



UPITNIK ZA KLIJENTE – fizičke osobe s registriranom djelatnošću

Podatke iz ovog Upitnika uključujući i osobne podatke Raiffeisenbank Austria d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) prikuplja i obrađuje zbog poštivanja pravnih obveza Banke kao voditelja obrade u svrhu provođenja dubinske analize klijenta i ispunjavanja obveza koje proizlaze iz niže navedenih propisa, a sve radi uspostave i održavanja poslovnog odnosa Klijenta s Bankom.

Podaci iz ovog Upitnika uključujući i osobne podatke prikupljaju se i obrađuju temeljem:

- Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i njegovih provedbenih propisa,
- Zakona o mjerama ograničavanja i odluka Europske unije o primjeni mjera ograničavanja i njihovih provedbenih propisa,
- Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza i drugih poreznih propisa, uključujući međunarodne sporazume.

Prikupljanje podataka sadržanih u ovom Upitniku je obvezno. Ako Klijent ne želi priopćiti određeni podatak ili priopći netočan podatak, Banka može odbiti uspostavu poslovnog odnosa ili otkazati već uspostavljeni poslovni odnos s Klijentom.

1. IDENTIFIKACIJSKI PODACI KLIJENTA

Naziv			
OIB		VAT ID	
(popunjava poslovni subjekt registriran u državi članici EU, osim RH)			
Datum osnivanja		Država osnivanja	

ADRESA SJEDIŠTA

Ulica i kućni broj			
Mjesto		Država	

PODACI O OSOBAMA OVLAŠTENIM ZA ZASTUPANJE

Upisuju se podaci o osobama ovlaštenim za zastupanje sukladno rješenju o upisu u nadležni registar ili izvratku iz obrtnog registra odnosno sukladno izvratku ili dokumentu drugog nadležnog tijela.

1. Ime i prezime		Datum rođenja	
OIB ¹ /identifikacijski broj		Država prebivališta	
2. Ime i prezime		Datum rođenja	
OIB ¹ /identifikacijski broj		Država prebivališta	

2. POSLOVNA AKTIVNOST (ako se radi o poslovnom subjektu osnovanom unutar 6 mjeseci, traženi podaci odnose se na planiranu poslovnu aktivnost)

Šifra djelatnosti poslovnog subjekta (NKD) ²		Opis	
Šifra djelatnosti iz koje Klijent ostvaruje ili će ostvarivati najveći prihod		Opis	

¹ Upisati ako je dodijeljen osobi ovlaštenoj za zastupanje Klijenta

² Navesti NKD (Nacionalna klasifikacija djelatnosti) oznaku djelatnosti sukladno službenom izvratku iz Obrtnog registra odnosno izvratka ili dokumenta drugog relevantnog tijela.

Opis poslovne aktivnosti (opisati poslovne aktivnosti koje Klijent provodi ili planira provoditi u sljedeće 3 godine u RH i/ili inozemstvu, u kojem opsegu će ih provoditi preko RBA, navesti proizvode/usluge koje Klijent nudi, poslovne partnere ili potencijalne poslovne partnere u RH i/ili inozemstvu, opisati novčani tok/poslovni plan i lanac opskrbe)

Broj zaposlenih

Klijent je registriran ili se bavi djelatnošću koja je vezana uz:

igre na sreću
vojne poslovne aktivnosti
atomske energije

☐ Da	☐ Ne
☐ Da	☐ Ne
☐ Da	☐ Ne

Klijent ima poslovnu aktivnost ili drugu vrstu povezanosti sa sankcioniranim zemljama i regijama poput Irana, Sirije, Sjeverne Koreje, Krima, Afganistana, Rusije, Bjelorusije, Istočne Ukrajine - područja Donjecke i Luganske oblasti

Prisutnost na tržištu
(podružnica, predstavništvo, zajedničko ulaganje)
Poslovni partneri (kupci, dobavljači, klijenti)
Prodaja proizvoda / pružanje usluga
Vlasništvo / Osobe ovlaštene za zastupanje
(u vlasništvu sankcioniranih subjekata, pojedinaca)

☐ Da	☐ Ne
☐ Da	☐ Ne
☐ Da	☐ Ne
☐ Da	☐ Ne

Ako je neki od odgovora DA, molimo detaljno opisati povezanost:

Klijent ne izvršava i neće izvršavati transakcije zabranjene primjenjivim sankcijama³ koje na bilo koji način uključuju Banku.

