

UPITNIK ZA KLIJENTE - POSLOVNI SUBJEKTI

UPIS NOVOG

PROMJENA POSTOJEĆEG

Podatke navedene u ovom Upitniku Banka prikuplja i obrađuje za potrebe uspostave i održavanja poslovnog odnosa Klijenta s Bankom temeljem:

- Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma i pripadajućih provedbenih akata
- Zakonu o tržištu kapitala
- Direktive 2014/65/EU (EU) od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92/EZ i Direktive 2011/61/EU (MiFID II)
- Uredba (EU) 600/2014 od 15. svibnja 2014. o tržištima financijskih instrumenata i izmjenama Uredbe (EU) br. 648/2012 (MiFIR)
- Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza i pripadajućih provedbenih akata
- Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država u cilju unaprjeđenja ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e (Foreign Account Tax Compliance Act) i Direktivi (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)

Prikupljene podatke Banka će koristiti u svrhu provođenja mjera dubinske analize klijenta i izvršenja zakonskih obveza sukladno prethodno navedenim zakonima. Podaci navedeni u ovom Upitniku obvezni su kako bi Banka mogla ispuniti svoje zakonske i regulatorne obveze među kojima su i izvještajne obveze Banke prema poreznim tijelima te u slučaju uskrate podataka Banka neće biti u mogućnosti uspostaviti odnosno nastaviti poslovni odnos s Klijentom.

Načela i pravila obrade osobnih podataka regulirana su Politikom zaštite osobnih podataka Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, javno dostupnoj na Internet stranicama Banke www.hpb.hr.

I. OPĆI PODACI

Naziv poslovnog subjekta (iz rješenja o upisu ili odgovarajućeg akta)

Matični broj: _____

OIB: _____

LEI: _____

Datum osnivanja poslovnog subjekta

Mjesto osnivanja/registracije poslovnog subjekta (ulica i broj, mjesto, država)

Država registriranog predstavništva ili podružnice

Šifra djelatnost: _____

Pravni oblik: _____

Sjedište (ulica i kućni broj, mjesto i država): _____

Adresa za korespondenciju: _____

Kontakt osoba: _____

Banka (naziv): _____

Br. Računa (IBAN) :

Račun Klijenta u SKDD / Skrbnički račun u SKDD:

Telefon (posao): _____

Faks: _____ Broj mobitela: _____

E-mail adresa: _____

• **PODACI O POREZNOJ REZIDENTNOSTI**

Država ili države porezne obveze poslovnog subjekta:

Država I.	Država II.	Država III.	Država IV.	Država V.
Porezni broj I.	Porezni broj II.	Porezni broj III.	Porezni broj IV.	Porezni broj V.

Potpisom ovog Upitnika potvrđujete da su porezni podaci navedeni u ovoj točki točni, kao i da ste prethodno obaviješteni/a da Banka mora prikupiti i potvrditi točnost navedenih podataka, da će ih dostaviti Ministarstvu financija – Poreznoj upravi te da u slučaju uskrate poreznih podataka Banka nije u mogućnosti uspostaviti poslovni odnos.

Potpisom ovog Upitnika također potvrđujete da su svi ostali u njemu navedeni podaci istiniti te ovlašćujete Banku da provjeri sve ovdje navedene podatke. Osobno ćete nas obavijestiti ako dođe do promjena vezanih uz prije izjavljene podatke i detalje.

II. POSLOVNI SUBJEKTI IZ SAD-a

Radi utvrđivanja FATCA statusa za određene osobe iz SAD-a (npr. partnerstva ili korporacije osnovane u SAD-u ili po američkim zakonima) koji drže financijska sredstva u Republici Hrvatskoj, s iznimkom određenih subjekata, kao što su:

- 1) poslovni subjekt iz SAD-a čiji financijski instrumenti/dionice kotiraju na uređenom tržištu (burzi),
- 2) poslovni subjekt kojeg kontrolira poslovni subjekt iz SAD-a čiji financijski instrumenti/dionice kotiraju na uređenom tržištu (burzi),
- 3) američke banke i američke financijske institucije,

izjavljujem za poslovni subjekt sljedeće:

POSLOVNI SUBJEKT IZ SAD-a (sa sjedištem u SAD i/ili porezni obveznik SAD-a) DA NE
/ukoliko je odgovor DA potrebno je do kraja popuniti točku II. ovog Upitnika

Označite potpada li poslovni subjekt pod neku od sljedećih kategorija (odaberite samo jednu opciju):

