ZAHTJEV ZA USPOSTAVU / AŽURIRANJE POSLOVNOG ODNOSA

Temeljem vrijedećeg Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Banka je dužna prikupiti sljedeće podatke i dokumentaciju.

|  |
| --- |
| 1. PODACI O POSLOVNOM SUBJEKTU |
| Naziv:       |
| OIB poslovnog subjekta:       |
| Adresa sjedišta (ulica, broj, mjesto, država):       |
| Adresa za korespondenciju (ulica, broj, mjesto, država):       |
| Matični broj poslovnog subjekta (Državni zavod za statistiku):      | Opis djelatnosti:       |
| Telefon:       | E-mail:       |
| Osoba ovlaštena za zastupanje:       |
| 2. KONTAKT OSOBE |
| Ime i prezime:       | Ime i prezime:       |
| Telefon:       | Telefon:       |
| Mobitel:       | Mobitel:       |
| E-mail:       | E-mail:       |
| 3. SUKLADNO ZAKONU O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA BANKA JE OBAVEZNA PRIKUPITI PODATKE ZA POTREBE DUBINSKE ANALIZE KLIJENTA. MOLIMO VAS ODGOVORE NA NIŽA PITANJA: |
| Svrha uspostave poslovnog odnosa s Bankom:

|  |
| --- |
| [ ]  otvaranje transakcijskog računa / uspostava poslovnog odnosa[ ]  ažuriranje podataka |

 |
| 4. SUKLADNO ODLUCI O NAČINU OTVARANJA TRANSAKCIJSKIH RAČUNA OZNAČITE VRSTE TRANSAKCIJSKIH RAČUNA ČIJE OTVARANJE ZAHTJEVATE\*: |
| Račun za redovno poslovanje [ ]  EUR [ ]  Valutni - navesti valute:      Drugi račun određen zakonom (npr. izuzet iz ovrhe, za posebne namjene) – navesti zakon prema kojem se otvara račun:      [ ]  EUR [ ]  Valutni - navesti valute:      Račun organizacijskog dijela korisnika (navesti koji):      [ ]  EUR [ ]  Valutni - navesti valute:      Drugi račun (posebnih namjena za naplatu prihoda zajedničkog proračuna, račun proračuna, račun drugih pružatelja platnih usluga)[ ]  EUR [ ]  Valutni - navesti valute:      *\* Popunjava se isključivo kod uspostavljanja poslovnog odnosa* |
| 5. KOJA ĆE SE VRSTA TRANSAKCIJA PROVODITI PREKO RAČUNA OTVORENIH U OTP BANCI? |
|

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| [ ]  a) gotovinske transakcije[ ]  d) prekogranična plaćanja | [ ]  b) bezgotovinske transakcije u domaćem platnom prometu[ ]  e) kreditni poslovi | [ ]  c) štednja i ulaganja[ ]  f) dokumentarni poslovi |
| [ ]  g) ostalo  |
| Navedite ostalo:       |

 |
| 5a. NAVEDITE OČEKIVANI GODIŠNJI IZNOS GOTOVINSKIH UPLATA U KOJI NE SPADA POLOG UTRŠKA:       |
| 5b. NAVEDITE OČEKIVANI GODIŠNJI IZNOS GOTOVINSKIH ISPLATA:        |
| 5c. KOJA JE SVRHA NAJAVLJENIH GOTOVINSKIH TRANSAKCIJA?       |
| 5d. NAVEDITE OČEKIVANI GODIŠNJI PREKOGRANIČNI PROMET (PRILJEVE I ODLJEVE):       |
| 5e. S KOJIM ZEMLJAMA ĆE SE PREKOGRANIČNI PROMET ODVIJATI?       |
| 6. KOLIKI JE OČEKIVANI GODIŠNJI PRILJEV SREDSTAVA PO RAČUNIMA OTVORENIMA U OTP BANCI? |
| [ ]  a) do 70.000,00 EUR  | [ ]  b) do 140.000,00 EUR  | [ ]  c) do 270.000,00 EUR  | [ ]  d) do 700.000,00 EUR  |
| [ ]  e) do 1.000.000,00 EUR  | [ ]  f) do 1.400.000,00 EUR  | [ ]  g) do 2.800.000,00 EUR  | [ ]  h) do 4.700.000,00 EUR  |
| [ ]  i) do 6.700.000,00 EUR  | [ ]  j) do 13.500.000,00 EUR  | [ ]  k) preko 13.500.000,00 EUR  |  |
| 7. IZVOR SREDSTAVA KOJA ĆE BITI PREDMET POSLOVNOG ODNOSA:       |
| 8. RADITE LI ILI NAMJERAVATE RADITI SA VIRTUALNIM VALUTAMA (DA/NE)?       |
| 9. BROJ ZAPOSLENIH:       |
|  |
| 10. ODVIJANJE PLATNOG PROMETA (*popunjava se isključivo kod otvaranja transakcijskog računa ili promjene postojećeg načina*): [ ]  Banka [ ]  FINA (poslovnica)       |
| 11. NAČIN PRIMANJA PODATAKA O STANJU I PROMJENAMA NA RAČUNU (*popunjava se isključivo kod otvaranja transakcijskog računa ili promjene postojećeg načina*):IZVOD:

|  |  |
| --- | --- |
| BANKA | FINA |
|  [ ]  e-mailom (.pdf): | navesti e-mail      navesti e-mail       | [ ]  datoteka |
|  [ ]  datotekom: [ ]  HUB format (.txt)\* [ ]  camt.053\* [ ]  MT940 [ ]  MT942 |  navesti e-mail      navesti e-mail      SWIFT:      SWIFT:       | [ ]  FINA e-plaćanje[ ]  INFO FINA[ ]  FINA online |
|  [ ]  poštom na adresu PS: | navesti adresu       | [ ]  camt.053 |
|  [ ]  poštom na drugu adresu: | navesti adresu       | [ ]  ispis u poslovnici FINA, navesti koju:      |
|  [ ]  ispis u poslovnici: | navesti poslovnicu       |

