

**PODACI O BENEFICIJARNIM / STVARNIM VLASNICIMA KLIJENTA<sup>1</sup>**

<sup>1</sup> Utvrđivanje stvarnog vlasnika, u skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma pretpostavlja utvrđivanje vlasničke strukture pravne osobe u potpunoj vlasničkoj strukturi i u potpunoj liniji vlasništva, sve do krajnjih vlasnika – fizičkih osoba, koji su izravni ili neizravni (preko drugih pravnih osoba) vlasnici više od 25% udjela, kao i u slučaju kada je pojedinačna struktura stvarnih vlasnika pravne osobe manja od 25% udjela.

U skladu s člankom 23. i 24. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma (Narodne novine broj 87/2008), 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, izravno ili neizravno, tj. osobno ili preko ugovora s poslovnim partnerom ili partnerima, vlasnik više od 25% dionica, više od 25% udjela ili više od 25% glasačkih prava
- B) Svaka fizička osoba koja ne zadovoljava uvjet više od 25% dionica, više od 25% udjela, ili više od 25% glasačkih prava, te 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, izravno ili neizravno, kontrolira više od 25% imovinskih prava određenog pravnog posla
- F) Svaka fizička osoba koja ne zadovoljava uvjet od 25% imovinskih prava određenog pravnog posla, te na drugi način ima utjecaj na upravljanje i raspodjelu novčanih sredstava.

**IZRAVNI / NEIZRAVNI VLASNIK** – svaka fizička ili pravna osoba koja je vlasnik druge pravne osobe, koja sudjeluje u vlasničkoj strukturi Poslovnog subjekta, smatra se neizravnim vlasnikom.

Na temelju Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN br. 87/2008) dajem

**IZJAVU O STVARNOM VLASNIKU**

Ja, \_\_\_\_\_ OIB: \_\_\_\_\_  
(ime i prezime osobe za ovlaštene za zastupanje)

s adresom prebivališta:

\_\_\_\_\_  
(ulica i broj, mjesto i poštanski broj, država)

broj osobnog dokumenta: \_\_\_\_\_ osobni dokument izdalo tijelo:

\_\_\_\_\_, radi otvaranja računa, odnosno uspostavljanja poslovnog odnosa sa Bankom, **izjavljujem da je vlasništvo Poslovnog subjekta:**

\_\_\_\_\_  
(naziv poslovnog subjekta)

OIB: \_\_\_\_\_

adresa poslovnog sjedišta:

\_\_\_\_\_  
(ulica i broj, mjesto i poštanski broj, država)

- a) podijeljeno na manje dijelove od 25% DA  
b) podijeljeno na veće dijelove od 25% DA

te da su na dan \_\_\_\_\_ stvarni vlasnik/vlasnici Poslovnog subjekta dolje navedene fizičke osobe:

**Stvarni vlasnik 1:**\_\_\_\_\_  
Ime i prezime OIB: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
Datum, mjesto i država rođenja\_\_\_\_\_  
Adresa prebivališta (ulica i broj, mjesto i poštanski broj, zemlja)\_\_\_\_\_  
DržavljanstvoOsoba je: **izravni / neizravni** vlasnik (molimo zaokružite ispravan odgovor)Tip vlasništva: **A B C D E F** (molimo zaokružite u odnosu na gornje objašnjenje)

Postotak vlasništva: \_\_\_\_\_ % (molimo upišite postotak vlasništva).

**Izjava o poreznoj rezidentnosti**

1. Da li je vlasnik poslovnog subjekta rođen u SAD-u?  DA  NE
2. Da li vlasnik poslovnog subjekta ima državljanstvo SAD-a?  DA  NE
3. Da li je vlasnik poslovnog subjekta porezni obveznik u SAD?  DA  NE
4. Da li vlasnik poslovnog subjekta ima prebivalište u SAD?  DA  NE
5. Da li vlasnik poslovnog subjekta ima poštansku adresu, poštanski pretinac ili telefonski broj u SAD?  DA  NE
6. Da li je zadan trajni nalog za prijenos sredstava na račun u SAD?  DA  NE
7. Da li je izdana punomoć ili ovlaštenje za potpisivanje u korist osobe koja ima adresu u SAD?  DA  NE

Ako je na pitanje broj 1 odgovor DA, molimo da obvezno popunite Obrazac W-8BEN: Potvrda o stranom statusu stvarnog vlasnika za potrebe poreza po odbitku u SAD-u i izvješćivanje (fizičke osobe). Ako je na bilo koje od ostalih pitanja (2 do 7) dogovor DA, molimo da obvezno popunite Obrazac W-9: Zahtjev za identifikacijskim brojem poreznog obveznika i izjava.

Za potrebe oporezivanja, potvrđujem da je vlasnik porezni obveznik u slijedećim državama (različitim od SAD i Hrvatske) te navodim porezni broj u svakoj od tih država.

Molimo navedite države u kojima je Poslovni subjekt porezni obveznik, te pripadajući porezni broj

Država oporezivanja

Porezni broj


Ukoliko u prethodnom dijelu niste ispunili podatak o poreznom broju za državu rezidentnosti, molimo Vas označite razlog

porezni broj se ne izdaje od strane države porezne rezidentnosti,

država porezne rezidentnosti klijentu nije izdala porezni broj

Molimo navedite objašnjenje ukoliko se države adrese sjedišta/registracije razlikuje od države porezne rezidentnosti

--

**Stvarni vlasnik 2:**

OIB: \_\_\_\_\_

Ime i prezime

Datum, mjesto i država rođenja

Adresa prebivališta (ulica i broj, mjesto i poštanski broj, zemlja)

Državljanstvo

Osoba je: **izravni / neizravni** vlasnik (molimo zaokružite ispravan odgovor)Tip vlasništva: **A B C D E F** (molimo zaokružite u odnosu na gornje objašnjenje)

Postotak vlasništva: \_\_\_\_\_ % (molimo upišite postotak vlasništva).

**Izjava o poreznoj rezidentnosti**

1. Da li je vlasnik poslovnog subjekta rođen u SAD-u?  DA  NE
2. Da li vlasnik poslovnog subjekta ima državljanstvo SAD-a?  DA  NE
3. Da li je vlasnik poslovnog subjekta porezni obveznik u SAD?  DA  NE
4. Da li vlasnik poslovnog subjekta ima prebivalište u SAD?  DA  NE
5. Da li vlasnik poslovnog subjekta ima poštansku adresu, poštanski pretnac ili telefonski broj u SAD?  DA  NE
6. Da li je zadan trajni nalog za prijenos sredstava na račun u SAD?  DA  NE
7. Da li je izdana punomoć ili ovlaštenje za potpisivanje u korist osobe koja ima adresu u SAD?  DA  NE

Ako je na pitanje broj 1 odgovor DA, molimo da obvezno popunite Obrazac W-8BEN: Potvrda o stranom statusu stvarnog vlasnika za potrebe poreza po odbitku u SAD-u i izvješćivanje (fizičke osobe). Ako je na bilo koje od ostalih pitanja (2 do 7) dogovor DA, molimo da obvezno popunite Obrazac W-9: Zahtjev za identifikacijskim brojem poreznog obveznika i izjava.

Za potrebe oporezivanja, potvrđujem da je vlasnik porezni obveznik u slijedećim državama (različitim od SAD i Hrvatske) te navodim porezni broj u svakoj od tih država.

Molimo navedite države u kojima je vlasnik porezni obveznik, te pripadajući porezni broj

Država oporezivanja

Porezni broj


Ukoliko u prethodnom dijelu niste ispunili podatak o poreznom broju za državu rezidentnosti, molimo Vas označiti razlog

porezni broj se ne izdaje od strane države porezne rezidentnosti,

država porezne rezidentnosti klijentu nije izdala porezni broj

Molimo navedite objašnjenje ukoliko se države adrese sjedišta/registracije razlikuje od države porezne rezidentnosti

--

**Stvarni vlasnik 3:**

OIB: \_\_\_\_\_

Ime i prezime \_\_\_\_\_

Datum, mjesto i država rođenja \_\_\_\_\_

Adresa prebivališta (ulica i broj, mjesto i poštanski broj, zemlja) \_\_\_\_\_

Državljanstvo \_\_\_\_\_

Osoba je: **izravni / neizravni** vlasnik (molimo zaokružite ispravan odgovor)Tip vlasništva: **A B C D E F** (molimo zaokružite u odnosu na gornje objašnjenje)

Postotak vlasništva: \_\_\_\_\_ % (molimo upišite postotak vlasništva).

**Izjava o poreznoj rezidentnosti**

1. Da li je vlasnik poslovnog subjekta rođen u SAD-u?  DA  NE
2. Da li vlasnik poslovnog subjekta ima državljanstvo SAD-a?  DA  NE
3. Da li je vlasnik poslovnog subjekta porezni obveznik u SAD?  DA  NE
4. Da li vlasnik poslovnog subjekta ima prebivalište u SAD?  DA  NE
5. Da li vlasnik poslovnog subjekta ima poštansku adresu, poštanski pretinac ili telefonski broj u SAD?  DA  NE
6. Da li je zadan trajni nalog za prijenos sredstava na račun u SAD?  DA  NE
7. Da li je izdana punomoć ili ovlaštenje za potpisivanje u korist osobe koja ima adresu u SAD?  DA  NE

Ako je na pitanje broj 1 odgovor DA, molimo da obvezno popunite Obrazac W-8BEN: Potvrda o stranom statusu stvarnog vlasnika za potrebe poreza po odbitku u SAD-u i izvješćivanje (fizičke osobe). Ako je na bilo koje od ostalih pitanja (2 do 7) dogovor DA, molimo da obvezno popunite Obrazac W-9: Zahtjev za identifikacijskim brojem poreznog obveznika i izjava.

Za potrebe oporezivanja, potvrđujem da je vlasnik porezni obveznik u slijedećim državama (različitim od SAD i Hrvatske) te navodim porezni broj u svakoj od tih država.

Molimo navedite države u kojima je vlasnik porezni obveznik, te pripadajući porezni broj

Država oporezivanja

Porezni broj


Ukoliko u prethodnom dijelu niste ispunili podatak o poreznom broju za državu rezidentnosti, molimo Vas označiti razlog

- porezni broj se ne izdaje od strane države porezne rezidentnosti,
- država porezne rezidentnosti klijentu nije izdala porezni broj

Molimo navedite objašnjenje ukoliko se države adrese sjedišta/registracije razlikuje od države porezne rezidentnosti

--

**Stvarni vlasnik 4:**

OIB: \_\_\_\_\_

Ime i prezime

Datum, mjesto i država rođenja

Adresa prebivališta (ulica i broj, mjesto i poštanski broj, zemlja)

Državljanstvo

Osoba je: **izravni / neizravni** vlasnik (molimo zaokružite ispravan odgovor)Tip vlasništva: **A B C D E F** (molimo zaokružite u odnosu na gornje objašnjenje)

Postotak vlasništva: \_\_\_\_\_ % (molimo upišite postotak vlasništva)

**Izjava o poreznoj rezidentnosti**

1. Da li je vlasnik poslovnog subjekta rođen u SAD-u?  DA  NE
2. Da li vlasnik poslovnog subjekta ima državljanstvo SAD-a?  DA  NE
3. Da li je vlasnik poslovnog subjekta porezni obveznik u SAD?  DA  NE
4. Da li vlasnik poslovnog subjekta ima prebivalište u SAD?  DA  NE
5. Da li vlasnik poslovnog subjekta ima poštansku adresu, poštanski pretnac ili telefonski broj u SAD?  DA  NE
6. Da li je zadan trajni nalog za prijenos sredstava na račun u SAD?  DA  NE
7. Da li je izdana punomoć ili ovlaštenje za potpisivanje u korist osobe koja ima adresu u SAD?  DA  NE

Ako je na pitanje broj 1 odgovor DA, molimo da obvezno popunite Obrazac W-8BEN: Potvrda o stranom statusu stvarnog vlasnika za potrebe poreza po odbitku u SAD-u i izvješćivanje (fizičke osobe). Ako je na bilo koje od ostalih pitanja (2 do 7) dogovor DA, molimo da obvezno popunite Obrazac W-9: Zahtjev za identifikacijskim brojem poreznog obveznika i izjava.

Za potrebe oporezivanja, potvrđujem da je vlasnik porezni obveznik u slijedećim državama (različitim od SAD i Hrvatske)te navodim porezni broj u svakoj od tih država:

Molimo navedite države u kojima je Poslovni subjekt porezni obveznik, te pripadajući porezni broj  
Država oporezivanja Porezni broj

Država oporezivanja	Porezni broj

Ukoliko u prethodnom dijelu niste ispunili podatak o poreznom broju za državu rezidentnosti, molimo Vas označite razlog

porezni broj se ne izdaje od strane države porezne rezidentnosti,

država porezne rezidentnosti klijentu nije izdala porezni broj

Molimo navedite objašnjenje ukoliko se države adrese sjedišta/registracije razlikuje od države porezne rezidentnosti

--

Potpisom ovog Upitnika potvrđujem da su u njemu navedeni podaci istiniti, te ovlašćujem Banku da provjeri sve ovdje navedene podatke. Osobno ću vas izvijestiti ukoliko dođe do promjena vezanih uz prije izjavljene podatke i detalje.

Potpisom ovog Upitnika dajem izričitu suglasnost Banci da može poduzimati sve radnje vezano na obradu i razmjenu podataka navedenih u ovom Upitniku što obuhvaća pravo Banke na prikupljanje, spremanje, snimanje, organiziranje, uvid i prijenos osobnih podataka u svrhu obavljanja redovitih poslova Banke (i Grupe kojoj pripada u zemlji i inozemstvu), vezano za ovaj poslovni odnos s Bankom.

Gore navedeni podaci prikupljaju se u svrhu utvrđivanja porezne rezidentnosti i ispunjavanja obveza koje proizlaze iz \*CRS odnosno \*FATCA regulative. Isti će se koristiti i prenositi sukladno važećim propisima, uvažavajući pravila i mjere zaštite osobnih podataka, u cilju provedbe obveza odgovarajućeg izvještavanja poreznih uprava država rezidentnosti o njihovim poreznim obveznicima.

Mjesto i datum:

Potpis osobe ovlaštene za zastupanje:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\*CRS (Common Reporting Standard) je zajednički standard za automatsku razmjenu informacija o financijskim računima u cilju oporezivanja financijske imovine povezane s drugom državom s kojom RH ima sklopljen sporazum o automatskoj razmjeni 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/PDF/?uri=CELEX:32014L0107&from=HR>

\*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 <https://www.porezna-uprava.hr/Fatca/Stranice/FATCA.aspx>