

1.1. INFORMACIJA O OSNOVI PRIKUPLJANJA PODATAKA

Podatke navedene u Upitniku za klijente-poslovne subjekte-Dodatak ZASTUPNICI-VLASNICI (u daljnjem tekstu: Dodatak ZV) Karlovačka banka d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) prikuplja, sprema, snima, organizira, daje na uvid, koristi i razmjenjuje i prenosi u svrhu otvaranja računa, uspostavljanja poslovnog odnosa i održavanja poslovnog odnosa s poslovnim subjektom. Dodatak ZV sastavni je dio Upitnika za klijente- poslovne subjekte (u daljnjem tekstu: Upitnik) i sadržava dodatne podatke o zastupnicima i vlasnicima.

Podaci iz pojedinih točaka ovog Dodatka ZV prikupljaju se i obrađuju na temelju:

a) Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine br. 108/2017 i svaka daljnja izmjena i dopuna) i njegovih provedbenih propisa, u svrhu provođenja dubinske analize klijenta i ispunjavanja obveza koje proizlaze iz navedenih propisa (Podaci iz točke 2., 3., 4., 5., 6. i 7. Dodatka ZV),

b) Uredbe (EU) 2015/847 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava i stavljanju van snage Uredbe (EZ) br. 1781/2006 i sve njene daljnje izmjene i dopune (Podaci iz točke 2., 3., 4., 5., 6. i 7. Dodatka ZV)

c) Zakona o međunarodnim mjerama ograničavanja (Narodne novine br. 139/08 i 41/14) i odluka Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovih provedbenih propisa, u svrhu ispunjavanja obveza koje proizlaze iz navedenih propisa (Podaci iz točke 2., 3. i 6. Dodatka ZV),

d) Općeg poreznog zakona i/ili drugih poreznih propisa, u svrhu ispunjavanja obveza dubinske analize klijenta te izvještajnih obveza voditelja zbirke osobnih podataka prema poreznim tijelima (Podaci iz točke 2. i 3. Dodatka ZV),

e) Sporazuma između SAD-a i Republike Hrvatske o unapređenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi zakona FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act (u daljnjem tekstu: FATCA) i Direktive (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), čiji zahtjevi su u Republici Hrvatskoj uređeni Zakonom o administrativnoj suradnji u području poreza. Banka je obvezna prikupiti informacije o računima u svrhu provođenja dubinske analize te u slučaju uskrate poreznih podataka Banka neće biti u mogućnosti uspostaviti poslovni odnos. Banka će informacije o računima, u skladu s pravilima izvješćivanja, dostaviti Ministarstvu financija - Poreznoj upravi koja ih razmjenjuje s nadležnim tijelima drugih država, uključujući i porezne vlasti SAD-a (podaci iz točke 2., 3. i 4. Dodatka ZV).

1.2. INFORMACIJA O POSLJEDICAMA USKRATE DAVANJA PODATAKA

U slučaju uskrate bilo kojeg podatka iz ovog Upitnika Banka neće biti u mogućnosti uspostaviti poslovni odnos s poslovnim subjektom, biti će u obvezi raskinuti svaki postojeći poslovni odnos.

2. NAZIV POSLOVNOG SUBJEKTA

OIB poslovnog subjekta

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Poslovni subjekt je trust¹

2.1. OPĆI PODACI O OSOBI (popunjava se za zastupnike iz točke 6. Upitnika i/ili vlasnike iz točke 5.3.2. Upitnika)

Ime i prezime

Odnos osobe prema poslovnom subjektu (ako je osoba i zastupnik i vlasnik stavlja oznaku „x“ u obje kućice)

Osoba je zastupnik

Osoba je vlasnik²

Datum rođenja

Mjesto rođenja (mjesto, država)

Adresa prebivališta

(ulica, broj, mjesto, država)

Država

OIB

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Državljanstvo

(državljanstvo 1)

(državljanstvo 2)

¹ Uključuje trust i njim izjednačenog subjekta stranog prava. U ovom slučaju utvrđuje se i provjerava identitet stvarnog vlasnika: osnivača, upravitelja ili više njih, zaštitnika, ako postoji, korisnika ili skupine korisnika imovine kojom se upravlja, pod uvjetom da su budući korisnici već određeni ili određivi, osobe koja obavlja jednako vrijedne funkcije prethodno navedenima te druge fizičke osobe koja izravnim ili neizravnim vlasništvom ili drugim sredstvima u konačnici provodi kontrolu.