Učestalost slanja izvoda:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| [ ]  po promjeni | [ ]  tjedno | [ ]  15 dnevno\* | [ ]  mjesečno |

|  |
| --- |
| RAČUN ZA OBRAČUNATU NAKNADU: |
|  [ ]  računi u EUR valuti |
|  [ ]  e-mailom (.pdf) |  navesti koju (moguće više)       |
|  [ ]  poštom na adresu PS: |  navesti koju       |
|  [ ]  poštom na drugu adresu: |  navesti koju       |
|  [ ]  eRačun\*\* |
|  |
|  [ ]  obavijest o naplaćenim naknadama u deviznom platnom prometu (mjesečno) |
|  [ ]  e-mailom (.pdf) | navesti koju (moguće više)       |

 |
| Dostava izvoda i računa za obračunatu naknadu od strane OTP banke d.d. nije moguća ukoliko klijent obavlja platni promet preko FINA-e.*\* Frekvencija slanja FINA izvoda ne može biti 15-dnevno, frekvencija slanja HUB formata i camt.053 formata od strane Banke može biti samo dnevno.**\*\* Format zaprimanja računa za obračunatu naknadu za obveznike javne nabave može biti isključivo eRačun, ostali formati nisu mogući za ugovaranje.**\*\*\* Naplata naknada za izvode vrši se sukladno Odluci o naknadama* |
| 12. MOLIMO NAVEDITE POSLOVNE PARTNERE: |
| Dobavljači (naziv, mjesto sjedišta, država sjedišta) | Kupci (naziv, mjesto sjedišta, država sjedišta) |
|       |       |
|       |       |
|       |       |
|       |       |
| *\*ukoliko se radi o novoosnovanom društvu bez popisa kupaca/dobavljača u trenutku zasnivanja poslovnog odnosa nije potrebno navoditi iste* |
| 13. IZJAVA O STVARNOM VLASNIKU I POVEZANOSTI ZA POSLOVNOG SUBJEKTA |
| U skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/2017 i NN 39/19) i smjernicama OTP Grupe, Banka je dužna utvrditi vlasničku strukturu pravne osobe u potpunoj vlasničkoj strukturi, i u potpunoj liniji vlasništva, do krajnjih vlasnika – fizičkih osoba, koji su neposredni ili posredni (preko drugih pravnih osoba) vlasnici ili na drugi način kontroliraju pravnu osobu.Banka je u obvezi utvrditi svakog pojedinog stvarnog vlasnika pravne osobe (fizičku osobu/osobe koja/koje izravno ili neizravno ima 25% ili više vlasništva u društvu, udjela ili glasačkih prava) te se u cilju utvrđivanja istog Banci trebaju dostaviti svi podaci kako bi se navedeno utvrdilo.Neizravnim vlasnikom se smatra svaka fizička ili pravna osoba koja je vlasnik druge pravne osobe koja sudjeluje u vlasničkoj strukturi poslovnog subjekta.Stvarnim vlasnicima pravnih osoba (njihovih podružnica i predstavništava) te drugih subjekata domaćeg i inozemnog prava izjednačenih s pravnom osobom, smatraju se:A – svaka fizička osoba koja je izravno ili neizravno vlasnik više od 25% dionica, udjela ili glasačkih prava.B – svaka fizička osoba koja ne zadovoljava uvjet od više od 25% te na drugi način ima utjecaj na upravu pravne osobe te 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: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 više od 25% imovinskih prava određenog pravnog posla, ali na drugi način ima utjecaj na upravljanje i raspodjelu novčanih sredstava.Tijekom trajanja poslovnog odnosa poslovni subjekt je dužan obavijestiti Banku u roku od pet radnih dana od saznanja o bilo kojoj promjeni informacija ili podataka o stvarnom vlasniku / stvarnim vlasnicima. |
| Na temelju članka 30. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma (NN 108/2017 i NN 39/19) dajem slijedeću Izjavu o stvarnom vlasniku: |
| Ja, (ime i prezime osobe ovlaštene za zastupanje):       |
| OIB:       | Datum rođenja:       | Državljanstvo/državljanstva:       |
| Adresa prebivališta (ulica i broj, mjesto, država):       |
| Identifikacijska isprava:

|  |
| --- |
| [ ]  Osobna iskaznica |
| [ ]  Putovnica[ ]  Boravišna iskaznica |