☐ Potvrđeno ☐ Nije potvrđeno

3. SVRHA POSLOVNOG ODNOSA

Označiti svrhu poslovnog odnosa s Bankom:

☐ Transakcijski račun	☐ Trgovanje financijskim instrumentima po nalogu
☐ Kreditni poslovi	☐ Skrbnički poslovi i portfolio management
☐ Dokumentarni poslovi	☐ Faktoring
☐ Poslovi s riznicom	☐ Ostalo (navesti)

Klijent otvara ili vodi transakcijski račun odnosno uspostavlja ili održava poslovni odnos za

☒ svoj vlastiti račun (ne postupa u svojstvu povjerenika)
☒ račun treće osobe (ako je označena ova opcija, obavezno je popuniti Prilog „Povjereništvo” koji je dodatak ovom obrascu)

4. POSLOVANJE PREKO RBA TRANSAKCIJSKOG RAČUNA

Razlog otvaranja računa u RH

(popunjava poslovni subjekt sa sjedištem izvan RH)

Vrste transakcija koje će se provoditi po računu

☐ nacionalna plaćanja ☐ prekogranična plaćanja (EGP: Članice EU, Island, Lihtenštajn i Norveška) ☐ međunarodna plaćanja ☐ plaćanja prema EU visokorizičnim trećim državama

Ako će se račun koristiti za međunarodne transakcije, obavezno navesti podatke za 3 najznačajnija ino-poslovna partnera

NAZIV / IME I PREZIME	GRAD, DRŽAVA	PRIRODA POSLA

³ Primjenjive sankcije: EU <https://sanctionsmap.eu/#/main> US/OFAC <https://ofac.treasury.gov/sanctions-list-search-tool> UK <https://sanctionssearchapp.ofsi.hmtreasury.gov.uk/>

⁴ Afganistan, Barbados, Burkina Faso, DNR Koreja, DR Kongo, Gibraltar, Filipini, Haiti, Iran, Jamajka, Jemen, Južna Afrika, Južni Sudan, Kamerun, Mali, Mjanmar, Mozambik, Nigerija, Panama, Senegal, Sirija, Tanzanija, Trinidad i Tobago, Uganda, Ujedinjeni Arapski Emirati, Vanuatu, Vijetnam.
Popis EU visokorizičnih trećih država dostupan je i na sljedećem linku: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A02016R1675-20240207>

Planirani promet (ukupni priljevi i odljevi)
po računu u sljedećih 12 mjeseci

- ☐ do 50.000 EUR
☐ do 100.000 EUR
☐ do 300.000 EUR
- ☐ do 1.000.000 EUR
☐ do 2.000.000 EUR
☐ preko 2.000.000 EUR

U odnosu na planirani godišnji promet po računu, očekivani priljev sredstava na račun

VALUTA	IZNOS	IZ KOJE DRŽAVE

Očekivani godišnji porast prometa po računu u sljedeće 3 godine

- ☐ do 15%⁴
☐ do 30%
- ☐ do 50%
- ☐ do 100%
- ☐ preko 100%

Transakcijski račun će služiti prvenstveno za gotovinske transakcije ☐ Da ☐ Ne

Izvor sredstava koja će pritijecati na račun

- ☐ Sredstva iz redovnog poslovanja
- ☐ Sredstva od poslovnih partnera, sponzora itd. (posudba)
- ☐ Sredstva od vlasnika/nositelja
(pozajmica, posudba i sl.)
- ☐ Sredstva vezana uz projektno financiranje i/ili iz EU fondova
- ☐ Krediti financijskih/kreditnih institucija
- ☐ Ostalo (navesti)

Navesti tri najznačajnija poslovna partnera KUPCA⁶

NAZIV / TVRTKA	GRAD, DRŽAVA	PRIRODA POSLA

Navesti tri najznačajnija poslovna partnera DOBAVLJAČA⁶

NAZIV / TVRTKA	GRAD, DRŽAVA	PRIRODA POSLA

Razlog zašto Klijent nema značajne dobavljače/kupce

- ☐ poslovni subjekt osnovan unutar 6 mjeseci
- ☐ djelatnost poslovnog subjekta nema značajne dobavljače
- ☐ djelatnost poslovnog subjekta nema značajne kupce
- ☐ drugi razlozi (navesti)

⁵ Primjenjivo i u slučaju da se ne očekuje godišnji porast prometa po računu u sljedeće 3 godine.