² 2 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, odnosno lokalna uprava i samouprava, smatra se svaka fizička osoba ovlaštena za zastupanje ili fizička osoba koja ima kontrolni položaj u upravljanju imovinom.

3. POREZNA REZIDENTNOST VLASNIKA (popunjava se za vlasnike iz točke 5.3.2. Upitnika)

Država ili države u kojima je osoba porezni obveznik i porezni broj

3.1. Da li osoba ima američki porezni broj DA NE

Ako ste na prethodno pitanje odgovorili DA molimo navedite američki porezni broj

U slučaju da ste označili da je osoba porezni obveznik u SAD, zbog izvještajnih obveza prema poreznim tijelima Republike Hrvatske obvezni smo Vas zatražiti popunjavanje obrasca W9.

Ako je odgovor NE, a neki od podataka je pokazatelj koji upućuje na SAD Banka Vas je u obvezi zatražiti popunjavanje W-8BEN obrasca.

3.2. Za potrebe oporezivanja potvrđuje se da je osoba porezni obveznik u sljedećim državama, različitim od Republike Hrvatske i SAD te se navode države oporezivanja i porezni brojevi u svakoj od tih država

Država 1 _____ Porezni broj nije raspoloživ

Porezni broj 1 _____

Država 2 _____ Porezni broj nije raspoloživ

Porezni broj 2 _____

Ako ste popunili podatak o državi oporezivanja, a niste popunili porezni broj i označili da porezni broj nije raspoloživ, molimo navesti razlog nedostupnosti poreznog broja

Država ne izdaje porezni broj Porezni broj je u postupku dobivanja

Drugo _____

Ukoliko se država prebivališta razlikuje od države porezne rezidentnosti molimo pojašnjenje

Potpisom ovog Upitnika potvrđujem da osoba za potrebe oporezivanja nije porezni rezident u nekoj drugoj državi osim države/a navedenih u Upitniku i za koju je naveden porezni broj.

4. OSOBA JE VLASNIK (popunjava se samo za osobe koje su vlasnici i navedeni u točki 5.3.2. Upitnika)

U skladu s člancima 28. do 35. Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma (N.N. 108/2017 i svakom daljnjom izmjenom i dopunom) Banka je u obvezi utvrditi i provjeriti identitet stvarnog vlasnika klijenta. 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:

- 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;
- 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;
- fizičku osobu (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.
- 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
- 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.
- 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, odnosno lokalna uprava i samouprava, smatra se svaka fizička osoba ovlaštena za zastupanje ili fizička osoba koja ima kontrolni položaj u upravljanju imovinom.

Osoba je (označite ispravan odgovor) DIREKTNI VLASNIK INDIREKTNI VLASNIK

Tip vlasništva (molimo označite u odnosu na pojašnjenje iz točke 5. Upitnika) A B C D E F

Postotak vlasništva _____ %

4.1. Ako je poslovni subjekt trust za osobu se popunjavaju i sljedeći podaci³

- 1.Osnivač 2.Upravitelj 3.Zaštitnik 4.Korisnik
- 5.Osoba jednakovrijedne funkcije od 1.do 4. 6.Osoba koja provodi kontrolu nad trustom

Za osobe pod točkom 4.1. obvezno se prilaže identifikacijska isprava.

5. OSOBA JE POLITIČKI IZLOŽENA OSOBA (popunjavaju vlasnici navedeni u točki 5.3.2. Upitnika)

Prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcija, Banka je dužna primijeniti odgovarajući postupak kojim utvrđuje da li je stranka politički izložena osoba, sukladno odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Politički izložena osoba je svaka fizička osoba koja djeluje ili je unatrag godine dana (ili dulje) djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti u državi članici Europske Unije ili trećoj državi, uključujući članove njezine uže obitelji ili bliske suradnike:

