

PODACI O STVARNIM VLASNICIMA POSLOVNOG SUBJEKTA

U skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma (NN br. 108/2017), banka je u obvezi pribaviti podatke o stvarnim vlasnicima poslovnih subjekata što 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 vlasnici.

Stvarnim vlasnikom **pravnih osoba** (njihovih podružnica, predstavništava) te drugih subjekata domaćeg i stranog prava izjednačenih s pravnom osobom, smatra se svaka fizička osoba (osobe) koja je u konačnici vlasnik ili kontrolira stranku ili u čije ime se provodi transakcija i uključuje barem:

- A)** fizičku osobu (osobe) koja je vlasnik pravne osobe te koja kontrolira pravnu osobu izravnim vlasništvom preko 25 % dionica, uključujući i dionice na donositelja, ili prava glasa ili poslovnih udjela u toj pravnoj osobi
- B)** fizičku osobu (osobe) koja kontrolira pravnu osobu neizravnim vlasništvom preko 25% dionica, uključujući i dionice na donositelja, ili prava glasa ili poslovnih udjela u toj pravnoj osobi ili
- C)** fizičku osobu (osobe) koja ima kontrolni položaj u upravljanju imovinom pravne osobe preko drugih sredstava

Stvarnim vlasnikom **trusta** i s njime izjednačenoga subjekta stranoga prava smatra se:

- D)** svaka fizička osoba (ili više njih) koja u konačnici kontrolira trust ili s njim izjednačeni subjekt stranoga prava, izravnim ili neizravnim vlasništvom ili drugim sredstvima (osnivač, upravitelj ili više njih, zaštitnik, ako postoji, korisnik ili skupina korisnika imovine kojom upravlja, pod uvjetom da su budući korisnici već određeni ili određivi, osoba koja obavlja funkcije jednakovrijedne ili slične prethodno navedenima).

Stvarnim vlasnikom domaćih i stranih **udruga i njihovih saveza, zaklada, fundacija, ustanova, umjetničkih organizacija, komora, sindikata, udruga poslodavaca, političkih stranaka, zadruga, kreditnih unija ili vjerskih zajednica** može se smatrati:

- E)** svaka fizička osoba ovlaštena za zastupanje ili
- F)** fizička osoba koja ima kontrolni položaj u upravljanju imovinom.

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. 108/2017) 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:

_____ 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:

| | |
|--|--|
| | |
| | |
| | |

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 država prebivališta 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 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:

| | |
|--|--|
| | |
| | |
| | |

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 država prebivališta 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:

| | |
|--|--|
| | |
| | |
| | |

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 država prebivališta 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 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:

| | |
|--|--|
| | |
| | |
| | |

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 država prebivališta 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>.