⁶ Značajni kupci/dobavljači su oni koji u prometu Klijenta sudjeluju u znatnijem iznosu (> 5%)

5. POREZNA REZIDENTNOST

Podaci se prikupljaju u svrhu utvrđivanja porezne rezidentnosti i ispunjavanja obveza koje proizlaze iz Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza. Isti će se koristiti i prenositi sukladno važećim propisima, uvažavajući i pravila i mjere zaštite osobnih podataka, u cilju provedbe obveza odgovarajućeg izvješćavanja poreznih uprava država rezidentnosti o njihovim poreznim rezidentima.

Nadalje, u skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma Banka je prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcija u obvezi primijeniti postupak kojim se utvrđuje je li Klijent ili stvarni vlasnik Klijenta politički izložena osoba.

DEFINICIJA POLITIČKI IZLOŽENE OSOBE

Politički izložena osoba (PEP) je svaka fizička osoba koja djeluje ili je u proteklih 12 mjeseci djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti u državi članici ili trećoj državi, uključujući i članove njezine uže obitelji i osobe za koje je poznato da su bliski suradnici politički izložene osobe.

Fizičke osobe koje djeluju ili su djelovale na istaknutoj javnoj dužnosti su:

1. predsjednici država, predsjednici vlada, ministri i njihovi zamjenici odnosno državni tajnici te pomoćnici ministara
2. izabrani članovi zakonodavnih tijela
3. članovi upravnih tijela političkih stranaka
4. suci vrhovnih ili ustavnih sudova ili drugi pravosudni dužnosnici protiv čijih odluka, osim u iznimnim slučajevima, nije moguće primijeniti pravne lijekove
5. suci revizorskih sudova
6. članovi savjeta središnjih banaka
7. veleposlanici, otpravnici poslova i visoki časnici oružanih snaga
8. članovi upravnih i nadzornih odbora trgovačkih društava koja su u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave
9. direktori, zamjenici direktora, članovi odbora i osobe koje obavljaju jednakovrijedne funkcije u međunarodnoj organizaciji
10. općinski načelnici, gradonačelnici, župani i njihovi zamjenici izabrani na temelju zakona kojim se uređuju lokalni izbori u Republici Hrvatskoj

Članovi uže obitelji politički izložene osobe su:

1. bračni drug ili osoba s kojom je politički izložena osoba u izvanbračnoj zajednici te osoba s kojom je politički izložena osoba u životnom partnerstvu ili osoba s kojom je politički izložena osoba u neformalnom životnom partnerstvu
2. djeca i njihovi bračni drugovi ili osobe s kojima su djeca politički izložene osobe u izvanbračnoj zajednici te osobe s kojima su djeca politički izložene osobe u životnom partnerstvu ili osobe s kojima su djeca politički izložene osobe u neformalnom životnom partnerstvu
3. roditelji politički izložene osobe.

Bliski suradnik politički izložene osobe je svaka fizička osoba:

1. za koju je poznato da ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnom osobom ili pravnim uređenjem ili bilo koje druge poslovne odnose s politički izloženom osobom ili
2. koja je jedini stvarni vlasnik pravne osobe ili pravnog uređenja za koje je poznato da su osnovani za dobrobit politički izložene osobe.

PODACI O VLASNIKU / NOSITELJU DJELATNOSTI

Ime		Datum rođenja	
Prezime		Mjesto rođenja	
OIB		Država rođenja	

ADRESA PREBIVALIŠTA

Ulica i kućni broj			
Mjesto		Država	

Vlasnik/nositelj djelatnosti je politički izložena osoba (PEP)

☐ Da☐ NeAko je odgovor DA, vlasnik/nositelj djelatnosti
(odabrati)☐ a) Djeluje ili je u proteklih 12 mjeseci djelovao na javnoj dužnosti

Vrsta javne dužnosti

☐ b) Član je obitelji politički izložene osobe

Ime i prezime te javna dužnost osobe čiji je član obitelji

☐ c) Bliski je suradnik politički izložene osobe

Ime i prezime te javna dužnost osobe čiji je bliski suradnik

Vlasnik/nositelj djelatnosti je porezni rezident SAD⁷☐ Da

Porezni broj

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

☐ Ne

Navesti države (različite od SAD) u kojima je vlasnik/nositelj djelatnosti porezni rezident te pripadajući porezni broj

DRŽAVA REZIDENTNOSTI

POREZNI BROJ

Ako u prethodnom upitu nije upisan porezni broj za državu rezidentnosti, označiti razlog

☐ država porezne rezidentnosti ne izdaje porezni broj☐ država porezne rezidentnosti nije izdala porezni broj poslovnom subjektu☐ ostalo (navesti)Ako se država prebivališta razlikuje od države
porezne rezidentnosti, navesti pojašnjenje**PODACI O VLASNIKU / NOSITELJU DJELATNOSTI**

Ime

Datum rođenja

Prezime

Mjesto rođenja

OIB

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

Država rođenja

ADRESA PREBIVALIŠTA

Ulica i kućni broj

Mjesto

Država

⁷ Porezni rezident SAD-a obavezano dostavlja popunjen i potpisan obrazac W-9.

Vlasnik/nositelj djelatnosti je politički izložena osoba (PEP)

☐ Da☐ Ne

Ako je odgovor DA, vlasnik/nositelj djelatnosti:

(odabrati)

☐ a) Djeluje ili je u proteklih 12 mjeseci djelovao na javnoj dužnosti

Vrsta javne dužnosti

☐ b) Član je obitelji politički izložene oso

Ime i prezime te javna dužnost osobe čiji je član obitelji

☐ c) Bliski je suradnik politički izložene osobe

Ime i prezime te javna dužnost osobe čiji je bliski suradnik

Vlasnik/nositelj djelatnosti je porezni rezident SAD⁷☐ Da

Porezni broj

☐ Ne

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

Navesti države (različite od SAD) u kojima je vlasnik/nositelj djelatnosti porezni rezident te pripadajući porezni broj

DRŽAVA REZIDENTNOSTI

POREZNI BROJ

Ako u prethodnom upitu nije upisan porezni broj za državu rezidentnosti, označiti razlog

☐ država porezne rezidentnosti ne izdaje porezni broj☐ država porezne rezidentnosti nije izdala porezni broj poslovnom subjektu☐ ostalo (navesti)

Ako se država prebivališta razlikuje od države porezne rezidentnosti, navesti pojašnjenje

⁷ Porezni rezident SAD-a obavezano dostavlja popunjen i potpisan obrazac W-9.

- potvrđujem, pod materijalnom odgovornošću, da su podaci u Upitniku potpuni, točni i ažurni
- obvezujem se bez odlaganja obavijestiti Banku u pisanoj formi o svakoj promjeni podataka uz dostavu dokumentacije kojom dokazujem nastalu promjenu
- potvrđujem da sam upoznat da se podaci iz ovog Upitnika kao i svi ostali podaci i dokumentacija koje sam stavio na raspolaganje Banci prilikom zasnivanja i trajanja poslovnog odnosa u svrhu provođenja mjera koje proizlaze iz Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma mogu razmijeniti s članicom Raiffeisen Grupe u zemlji i inozemstvu, temeljem i pod uvjetima iz Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma
- potvrđujem da sam upoznat da će se svi podaci iz ovog Upitnika kao i svi ostali podaci koje sam stavio na raspolaganje Banci prilikom zasnivanja ili trajanja poslovnog odnosa kao i podaci, činjenice i okolnosti koje Banka sazna u izvršavanju bilo kojeg ugovora kojeg sam sklopio s Bankom, u svrhu utvrđivanja porezne rezidentnosti i ispunjenja obveza koje proizlaze iz Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza, koristiti i prenositi sukladno propisima, u cilju provedbe izvještavanja poreznih uprava država rezidentnosti o njihovim poreznim rezidentima radi provođenja Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza i međunarodnih sporazuma
- potvrđujem da sam upoznat da se podaci o poreznoj rezidentnosti iz prethodne točke, mogu koristiti i u Banci i drugim članicama Raiffeisen grupe u zemlji i inozemstvu, u svrhu ispunjavanja zakonskih obveza Banke i/ili članica Grupe
- potvrđujem da mi je poznato da se sve informacije o obradi osobnih podataka nalaze u dokumentu Pravila postupanja Raiffeisen bank Austria d.d. s osobnim podacima koji je dostupan u poslovnicama i na www.rba.hr

Ime i prezime osobe/osoba ovlaštene/ovlaštenih za zastupanje Klijenta koji/e potpisuju obrazac:

Mjesto i datum

Potpis Klijenta