

Upitnik i zahtjev za otvaranje transakcijskog računa za poslovne subjekte

Podaci u ovom Upitniku prikupljaju se temeljem Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN br. 108/17, 39/19) i pripadajućih provedbenih akata. Prikupljene podatke Banka će obrađivati u svrhu provođenja mjera dubinske analize klijenta.

I Identifikacijski podaci

Naziv poslovnog subjekta:

Matični broj: OIB:

Država u kojoj ste porezni obveznik: Porezni broj:

Adresa iz registra :

Ulica: Kućni broj:

Poštanski broj: Mjesto/naselje :

Država :

Adresa za korespondenciju:

Ulica : Kućni broj :

Poštanski broj: Mjesto/naselje :

Država :

Kontakt osoba :

Telefon : Faks:

Broj mobitela : E-mail adresa:

II Osobe ovlaštene za zastupanje poslovnog subjekta

(obavezno je prikupiti podatke za sve osobe ovlaštene za zastupanje poslovnog subjekta)

1. Ime i prezime

Adresa prebivališta

Ulica : Kućni broj:

Poštanski broj: Mjesto/naselje:

Država:

Datum rođenja : OIB :

Država u kojoj ste porezni obveznik : Porezni broj :

Naziv identifikacijske isprave: Broj identifikacijske isprave:

Naziv izdavatelja identifikacijske isprave :

Datum važenja: Državljanstvo:

Funkcija osobe ovlaštene za zastupanje:

- Predsjednik Uprave
- Član Uprave
- Ravnatelj/Direktor
- Vlasnik obrta
- Prokurist
- Druga osoba koja obavlja samostalnu djelatnost
- Opunomoćenik
- Drugi zakonski zastupnik

Je li zakonski zastupnik politički izložena osoba koja djeluje ili je u posljednjoj godini djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti, uključujući i članove uže obitelji ili bliske suradnike?

- DA
- NE

(ako je odgovor DA, molimo popuniti: Upitnik za politički izložene osobe)

2. Ime i prezime:

Adresa prebivališta:

Ulica: Kućni broj:

Poštanski broj: Mjesto/naselje:

Država: Datum rođenja:

OIB : Država u kojoj ste porezni obveznik :

Porezni broj: Naziv identifikacijske isprave:

Broj identifikacijske isprave: Naziv izdavatelja identifikacijske isprave :

Datum važenja: Državljanstvo :

Funkcija osobe ovlaštene za zastupanje:

- Predsjednik Uprave
- Član Uprave
- Ravnatelj/Direktor
- Vlasnik obrta
- Prokurist
- Druga osoba koja obavlja samostalnu djelatnost
- Opunomoćenik
- Drugi zakonski zastupnik

Je li zakonski zastupnik politički izložena osoba koja djeluje ili je u posljednjoj godini djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti, uključujući i članove uže obitelji ili bliske suradnike?

- DA
- NE

(ako je odgovor DA, molimo popuniti: Upitnik za politički izložene osobe)

3. Ime i prezime

Adresa prebivališta

Ulica: Kućni broj:

Poštanski broj : Mjesto/naselje:

Država: Datum rođenja :

OIB :

Država u kojoj ste porezni obveznik: Porezni broj :

Naziv identifikacijske isprave: Broj identifikacijske isprave:

Naziv izdavatelja identifikacijske isprave: Datum važenja:

Državljanstvo :

Funkcija osobe ovlaštene za zastupanje:

- Predsjednik Uprave
- Član Uprave
- Ravnatelj/Direktor

- Vlasnik obrta
- Prokurist
- Druga osoba koja obavlja samostalnu djelatnost
- Opunomoćenik
- Drugi zakonski zastupnik

Je li zakonski zastupnik politički izložena osoba koja djeluje ili je u posljednjoj godini djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti, uključujući i članove uže obitelji ili bliske suradnike?