- članovi uže obitelji jesu: bračni ili izvanbračni drug/partner, životni ili neformalni životni partner, roditelji, djeca i njihovi bračni ili izvanbračni drugovi/partneri te njihovi životni ili neformalni životni partneri
- bliski suradnik jest svaka fizička osoba koja ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnom osobom ili pravnim uređenjem, koja je jedini stvarni vlasnik pravne osobe ili pravnoga uređenja za koje je poznato da su osnovani za dobrobit politički izložene osobe ili ima druge uske poslovne kontakte s politički izloženom osobom

Vezano za provođenje postupka dubinske analize i postupanje sukladno cilju i svrsi odredbi Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, molimo Vas da istinito odgovorite na slijedeća pitanja:

Djelujete li (ili ste djelovali u prethodnih 12 mjeseci) u državi članici Europske Unije, trećoj državi na istaknutoj javnoj dužnosti, ili ste član uže obitelji ili bliski suradnik osobe na istaknutoj javnoj dužnosti u državi članici Europske Unije ili trećoj državi?

1. Ne djelujem niti sam djelovao/la na istaknutoj javnoj dužnosti. Nisam član uže obitelji sa osobom na istaknutoj javnoj dužnosti. Nisam bliski suradnik/ca osobe na istaknutoj javnoj dužnosti.
2. Djelujem na istaknutoj javnoj dužnosti.
3. Član sam obitelji osobe na istaknutoj javnoj dužnosti.
4. Bliski sam suradnik osobe na istaknutoj javnoj dužnosti.

Ukoliko ste označili odgovor pod točkom 1. NE nastavljate popunjavati dalje točku 5. ovog Dodatka.

Ukoliko ste odabrali neki od odgovora pod rednim brojem od 2. do 4. tada ste politički izložena osoba te molimo navedite o kojoj se dužnosti radi.

1. Predsjednik države, predsjednik vlade, ministar i njihov zamjenik, državni tajnik, pomoćnik ministra
2. Izabrani član zakonodavnog tijela
3. Član upravnog tijela političke stranke
4. Sudac vrhovnog ili ustavnog suda ili drugi visoki pravosudni dužnosnik protiv čije odluke, osim u iznimnim slučajevima, nije moguće koristiti pravne lijekove
5. Sudac revizorskog suda
6. Član savjeta središnje banke
7. Veleposlanik, otpravnik poslova ili visoki časnik oružanih snaga
8. Član upravnih i nadzornih odbora pravnih osoba koje su u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države te osobe koje obavljaju jednakovrijedne funkcije
9. Direktor, zamjenik direktora, član odbora ili jednakovrijedne funkcije u međunarodnoj organizaciji
10. Općinski načelnik, gradonačelnik, župan ili njihov zamjenik u Republici Hrvatskoj

Broj računa, ukoliko već postoji _____

Banka zadržava pravo zatražiti dodatnu dokumentaciju odnosno podatke za politički izloženu osobu o izvoru imovine i sredstava koja jesu ili će biti predmet poslovnog odnosa ili transakcije.

³ Popunjava se samo u slučaju da je osoba povezana sa subjektom trusta i s njim izjednačenim subjektom stranog prava.

6. PODACI O IDENTIFIKACIJSKOJ ISPRAVI ZASTUPNIKA (popunjava se za zastupnike navedene u točki 6. Upitnika)

Vrsta identifikacijske isprave _____ Broj identifikacijske isprave _____

Naziv izdavatelja _____ Država izdavatelja _____

Datum izdavanja _____ Vrijedi do _____

Dodatku se prilaže kopija identifikacijske isprave. Nakon što postojeća identifikacijska isprava bude zamijenjena novom, zastupnik se obvezuje priložiti presliku nove identifikacijske isprave.

7. FUNKCIJA OSOBE ZASTUPNIKA JE (popunjava se samo za osobe zastupnike navedene Upitniku pod točkom 6.)

- | | | | |
|---|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> Direktor | <input type="checkbox"/> Ravnatelj | <input type="checkbox"/> Župnik | <input type="checkbox"/> Župan |
| <input type="checkbox"/> Predsjednik uprave | <input type="checkbox"/> Predsjednik | <input type="checkbox"/> Tajnik | <input type="checkbox"/> Dožupan |
| <input type="checkbox"/> Član uprave | <input type="checkbox"/> Dopredsjednik | <input type="checkbox"/> Zapovjednik | <input type="checkbox"/> Gradonačelnik |
| <input type="checkbox"/> Prokurist | <input type="checkbox"/> Likvidator | <input type="checkbox"/> Ravnatelj | <input type="checkbox"/> Dogradonačelnik |
| <input type="checkbox"/> Vlasnik-obrtnik | <input type="checkbox"/> Vlasnik-sam.reg.dj. | <input type="checkbox"/> Stečajni upravitelj | <input type="checkbox"/> Načelnik |
| <input type="checkbox"/> Suvlasnik-obrtnik | <input type="checkbox"/> Javni bilježnik | <input type="checkbox"/> Veleposlanik | <input type="checkbox"/> Počasni veleposlanik |