 | Broj identifikacijske isprave:      Dokument izdala:       |
| U svrhu uspostavljanja odnosno ažuriranja postojećeg poslovnog odnosa s Bankom, izjavljujem da je vlasništvo Poslovnog subjekta kako slijedi: |
|  |
| POSLOVNI SUBJEKT ILI VLASNIK POSLOVNOG SUBJEKTA JE REPUBLIKA HRVATSKA ILI TIJELO JAVNE VLASTI ILI JEDINICA LOKALNE I PODRUČNE / REGIONALNE SAMOUPRAVE IZ REPUBLIKE HRVATSKE (DA/NE)?       |
|  |
| VLASNIK (FIZIČKA OSOBA)  |
| Ime i prezime:       |
| Datum rođenja:       | Državljanstvo/državljanstva:       |
| Država prebivališta:       |
| Vlasništvo (označiti prema gornjem pojašnjenju):[ ]  Izravni vlasnik[ ]  Neizravni vlasnik | Tip vlasništva (označiti prema donjem pojašnjenju):[ ]  A [ ]  B [ ]  C [ ]  D [ ]  E [ ]  F |
| Postotak vlasništva       % (upisati postotak) |
| VLASNIK (FIZIČKA OSOBA)  |
| Ime i prezime:       |
| Datum rođenja:       | Državljanstvo/državljanstva:       |
| Država prebivališta:      |
| Vlasništvo (označiti prema gornjem pojašnjenju):[ ]  Izravni vlasnik[ ]  Neizravni vlasnik | Tip vlasništva (označiti prema donjem pojašnjenju):[ ]  A [ ]  B [ ]  C [ ]  D [ ]  E [ ]  F |
| Postotak vlasništva       % (upisati postotak) |
| VLASNIK (FIZIČKA OSOBA)  |
| Ime i prezime:       |
| Datum rođenja:       | Državljanstvo/državljanstva:       |
| Država prebivališta:      |
| Vlasništvo (označiti prema gornjem pojašnjenju):[ ]  Izravni vlasnik[ ]  Neizravni vlasnik | Tip vlasništva (označiti prema donjem pojašnjenju):[ ]  A [ ]  B [ ]  C [ ]  D [ ]  E [ ]  F |
| Postotak vlasništva       % (upisati postotak) |
| VLASNIK (FIZIČKA OSOBA)  |
| Ime i prezime:       |
| Datum rođenja:       | Državljanstvo/državljanstva:       |
| Država prebivališta:      |
| Vlasništvo (označiti prema gornjem pojašnjenju):[ ]  Izravni vlasnik[ ]  Neizravni vlasnik | Tip vlasništva (označiti prema donjem pojašnjenju):[ ]  A [ ]  B [ ]  C [ ]  D [ ]  E [ ]  F |
| Postotak vlasništva       % (upisati postotak) |
| VLASNIK (FIZIČKA OSOBA)  |
| Ime i prezime:       |
| Datum rođenja:       | Državljanstvo/državljanstva:       |
| Država prebivališta:      |
| Vlasništvo (označiti prema gornjem pojašnjenju):[ ]  Izravni vlasnik[ ]  Neizravni vlasnik | Tip vlasništva (označiti prema donjem pojašnjenju):[ ]  A [ ]  B [ ]  C [ ]  D [ ]  E [ ]  F |
| Postotak vlasništva       % (upisati postotak) |

|  |
| --- |
| U dolje navedenu tablicu popunjavaju se podaci o izravnim vlasnicima pravnim osobama, a ukoliko je u vlasničkoj strukturi postoji i neizravni vlasnici pravne osobe ljubazno molimo za dostavu razrade vlasničke strukture pravne osobe bilo na obrascu Banke, bilo na obrascu pravne osobe. |
| VLASNIK (PRAVNA OSOBA)  |
| Naziv poslovnog subjekta:       | OIB poslovnog subjekta:       |
| Adresa sjedišta (ulica, broj, mjesto, država):       | % vlasništva:       % |
| VLASNIK (PRAVNA OSOBA)  |
| Naziv poslovnog subjekta:       | OIB poslovnog subjekta:       |
| Adresa sjedišta (ulica, broj, mjesto, država):       | % vlasništva:       % |
| VLASNIK (PRAVNA OSOBA)  |
| Naziv poslovnog subjekta:       | OIB poslovnog subjekta:       |
| Adresa sjedišta (ulica, broj, mjesto, država):       | % vlasništva:       % |

|  |
| --- |
| **14. POVEZANE OSOBE - PODREĐENE – U VLASNIŠTVU\* POSLOVNOG SUBJEKTA** |
|

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| NAZIV | ADRESA | % VLASNIŠTVA | OIB |
|       |       |       |       |
|       |       |       |       |
|       |       |       |       |
|       |       |       |       |

 |
| *\* unosite poduzeća kod kojih Poslovni subjekt drži ≥ 25% vlasništva*  |

|  |
| --- |
| **15. ČLANOVI UPRAVE I OSOBE KOJE OBAVLJAJU JEDNAKO VRIJEDNE FUNKCIJE; OSOBE OVLAŠTENE ZA ZASTUPANJE** |
|

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| IME i PREZIME | OIB | FUNKCIJA | državljanstvo / državljanstva |
|       |       |       |       |
|       |       |       |       |
|       |       |       |       |
|       |       |       |       |

 |

|  |
| --- |
| **16. ČLANOVI NADZORNOG ODBORA (popunjava pravna osoba)** |
|

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| IME i PREZIME | OIB | funkcija |
|       |       |       |
|       |       |       |
|       |       |       |
|       |       |       |

 |
| *\* ako da navedite naziv Društva – pravne osobe;**\*\*ako da navedite kojima i % udjela*  |

