

Dokumentacija potrebna za otvaranje multivalutnog transakcijskog računa Poslovnih subjekata – rezidenata i nerezidenata

Br.	Naziv dokumenta Banke	Broj primjeraka	Napomena
1	Zahtjev za otvaranje i vođenje multivalutnog transakcijskog računa	1	
2	Prijava potpisa za multivalutni transakcijski račun (skraćena verzija)	2 (iznimno 3)	- koristi se kod klijenata koji imaju 3 ili manje potpisnika - 3 primjerka obavezno je popuniti ukoliko klijent želi poslovanje i sa FINA-om
2A	Prijava potpisa za multivalutni transakcijski račun (duža verzija)	2 (iznimno 3)	- koriste klijenti koji imaju 4 ili više potpisnika - 3 primjerka obavezno je popuniti ukoliko klijent želi poslovanje i sa FINA-om
3	Prijava potpisa Krajnjih korisnika debitne business kartice	1	
4	Ugovor o otvaranju i vođenju multivalutnog transakcijskog računa	2	
5A	Upitnik za klijente – poslovne subjekte pravne osobe	1	Osnovni podaci koje je Banka dužna prikupiti o klijentu ovisno o pravnom statusu poslovnog subjekta (d.o.o., j.d.o.o., d.d. itd.)
5B	Upitnik za klijente – poslovne subjekte fizičke osobe koje obavljaju gospodarsku/slobodnu djelatnost	1	Osnovni podaci koje je Banka dužna prikupiti o klijentu ovisno o pravnom statusu poslovnog subjekta (obrt, OPG, slobodna djelatnost itd.)
6	Podaci o stvarnom vlasniku poslovnog subjekta	1	Podaci koje je Banka dužna prikupiti sukladno propisima o sprječavanju pranja novca
7	Tabela za vlasničku strukturu	1	Podaci koje je Banka dužna prikupiti sukladno propisima o sprječavanju pranja novca
8	Izjava o poreznoj pripadnosti	1	Potvrđivanje porezne pripadnosti sukladno <i>Zakonu o administrativnoj suradnji u području poreza</i> – FATCA i CRS
9	Upitnik za politički izložene osobe (PIO)	1	Podaci koje je Banka dužna prikupiti sukladno propisima o sprječavanju pranja novca
10	Upitnik o Sankcijama prilikom uspostave poslovnog odnosa za poslovne subjekte	1	Podaci koje je Banka dužna prikupiti sukladno propisima o sprječavanju pranja novca i međunarodnim mjerama organičavanja

*Svaki set dokumentacije nužno je popuniti u cijelosti.

* **Za FATCA relevantne osobe** - klijent sa SAD poveznicama mora se dodatno očitovati putem obrazaca u nastavku, a isti se mogu pronaći na službenim stranicama IRS-a (<https://www.irs.gov/>) temeljem Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza i Zakona o potvrđivanju Sporazuma između SAD i RH o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e:

1. Obrazac W-9 (TIN broj poreznog obveznika SAD-a)
2. Obrazac W-8BEN-E (pravne osobe) ili Obrazac W-8BEN (fizičke osobe)

* **Za CRS relevantne osobe** – klijent mora priložiti Porezni identifikacijski broj ili sličnu poreznu identifikacijsku oznaku države čiji je porezni obveznik.

Statusna i ostala dokumentacija

Pravne osobe

Rješenje o upisu u sudski registar/Izvadak iz sudskog registra odnosno registra nadležnog tijela ako je upis u Registar propisan.
Dokument ne smije biti stariji od tri mjeseca. Umjesto izvornika može se prihvatiti ovjerena preslika dokumenta izdana od javnog bilježnika.

Akt nadležnog tijela o osnivanju, ako se poslovni subjekt ne upisuje u registar i nije osnovan na temelju zakona

Izvadak iz Registra stvarnih vlasnika (samo za poslovne subjekte osnovane na području Republike Hrvatske za koje postoji obveza upisa podataka o stvarnom vlasništvu u Registar stvarnih vlasnika). Dokument ne smije biti stariji od mjesec dana.

Izvod iz zakona odnosno drugog propisa na temelju kojeg se račun otvara (samo u slučaju zahtjeva za otvaranje računa izuzetog od ovrhe) - samo za vrstu računa 13

Akt poslovnog subjekta za otvaranje računa organizacijskog dijela Poslovnog subjekta iz kojeg je vidljivo za koju namjenu poslovi subjekt otvara račun - samo za vrstu računa 14

Preslike identifikacijskih isprava: ovlaštenih osoba za zastupanje, osnivača, stvarnih vlasnika, opunomoćenika i svih potpisnika navedenih na potpisnom kartonu

Preslike potvrda o OIB-ovima: ovlaštenih osoba za zastupanje, osnivača, stvarnih vlasnika, opunomoćenika i svih potpisnika navedenih na potpisnom kartonu

Za otvaranje računa za poslovanje sa slobodnim carinskim zonama potrebno je dostaviti Ugovor o obavljanju gospodarske djelatnosti u slobodnoj zoni sklopljen s osnivačem zone

Punomoć, ako zahtjev podnosi opunomoćenik

Obrtnici

Rješenje o upisu u Obrtni registar. Dokument ne smije biti stariji od tri mjeseca. Umjesto izvornika može se prihvatiti ovjerena preslika dokumenta izdana od javnog bilježnika.

Ugovor o ortakluku (ako se radi o zajedničkom obrtu)

Izvod iz zakona odnosno drugog propisa na temelju kojeg se račun otvara (samo u slučaju zahtjeva za otvaranje računa izuzetog od ovrhe) – samo za vrstu računa 13

Preslike identifikacijskih isprava ovlaštenih osoba (osnivača, stvarnih vlasnika) i svih potpisnika navedenih na potpisnom kartonu

Preslike potvrda o OIB-ovima ovlaštenih osoba (osnivača, stvarnih vlasnika) i svih potpisnika navedenih na potpisnom kartonu

Obiteljska poljoprivredna gospodarstva (OPG)

Rješenje o upisu u Upisnik poljoprivrednih gospodarstava. Dokument ne smije biti stariji od tri mjeseca. Umjesto izvornika može se prihvatiti ovjerena preslika dokumenta izdana od javnog bilježnika.

Potvrda o dodjeli matičnog broja poljoprivrednika koju izdaje Ured državne uprave

Izvod iz zakona odnosno drugog propisa na temelju kojeg se račun otvara (samo u slučaju zahtjeva za otvaranje računa izuzetog od ovrhe) – samo za vrstu računa 13

Preslike identifikacijskih isprava: ovlaštenih osoba (osnivača, stvarnih vlasnika) i potpisnika po računu

Preslike potvrda o OIB-ovima: ovlaštenih osoba (osnivača, stvarnih vlasnika) i svih potpisnika navedenih na potpisnom kartonu

Slobodna zanimanja (javni bilježnici, odvjetnici, liječnici, profesionalni umjetnici i sl.)

Rješenje o upisu u registar djelatnosti kod nadležnog tijela ako je upis u registar propisan, u kojem je naznačen dodijeljen matični broj, ime i prezime i adresa sjedišta. Dokument ne smije biti stariji od tri mjeseca. Umjesto izvornika može se prihvatiti ovjerena preslika dokumenta izdana od javnog bilježnika.

Obavijest o dodjeli matičnog broja ukoliko nije navedeno u Rješenju

Akt nadležnog tijela o osnivanju ako se poslovni subjekt ne upisuje u registar i nije osnovan na temelju zakona

Izvod iz zakona odnosno drugog propisa na temelju kojeg se račun otvara (samo u slučaju zahtjeva za otvaranje računa izuzetog od ovrhe) – samo za vrstu računa 13

Preslike identifikacijskih isprava ovlaštenih osoba (vlasnika računa) i potpisnika po računu

Preslika potvrda o OIB-ovima ovlaštenih osoba (vlasnika računa) i svih potpisnika navedenih na potpisnom kartonu

Udruge

Rješenje o upisu u registar izdano od Ureda državne uprave (Ured za opću upravu). Dokument ne smije biti stariji od tri mjeseca. Umjesto izvornika može se prihvatiti ovjerena preslika dokumenta izdana od javnog bilježnika.

Statut udruge

Izvadak iz Registra stvarnih vlasnika (samo za poslovne subjekte osnovane na području Republike Hrvatske za koje postoji obveza upisa podataka o stvarnom vlasništvu u Registar stvarnih vlasnika). Dokument ne smije biti stariji od mjesec dana.

Izvod iz zakona odnosno drugog propisa na temelju kojeg se račun otvara (samo u slučaju zahtjeva za otvaranje računa izuzetog od ovrhe) - samo za vrstu računa 13

Preslike identifikacijskih isprava ovlaštenih osoba (vlasnika računa) i potpisnika po računu

Preslika potvrda o OIB-ovima ovlaštenih osoba (vlasnika računa) i svih potpisnika navedenih na potpisnom kartonu

Vjerske zajednice

Odluka vjerske zajednice o osnivanju. Dokument ne smije biti stariji od tri mjeseca. Umjesto izvornika može se prihvatiti ovjerena preslika dokumenta izdana od javnog bilježnika.

Preslike identifikacijskih isprava ovlaštenih osoba (vlasnika računa) i potpisnika po računu

Preslika potvrda o OIB-ovima ovlaštenih osoba (vlasnika računa) i svih potpisnika navedenih na potpisnom kartonu

Stambene zgrade - račun sredstava zajedničke pričuve

Međuvlasnički ugovor

Ugovor o upravljanju stambenom zgradom

Prijava potpisa suvlasnika stambene zgrade

Preslik identifikacijskih isprava ovlaštenih osoba za otvaranje i poslovanje računom sredstava zajedničke pričuve

Nerezidenti

Izvod iz sudskog registra ili drugu potvrdu o registraciji (ovisno o tipu poslovnog subjekta).

Poslovni subjekt koji je upisan u zemlji u kojoj ima registrirano sjedište ili, ako je osnovan u zemlji gdje se ne upisuje u takav registar, drugu valjanu ispravu o osnivanju u skladu s propisima zemlje sjedišta nerezidenta iz koje se vidi pravni oblik nerezidenta i vrijeme osnivanja.

Isprava ne smije biti starija od tri mjeseca te treba biti u originalu i/ili ovjerenom prijevodu na hrvatski ili engleski jezik. Umjesto originala može se prihvatiti od javnog bilježnika ovjeren preslik isprave.

Izjava o djelatnosti društva ukoliko u Izvodu iz sudskog registra nije navedena djelatnost koju društvo obavlja (engl. NACE code)

Izvadak iz Registra stvarnih vlasnika (samo za poslovne subjekte osnovane u zemljama članicama EU (izuzev RH) za koje postoji obveza upisa podataka o stvarnom vlasništvu u Registar stvarnih vlasnika). Druga valjana isprava poslovnih subjekata nerezidenata iz trećih zemalja za koje postoji obveza unosa podataka o stvarnom vlasniku u odgovarajući registar. Dokument ne smije biti stariji od mjesec dana.

Posljednje godišnje financijsko izvješće o poslovanju nerezidenta u matičnoj zemlji ili u zemlji u kojoj obavlja registriranu djelatnost koje je ovjerala revizorska kuća ili zaprimilo porezno tijelo.

Nerezident koji posluje kraće od godinu dana podnosi financijsko izvješće o poslovanju za proteklo razdoblje poslovanja u tekućoj godini.

*Ako nerezident nema obvezu izrađivanja financijskog izvješća u matičnoj zemlji, dostavlja dokument o plaćenom porezu.

Iznimno, kod otvaranja uvjetnog (engl. escrow) računa u banci nerezident nije dužan dostaviti financijsko izvješće.

Preslike identifikacijskih isprava ovlaštenih osoba (vlasnika računa, zakonskih zastupnika) i svih potpisnika po računu

Potvrdu porezne uprave u RH izdanom OIB-u za strani poslovni subjekt kao i za strane fizičke osobe koji su zakonski zastupnici, vlasnici i ovlaštenici po potpisnom kartonu

Iznimno, kod otvaranja uvjetnog (engl. escrow) računa u banci nerezident nije dužan dostaviti financijsko izvješće.

**Ostale napomene za nerezidente*

Strana diplomatska i konzularna predstavništva i podružnice stranih pravnih osoba u Republici Hrvatskoj kod otvaranja nerezidentnog računa u Banci prilažu Izvod iz registra koji se vodi kod nadležnih tijela u Republici Hrvatskoj, ne starije od tri mjeseca.

Strane udruge, zaklade, fundacije i druge strane neprofitne organizacije koje djeluju na teritoriju Republike Hrvatske za otvaranje nerezidentnog računa u Banci prilažu Izvod iz registra što ga vodi nadležno ministarstvo Republike Hrvatske, ne starije od tri mjeseca.

Strane vjerske zajednice za otvaranje nerezidentnog računa u Banci prilažu Rješenje o upisu vjerske zajednice u evidenciju vjerskih zajednica u Republici Hrvatskoj, koju vodi nadležno ministarstvo Republike Hrvatske, ne starije od tri mjeseca.

Međunarodne misije za otvaranje nerezidentnog računa u Banci prilažu zahtjev za otvaranje računa iz kojeg se vidi puni naziv misije te naziv međunarodnog ugovora na osnovi kojeg misija djeluje. Zahtjevu se prilaže dopis sjedišta međunarodnog subjekta koji potvrđuje djelovanje misije i određuje odgovornu osobu za poslovanje s nerezidentnim računom, ne starije od tri mjeseca