- DA
- NE

(ako je odgovor DA, molimo popuniti: Upitnik za politički izložene osobe)

III Svrha poslovanja

1. Koja je svrha poslovnog odnosa s Bankom (molimo precizirati)?

- Otvaranje transakcijskog računa
- Financiranje
- Štednja
- Ostalo

2. Vrsta transakcija koje će se provoditi preko računa i vrsta proizvoda i usluga koje ćete koristiti

- Gotovinske transakcije
- Bezgotovinske nacionalne platne transakcije
- Prekogranične i međunarodne platne transakcije
- Štednja i ulaganja
- Garancije
- Akreditivi
- Ostalo

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

- DA
- NE

4. Očekivani godišnji prosjek priljeva po računu (u EUR):

- Do 100.000,00 eur
- Do 500.000,00 eur
- Do 1.000.000,00 eur
- Preko 1.000.000,00 eur

5. Najčešće valute koje ćete koristiti:

6. Tko su poslovni partneri Društva? Gdje su locirani?

Dobavljači:

Naziv, sjedište :

Naziv, sjedište :

Naziv, sjedište :

Poslovni subjekt nema dobavljača :

- Novoosnovani poslovni subjekt
 Djelatnost poslovnog subjekta nema dobavljače
 Drugi razlozi

Kupci:

Naziv, Sjedište:

Naziv, Sjedište:

Naziv, Sjedište:

- Poslovni subjekt nema kupca:
 Novoosnovani poslovni subjekt
 Djelatnost poslovnog subjekta nema kupce
 Drugi razlozi:

IV Podaci o beneficijarnim / stvarnim vlasnicima poslovnog subjekta

U skladu s člankom 28., 29. i 30. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma (ZSPNFT – NN 108/17, 39/19), banka je u obvezi pribaviti podatke o beneficijarnim / stvarnim vlasnicima poslovnih subjekata. Stvarnim vlasnikom pravne osobe smatra se svaka fizička osoba (osobe) koja je u konačnici vlasnik ili kontrolira stranku ili u čije ime se transakcija provodi i uključuje barem:

A) fizičku osobu (osobe) koja je vlasnik pravne osobe te koja kontrolira pravnu osobu izravnim vlasništvom preko dovoljnoga postotka dionica, uključujući i dionice na donositelja, ili prava glasa ili poslovnih udjela u toj pravnoj osobi. Pokazatelj izravnog vlasništva koje fizička osoba ima u pravnoj osobi vlasništvo je nad preko 25% poslovnih udjela, glasačkih ili drugih prava na temelju kojih ostvaruje pravo upravljanja pravnom osobom ili vlasništvo 25% plus jedna dionica;

B) fizičku osobu (osobe) koja kontrolira pravnu osobu neizravnim vlasništvom preko dovoljnoga postotka dionica, uključujući i dionice na donositelja, ili prava glasa ili poslovnih udjela u toj pravnoj osobi. Pokazatelj neizravnog vlasništva je vlasništvo ili kontrola iste fizičke osobe (osoba) nad jednom ili više pravnih osoba koje pojedinačno ili zajedno imaju preko 25% poslovnih udjela ili 25%

plus jedna dionica;

C) fizičku osobu (osobe) koja ima kontrolni položaj u upravljanju imovinom pravne osobe preko drugih sredstava. Kontrolni položaj u upravljanju imovinom pravne osobe preko drugih sredstava može se odnositi i na kriterije kontrole korištene u pripremi konsolidiranih financijskih izvještaja, primjerice sporazuma dioničara, ostvarivanjem prevladavajućega utjecaja i ovlasti za imenovanje višega rukovodstva.

D) Supsidijarno stvarno vlasništvo: postoji u slučaju kada nema fizičkih osoba koje bi odgovarale definiciji stvarnog vlasnika temeljem vlasništva ili kontrolnog položaja, te se u takvim slučajevima stvarnim vlasnikom smatra fizička osoba (osobe) koja je član Uprave ili drugog poslovnog tijela ili osoba koja obavlja jednakovrijedne funkcije.

E) Stvarnim vlasnicima trustova i s trustom izjednačenih subjekata stranog prava smatraju se fizičke osobe koje u konačnici kontroliraju tu pravnu osobu, a to su: osnivači, upravitelji, zaštitnici, korisnik ili skupina korisnika trusta, članovi vijeća i druge fizičke osobe koje provode kontrolu.

F) Ukoliko nije moguće identificirati fizičku osobu (osobe) koja bi odgovarala definiciji stvarnog vlasnika temeljem vlasništva ili kontrolnog položaja stvarnim vlasnicima domaćih i stranih udruga i njihovih saveza, zaklada, fondacija, ustanova, umjetničkih organizacija, komora, sindikata, udruga poslodavaca, političkih stranaka, zadruga, kreditnih unija ili vjerskih zajednica, smatra se svaka fizička osoba ovlaštena za zastupanje.