8. IZJAVE POTPISNIKA/CA

8.1. IZJAVA O TOČNOSTI I ISTINITOSTI PODATKA

Potpisom ovog Dokumenta, u svojstvu zastupnika/ce poslovnog subjekta, jamčim da su dani podaci točni i istiniti. Obvezujem se pisanim putem Banku izvjestiti o svakoj promjeni podataka iz ovog Dokumenta u rokovima predviđenim Općim uvjetima.

8.2. IZJAVA O INFORMIRANOSTI

Potpisom ovog Dokumenta Potpisnik/ca potvrđuje da je, u smislu odredbi propisa o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka, prethodno informiran o:

- identitetu i kontakt podacima voditelja obrade
- kontaktnim podacima službenika za zaštitu osobnih podataka
- svrhama obrade radi koje se upotrebljavaju osobni podaci
- pravnom osnovu obrade
- legitimnim interesima voditelja obrade,
- primateljima osobnih podataka i vrstama primatelja
- razdoblju u kojem će osobni podaci biti pohranjeni i kriterijima kojima se to razdoblje utvrđuje
- postojanju prava na pristup podacima te prava na ispravak podataka koji se na njega/nju odnose, kao i prava i uvjeta ostvarivanja prava na brisanje osobnih podataka ili prava na ograničavanje obrade
- pravu na ulaganje prigovora na obradu osobnih podataka, uključujući izradu profila, a posebno o pravu ulaganja prigovora na obradu osobnih podataka i izradu profila ako se podaci obrađuju i profil izrađuje za potrebe marketinga
- pravu na prenosivost podataka
- pravu na ulaganje prigovora nadzornom tijelu
- o tome koji se osobni podaci prikupljaju kao zakonska obveza, a koji se osobni podaci prikupljaju kao ugovorna obveza te o mogućim posljedicama uskrate pojedinog osobnog podatka
- postojanja mogućnosti automatiziranog donošenja odluka, što potencijalno uključuje i izradu profila
- vrstama osobnih podataka za čije prikupljanje i obradu voditelj obrade mora dobiti izričitu privolu ispitanika
- pravu da u bilo kojem trenutku može povući privolu, pri čemu povlačenje privole ne utječe na zakonitost obrade koja se temeljila na privoli prije nego je ona povučena.

8.3. IZJAVA O ODGOVORNOSTI

Potpisom ovog Dokumenta Potpisnik/ca pod kaznenom i materijalnom odgovornošću izjavljuje da je dobio privolu trećih fizičkih osoba čiji se osobni podaci navode u ovom Dokumentu da njihove osobne podatke pruži Banci, kao voditelju obrade kao i da ih je upoznao sa svima gore navedenim informacijama koji se odnose na zaštitu pojedinca u vezi s obradom osobnih podataka i slobodnom kretanju takvih podataka.

9. OSOBE OVLAŠTENE ZA ZASTUPANJE POSLOVNOG SUBJEKTA (potpis i pečat ako se koristi u poslovanju):

Ime i prezime

Potpis

Datum i mjesto

M. P.

10. POPUNJAVA I POTPISUJE BANKA

Potpisom se potvrđuje da je dostavljena dokumentacija provjerena u skladu s važećim internim aktima Banke i uredno popunjena.

Mjesto i datum _____ Naziv organizacijske jedinice _____

Ime i prezime djelatnika:

Potpis djelatnika:

Suglasnost za uspostavljanje poslovnog odnosa sukladno važećim internim aktima Banke.

Mjesto i datum _____ Naziv organizacijske jedinice _____

Ime i prezime nadležne osobe organizacijskog dijela
Banke:

Potpis nadležne osobe organizacijskog dijela Banke: