

**DOKUMENTACIJA POTREBNA ZA OTVARANJE MULTIVALUTNOG
TRANSAKCIJSKOG RAČUNA
POSLOVNIH SUBJEKATA – REZIDENATA I NEREZIDENATA**

• **KLIJENT – REZIDENT**

Br.	Naziv dokumenta Banke	Broj primjeraka	Napomena
1	Zahtjev za otvaranje i vođenje multivalutnog transakcijskog računa	1	
2	Prijava potpisa za multivalutni transakcijski račun	2 (iznimno 3)	- koriste klijenti koji imaju 4 ili više potpisnika - 3 primjerka obavezno je popuniti <u>ukoliko klijent želi poslovanje i sa FINA-om</u>
3	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 <u>ukoliko klijent želi poslovanje i sa FINA-om</u>
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, samostalna djelatnost itd.)
6	Podaci o stvarnom vlasniku pravne osobe	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	FATCA Izjava	1	Ptvrđivanje porezne pripadnosti sukladno <i>Zakonu o administrativnoj suradnji u području poreza – FATCA</i>
9	CRS Izjava	1	Utvrđivanje porezne pripadnosti sukladno <i>Zakonu o administrativnoj suradnji u području poreza – CRS</i>
10	Upitnik za politički izložene osobe (PEP)	1	Podaci koje je Banka dužna prikupiti sukladno propisima o sprječavanju pranja novca

*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.

Dokumenti Klijenta	Napomena
Fotokopije osobnih iskaznica / putovnica	Zakonskih potpisnika, osnivača, stvarnih vlasnika i ovlaštenih potpisnika
NKD 2007	Sukladno propisanim internim aktima Banke
Izvod iz sudskog registra ili drugu potvrdu o registraciji (ovisno o tipu poslovnog subjekta)	Sukladno propisanim internim aktima Banke. (*Isprava u originalu, ne starija od 3 mjeseca)
OIB	Uspostava poslovnog odnosa s Bankom nije moguća ukoliko klijent nema hrvatski OIB

• **KLIJENT – NEREZIDENT**

Br.	Naziv dokumenta Banke	Broj primjeraka	Napomena
1	Zahtjev za otvaranje i vođenje multivalutnog transakcijskog računa	1	
2	Prijava potpisa za multivalutni transakcijski račun	2 (iznimno 3)	- koriste klijenti koji imaju 4 ili više potpisnika - 3 primjerka obavezno je popuniti <u>ukoliko klijent želi poslovanje i sa FINA-om</u>
3	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 <u>ukoliko klijent želi poslovanje i sa FINA-om</u>
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, samostalna djelatnost itd.)
6	Podaci o stvarnom vlasniku pravne osobe	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	FATCA Izjava	1	Utvrđivanje porezne pripadnosti sukladno <i>Zakonu o administrativnoj suradnji u području poreza - FATCA</i>
9	CRS Izjava	1	Utvrđivanje porezne pripadnosti sukladno <i>Zakonu o administrativnoj suradnji u području poreza - CRS</i>
10	Upitnik za politički izložene osobe (PEP)	1	Podaci koje je Banka dužna prikupiti sukladno propisima o sprječavanju pranja novca

*Svaki set dokumentacije nužno je popuniti u cijelosti.

* Za **FATCA relevantne osobe** – klijent s adresom sjedišta/prebivališta u SAD ili s SAD poveznicama mora se dodatno očitovati putem obrazaca u nastavku, a isti se mogu pronaći na službenim stranicama IRS-a (<https://www.irs.gov/businesses/corporations/fatca-related-forms>) temeljem *Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza* i *Zakona o potvrđivanju Sporazuma između SAD i RH o unaprijeđenju 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 nerezident mora priložiti Porezni identifikacijski broj ili sličnu poreznu identifikacijsku oznak u države čiji je porezni obveznik.

Dokumenti klijenta	Napomena
Fotokopije osobnih iskaznica / putovnica	Zakonskih potpisnika, osnivača, stvarnih vlasnika i ovlaštenih potpisnika
NKD 2007	Sukladno propisanim internim aktima Banke
Izvod iz sudskog registra ili drugu potvrdu o registraciji (ovisno o tipu poslovnog subjekta)	Sukladno propisanim internim aktima Banke - 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 ovjerenom prijevodu na hrvatski ili engleski jezik. Umjesto originala može se prihvatiti od javnog bilježnika ovjeren preslik isprave.
Godišnje financijsko izvješće o poslovanju nerezidenta za prethodnu godinu	- u zemlji u kojoj obavlja registriranu djelatnost, koje je ovjerala revizorska kuća ili porezna uprava ili drugo ovlašteno tijelo. - nerezident koji <u>posluje kraće od godinu dana</u> u zemlji podnosi financijsko izvješće o poslovanju za proteklo razdoblje poslovanja u tekućoj godini i financijsko izvješće o poslovanju tvrtke u matičnoj zemlji za prethodnu godinu. *ako nerezident nema obvezu izrađivanja financijskog izvješća u matičnoj zemlji, dostavlja dokument o plaćenom porezu
OIB	Uspostava poslovnog odnosa s Bankom nije moguća ukoliko klijent nema hrvatski OIB
<i>Iznimno, kod otvaranja <u>uvjetnog (engl. escrow) računa</u> u banci nerezident nije dužan dostaviti financijsko izvješće.</i>	
<i>Nerezident je dužan dostavljati financijsko izvješće redovito jednom godišnje. Ako to nerezident ne</i>	

učini do kraja godine, banka je dužna obavijestiti Ministarstvo financija – Devizni inspektorat i, u roku od tri mjeseca od kraja godine u kojoj nije dostavio navedeni dokument, zatvoriti račun nerezidenta.

Nakon zatvaranja računa banka će prenijeti sredstva na poseban račun banke do konačne isplate nerezidentu i o tome ga obavijestiti.

Ostale napomene

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.

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.

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.

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.