1) Ukoliko ste registrirani kao dioničko društvo čijim se dionicama trguje na prihvatljivoj burzi (Banka će potvrditi prihvatljivost burze) molimo Vas da navedete naziv burze i kratku oznaku dionice

Naziv burze: Oznaka dionice:

2) Vlasnik poslovnog subjekta kotira na burzi:

Vlasnik:

Naziv burze: Oznaka dionice:

3) Poslovni subjekt ili većinski vlasnik poslovnog subjekta je u većinskom vlasništvu:

- Ustanove, organizacije ili zajednice koje osnivaju RH i lokalna uprava
- Javne agencije, javnog fonda, javnog zavoda ili javne komore
- Političke stranke
- Sindikata
- Vjerske zajednice

Naziv tijela :

OIB:

4) Poslovni subjekt ima jednog ili više stvarnih vlasnika fizičkih osoba s udjelom direktnog ili indirektnog vlasništva 25% ili više

- DA
- NE

Obavezno je odabrati jedan od ponuđenih izbora 1-4

Ukoliko je izabrana opcija 4 i u njoj izabran odgovor DA, obavezno je unijeti podatke o konačnim vlasnicima fizičkim osobama. U slučajevima indirektnog vlasništva (u kojima u prvoj liniji konačni vlasnici poslovnog subjekta nisu fizičke osobe), obavezno je popuniti i priložiti vlasničku strukturu do razine konačnog vlasnika fizičke osobe (Tablica vlasničke strukture), a podatke o fizičkim osobama upisati u ovaj Upitnik. Ukoliko su u strukturi vlasništva poslovnog subjekta druge pravne osobe s udjelom vlasništva manjim

od 25%, potrebno je utvrditi podatke o krajnjim fizičkim osobama (vlasnicima).

Ukoliko je Poslovni subjekt u vlasništvu druge pravne osobe/drugih pravnih osoba

Vlasnik (pravna osoba) 1 (molimo obavezno ispuniti obrazac Tabela vlasničke strukture)

Naziv poslovnog subjekta:

Adresa sjedišta (ulica i broj, mjesto i poštanski broj, država)

OIB: Postotak vlasništva:

Vlasnik (pravna osoba) 2 (molimo obavezno ispuniti obrazac Tabela vlasničke strukture):

Naziv poslovnog subjekta:

Adresa sjedišta (ulica i broj, mjesto i poštanski broj, država)

OIB: Postotak vlasništva:

Vlasnik (pravna osoba) 3 (molimo obavezno ispuniti obrazac Tabela vlasničke strukture) :

Naziv poslovnog subjekta :

Adresa sjedišta (ulica i broj, mjesto i poštanski broj, država):

OIB: Postotak vlasništva :

Vlasnik 1

Ime i prezime: Datum rođenja:

Adresa (ulica i broj, mjesto i poštanski broj)

OIB: Država prebivališta:

Državljanstvo 1 : Državljanstvo 2 :

Država u kojoj ste porezni obveznik: Porezni broj:

Osoba je:

- Direktni vlasnik
 Indirektni vlasnik

Tip vlasništva

- A B C D E F

Postotak vlasništva :

Je li Vlasnik 1 politički izložena osoba koja djeluje ili je u posljednjoj godini djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti, uključujući i članove uže obitelji ili bliske suradnike?

- DA
 NE

(ako je odgovor DA molimo popunite Upitnik za politički izložene osobe)

Vlasnik 2

Ime i prezime: Datum rođenja:

Adresa (ulica i broj, mjesto i poštanski broj)

OIB: Država prebivališta:

Državljanstvo 1: Državljanstvo 2:

Država u kojoj ste porezni obveznik: Porezni broj:

Osoba je:

- Direktni vlasnik
 Indirektni vlasnik

Tip vlasništva

- A B C D E F

Postotak vlasništva :

Je li Vlasnik 1 politički izložena osoba koja djeluje ili je u posljednjoj godini djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti, uključujući i članove uže obitelji ili bliske suradnike?