|  |
| --- |
| POREZNA REZIDENTNOST  U skladu sa Zakonom o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakona o potvrđivanju Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e i Pravilniku o automatskoj razmjeni informacija u području poreza obvezama izvješćivanja, Banka je, osim podataka o nazivu i adresi, obvezna prikupiti podatke o poreznoj rezidentnosti Poslovnog subjekta, porezne identifikacijske brojeve, podatke o osobama koje imaju kontrolu (ako postoje) te podatke u svrhu klasifikacije subjekta sukladno navedenim poreznim propisima.Napominjemo:• Na pitanja o poreznoj rezidentnosti ovog dijela obrasca (točke 21. – 23 a.) odgovaraju Poslovni subjekti koji su pravne osobe ili pravni aranžman, kao što je trgovačko društvo, partnerstvo, trust ili zaklada. Obrtnici s jednim vlasnikom te drugi poslovni subjekti koji su identificirani kao fizičke osobe, izjavu o svojoj poreznoj rezidentnosti daju u sklopu posebnog upitnika.Napominjemo:• Klasifikaciju Poslovnog subjekta trebate navesti u svim odjeljcima ovog obrasca, tj. za potrebe oba propisa o izvješćivanju, čak i ako se primjenjuje ista klasifikacija subjekta.• Za pojašnjenja pojedinih pojmova, upućujemo na dokument „Definicije FATCA i CRS pojmova“. • Za subjekte koji imaju samo status Kvalificiranog posrednika (Kvalificirani posrednik prema propisima Porezne uprave SAD-a (“IRS” propis)): ako želite ulagati ili kupovati vrijednosne papire SAD-a i primijeniti važeću stopu sporazuma o porezu na prihod između SAD-a i države Vašeg prebivališta, morat ćete uz ovaj obrazac podnijeti i obrazac W-8 ili, ako je to dopušteno, dokumentirani dokaz.] • Banka ne smije ispuniti ovaj obrazac u Vaše ime. Ako imate bilo kakva pitanja o tome kako ispuniti ovaj obrazac, kako odrediti poreznu rezidentnost Poslovnog subjekta ili kako klasificirati Poslovni subjekt u pojedinom odjeljku, obratite se svom poreznom ili pravnom savjetniku. |

|  |
| --- |
| 17. DRŽAVE PREBIVALIŠTA U SVRHU OPOREZIVANJA  |
| Potvrđujem da je Poslovni subjekt porezni rezident slijedećih država i da je PIB Poslovnog subjekta (Porezni identifikacijski broj) u svakoj državi naveden u nastavku. Porezni identifikacijski broj unosi se ukoliko je država oporezivanja/država porezne rezidentnosti na listi CRS država (uključujući Hrvatsku) ili ukoliko se radi o Poslovnom subjektu iz SAD-a. U nedostatku PIB-a označen je kvadratić (koristiti dodatni list u slučaju porezne rezidentnosti Poslovnog subjekta u više od 4 države).Ujedno potvrđujem da Poslovni subjekt nije rezident nijedne druge države u svrhu oporezivanja, koja bi spadala u skupinu država navedenih u prethodnom odjeljku ove točke obrasca, osim dolje navedenih.  |
| Država:       | PIB:       | [ ]  PIB nedostupan |
| Država:       | PIB:       | [ ]  PIB nedostupan |

|  |
| --- |
| 18. VRSTA POSLOVNOG SUBJEKTA: |
| [ ]  Financijska institucija(skrbnička institucija, depozitna institucija, investicijski subjekt ili određeno društvo za osiguranje). |
| [ ]  Nefinancijska institucija (svi poslovni subjekti koji ne spadaju u kategoriju financijskih institucija). |

|  |
| --- |
| 19 a). KLASIFIKACIJA POSLOVNOG SUBJEKTA PREMA FATCA REGULATIVI |
| U nastavku molimo označite odgovarajući kvadratić:Poslovni subjekt je Osoba iz SAD-a\*: [ ]  DA [ ]  NE Ukoliko je Poslovni subjekt Osoba iz SAD-a, molimo označite je li isti:[ ]  Određena osoba iz SAD-a\*\* [ ]  Neodređena osoba iz SAD-a\*\*\* \*Osoba iz SAD-a: partnerstvo ili korporacija osnovana u Sjedinjenim Državama (Sjedinjene Američke Države, uključujući države, ali ne i teritorije SAD-a, a svako upućivanje na »državu« Sjedinjenih Država obuhvaća i okrug Kolumbiju), ili na temelju zakona Sjedinjenih Država ili bilo koje države Sjedinjenih Država, trust, ako bi (i) sud u Sjedinjenim Državama na temelju važećih propisa imao ovlasti izdavati naloge ili presude u gotovo svim pitanjima u vezi s upravljanjem trustom, i ako (ii) jedna ili više osoba iz SAD-a imaju ovlasti kontrolirati sve važne odluke trusta ili imovinu preminule osobe koja je državljanin ili rezident u Sjedinjenim Državama.\*\*Određena osoba iz SAD-a: Osoba iz SAD-a koja nije Neodređena osoba iz SAD-a.\*\*\*Neodređena osoba iz SAD-a: Osoba iz SAD-a koja obuhvaća:1. korporacije čijim se dionicama redovito trguje na jednoj ili više uređenih tržišta vrijednosnih papira;
2. svake korporacije koja je članica iste proširene grupe povezanih društava, koja je uređena odjeljkom 1471.(e)(2) Poreznog zakonika SAD-a kao korporacija opisana u točki (i);
3. Sjedinjene Države ili agencije ili subjekta koji su u cijelosti u vlasništvu Sjedinjenih država;
4. države Sjedinjenih Država ili teritorija SAD-a, njihovih političkih podjedinica ili agencije ili subjekta u potpunom vlasništvu jednog od gore navedenih ili više njih;
5. svake organizacije koja je izuzeta od oporezivanja u skladu s odjeljkom 501.(a) ili osobnih mirovinskih programa uređenih odjeljkom 7701.(a)(37) Poreznog zakonika SAD-a;
6. svake banke uređene odjeljkom 581. Poreznog zakonika SAD-a;
7. svaki investicijski fond za ulaganja u nekretnine uređenog odjeljkom 856. Poreznog zakonika SAD-a;
8. svako regulirano investicijsko društvo uređeno odjeljkom 851. Poreznog zakonika SAD-a ili subjekt prijavljenog Komisiji za vrijednosne papire na temelju Zakona o investicijskim društvima iz 1940. godine (15 U.S.C. 80a-64);
9. obični uzajamni fond s ograničenim pristupom uređenog člankom 584.(a) Poreznog zakonika SAD-a;
10. svaki trust izuzetog od poreza na temelju odjeljka 664.(c) Poreznog zakonika SAD-a ili opisanog u odjeljku 4947.(a)(1) Poreznog zakonika SAD-a;
11. agente za vrijednosne papire, robu ili izvedene financijske instrumente (uključujući ugovore o nominalnom iznosu glavnice, ročnice, forvarde i opcije) koji je kao takav prijavljen na temelju propisa Sjedinjenih Država ili bilo koje države SAD-a;
12. brokere kako je uređeno odjeljkom 6045.(c) Poreznog zakonika SAD-a; ili
13. svakog trusta izuzetog od poreza na temelju plana opisanog u odjeljku 403.(b) ili odjeljku 457.(g) Poreznog zakonika SAD-a.

  |
| Ukoliko je Poslovni subjekt Financijska institucija (FI) koja nije iz SAD-a, molimo označite odgovarajući kvadratić (ako se odnosi na Vas):[ ]  Hrvatska financijska institucija ili financijska institucija druge partnerske jurisdikcije,[ ]  Sudjelujuća strana financijska institucija[ ]  Izuzeti stvarni korisnik ili SFI za koju se smatra da ispunjava zahtjeve[ ]  Nesudjelujuća financijska institucija |

|  |
| --- |
| Molimo navedite Globalni identifikacijski broj (GIIN) Poslovnog subjekta koji je financijska institucija:       |
| Ukoliko Poslovni subjekt koji je financijska institucija nema GIIN, molimo navedite razloge:       |

|  |
| --- |
| 19 b). KLASIFIKACIJA POSLOVNOG SUBJEKTA PREMA FATCA REGULATIVI (Popunjavaju nefinancijski poslovni subjekti koji nisu iz SAD-a) |
| Ako je Poslovni subjekt Nefinancijski subjekt koji nije iz SAD-a (NFSS) molimo, označite odgovarajući kvadratić, ukoliko se odnosi na Poslovni subjekt:

|  |
| --- |
| [ ]  I. Aktivni nefinancijski strani subjekt (Aktivni NFSS)\* |
| [ ]  II. Pasivni nefinancijski strani subjekt (Pasivni NFSS)\*\* |

\*Aktivni nefinancijski strani subjekt (Aktivni NFSS): svaki NFSS (nefinancijski strani subjekt) koji ispunjava bilo koji od sljedećih kriterija:1. manje od 50 posto bruto dohotka NFSS-a ostvarenog u prethodnoj kalendarskoj godini ili drugom odgovarajućem izvještajnom razdoblju pasivni je dohodak i manje od 50 posto imovine NFSS-a u prethodnoj kalendarskoj godini ili drugom odgovarajućem izvještajnom razdoblju imovina je koja ostvaruje ili se drži radi ostvarenja pasivnog dohotka;
2. dionicama NFSS-a redovito se trguje na uređenim tržištima vrijednosnih papira ili je NFSS povezani subjekt subjekta čijim se dionicama redovito trguje na uređenim tržištima vrijednosnih papira;
3. NFSS je organiziran na teritoriju SAD-a (Američka Samoa, Zajednica Sjevernih Marijanskih Otoka, Guam, Zajednica Portoriko ili Američki Djevičanski Otoci) i svi vlasnici primatelja plaćanja u dobroj su vjeri rezidenti tog teritorija SAD-a;
4. NFSS je vladino tijelo (različito od vladinog tijela SAD-a), politička podjedinica toga vladina tijela (koja, da bi se izbjegla svaka sumnja, uključuje državu, pokrajinu, županiju ili općinu) ili javno tijelo koje obnaša funkciju tog vladina tijela ili njegove političke podjedinice, vladino tijelo na teritoriju SAD-a, međunarodna organizacija, neamerička središnja banka ili subjekt koji je u cijelosti u vlasništvu jednoga ili više od navedenoga;
5. gotovo sve aktivnosti NFSS-a sastoje se od držanja (u cijelosti ili djelomično) dionica u optjecaju ili osiguranja financiranja i obavljanja usluga, jednom ili nekoliko društava kćeri koja obavljaju poslovnu djelatnost različitu od djelatnosti financijske institucije, osim što subjekt ne ispunjava uvjete za NFSS status ako subjekt funkcionira (ili se takvim predstavlja) kao investicijski fond, kao što je fond rizičnoga kapitala, fond poduzetničkoga kapitala, fond za otkup poduzeća financijskom polugom ili bilo koji investicijski subjekt čija je svrha stjecanje ili financiranje trgovačkih društava, a zatim držanje udjela u tim društvima kao kapitalne imovine u investicijske svrhe;
6. NFSS još uvijek ne obavlja poslovnu djelatnost niti je ranije obavljao poslovnu djelatnost, ali ulaže kapital u imovinu s namjerom obavljanja poslovne djelatnosti različite od djelatnosti financijske institucije, pri čemu NFSS ne ispunjava uvjete za ovo izuzeće nakon datuma koji slijedi nakon 24 mjeseca od datuma prvotnog osnivanja NFSS-a;
7. NFSS nije u posljednjih pet godina bio financijska institucija i u procesu je likvidacije svoje imovine ili reorganizacije s namjerom da nastavi ili ponovo počne poslovanje u nekoj drugoj djelatnosti različitoj od djelatnosti financijske institucije;
8. NFSS se ponajprije bavi transakcijama financiranja i zaštite od rizika s povezanim subjektima ili za njih, a koji nisu financijske institucije i ne pruža usluge financiranja ili zaštite od rizika subjektu koji nije povezani subjekt, pod uvjetom da se grupa takvih povezanih subjekata ponajprije bavi poslovnom djelatnošću različitom od djelatnosti financijske institucije
9. NFSS je »izuzeti NFSS«, kako je opisano u relevantnim propisima Ministarstva financija SAD-a; ili
10. NFSS ispunjava sve sljedeće uvjete:

aa) osnovan je i djeluje u jurisdikciji u kojoj je rezident isključivo u vjerske, dobrotvorne, znanstvene, umjetničke, kulturne, sportske ili obrazovne svrhe; ili je osnovan i djeluje u jurisdikciji u kojoj je rezident i profesionalna je organizacija, poslovna zajednica, gospodarska komora, radna organizacija, organizacija u poljoprivredi ili hortikulturi, građanska udruga ili organizacija koja djeluje isključivo s ciljem promicanja socijalne skrbi;bb) izuzet je od plaćanja poreza na dohodak u jurisdikciji u kojoj je rezidentcc) nema dioničara ni članova koji imaju vlasničke udjele ili korisničke interese u njegovu dohotku ili imovini;dd) na temelju važećih propisa jurisdikcije rezidentnosti NFSS-a ili osnivačkim aktima NFSS-a nije dopuštena raspodjela dohotka ili imovine NFSS-a, ni primjena u korist privatnih osoba ili subjekata koji se ne bave humanitarnim radom, osim humanitarnih aktivnosti NFSS-a ili u obliku isplate razumne naknade za obavljene usluge ili isplate po fer tržišnoj vrijednosti za imovinu koju je NFSS nabavio; ee) na temelju važećih propisa jurisdikcije rezidentnosti NFSS-a ili osnivačkih akata NFSS-a, nakon likvidacije ili prestanka NFSS-a sva njegova imovina prenosi se na državni subjekt ili drugu neprofitnu organizaciju, ili vlasništvo prelazi na vladino tijelo jurisdikcije rezidentnosti NFSS-a ili neku njegovu političku podjedinicu.\*\*Pasivni NFSS (pasivni nefinancijski strani subjekt): svaki NFSS koji nije aktivni NFSS ili strano partnerstvo koje primjenjuje porez po odbitku na izvoru ili strani trust koji primjenjuje porez po odbitku na izvoru, u skladu s relevantnim propisima Ministarstva financija SAD-a. |

|  |
| --- |
| 20. KLASIFIKACIJA POSLOVNOG SUBJEKTA PREMA OECD CRS (Molimo označiti samo odgovarajući kvadratić, ako se odnosi na Poslovni subjekt): |
| Ako je Poslovni subjekt Nefinancijski subjekt (NFE), molimo označite odgovarajući kvadratić:

|  |  |
| --- | --- |
| [ ]  I. | Aktivni poslovni subjekt\* (NFE) – NFE kojima se trguje na burzi i povezani subjekti, tijela javne vlasti, međunarodne organizacije, središnje banke i subjekti u njihovom stopostotnom vlasništvu |
| [ ]  II. | Pasivni poslovni subjekt (NFE)\*\* – Neaktivni NFE (potrebno dati informacije o osobama koje imaju kontrolu nad Pasivnim poslovnim subjektom (NFE) |
| [ ]  III. | Aktivni poslovni subjekt (NFE) – Ostalo |

\*Aktivni poslovni subjekt (NFE), odnosno, aktivni subjekt koji nije financijska institucija (aktivni NFS) jest bilo koji nefinancijski subjekt koji ispunjava neki od dolje navedenih uvjeta:1. manje od 50% njegove dobiti ostvarene u prethodnoj kalendarskoj godini je pasivna dobit te je manja od 50% imovine subjekta u prethodnoj kalendarskoj godini imovina koja se ostvaruje ili drži radi ostvarivanja pasivne dobiti;
2. dionicama NFS-a redovito se trguje na organiziranim tržištima vrijednosnih papira ili je NFS povezani subjekt subjekta čijim se dionicama redovito trguje na organiziranim tržištima vrijednosnih papira;
3. ako se radi o tijelu javne vlasti, međunarodnoj organizaciji, središnjoj banci ili subjekta u vlasništvu jednog ili više navedenih;
4. sve aktivnosti NFS-a se u suštini odnose na držanje (u cijelosti ili djelomično) glavnih dionica jednog ili više društava kćeri, osiguranje financiranja i obavljanja usluga jednom ili više društava kćeri koja obavljaju trgovanje ili poslovnu djelatnost različitu od poslovne djelatnosti financijske institucije, osim što subjekt ne ispunjava uvjete za takav status ako subjekt funkcionira (ili se takvim predstavlja) kao investicijski fond, kao što je fond privatnog vlasničkog kapitala, fond rizičnoga kapitala, fond za otkup poduzeća financijskom polugom ili bilo koje društvo za ulaganje čiji je cilj stjecanje ili financiranje trgovačkih društava, a zatim posjedovanje vlasničkih udjela u tim trgovačkim društvima kao kapitalne imovine za investicijske potrebe;
5. subjekt još uvijek ne obavlja poslovnu djelatnost niti je ikada prije ranije obavljao neku poslovnu djelatnost, ali ulaže kapital u imovinu s namjerom obavljanja poslovne djelatnosti različite od financijske institucije, pod uvjetom da NFS ne ispuni uvjete za taj izuzetak nakon datuma koji slijedi nakon 24 mjeseca od datuma prvotnog osnivanja NFS-a;
6. NFS u zadnjih pet godina nije bio financijska institucija niti u procesu likvidacije svoje imovine ili reorganizacije s namjerom da nastavi ili ponovno započne poslovanje u drugoj poslovnoj djelatnosti različitoj od poslovne djelatnosti financijske institucije;
7. NFS se primarno bavi transakcijama financiranja i osiguranja od rizika s povezanim subjektima ili za povezane subjekte koji nisu financijske institucije, ali ne pruža usluge financiranja ili osiguranja od rizika subjektima koji nije povezani subjekt, pod uvjetom da se skupina takvih povezanih subjekata primarno bavi poslovnom djelatnošću različitom od financijske institucije ili
8. NFS ispunjava sve sljedeće uvjete:
	1. osnovan je i djeluje u državi članici i/ili drugoj jurisdikciji u kojoj je rezident isključivo u vjerske, dobrotvorne, znanstvene, umjetničke, kulturne, sportske i obrazovne svrhe; ili je osnovan i djeluje u državi članici i/ili drugoj jurisdikciji u kojoj je rezident i profesionalna je organizacija, poslovna zajednica, gospodarska komora, organizacija rada, organizacija u poljoprivredi i hortikulturi, građanska udruga ili organizacija koja djeluje isključivo s ciljem promicanja socijalne skrbi;
	2. oslobođen je od plaćanja poreza na dobit ili dohodak u svojoj državi i/ili drugoj jurisdikciji u kojoj je rezident;
	3. nema dioničara ni članova koji imaju vlasničke ili korisničke udjele u njegovu dobiti ili imovini;
	4. na temelju važećih zakona države članice i/ili druge jurisdikcije u kojoj je NFS rezident ili ma temelju osnivačkih akata NFS-a nije dopuštena raspodjela imovine ili dobiti NFS-a privatnim osobama ili subjektima koje ne bave humanitarnim radom, ni primjena u njihovu korist osim humanitarnih aktivnosti NFS-a ili u vidu isplate razumne naknade za obavljene usluge ili isplate po fer tržišnoj vrijednosti za nekretnine koje je nabavio NFS i
	5. nakon likvidacije ili prestanka NFS-a, a na temelju važećih zakona države članice i/ili druge jurisdikcije u kojoj je NFS rezident ili osnivačkih akata NFS-a, sva njihova imovina prenosi se na tijelo javne vlasti ili neprofitnu organizaciju, ili vlasništvo prelazi na vladu države članice i/ili druge jurisdikcije u kojoj je NFS rezident ili neku njezinu politički organizacijsku jedinicu.

\*\*Pasivni poslovni subjekt (NFE), odnosno, pasivni subjekt koji nije financijska institucija:* svaki subjekt koji nije financijska institucija i koji nije aktivni subjekt koji nije financijska institucija ili
* investicijski subjekt čija bruto dobit prvenstveno proizlazi iz investiranja, reinvestiranja ili trgovanja financijskom imovinom, ako subjektom upravlja drugi subjekt koji je depozitna institucija, skrbnička institucija, određeno društvo za osiguranje ili investicijski subjekt opisan u čl.7., st.4.t.1. Pravilnika o automatskoj razmjeni informacija u području poreza, a koji nije financijska institucija države članice i/ili druge jurisdikcije.
 |

|  |
| --- |
| 20 a). OSOBE KOJE IMAJU KONTROLU NAD PASIVNIM NFSS -om/ PASIVNIM poslovnim subjektom (NFE)  |
| Molimo u nastavku navedite podatke o svakoj osobi koja ima kontrolu nad Pasivnim nefinancijskim stranim subjektom (Pasivnim NFSS), odnosno Pasivnim poslovni subjektom (NFE), ukoliko je ta osoba državljanin ili rezident u SAD-u, odnosno ukoliko je porezni rezident neke od CRS država te potvrdite sve države porezne rezidentnosti i sve porezne brojeve za svaku osobu koja ima kontrolu.

|  |  |
| --- | --- |
| [ ]  | Označavanjem kvadratića moguće je potvrditi prilaganje obrazaca potvrde potpisanih od strane osoba koje imaju kontrolu nad pravnom osobom  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Osoba koja ima kontrolu 1 | Osoba koja ima kontrolu 2 | Osoba koja ima kontrolu 3 | Osoba koja ima kontrolu 4 |
| Puno ime (ime i prezime) |       |       |       |       |
| Datum rođenja (DD/MM/GGGG) |       |       |       |       |
| Mjesto rođenja |       |       |       |       |
| Cjelovita adresa (kućni broj, ulica, mjesto, država, poštanski broj) |       |       |       |       |
| Država/države porezne rezidentnosti (bez kratica) |       |       |       |       |
| Povezani Porezni identifikacijski broj (brojevi) |       |       |       |       |

 |

|  |
| --- |
| 21. ZAHTJEV ZA IZDAVANJE VISA CLASSIC BUSINESS DEBIT KARTICE |
| Krajnji Korisnik 1 | Krajnji Korisnik 2 |
| Ime i prezime:  | Ime i prezime:       |
| OIB:  | Datum rođenja:  | OIB:        | Datum rođenja:       |
| Broj mobitela:  | Broj mobitela:       |
| Dnevni limit gotovine\*:       | Dnevni limit gotovine\*:       |
| Dnevni limit kupovine\*:       | Dnevni limit kupovine\*:       |
| Dostava kartice u poslovnicu (naziv):       | Dostava kartice u poslovnicu (naziv):       |
| Adresa dostave PIN-a jednaka adresi sjedišta: [ ]  DA [ ]  NE | Adresa dostave PIN-a jednaka adresi sjedišta: [ ]  DA [ ]  NE |
| Adresa dostave PIN-a (ulica, broj, mjesto, država):      | Adresa dostave PIN-a (ulica, broj, mjesto, država):      |
| Potpis: | Potpis: |

\*Dnevni limit gotovine je najviše do 600 eura, a limit kupovine je do najviše 1.400 eura.

Izjava

* Potvrđujem da su svi podaci i izjave u ovom obrascu točni i potpuni po mom najboljem saznanju i uvjerenju. Potvrđujem da su podaci o svakoj nerezidentnoj osobi koja ima kontrolu točno navedeni gdje je to potrebno.
* Ovlašćujem Banku da proslijedi kopiju ove potvrde, eventualnog IRS obrasca (W8 ili W9) koji sam ispunio i proslijedio ja ili bilo koja osoba koja ima kontrolu, ili bilo koji drugi podatak potreban za utvrđivanje mog statusa bilo kojoj nadležnoj poreznoj upravi, bilo kojoj osobi ovlaštenoj za reviziju ili kontrolu Banke u porezne svrhe kao i bilo kojoj pravnoj osobi koja u trenutku objave pripada OTP Grupi.
* Suglasan/na sam da se sve informacije sadržane u ovoj potvrdi, uključujući informacije o osobama koje imaju kontrolu i sve informacije vezane uz njihove sadašnje i buduće financijske račune, uključujući stanja tih računa i transakcije s prihodima, mogu prijaviti:
	+ bilo kojem tijelu kojemu je Banka dužna pružati podatke vezane uz porez,
	+ bilo kojim drugim stranama koje Banka smatra relevantnima radi postupanja u skladu s važećim propisima Zakona o potvrđivanju Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e (u daljnjem tekstu: FATCA) i Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza i relevantna EU regulativa (u daljnjem tekstu: CRS) i sprječavanja potencijalnog kršenja ovih propisa,
	+ bilo kojoj pravnoj osobi kojoj Banka odluči u cijelosti ili djelomično povjeriti svoje obaveze izvješćivanja prema FATCA i CRS, uključujući svako društvo koje u trenutku objave pripada OTP Grupi.
* Suglasan sam da ću Banci podnijeti novi obrazac potvrde u roku 90 dana ako se bilo koji podatak u ovoj potvrdi promijeni ili postane netočan, uključujući i podatke o osobama koje imaju Kontrolu.
* Obavijestit ću svakog (sadašnjeg i budućeg) stvarnog vlasnika pravne osobe o zahtjevima koji se moraju ispuniti prema propisima FATCA i CRS. Zajamčit ću Banci da sam primio/la izričitu suglasnost navedenih osoba u skladu s važećim propisima o zaštiti osobnih podataka i/ili poslovne tajne, tako da se informacije koje se tiču njih i njihovih (izravnih i neizravnih ) veza s pravnom osobom i eventualne relevantne informacije ili dokumenti prema FATCA i CRS mogu prikupljati i prosljeđivati gore navedenim tijelima i subjektima. Obavezujem se da ću Banci na njen prvi zahtjev dostaviti ove suglasnosti.
* Potvrđujem da sam upoznat/a s Općim uvjetima pružanja usluga platnog prometa za nepotrošače te da ih svojim potpisom potvrđujem i prihvaćam;
* Da sam upoznao/la članove uprave s upotrebom njihovih osobnih podataka te da su s istim suglasni kao i s Općim uvjetima pružanja usluga platnog prometa za nepotrošače.

Potvrđujem da sam Imatelj računa (ili ovlašten za potpisivanje u ime Imatelja računa) s obzirom na sve račune na koje se odnosi ovaj obrazac.

Potvrđujem da sam ovlašten/a za potpisivanje u ime Poslovnog subjekta:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Potpis: |  |  | Ime i prezime: |       |
|  |  |  |  |  |
| U svojstvu: | ZAKONSKOG ZASTUPNIKA |  | Datum potpisa (DD-MM-GGGG): |       |

|  |
| --- |
| PODACI O ZAPRIMANJU ZAHTJEVA (popunjava Banka) |
| Zahtjev zaprimljen dana:       |
| Naziv poslovnice:       |
| Ime, prezime i potpis zaposlenika:       |

Prikupljeni podaci iz ovog Zahtjeva smatraju se bankovnom tajnom i OTP banka d.d. s istima će postupati sukladno zakonskoj obvezi čuvanja tajnosti podataka.

Osobni podaci prikupljeni u ovom dokumentu su obvezni kako bi se Banci omogućilo određivanje i kvalifikacije Vašeg poreznog statusa u skladu s važećim propisima. Banka može koristiti ove podatke, kao i one prikupljene naknadno, za upravljanje poslovnim odnosom, osobito za upravljanje rizicima, sprječavanje incidenata i prijevara, poznavanje klijenta te sprječavanje pranja novca.

Kontakt podaci klijenta odnosno osoba za kontakt (klijent odabire najmanje jedan ponuđeni kanal komunikacije sukladno vlastitom odabiru) se prikupljaju temeljem procjene legitimnog interesa Banke koja je u ravnoteži s pravima i slobodama ispitanika.

Načela i pravila obrade osobnih podataka regulirana su Politikom o zaštiti podataka Banke koja je javno dostupna na Internet stranicama Banke [www.otpbanka.hr](http://www.otpbanka.hr), kao i svim poslovnicama Banke, na zahtjev ispitanika.

Također, na Internet stranicama Banke, kao i u svim poslovnicama Banke mogu se pronaći detaljnije Informacije o prikupljanju podataka, kao i Informacije o prikupljanju podataka koje nisu prikupljene izravno od ispitanika.