- Poslovni subjekt iz SAD-a čiji financijski instrumenti/dionice kotiraju na uređenom tržištu (burzi)
- Poslovni subjekt kojeg kontrolira poslovni subjekt iz SAD-a čiji instrumenti/dionice kotiraju na uređenom tržištu (burzi)
- Banka / posrednik / financijska institucija iz SAD-a
- Međunarodna organizacija iz SAD-a
- Mirovinski fond ili mirovinski plan iz SAD-a
- Fond za ulaganje u nekretnine, zajednički trust fond, izuzeti trust iz SAD-a
- Investicijski poslovni subjekt reguliran saveznom zakonima SAD-a/poslovni subjekt registriran kod SEC-a
- Porezni identifikacijski broj (TIN) _____

Obvezujem se priopćiti Banci svaku promjenu države poreznog prebivališta i mog FATCA statusa u roku od 30 dana i dostaviti sve informacije koje zatraži.

III. FINACIJSKE INSTITUCIJE KOJE NISU IZ SAD-a

Radi utvrđivanja FATCA statusa izjavljujem da je poslovni subjekt:

FINACIJSKA INSTITUCIJA KOJA NIJE IZ SAD-a DA NE
/ukoliko je odgovor DA potrebno je do kraja popuniti točku III. ovog Upitnika

Označite potpada li poslovni subjekt pod neku od sljedećih kategorija, uzimajući u obzir stečeni FATCA status te ukoliko je moguće upišite GIIN (odaberite samo jednu opciju):

- Izvještajna ili surađujuća financijska institucija GIIN _____
- Registrirana financijska institucija koja se smatra usklađenom GIIN _____
- Certificirana financijska institucija koja se smatra usklađenom
- / Izuzeti stvarni vlasnik¹ Vrsta _____
- Nesudjelujuća financijska institucija

Obvezujem se priopćiti Banci svaku promjenu države poreznog prebivališta (države u kojoj sam obavezan plaćati porez) i mog FATCA statusa u roku od 30 dana i dostaviti sve informacije koje zatraži.

IV. NEFINACIJSKI POSLOVNI SUBJEKTI KOJI NISU IZ SAD-a

Obzirom da Međudržavni Sporazum predviđa prijavljivanje stvarnih vlasnika – državljana ili rezidenata SAD-a tzv. "Pasivnih subjekata" (poslovni subjekti čiji bruto prihod u postotku većem od 50% dolazi iz pasivnih izvora kao što su kamate, dividende, provizije i dr. ili je više od 50% njihove imovine uloženo u imovinu koja generira pasivni prihod), radi utvrđivanja FACTA statusa, izjavljujem da je poslovni subjekt:

NEFINACIJSKI POSLOVNI SUBJEKT KOJI NIJE IZ SAD-a DA NE
/ukoliko je odgovor DA potrebno je do kraja popuniti točku IV. ovog Upitnika

Označite potpada li poslovni subjekt pod neku od sljedećih kategorija, uzimajući u obzir djelatnost klijenta (odaberite samo jednu opciju navedenu pod A - Aktivni subjekti)

- A. Aktivan poslovni subjekt²
- Poslovni subjekt koji se pretežno bavi proizvodnim aktivnostima
- Međunarodna organizacija i/ili poslovni subjekt kojeg ista kontrolira ili je povezana osoba u odnosu na tu organizaciju

Poslovni subjekt izdavatelj financijskih instrumenata/dionica uvrštenih/kojima se trguje na uređenom tržištu (burzi)	<input type="checkbox"/>	Državno tijelo / Javna uprava i/ili povezani subjekt	<input type="checkbox"/>
Poslovni subjekt kojeg kontrolira poslovni subjekt koji je izdavatelj financijskih instrumenata/dionica uvrštenih/kojima se trguje na uređenom tržištu (burzi)	<input type="checkbox"/>	Središnja banka	<input type="checkbox"/>
Hedging/Financijski centar nefinancijske grupacije	<input type="checkbox"/>	Mirovinski fond	<input type="checkbox"/>
Nefinancijski holding ³	<input type="checkbox"/>	Poslovni subjekt koji u cijelosti kontrolira izuzeti stvarni vlasnik ¹	<input type="checkbox"/>
Nefinancijski poslovni subjekt u likvidaciji ili stečaju	<input type="checkbox"/>	Teritorijalni entitet u cijelosti pod kontrolom Bona Fide rezidenta	<input type="checkbox"/>
Neprofitna pravna osoba ⁴	<input type="checkbox"/>	Izravni izvještajni NFFE (Non Financial Foreign Entity) / Sponzorirani izravni izvještajni NFFE GIIN:	<input type="checkbox"/>

B. Pasivan poslovni subjekt⁵

Ime i prezime stvarnog vlasnika / osobe koja kontrolira pasivni investicijski subjekt				
Datum rođenja				
Država rođenja				
Državljanstvo				
Adresa / Država				
Država porezne obveze je SAD	DA/ NE	DA/ NE	DA/ NE	DA/ NE
Američki porezni identifikacijski broj (TIN)				
Država porezne obveze I.				
Porezni broj I.				
Država porezne obveze II.				
Porezni broj II.				

⁵Ukoliko osoba koja kontrolira poslovni subjekt ima SAD ili neko drugo državljanstvo, unos istog je obavezan

V. PODACI O STVARNOM VLASNIKU

Poslovni subjekt je: I. 1. banka, podružnica banke iz država članica, podružnica banke trećih država i banka država članica koje su ovlaštene neposredno obavljati poslove u Republici Hrvatskoj, 2. štedna banka, 3. stambena štedionica 4. Hrvatska pošta, 5. društvo za upravljanje investicijskim fondovima, poslovna jedinica društava za upravljanje trećih država, društva za upravljanje državama članicama koje u Republici Hrvatskoj imaju poslovnu jedinicu, odnosno koje su ovlaštene za neposredno obavljanje poslova upravljanja fondovima na području Republike Hrvatske i treće osobe kojima je dopušteno, u skladu sa zakonom koji uređuje rad fondova, povjeriti obavljanje pojedinih poslova od strane društava za upravljanje, 6. mirovinsko društvo, 7. društvo ovlašteno za poslove s financijskim instrumentima i podružnice inozemnih društava za poslove s financijskim instrumentima u Republici Hrvatskoj, 8. društvo za osiguranje koje ima odobrenje za obavljanje poslova životnih osiguranja, podružnice društava za osiguranje iz trećih država koje imaju odobrenje za obavljanje poslova životnih osiguranja i društva za osiguranje iz država članica koja u Republici Hrvatskoj obavljaju poslove životnih osiguranja neposredno ili preko podružnice, II. državno tijelo, tijelo lokalne i područne (regionalne) samouprave, javna agencija, javni fond, javni zavod ili komora, III. trgovačko društvo čijim se financijskim instrumentima trguje na burzi ili uređenom tržištu u jednoj ili više država članica u skladu s propisima u Europskoj uniji ili društvo sa sjedištem u trećoj državi čijim se financijskim instrumentima trguje na burzi ili uređenom tržištu u državi članici ili u toj trećoj državi, pod uvjetom da u toj trećoj državi vrijede zahtjevi za objavljivanje podataka u skladu s propisima u Europskoj uniji koji osiguravaju odgovarajuću transparentnost podataka o stvarnim vlasnicima stranke.	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
<div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-bottom: 10px;"> <div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-around; font-size: small;"> Naziv burze Oznaka dionice ISIN </div>	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE

Ukoliko je odgovor na jedno od prethodnih pitanja DA, nije potrebno nastaviti s popunjavanjem ove točke

Ako je jedan ili više vlasnika označen kao indirektni vlasnik potrebno je uz ovaj upitnik priložiti i tablicu s vlasničkom strukturom. Tablica vlasničke strukture je sastavni dio ovog Upitnika te se na podatke u istoj primjenjuju sva regulatorna i zakonska pravila kao i na ovaj Upitnik.

Vlasnik 1

Ime i prezime _____ Država prebivališta _____ Datum rođenja _____

Državljanstvo 1 _____ Državljanstvo 2 _____ Državljanstvo 3 _____ Državljanstvo 4 _____ Državljanstvo 5 _____

Osoba je: direktni vlasnik Tip vlasništva⁶ A B C D E

indirektni vlasnik Postotak vlasništva _____%

Je li osoba politički izložena osoba⁷? DA NE

Ako je osoba politički izložena osoba, molimo navedite temeljem koje osnove iz definicije:

Popuniti u slučaju da vlasnik obavlja jednu od navedenih funkcija:

- predsjednik Uprave
 član Uprave
 direktor/ravnatelj
 prokurist
 opunomoćenik
 ostalo _____

Naziv identifikacijske isprave

Broj identifikacijske isprave

Naziv izdavatelja identifikacijske isprave

Država izdavatelja

Osobni identifikacijski broj

Adresa prebivališta (ulica i broj, poštanski broj, mjesto)

Vlasnik 2

Ime i prezime

Država prebivališta

Datum rođenja

Državljanstvo 1

Državljanstvo 2

Državljanstvo 3

Državljanstvo 4

Državljanstvo 5

Osoba je: direktni vlasnik

Tip vlasništva⁶ A B C D E

indirektni vlasnik

Postotak vlasništva _____%

Je li osoba politički izložena osoba⁷? DA NE

Ako je osoba politički izložena osoba, molimo navedite temeljem koje osnove iz definicije:

Popuniti u slučaju da vlasnik obavlja jednu od navedenih funkcija:

- predsjednik Uprave
 član Uprave
 direktor/ravnatelj
 prokurist
 opunomoćenik
 ostalo _____

Naziv identifikacijske isprave

Broj identifikacijske isprave

Naziv izdavatelja identifikacijske isprave

Država izdavatelja

Osobni identifikacijski broj

Adresa prebivališta (ulica i broj, poštanski broj, mjesto)

Vlasnik 3

Ime i prezime

Država prebivališta

Datum rođenja

Državljanstvo 1

Državljanstvo 2

Državljanstvo 3

Državljanstvo 4

Državljanstvo 5

Osoba je: direktni vlasnik

Tip vlasništva⁶ A B C D E

indirektni vlasnik

Postotak vlasništva _____%

Je li osoba politički izložena osoba⁷? DA NE

Ako je osoba politički izložena osoba, molimo navedite temeljem koje osnove iz definicije:

Popuniti u slučaju da vlasnik obavlja jednu od navedenih funkcija:

- predsjednik Uprave
 član Uprave
 direktor/ravnatelj
 prokurist
 opunomoćenik
 ostalo _____

Naziv identifikacijske isprave

Broj identifikacijske isprave

Naziv izdavatelja identifikacijske isprave

Država izdavatelja

Osobni identifikacijski broj

Adresa prebivališta (ulica i broj, poštanski broj, mjesto)

Vlasnik 4

Ime i prezime

Država prebivališta

Datum rođenja

Državljanstvo 1

Državljanstvo 2

Državljanstvo 3

Državljanstvo 4

Državljanstvo 5

Osoba je: direktni vlasnik

Tip vlasništva⁶ A B C D E

indirektni vlasnik

Postotak vlasništva _____%

Je li osoba politički izložena osoba⁷? DA NE

Ako je osoba politički izložena osoba, molimo navedite temeljem koje osnove iz definicije:

Popuniti u slučaju da vlasnik obavlja jednu od navedenih funkcija:

- predsjednik Uprave
 član Uprave
 direktor/ravnatelj
 prokurist
 opunomoćenik
 ostalo _____

Naziv identifikacijske isprave

Broj identifikacijske isprave

Naziv izdavatelja identifikacijske isprave

Država izdavatelja

Osobni identifikacijski broj

Adresa prebivališta (ulica i broj, poštanski broj, mjesto)

Molimo navedite izvor imovine i sredstava koja jesu ili će biti predmet poslovnog odnosa ili transakcije⁸:

⁸Popunjava se u slučaju kada se je jedna ili više fizičkih osoba u poslovnom subjektu izjasnila kao politički izložena osoba. Banka zadržava pravo zatražiti dodatnu dokumentaciju kako bi potvrdila izvor sredstava.

VI. PODACI O NAMJENI I PREDVIĐENOJ PRIRODI POSLOVNOG ODNOSA, VRSTI TRANSAKCIJA I POSLOVNIM PARTNERIMA

1. Svrha uspostavljanja poslovnog odnosa:
- A. Trgovanje financijskim instrumentima po nalogu
 - B. Upravljanje portfeljem financijskih instrumenata
 - C. Skrbništvo nad financijskim instrumentima
 - D. Upis vrijednosnih papira u javnoj ponudi
 - E. Ostalo: _____

- 2*. Planirane godišnje investicije (prosječno):
- A. do 15.000 EUR
 - B. do 70.000,00 EUR
 - C. do 150.000,00 EUR
 - D. do 550.000,00 EUR
 - E. preko 550.000,00 EUR

*Investicija se odnosi na početni ulog i svaki novi ulog financijskih instrumenata ili novca

VII. INVESTICIJSKI PROFIL – RAZVRSTAVANJE KLIJENATA

Banka je dužna sukladno Zakonu o tržištu kapitala, sve svoje klijente s obzirom na njihovo znanje, iskustvo, financijsku situaciju i ulagačke ciljeve, razvrstati na male i profesionalne ulagatelje. Profesionalni ulagatelj je klijent Banke koji posjeduje dovoljno iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i pravilnu procjenu s time povezanih rizika. Klijenti koji ne ispunjavaju kriterije za profesionalne ulagatelje smatraju se malim ulagateljima.