- DA
 NE

(ako je odgovor DA molimo popunite Upitnik za politički izložene osobe)

Vlasnik 3

Ime i prezime: Datum rođenja:

Adresa (ulica i broj, mjesto i poštanski broj)

OIB: Država prebivališta:

Državljanstvo 1: Državljanstvo 2:

Država u kojoj ste porezni obveznik: Porezni broj:

Osoba je:

- Direktni vlasnik
 Indirektni vlasnik

Tip vlasništva

A B C D E F

Postotak vlasništva :

Je li Vlasnik 1 politički izložena osoba koja djeluje ili je u posljednjoj godini djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti, uključujući i članove uže obitelji ili bliske suradnike?

DA
 NE

(ako je odgovor DA molimo popunite Upitnik za politički izložene osobe)

V Fatca izjava

Podaci za utvrđivanje Fatca statusa za nefinancijske poslovne subjekte

Banka primjenjuje odredbe FATCA -e (Foreign Account Tax Compliance Act) koja je obvezna za sve financijske institucije u Republici Hrvatskoj nakon potpisivanja sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA -e, a koji zahtjeva da financijske institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj identificiraju i obavijeste lokalne porezne institucije, a posredno i porezne institucije SAD-a, odnosno IRS o određenim osobama iz SAD-a koje drže financijska sredstva u Republici Hrvatskoj.

1. Je li više od 50% vaših prihoda u prethodnoj kalendarskoj godini ili drugom odgovarajućem izvještajnom razdoblju ostvareno od kamate, rente, dividende, naknada od iznajmljivanja nekretnina i drugih pasivnih prihoda i je li više od 50% vaše imovine u prethodnoj kalendarskoj godini ili drugom izvještajnom razdoblju imovina koja ostvaruje ili se drži radi ostvarenja pasivnog dohotka?

DA
 NE

Ukoliko je odgovor DA, molimo odgovorite na pitanje

2. Da li su stvarni vlasnici poslovnog subjekta ili osobe koje kontroliraju poslovni subjekt državljani SAD-a za potrebe oporezivanja?

(ako je odgovor DA, molimo popuniti prilog: Obrazac W9)

DA
 NE

VI CRS izjava

Subjekt ste kod kojeg je u tekućoj i/ili prethodnoj kalendarskoj godini više od 50% bruto prihoda generirano iz pasivnih* izvora (kamate, dividende, provizije i sl.) ili je uloženo u imovinu koja generira pasivni prihod?

DA
 NE

Ukoliko je odgovor DA, molimo upišite porezni broj i državu porezne rezidentnosti poslovnog subjekta, zakonskih zastupnika i stvarnih vlasnika pod točke I, II, IV

*Pasivni nefinancijski poslovni subjekti su svi oni koji ne zadovoljavaju niti jedan kriterij za aktivan poslovni subjekt. Aktivan poslovni subjekt je subjekt koji se pretežno bavi proizvodnim/uslužnim/trgovinskim aktivnostima / Poslovni subjekt izdavatelj financijskih instrumenata/dionica uvrštenih/ kojima se trguje na uređenom tržištu (burzi) / Poslovni subjekt kojeg kontrolira poslovni subjekt koji je izdavatelj financijskih instrumenata/dionica uvrštenih/ kojima se trguje na uređenom tržištu (burzi) / Financijski centar nefinancijske grupacije.

VII Zahtjev za otvaranje transakcijskog računa

Zahtjev se podnosi za otvaranje transakcijskog računa sljedeće vrste:

- račun za redovno poslovanje – račun vrste 11
 račun za redovno poslovanje dijela poslovnog subjekta – račun vrste 14
 račun za posebne namjene – račun vrste 15 (navesti namjenu):

račun za posebne namjene za sredstva koja su zakonom izuzeta od ovrhe – račun vrste 13

navesti namjenu računa

navesti naziv zakona

račun poslovnog subjekta – račun vrste 11

račun u stečaju

račun u likvidaciji

račun stečajne mase

račun likvidacijske mase

Račun za koji će se teretiti za naknade u platnom prometu:

račun koji se otvara

račun za redovno poslovanje

račun

Transakcijski račun je multivalutni račun na kojem Banka evidentira promet u nacionalnoj valuti drugim valutama zasebno za svaku valutu.

Obavljanje platnog prometa

U poslovnicama Banke

Putem Internet bankarstva

Način primanja Izvatka o stanju i promjenama na računu

Poštom na adresu sjedišta

U poslovnici Banke

Poštom na adresu za korespondenciju

E-mailom

Internet bankarstvom

Način primanja mjesečnih faktura (moguće odabrati samo jednu opciju)

Poštom na adresu sjedišta

Poštom na adresu za korespondenciju

E-mailom

Internet bankarstvom

U poslovnici Banke

Suglasnost za prihvrat računa za obračunate naknade putem Internet bankarstva (sukladno članku 161. stavak 1. Pravilnika o PDV-u)

Potpisom ovog Upitnika potvrđujem da su u njemu navedeni podaci istiniti te ovlašćujem Banku da provjeri sve ovdje navedene podatke. Osobno ću Vas u roku 8 dana (za rezidente) ili 30 dana (za nerezidente) obavijestiti ukoliko dođe do promjena vezanih uz prije izjavljene podatke i dostaviti nove podatke.

Svojim potpisom potvrđujem da sam upoznat s Izjavom o privatnosti kao i Politikom zaštite osobnih podataka Banke, da mi je poznato postojanje svih prava koja se na mene odnose i koja su mi omogućena temeljem Uredbe (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i vijeća o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (dalje u tekstu: Opća uredba o zaštiti podataka), kao i da sam upoznat sa zakonitošću i svrhama obrade mojih osobnih podataka od strane Banke.

Također potvrđujem da sam Banci pružio informacije o osobnim podacima zakonskih zastupnika društva, dioničara i/ili imatelja poslovnih udjela i/ili drugih članovima društva i opunomoćenika navedenih na potpisnom kartonu i Punomoći koja je dostavljena Banci, te se obvezujem o navedenoj činjenici informirati sve navedene osobe i pružiti im sve potrebne informacije iz čl. 14. Opće uredbe o zaštiti podataka, a sve s obzirom na obveze koje društvo ima prema navedenim osobama kao voditelj obrade.

Sukladno članku 46. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (ZSPNFT), Banka je dužna primijeniti odgovarajući postupak kojim utvrđuje je li stranka politički izložena osoba. Politički izložena osoba je svaka fizička osoba koja djeluje ili je u posljednjoj godini (ili dulje) djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti, uključujući članove njezine uže obitelji ili bliske suradnike. Uži članovi obitelji jesu: bračni ili izvanbračni drug, roditelji, te djeca i njihovi bračni ili izvanbračni drugovi, osobe s kojima su politički izložene osobe ili njihova djeca u životnom ili neformalnom životnom partnerstvu. Bliski suradnik jest svaka fizička osoba za koju je poznato da ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnom osobom ili pravnim uređenjem ili bilo koje druge bliske poslovne odnose s politički izloženom osobom ili koja je jedini stvarni vlasnik pravne osobe ili pravnoga uređenja za koje je poznato da su osnovani za dobrobit politički izložene osobe. Istaknute javne dužnosti jesu: predsjednici država, predsjednici vlada, ministri i njihovi zamjenici, pomoćnici, državni tajnici/izabrani članovi zakonodavnih tijela, članovi upravnih tijela političkih stranaka/suci vrhovnih, ustavnih sudova ili drugi visoki pravosudni dužnosnici protiv čije presude, osim u iznimnim slučajevima, nije moguće koristiti pravne lijekove/suci revizorskih sudova i članovi savjeta središnjih banaka/veleposlanici, otpisnici poslova i visoki časnici oružanih snaga/članovi upravnih i nadzornih odbora pravnih osoba koje su u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države te osobe koje obavljaju jednakovrijedne funkcije/direktori, zamjenici direktora, članovi odbora i osobe koje obavljaju jednakovrijedne funkcije u međunarodnoj organizaciji/ općinski načelnici, gradonačelnici, župani i njihovi zamjenici izabrani na temelju zakona kojim se uređuju lokalni izbori u Republici Hrvatskoj.

VIII POTVRDA OVLAŠTENOG ZASTUPNIKA

Ime i prezime osobe ovlaštene za zastupanje:

Potpis osobe ovlaštene za zastupanje i pečat poslovnog subjekta:

Mjesto i datum:

IX POPUNJAVA BANKA

Ime i prezime zaposlenika Banke:

Datum:

Potpis zaposlenika Bank:

Komentar Banke: