



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 međunarodnim mjerama ograničavanja i odluka Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovih provedbenih propisa,
- Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza i/ili drugih poreznih propisa.

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	<input type="text"/>		
OIB	<input type="text"/>	VAT ID	<input type="text"/>
<small>(popunjava poslovni subjekt registriran u državi članici EU, osim RH)</small>			
Datum osnivanja	<input type="text"/>	Država osnivanja	<input type="text"/>

ADRESA SJEDIŠTA

Ulica i kućni broj	<input type="text"/>		
Mjesto	<input type="text"/>	Država	<input type="text"/>

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 izvratku ili dokumentu drugog nadležnog tijela.

1. Ime i prezime	<input type="text"/>	Datum rođenja	<input type="text"/>
OIB ¹ /identifikacijski broj	<input type="text"/>	Država prebivališta	<input type="text"/>
2. Ime i prezime	<input type="text"/>	Datum rođenja	<input type="text"/>
OIB ¹ /identifikacijski broj	<input type="text"/>	Država prebivališta	<input type="text"/>

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	<input type="text"/>	Opis	<input type="text"/>
Šifra djelatnosti iz koje Klijent ostvaruje ili će ostvarivati najveći prihod	<input type="text"/>	Opis	<input type="text"/>

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	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Ne
vojne poslovne aktivnosti	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Ne
atomske energije	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> 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 <small>(podružnica, predstavništvo, zajedničko ulaganje)</small>	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Ne
Poslovni partneri <small>(kupci, dobavljači, klijenti)</small>	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Ne
Prodaja proizvoda / pružanje usluga	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Ne
Vlasništvo / Osobe ovlaštene za zastupanje <small>(u vlasništvu sankcioniranih subjekata, pojedinaca)</small>	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> 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:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Transakcijski račun | <input type="checkbox"/> Trgovanje financijskim instrumentima po nalogu |
| <input type="checkbox"/> Kreditni poslovi | <input type="checkbox"/> Skrbnički poslovi i portfolio management |
| <input type="checkbox"/> Dokumentarni poslovi | <input type="checkbox"/> Faktoring |
| <input type="checkbox"/> Poslovi s riznicom | <input type="checkbox"/> 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

- | | | | |
|--|---|---|--|
| <input type="checkbox"/> nacionalna plaćanja | <input type="checkbox"/> prekogranična plaćanja
<small>(EGP: članice EU, Island, Lihtenštajn i Norveška)</small> | <input type="checkbox"/> međunarodna plaćanja | <input type="checkbox"/> plaćanja prema EU visokorizičnim trećim državama ⁴ |
|--|---|---|--|

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, Gibraltarski, Filipini, Haiti, Jamajka, Jemen, Jordan, Kajmanski Otoci, Kamerun, Mali, Mjanmar, Mozambik, Nigerija, Panama, Senegal, Južna Afrika, Južni Sudan, Sirija, Tanzanija, Trinidad i Tobago, Uganda, Ujedinjeni Arapski Emirati, Vanuatu, Vijetnam.

Popis EU visokorizičnih trećih država dostupan je i na sjedećem linku: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A02016R1675-20231018>

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

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> do 50.000 EUR | <input type="checkbox"/> do 1.000.000 EUR |
| <input type="checkbox"/> do 100.000 EUR | <input type="checkbox"/> do 2.000.000 EUR |
| <input type="checkbox"/> do 300.000 EUR | <input type="checkbox"/> 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%⁵
 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

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Sredstva iz redovnog poslovanja | <input type="checkbox"/> Sredstva od poslovnih partnera, sponzora itd. (posudba) |
| <input type="checkbox"/> Sredstva od vlasnika/nositelja
<small>(pozajmica, posudba i sl.)</small> | <input type="checkbox"/> Sredstva vezana uz projektno financiranje i/ili iz EU fondova |
| <input type="checkbox"/> Krediti financijskih/kreditnih institucija | <input type="checkbox"/> Ostalo <small>(navesti)</small> |

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 Kljent 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 Kljenta 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 pravila i mjere zaštite osobnih podataka, u cilju provedbe obveza odgovarajućeg izvještavanja 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 te osobe koje obavljaju jednakovrijedne funkcije
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	<input type="text"/>	Datum rođenja	<input type="text"/>
Prezime	<input type="text"/>	Mjesto rođenja	<input type="text"/>
OIB	<input type="text"/>	Država rođenja	<input type="text"/>

ADRESA PREBIVALIŠTA

Ulica i kućni broj	<input type="text"/>		
Mjesto	<input type="text"/>	Država	<input type="text"/>

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 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 Ne

Porezni broj

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 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 Ne

Porezni broj

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.

Potpisom ovog Upitnika:

- potvrđujem, pod materijalnom odgovornošću, da su podaci u Upitniku točni i ažurni
- obvezujem se bez odlaganja obavijestiti Banku u pisanoj formi o svakoj promjeni podataka u Upitniku
- u slučaju da, kao Klijent, želim uspostaviti poslovni odnos s nekom od članica Raiffeisen Grupe u zemlji ili inozemstvu, suglasan sam 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 tom članicom Raiffeisen Grupe
- izražavam svoju suglasnost da 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, mogu koristiti u Banci i drugim članicama Raiffeisen grupe u zemlji i inozemstvu u svrhu utvrđivanja porezne rezidentnosti i ispunjenja obveza koje proizlaze iz Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza te da će se 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
- potvrđujem da mi je poznato da se sve informacije o obradi osobnih podataka nalaze u dokumentu Pravila postupanja Raiffeisenbank Austria d.d. s osobnim podacima, koji je dostupan u poslovnica i na www.rba.hr

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

Mjesto i datum

Potpis Klijenta