaci o stvarnim vlasnicima poslovnog subjekta**

U skladu s člankom - 28. i 29. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma ( 108/2017), Banka je u obvezi pribaviti podatke o beneficijarnim/stvarnim vlasnicima poslovnih subjekata.

Stvarnim/beneficijarnim vlasnicima pravnih osoba (njihovih podružnica, predstavništava) te drugih subjekata domaćeg i stranog prava izjednačenih s pravnom osobom smatraju se:

A) svaka fizička osoba koja je konačni vlasnik (direktno ili indirektno) više od 25 % dionica, više od 25 % udjela ili više od 25 % glasačkih prava,

B) svaka fizička osoba koja na drugi način ima utjecaj na upravljanje pravne osobe i koja kontrolira donošenje financijskih i poslovnih odluka.

Stvarnim/beneficijarnim vlasnicima drugih pravnih osoba kao što su zaklade, povjerenički poslovi kojima se upravlja novčanim sredstvima i raspodjeljuju novčana sredstva smatraju se:

C) svaka fizička osoba koja je stvarni vlasnik 25 % ili više imovinskih prava određenog pravnog posla - ako su budući vlasnici već određeni,

D) osoba ili grupa osoba u čijem je interesu pravni posao odnosno u čijem je interesu pravna osoba osnovana ili u čijem interesu posluje

– ako fizičke odnosno pravne osobe koje će imati koristi od pravnog posla još nisu određene,

E) svaka fizička osoba koja kontrolira 25 % ili više imovinskih prava određenog pravnog posla.

R.br	Ime i prezime	Država izdava telja ID	Datum rođenja	Država rođenja	Adresa prebivališta	Ulica i kućni broj	Poštanski broj	Mjesto/naselje	Država	Državljanstvo	OIB	Država poreznog obveznika	Porezni broj (VAT/TIN)	Direktni vlasnik društva	Indirektni vlasnik društva	Tip vlasništva (A,B,C,D ili E)	Postotak stvarnog vlasništva	Politički izložena osoba (DA/NE)

\*Ukoliko je stvarni vlasnik politički izložena osoba, molim popuniti Upitnik za politički izložene osobe.

## H) POTVRDA OVLAŠTENOG ZASTUPNIKA POSLOVNOG SUBJEKTA

<b>Potpis osobe ovlaštene za zastupanje i pečat poslovnog subjekta:</b>	
1. Ime i prezime osobe ovlaštene za zastupanje poslovnog subjekta:	
2. Broj telefona (posao):	3. Broj mobilnog telefona:
4. e-mail adresa:	

Klijent je upoznat i potvrđuje izrijeком 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.

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.

Ime i prezime zaposlenika Banke i potpis: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_