Zakonom o tržištu kapitala propisani su subjekti koji se smatraju profesionalnim ulagateljima prilikom obavljanja svih investicijskih usluga i aktivnosti i u odnosu na sve financijske instrumente.

Velika poduzeća smatraju se profesionalnim ulagateljima ako u odnosu na prethodnu poslovnu godinu ispunjavaju najmanje dva od sljedećih zakonskih uvjeta:

Vaša ukupna aktiva iznosi najmanje 20 milijuna eura?	DA	NE
Imate neto prihod koji iznosi najmanje 40 milijuna eura?	DA	NE
Imate kapital u iznosu od najmanje od 2 milijuna eura?	DA	NE

Veliko poduzeće dužno je dokazati ispunjavanje gore navedenih uvjeta.

Banka će profesionalnom ulagatelju na njegov zahtjev omogućiti tretman s višom razinom zaštite, kakav pruža malim ulagateljima.

Subjekti koji nisu izričito navedeni u Zakonu kao profesionalni ulagatelji mogu na vlastiti zahtjev zatražiti status profesionalnog ulagatelja, općenito ili za pojedinačnu transakciju, ako ispunjavaju Zakonom propisane uvjete. Banka će na temelju Zahtjeva za status profesionalnog ulagatelja utvrditi stručnost, znanje i iskustvo klijenta te procijeniti može li klijent donijeti investicijsku odluku i razumjeti rizike povezane s određenom transakcijom ili uslugom.

Banka je Klijenta razvrstala u kategoriju (ispunjava Banka):

MALI ULAGATELJ

PROFESIONALNI ULAGATELJ

Potpisom ovog Upitnika potvrđujete da Vas je Banka, prije pružanja usluga, obavijestila u koju kategoriju klijenta ste razvrstani (mali ulagatelj ili profesionalni ulagatelj) te da će Banka postupati u skladu s time. Ukoliko ste razvrstani u kategoriju profesionalni ulagatelj, potpisom ovog Upitnika potvrđujete da Vas je Banka obavijestila da će Vam u svakom trenutku, na Vaš zahtjev, omogućiti tretman s višom razinom zaštite kakvu pruža malim ulagateljima te da ste obavezni zatražiti višu razinu zaštite ako smatrate da niste u mogućnosti ispravno procijeniti ili upravljati uključenim rizicima. Potpisom ovog Upitnika također potvrđujete da su svi u njemu navedeni podaci istiniti te ovlašćujete Banku da provjeri sve ovdje navedene podatke. Osobno ćete nas obavijestiti ako dođe do promjena vezanih uz prije izjavljene podatke i detalje.

VIII. IZJAVA O PRISTANKU – POLITIKA IZVRŠAVANJA NALOGA

Politika izvršavanja naloga je dokument Banke koji određuje procedure i postupke primjenom kojih će Banka nastojati omogućiti izvršavanje naloga klijenata po najpovoljnijim mogućim uvjetima za klijenta. Banka je izradila Sažetak politike izvršavanja naloga koji sadrži najbitnije elemente/pojedinosti politike izvršavanja naloga sukladno važećoj regulative. Kako bi Banka bila u mogućnosti izvršiti Vaše naloge za kupnju odnosno prodaju financijskih instrumenata, dužni smo ishoditi Vašu suglasnost na istu, stoga Vas molimo da zaokružite odgovore na sljedeća pitanja:

Suglasni smo s Politikom izvršavanja naloga s kojom sam pravodobno upoznat

A. DA B. NE

Suglasni smo da nam HPB d.d. obavijest o izmjenama Politike izvršavanja naloga, Općih uvjeta, Cjenika, te ostale obavijesti sukladno Zakonu o tržištu kapitala osim isticanjem navedenih dokumenata na web stranici www.hpb.hr dostavlja putem elektronske pošte na adresu navedenu u dijelu I. ovog Upitnika.

A. DA B. NE

Suglasni smo da HPB d.d. naše naloge za trgovanje financijskim instrumentima izvršava izvan uređenog tržišta ili MTP-a.

A. DA B. NE

Upozoreni smo da Banka u slučaju naše izričite upute za postupanje u vezi izvršavanja naloga neće biti u mogućnosti provesti nalog po najpovoljnijim uvjetima u skladu s vlastitim mjerama i politikama izvršavanja naloga.

A. DA B. NE

Prmili smo na znanje da ako se limitirani nalog Klijenta za određeno uređeno tržište prema prevladavajućim uvjetima na tržištu, ne može izvršiti bez odgode na odgovarajućem tržištu, a s obzirom na uvjete iz naloga, Banka nema obvezu izložiti limitirani nalog za Klijenta izvan uređenog tržišta ili MPT-a.

A. DA B. NE

IX. ODABIR RAČUNA IZ SUSTAVA PORAVNANJA SKDD-CCP

U skladu sa zahtjevima iz Uredbe (EU) br. 648/2012 (EMIR Uredba) Klijenti su obvezni uzeti u obzir informacije navedene u dokumentu "Obavijest HPB d.d. kao Člana Sustava poravnanja" dostupnom na web stranicama Banke (www.hpb.hr), te Banci u pisanom obliku putem Izjave o odabiru računa u SKDD-CCP Smart Clear d.d. odabrati koju vrstu računa (Omnibus - zajednički ili Individualni - izdvojeni) žele da Banka otvori i održava u SKDD-CCP-u za poravnanje transakcija koje sklapa za račun klijenata. Karakteristike i razlike između Omnibus i Individualnog računa objašnjene su prije navedenom dokumentu. Odabirom računa smatra se da Klijent pristaje na primjenu Pravila SKDD-CCP-a. Izjava o odabiru računa u SKDD-CCP Smart Clear d.d.:

Omnibus račun (bez dodatnog troška)

Individualni račun (uključuje dodatni trošak od 3.318,07 eur godišnje)

Klijent ima pravo u svakom trenutku, za cijelo vrijeme trajanja ugovornog odnosa s Bankom, zatražiti promjenu računa odnosno otvaranje Omnibus (zajedničkog) računa Klijenta ili Individualnog (izdvojenog) računa klijenta.

U slučaju da Klijent nije odabrao vrstu računa, smatrat će se da je odabrao Omnibus Račun SKDD CCP Smart Clear d.d..

X. IZJAVA O PRIDRŽAVANJU MEĐUNARODNIH MJERA OGRANIČAVANJA

Banka u svojem poslovanju provodi politiku nulte tolerancije prema financiranju terorizma i kršenju međunarodnih mjera ograničavanja (dalje: sankcije) propisanih od strane nadležnih Tijela koja donose odluke o međunarodnim mjerama provođenja sankcija.

Sankcije su instrument diplomatske ili gospodarske prirode kojima se nastoji promijeniti aktivnosti ili politike poput kršenja međunarodnog prava ili ljudskih prava, ili politike koje ne poštuju vladavinu prava ili demokratska načela.

Sankcije utječu na poslovanje financijskih institucija i njihovih klijenata postavljanjem ograničenja i kontrolom kretanja roba, usluga i sredstava. Tijela koja donose odluke o sankcijama mogu biti međunarodnog i nacionalnog karaktera pri čemu se kao najznačajnija mogu izdvojiti sljedeća Tijela:

- Ujedinjeni narodi
- Europska unija
- Ured za nadzor strane imovine Ministarstva financija SAD-a (Office of Foreign Assets Control – OFAC)
- Ministarstvo vanjskih poslova SAD-a
- Vlada RH
- Ministarstvo vanjskih i europskih poslova RH (međunarodne mjera ograničavanja te popis sankcioniranih fizičkih i pravnih osoba javno su dostupni na poveznici Ministarstva: <http://www.mvep.hr/sankcije>)

U zakonskoj regulativi RH na snazi je Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja (dalje: Zakon) sukladno kojem su sve fizičke i pravne osobe te drugi subjekti dužni postupati u skladu sa Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona i u konačnici osigurati izravnu primjenu Zakona u svom djelokrugu poslovanja (članak 10., stavak 1.).

Ovom izjavom Klijent potvrđuje Banci da je upoznat sa činjenicom postojanja međunarodnih sankcijskih mjera ograničavanja poslovanja te provođenju sankcija, te je Banka kao i ostale fizičke i pravne osobe obavezna pridržavati se navedenih sankcijskih mjera te relevantnih prisilnih propisa.

Također Klijent potvrđuje Banci sljedeće:

- Da se ne nalazi na sankcijskim listama
- Da u poslovnom odnosu sa Bankom ne nastupa u ime osobe koja se nalazi na sankcijskim listama i za koju su propisane mjere provođenja sankcija
- Da fizička osoba sa sankcijskih lista nije stvarni vlasnik Klijenta
- Da nije na bilo koji način povezan sa fizičkim i pravnim osobama na sankcijskim listama (npr. pravno, ekonomski, vlasnički)
- Da povezane osobe klijenta, zaposlenici i podružnice klijenta ukoliko ih ima nisu evidentirani na sankcijskim listama
- Da protiv njega nije poduzeta istražna radnja ili postupak radi primjene međunarodnih sankcija od strane nadležnih Tijela

XI. ZAVRŠNE ODREDBE

Banka, kao voditelj obrade Vaših podataka, prikuplja i koristi osobne podatke naznačene u ovom Upitniku isključivo u svrhe navedene u preambuli Upitnika te ih neće dodatno obrađivati na način koji nije u skladu s tom svrhom, a osobito ih neće koristiti u komercijalne svrhe. Osobni podaci se prikupljaju sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Zakona o tržištu kapitala i Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza.

Osobni podaci naznačeni u ovom Upitniku (izuzev podataka koji su označeni kao dobrovoljni) su zakonska obveza te ste obvezni navesti ih. Ukoliko osobne podatke uskratite, nećemo biti u mogućnosti uspostaviti poslovni odnos s Vama i/ili provesti transakciju.

Osobne podatke koje smo prikupili temeljem ovoga Upitnika dužni smo čuvati u zakonskom roku od jedanaest godina računajući od dana prekida poslovnog odnosa odnosno od dana obavljanja transakcije. Imate pravo pristupiti svojim osobnim podacima, te ukoliko utvrdite da Banka ne raspolaže ažurnim podacima imate pravo zatražiti njihov ispravak. Banka će Vaše osobne podatke prenijeti isključivo na zahtjev regulatornih tijela, koji će se u tom slučaju smatrati primateljima osobnih podataka.

Svi podaci koje je Banka doznala o Vama pružajući Vam uslugu, pa tako i Vaši osobni podaci, su zakonom zaštićeni kao tajni podaci (bankovna tajna).

Banka ima Službenika za zaštitu osobnih podataka koji dodatno skrbi o Vašim osobnim podacima, kao i da se podaci u Banci obrađuju zakonito. Službenika za zaštitu osobnih podataka možete kontaktirati na e-mail adresu: dpo@hpb.hr.

Ukoliko smatrate da Vam je povrijeđeno pravo na zaštitu osobnih podataka, možete podnijeti prigovor Agenciji za zaštitu osobnih podataka (AZOP) na e-mail adresu: azop@azop.hr.

Potpisom ovog Upitnika potvrđujem:

- da sam za dostavljene osobne podatke potrebne za uspostavu/nastavak poslovnog odnosa prikupio/la pristanak uključenih fizičkih osoba i upoznao/la ih s Politikom zaštite osobnih podataka Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, što uključuje i predaju informativnih materijala Banke tim osobama;
- da su u njemu navedeni podaci istiniti i točni te da sam informiran/a da Banka može provjeriti navedene podatke;
- da sam upoznat/a sa svim općim uvjetima koji se odnose na ugovaranje proizvoda/usluga koji proizlaze iz poslovnog odnosa s Bankom kao i da ih prihvaćam zajedno sa svim njihovim izmjenama i dopunama do kojih dođe za vrijeme trajanja pravnog posla koji je ugovoren s Bankom.

PRILOZI:

- Izvornik ili ovjerena preslika dokumentacije iz sudskog registra (ne starija od 3 mjeseca) ili neposredni (on line) uvid u sudski ili drugi javni registar i ispis izvoda iz registra
- Obavijest o razvrstavanju prema nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti
- Preslike službenih osobnih dokumenata (osobne iskaznice/putovnice)
- Punomoć ovlaštene osobe za zastupanje – ovjerena
- Preslika službenih osobnih dokumenata (osobne iskaznice/putovnice) osobe ovlaštene za zastupanje –javno bilježnički ovjerena.

Datum i mjesto: _____

Potpis klijenta: _____

Ime i prezime zaposlenika: _____

Potpis zaposlenika Banke: _____

Komentar Banke:

DEFINICIJE POJMOVA IZ UPITNIKA I NJEGOVIH PRILOGA:

¹Izuzeti stvarni vlasnik

- A) Država i sva državna tijela, županije, općine, gradovi, ili bilo koja pravna osoba/poslovni subjekt / agencija koja je u cijelosti u vlasništvu ili pod kontrolom ranije navedenih subjekata
- B) Međunarodne organizacije i pravne osobe/poslovni subjekt / agencije koje su u cijelosti u vlasništvu ranije navedenih subjekata
- C) Središnje banke
- D) Obvezni mirovinski fondovi sa sjedištem u Republici Hrvatskoj

²Aktivni poslovni subjekt

Aktivan je onaj poslovni subjekt koji ima u zadnjem relevantnom izvještajnom razdoblju (posljednja kalendarska godina) većinu (preko 50%) prihoda od proizvodnih aktivnosti ili pružanja usluga, kao i subjekt koji udovoljava jednom od kriterija navedenim u točki IV. ovog upitnika, pod A Aktivni poslovni subjekt.

³Nefinancijski holding

Holding koji nije financijska institucija te nema većinski udio u jednoj ili više financijskih institucija.

⁴Neprofitna pravna osoba

NFFE (Non Financial Foreign Entity) ispunjava sve sljedeće uvjete:

- A) 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
- B) oslobođen je od plaćanja poreza na dobit u jurisdikciji u kojoj je rezident
- C) nema dioničara ni članova koji imaju vlasničke ili korisničke udjele u njegovoj dobiti ili imovini
- D) na temelju važećeg prava države rezidentnosti NFFE-a ili osnivačkim aktima NFFE-a, nije dopuštena raspodjela dobiti ili imovine NFFE-a privatnim osobama ili subjektima, ni primjena u njihovu korist, koji se ne bave humanitarnim radom, osim humanitarnih aktivnosti NFFE-a ili u vidu isplate razumne naknade za obavljene usluge ili isplate po fer tržišnoj vrijednosti za nekretnine koje je NFFE nabavio
- E) na temelju važećeg prava države rezidentnosti NFFE-a ili osnivačkih akata NFFE-a, nakon likvidacije ili prestanka NFFE-a sva njegova imovina prenosi se na

državni subjekt ili drugu neprofitnu organizaciju, ili vlasništvo prelazi na vladu države rezidentnosti NFFE-a ili neku njezinu političku jedinicu.

⁵Pasivni poslovni subjekt

Pasivan je poslovni subjekt koji ne zadovoljava nijedan kriterij glede aktivnih poslovnih subjekata.

⁶Tip vlasništva

Stvarnim/beneficijarnim vlasnicima pravne osobe (njenih podružnica, predstavništva) te drugih subjekata domaćeg i stranog prava izjednačenih s pravnom osobom, smatraju se:

- A) Svaka fizička osoba koja je, direktno ili indirektno, vlasnik više od 25% dionica, udjela ili glasačkih prava u pravnoj osobi na osnovu kojih upravlja/kontrolira pravnu osobu
- B) Svaka fizička osoba koja ima utjecaj na upravu pravne osobe i koja kontrolira donošenje financijskih i poslovnih odluka

Stvarnim/beneficijarnim vlasnicima drugih pravnih osoba kao što su zaklade te 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
- E) Svaka fizička osoba koja, direktno ili indirektno, kontrolira više od 25% imovinskih prava određenog pravnog posla.

⁷Politički izložena osoba je:

- a) osoba koja djeluje ili je u posljednjoj godini (ili dulje) djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti u državi članici ili trećoj državi kao:
 - predsjednik države, predsjednik vlade, ministar i njegov zamjenik odnosno državni tajnik te pomoćnik ministra,
 - izabrani član zakonodavnog tijela,
 - član upravnog tijela političke stranke,
 - sudac vrhovnog ili ustavnog suda ili drugi visoki pravosudni dužnosnik protiv čijih odluka, osim u iznimnim slučajevima, nije moguće koristiti pravne lijekove,
 - sudac revizorskog suda,
 - član savjeta središnje banke,
 - veleposlanik, otpravnik poslova i visoki časnik oružanih snaga,
 - član uprave ili nadzornog odbora pravne osobe koja je u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države,
 - direktor, zamjenik direktora, član odbora ili osoba koja obavlja jednakovrijedne funkcije u međunarodnoj organizaciji,
 - općinski načelnik, gradonačelnik, župan ili njegov zamjenik izabran na temelju zakona kojim se uređuju lokalni izbori u Republici Hrvatskoj.
- b) uži član obitelji osoba navedenih pod a) što uključuje: bračnog/izvanbračnog partnera, roditelje, djecu te bračne/izvanbračne partnere djece,
- c) bliski suradnik osoba navedenih pod a) koji ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnom osobom ili pravnim uređenjem ili bilo koje druge bliske poslovne odnose s politički izloženom osobom ili koja je jedini stvarni vlasnik pravne osobe ili pravnoga uređenja za koje je poznato da su osnovani za dobiti politički izložene osobe.

KRATICE

FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act

IRS - Internal Revenue Service

NFFE - Non-Financial Foreign Entity

SEC - U.S. Securities and Exchange Commission

TIN - Tax Identification Number

GIIN - Global Intermediary Identification Number

CRS - Common Reporting Standard