

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) 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

Da li je 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

Da li je 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

Da li je 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 (in HRK):

- Do 760.000,00 kn
 Do 3.800.000,00 kn
 Do 7.600.000,00 kn
 Preko 7.600.000.00 kn

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), 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, direktno ili indirektno, vlasnik 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 upravu 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 vlasnik više od 25% 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, direktno ili indirektno, kontrolira više od 25% imovinskih prava određenog pravnog posla
f) Svaka fizička osoba koja ne zadovoljava uvjet više od 25% imovinskih prava određenog pravnog posla te na drugi način ima utjecaj na upravljanje i raspodjelu novčanih sredstava

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 Tabla 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 Tabla 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 Tabla 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:

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 :

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 2 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:

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 3 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 računa

- Za redovno poslovanje – račun vrste 11
- Za redovno poslovanje dijela poslovnog subjekta – račun vrste 14
- Proračuna – račun vrste 18
- Za posebne namjene prema potrebama :
- Za polog sredstava drugih osoba:
- Račun javnog bilježnika
 - Račun odvjetnika
- Na kojem su novčana sredstva izuzeta od ovrhe – račun vrste 13
- Račun zajedničke pričuve zgrade
 - Drugi račun temeljem zakona, zakon temeljem kojeg se traži otvaranje računa
- Račun poslovnog subjekta u
- Stečajju
 - Likvidaciji

Transakcijski račun je multivalutni račun na kojem Banka evidentira promet u kunama i 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 da li je stranka strana politički izložena osoba. Strana politički izložena osoba je svaka fizička osoba s prebivalištem ili uobičajenim boravištem u stranoj državi 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, braća i sestre, te djeca i njihovi bračni ili izvanbračni drugovi. Bliski suradnik jest svaka fizička osoba koja ima zajedničku dobit iz imovine ili uspostavljena poslovnog odnosa, ili s kojom strana politički izložena osoba ima koje druge uske poslovne kontakte. Istaknute javne dužnosti jesu: predsjednici država, predsjednici vlada, ministri i njihovi zamjenici odnosno pomoćnici/izabrani članovi zakonodavnih tijela/suci vrhovnih, ustavnih i drugih visokih sudova protiv čije presude, osim u iznimnim slučajevima, nije moguće koristiti pravne lijekove/suci finansijskih sudova i članovi savjeta središnjih banaka/veleposlanici, konzuli i visoki časnici oružanih snaga/članovi upravnih i nadzornih odbora pravnih osoba koje su u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države.

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: