

OPĆI PODACI POSLOVNOG SUBJEKTA

Naziv poslovnog subjekta (iz rješenja o upisu ili drugog odgovarajućeg akta):

Sjedište poslovnog subjekta (ulica i broj, poštanski broj, mjesto i država):

Datum osnivanja: Matični broj: Osobni identifikacijski broj (OIB):

Identifikacijska oznaka pravnog subjekta (LEI):

POSLOVNI KONTAKT

Ime i prezime / naziv:

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

Telefon: E-adresa:

PODACI O ČLANOVIMA UPRAVE / OSOBAMA OVLAŠTENIM ZA ZASTUPANJE

- | | |
|--|--|
| 1. Ime i prezime: | Funkcija: |
| Adresa prebivališta (ulica i broj, pošt.br., mjesto i država): | Datum, mjesto i država rođenja, državljanstva: |
| Osobni identifikacijski broj (OIB): | Vrsta i broj identifikacijskog dokumenta: |
| Politički izložena osoba (PEP):
Da Ne | Datum važenja, mjesto i država izdavanja identif. dokumenta: |
| 2. Ime i prezime: | Funkcija: |
| Adresa prebivališta (ulica i broj, pošt.br., mjesto i država): | Datum, mjesto i država rođenja, državljanstva: |
| Osobni identifikacijski broj (OIB): | Vrsta i broj identifikacijskog dokumenta: |
| Politički izložena osoba (PEP):
Da Ne | Datum važenja, mjesto i država izdavanja identif. dokumenta: |
| 3. Ime i prezime: | Funkcija: |
| Adresa prebivališta (ulica i broj, pošt.br., mjesto i država): | Datum, mjesto i država rođenja, državljanstva: |
| Osobni identifikacijski broj (OIB): | Vrsta i broj identifikacijskog dokumenta: |
| Politički izložena osoba (PEP):
Da Ne | Datum važenja, mjesto i država izdavanja identif. dokumenta: |

DUBINSKA ANALIZA POSLOVNOG SUBJEKTA

Detaljan opis poslovne djelatnosti i aktivnosti:

Broj zaposlenih:

Klijent ili s njim povezani subjekt (osnivač ili društvo kćer) registriran je ili se bavi djelatnošću koja je vezana uz:

Igre na sreću

Atomska energija

Vojne poslovne aktivnosti

Svrha uspostave poslovnog odnosa:

Transakcijski račun

Kreditni poslovi

Poslovi s riznicom

Otkup potraživanja

Dokumentarni poslovi

Ostalo (molimo precizirati):

Navedite koje će se vrste transakcija provoditi po računu:

Nacionalne

Prekogranične (EU)

Međunarodne

Gotovinske

Ako će se račun koristiti za prekogranične i/ili međunarodne transakcije, navedite podatke za 3 najznačajnija ino poslovna partnera:

Naziv / ime i prezime poslovnog partnera:

Država:

Priroda posla:

Naziv / ime i prezime poslovnog partnera:

Država:

Priroda posla:

Naziv / ime i prezime poslovnog partnera:

Država:

Priroda posla:

Ukupni prihod:

Veličina aktive:

Planirani godišnji priljev po svim računima:

Do 30.000 EUR

Do 75.000 EUR

Do 150.000 EUR

Do 2.250.000 EUR

Preko 2.250.000 EUR

Izvor sredstava koja će pritijecati na račune:

Sredstva iz redovnog poslovanja

Sredstva od osnivača

*Sredstva od poslovnih partnera, sponzora,
(pozajmice i sl.)*

Ostalo (molimo precizirati):

Očekivani priljev sredstava u narednih 12 mjeseci po valutama:

Iz države:

Iznos:

Valuta:

Iz države:

Iznos:

Valuta:

Iz države:

Iznos:

Valuta:

Tri najznačajnija poslovna partnera - kupca

Naziv / tvrtka: Grad: Država:

Naziv / tvrtka: Grad: Država:

Naziv / tvrtka: Grad: Država:

Tri najznačajnija poslovna partnera - dobavljača

Naziv / tvrtka: Grad: Država:

Naziv / tvrtka: Grad: Država:

Naziv / tvrtka: Grad: Država:

Ako poslovni subjekt nema značajne kupce / dobavljače, detaljno pojasniti razlog:

Utvrđivanje postojanja fiducijarnog odnosa / vođenja zbirnog računa

Da li otvarate transakcijski račun odnosno uspostavljate drugi poslovni odnos za:

Svoj vlastiti račun (ne postupate u svojstvu povjerenika)

Za račun treće osobe

Da li ćete račun koristiti kao zbirni račun; na računu ćete držati novac svojih stranaka:

Da Ne

Ako ste označili opciju "Da", dužni ste primjenjivati mjere dubinske analize nad vašim strankama)

VLASNIČKA STRUKTURA POSLOVNOG SUBJEKTA

Ako ste registrirani kao dioničko društvo čijim se dionicama trguje na burzi, navedite naziv burze i kratku oznaku dionice te u tom slučaju niste dužni dalje popunjavati podatke o vlasništvu:

Naziv burze:

Oznaka dionice ISIN:

Podaci o stvarnim vlasnicima

Krajnji stvarni vlasnik = fizička osoba

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 (**D**).
- 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 (**IND**).

Da li postoji fizička osoba koja udovoljava definicijama iz točke A ili B:

Da Ne

Ako ne postoji stvarni vlasnik koji odgovara definicijama iz točke A ili B, potrebno je podatke o vlasništvu odrediti kroz jednu od sljedećih definicija te popuniti podatke u poljima "Stvarni vlasnik".

- C. Fizička osoba (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 (**KP**).
- 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 vlasnicima smatraju direktori / članovi uprave (**SUP**).
- 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 (**KT, OT, UT ili ZT**).
- F. 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 (supsidijarno vlasništvo) ili fizička osoba koja ima kontrolni položaj u upravljanju imovinom (**SUP**).

PODACI O STVARNIM VLASNICIMA

1. Ime i prezime:

Osobni identifikacijski broj (OIB):

Datum, mjesto i država rođenja, državljanstva:

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

Vrsta stvarnog vlasništva*
(D, IND, KP, SUP, KT, OT, UT, ZT):

Postotak stvarnog vlasništva (popunjava se samo ako je u polju "Vrsta stvarnog vlasništva" odabrana oznaka D ili IND): %

Politički izložena osoba (PEP):

Da Ne

Vrsta i broj identifikacijskog dokumenta:

Datum važenja, mjesto i država izdavanja identif. dokumenta:

2. Ime i prezime:

Osobni identifikacijski broj (OIB):

Datum, mjesto i država rođenja, državljanstva:

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

Vrsta stvarnog vlasništva*
(D, IND, KP, SUP, KT, OT, UT, ZT):

Postotak stvarnog vlasništva (popunjava se samo ako je u polju "Vrsta stvarnog vlasništva" odabrana oznaka D ili IND): %

Politički izložena osoba (PEP):

Da Ne

Vrsta i broj identifikacijskog dokumenta:

Datum važenja, mjesto i država izdavanja identif. dokumenta:

3. Ime i prezime:

Osobni identifikacijski broj (OIB):

Datum, mjesto i država rođenja, državljanstva:

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

Vrsta stvarnog vlasništva*
(D, IND, KP, SUP, KT, OT, UT, ZT):

Postotak stvarnog vlasništva (popunjava se samo ako je u polju "Vrsta stvarnog vlasništva" odabrana oznaka D ili IND): %

Politički izložena osoba (PEP):

Da Ne

Vrsta i broj identifikacijskog dokumenta:

Datum važenja, mjesto i država izdavanja identif. dokumenta:

FATCA i CRS izjava

Ima li poslovni subjekt ovlaštenike po računima u Banci (potpisnici na kartonu) sa stranom državom prebivališta:

Da Ne

U slučaju da ste odgovorili "Da", molimo navesti podatke o tim osobama:

1. Ime i prezime:

Porezni broj:

Datum rođenja:

Mjesto i država rođenja:

Država porezne rezidentnosti:

Adresa prebivališta:

Američko državljanstvo:

Da Ne

2. Ime i prezime:

Porezni broj:

Datum rođenja:

Mjesto i država rođenja:

Država porezne rezidentnosti:

Adresa prebivališta:

Američko državljanstvo:

Da Ne

3. Ime i prezime:

Porezni broj:

Datum rođenja:

Mjesto i država rođenja:

Država porezne rezidentnosti:

Adresa prebivališta:

Američko državljanstvo:

Da Ne

4. Ime i prezime:

Porezni broj:

Datum rođenja:

Mjesto i država rođenja:

Država porezne rezidentnosti:

Adresa prebivališta:

Američko državljanstvo:

Da Ne

5. Ime i prezime:

Porezni broj:

Datum rođenja:

Mjesto i država rođenja:

Država porezne rezidentnosti:

Adresa prebivališta:

Američko državljanstvo:

Da Ne

Označite ako se poslovni subjekt u sklopu svog poslovanja bavi nekom od sljedećih aktivnosti:

Prihvatanjem depozita u sklopu redovitog bankarskog ili sličnog poslovanja

Držanjem financijske imovine i obavljanjem usluga (skrbništvom) za tuđi račun pri čemu Vaš poslovni subjekt od tih poslova ostvaruje više od 20% bruto prihoda u posljednje tri godine (ili u razdoblju od osnivanja ukoliko je isto kraće od tri godine)

Obavljanjem mjenjačkih poslova, trgovanjem instrumentima tržišta novca, deviznim, kamatnim i indeksnim instrumentima, vrijednosnim papirima i robnim budućnosnicama u ime i za račun svojeg klijenta

Upravljanjem pojedinačnim i zajedničkim portfeljem u ime i za račun svojeg klijenta

Ulaganjem na neki drugi način, praćenjem fondova ili novčanih sredstava za tuđi račun i upravljanja njima

Izdavanjem ugovora o osiguranju uz mogućnost isplate novčane vrijednosti ili ugovora o rentnom osiguranju ili obavljanjem plaćanja u odnosu na navedene ugovore

Označite ako se neka od sljedećih tvrdnji odnosi na poslovni subjekt:

Tijelo javne vlasti ili subjekt u njegovom vlasništvu ili centralna banka

Međunarodna organizacija ili subjekt u njezinom vlasništvu

Trgovačko društvo čijim se dionicama redovito trguje na jednom ili više organiziranih tržišta vrijednosnim papirima ili povezani subjekt takvog trgovačkog društva

Investicijski subjekt kojim upravlja financijska institucija koja je registrirana i ima sjedište u državi koja nije sudjelujuća jurisdikcija

Financijska institucija

Da li je poslovni subjekt Pasivni NFS:

Da Ne

Pasivni NFS (pasivni nefinancijski subjekt) je subjekt koji je u prethodnoj kalendarskoj godini više od 50% bruto dohotka ostvario kao pasivni dohodak i više od 20% imovine NFS-a je imovina koja se ostvaruje ili se drži radi ostvarivanja pasivnog dohotka. Pasivni dohodak sastoji se od npr. dividende, kamate, najamnine ili rojaliteta koji ne proizlaze iz aktivnog poslovanja, rente ili slično. Subjektima s pasivnom djelatnošću smatraju se oni čija je osnovna djelatnost razvrstana u jedan od sljedećih razreda: 6420, 6491, 6499, 6610, 6619, 6820, 7710, 7711, 7740.

Ukoliko je odgovor na prethodno pitanje "Ne", na sljedeća dva pitanja ne trebate odgovarati.

Ima li Pasivni NFS stvarne vlasnike / osobe koje ga kontroliraju:

Da Ne

U slučaju Pasivnog NFS-a stvarnim vlasnicima / osobama koje ga kontroliraju smatraju se:

- *Svaka fizička osoba koja je, izravno ili neizravno, vlasnik dovoljnog postotka dionica, udjela ili glasačkih prava u pravnoj osobi. Dovoljnim postotkom dionica, udjela ili glasačkih prava, smatra se najmanje: 25% + jedna dionica, više od 25% udjela, više od 25% glasačkih prava*
- *Svaka fizička osoba koja na drugi način ima utjecaj na upravu pravne osobe i koja kontrolira donošenje financijskih i poslovnih odluka.*

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

- *Svaka fizička osoba koja je vlasnik 25% imovinskih prava određenog pravnog posla – ako su budući vlasnici već određeni*
 - *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 korist od pravnog posla još nisu određene*
 - *Svaka fizička osoba koja, direktno ili indirektno, kontrolira 25% ili više imovinskih prava određenog pravnog posla*
- Izravni / neizravni vlasnik – Izravni vlasnik je svaka fizička osoba koja izravno sudjeluje u vlasničkoj strukturi poslovnog subjekta za kojeg se daju podaci. Neizravni vlasnik je svaka fizička ili pravna osoba koja je vlasnik druge pravne osobe koja sudjeluje u vlasničkoj strukturi poslovnog subjekta.*

Ako Pasivni NFS ima stvarne vlasnike / osobe koje ga kontroliraju s više od 25% udjela u vlasničkoj strukturi ili u glasačkim pravima, molimo navedite niže tražene podatke:

1. Ime i prezime:

Porezni broj:

Datum rođenja:

Mjesto i država rođenja:

Država porezne rezidentnosti:

Adresa prebivališta:

Američko državljanstvo:

Da Ne

2. Ime i prezime:

Porezni broj:

Datum rođenja:

Mjesto i država rođenja:

Država porezne rezidentnosti:

Adresa prebivališta:

Američko državljanstvo:

Da Ne

3. Ime i prezime:

Porezni broj:

Datum rođenja:

Mjesto i država rođenja:

Država porezne rezidentnosti:

Adresa prebivališta:

Američko državljanstvo:

Da Ne

Potpisom ove Izjave izražavam svoju suglasnost da se svi podaci, činjenice i okolnosti koje je poslovni subjekt, odnosno njegova ovlaštena osoba, stavio na raspolaganje Banci prilikom zasnivanja i trajanja poslovnog odnosa kao i podaci, činjenice i okolnosti koje Banka sazna u izvršavanju bilo kojeg ugovora koji je poslovni subjekt sklopio s Bankom, mogu koristiti u svrhu redovitog poslovanja i u cilju utvrđivanja porezne rezidentnosti poslovnog subjekta i ispunjenja obveza koje proizlaze iz CRS* odnosno FATCA** regulative te da se mogu koristiti i prenositi, sukladno propisima, u svrhu provedbe izvještavanja poreznih uprava država rezidentnosti o njihovim poreznim obveznicima radi provođenja CRS odnosno FATCA regulative.

Podaci navedeni u ovoj izjavi prikupljaju se za svrhu utvrđivanja porezne rezidentnosti i za potrebe ispunjavanja obveza koje proizlaze iz CRS i FATCA regulative te su kao takvi obvezni podaci. Isti će se koristiti i prenositi sukladno važećim propisima, uz uvažavanje svih pravila i mjera u svrhu zaštite osobnih podataka, a s ciljem provedbe obveza odgovarajućeg izvještavanja poreznih uprava država rezidentnosti o njihovim poreznim obveznicima.

Izjavljujem da su podaci o stvarnim vlasnicima / osobama koje kontroliraju poslovni subjekt dani Banci na raspolaganje uz suglasnost gore navedenih osoba.

*CRS (Common Reporting Standard) je propis Direktive vijeća Europske Unije i OECD (Organizacija za ekonomsku suradnju i razvoj, engl. Organisation for Economic Cooperation and Development) koji propisuje prikupljanje, analizu i razmjenu podataka u području oporezivanja za sve države članice EU ili druge jurisdikcije za koje su financijske institucije temeljem Zakona dužne dostavljati podatke.

**FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) je američki zakon o izvršenju poreznih obveza s obzirom na račune u inozemnim financijskim institucijama koji za cilj ima sprječavanje američkih poreznih obveznika da korištenjem inozemnih računa izbjegnu plaćanje poreza. Vlada Republike Hrvatske je s Vladom Sjedinjenih Američkih Država usuglasila sporazum za provedbu FATCA-e temeljem kojeg će se s američkom poreznom administracijom (IRS-Internal Revenue Service) razmjenjivati informacije i dostavljati podaci o američkim poreznim obveznicima koji posjeduju račune i određenu financijsku imovinu u inozemnim financijama institucijama. Tekst navedenog zakona dostupan je na web stranici www.irs.com.

Provedba sporazuma regulirana je Zakonom o administrativnoj suradnji u području poreza.

Napomena: Djelatnici Banke nisu ovlašteni niti smiju davati porezne savjete ili sugerirati način popunjavanja obrasca.

Kao odgovorna osoba poslovnog subjekta potpisom jamčim da su navedeni podaci točni i istiniti i ovlašćujem Banku da ih može provjeriti kod nadležnih ustanova, kao i zatražiti sve potrebne dodatne podatke. Ujedno preuzimam i obvezu obavješćivanja svih fizičkih osoba koje se pojavljuju u određenoj ulozi za poslovnog subjekta i čije sam osobne podatke dostavio/la Banci, o informacijama vezanim uz obradu osobnih podataka sadržanim Općim uvjetima poslovanja Croatia banke d.d.

Svojim potpisom potvrđujem, pod materijalnom odgovornošću, da su gore navedeni podaci točni i potpuni. Obvezujem se bez odgađanja obavijestiti Banku o svakoj promjeni gornjih podataka odnosno bilo kojoj promjeni podataka važnih za poslovnu suradnju ili o bilo kojoj promjeni stvarnih/beneficijarnih vlasnika odnosno osoba koje kontroliraju Pasivni NFS.

Informacije u vezi prikupljanja i obrade osobnih podataka – Opća uredba o zaštiti podataka (GDPR)

Potvrđujem da sam, u svojstvu Ispitanika, prije potpisa ovog dokumenta i obrade mojih osobnih podataka od strane Banke, obaviješten o podacima u smislu članka 13. Opće uredbe o zaštiti podataka i članka 6. Politike obrade i zaštite osobnih podataka Croatia banke d.d., kako slijedi:

- voditelj obrade osobnih podataka: Croatia banka d.d., Zagreb, Roberta Frangeša Mihanovića 9,
- kontaktni podaci službenika za zaštitu podataka: Službenik za zaštitu podataka, Croatia banka d.d., Zagreb, Roberta Frangeša Mihanovića 9 / E-adresa: sluzbenik_za_zastitu_osobnih_podataka@croatiabanka.hr
- svrha obrade: uspostava poslovnog odnosa te sklapanje odgovarajućeg ugovora o otvaranju transakcijskog računa i usluga platnog prometa radi obavljanja platnog prometa
- pravna osnova prikupljanja i obrade:
 - zakonska osnova - Pravilnik o Jedinstvenom registru računa, Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Zakon o mjerama ograničavanja, odluke EU o primjenama međunarodnih mjera ograničavanja i njihovih provedbenih propisa i sl., Zakon administrativnoj suradnji u području poreza, Sporazum između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država u cilju unaprjeđenja ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e (Foreign Account Tax Compliance Act) i Direktivi (EU) Vijeća 2014/107/EU od 9. prosinca 2014. o izmjeni Direktive 2011/16/EU u pogledu obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja (Common reporting Standard ili CRS) i ostali podzakonski propisi. Ukoliko nam uskratite gore navedene podatke nećemo moći ispuniti naše zakonske obveze što će rezultirati nemogućnošću uspostave poslovnog odnosa i/ili sklapanja i/ili provedbe pojedine bankovne i/ili financijske usluge.
 - obrada nužna za izvršavanje ugovora – osobne podatke kontakt osobe naznačene na dokumentaciji prikupljamo kako bismo mogli poduzeti radnje na zahtjev Ispitanika prije sklapanja ugovora, a nakon sklapanja ugovora kako bismo isti mogli izvršavati.
 - privola: osobne podatke korisnika kartice obrađujemo temeljem privole i legitimnog interesa. Ako osobne podatke kontakt osobe i korisnika kartice daje osoba ovlaštena za zastupanje Klijenta tada se predmnijeva da isti posjeduje ovlaštenje za davanje takvih osobnih podataka. Ukoliko se privola povuče ili prestane legitimni interes Banka zadržava pravo raskinuti poslovni odnos ili dio poslovnog odnosa.

