

Sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (ZSPNFT), osiguravajuće društvo (u daljnjem tekstu: obveznik) je u obvezi pribaviti podatke o beneficijarnim / stvarnim vlasnicima poslovnih subjekata.

Stvarnim vlasnikom pravne osobe smatra se svaka fizička osoba (osobe) koja je u konačnici vlasnik ili kontrolira pravnu osobu ili u čije ime se provodi transakcija i uključuje barem:

- A. fizičku osobu (osobe) koja je vlasnik pravne osobe te koja kontrolira pravnu osobu izravnim vlasništvom preko dovoljnoga postotka dionica, uključujući i dionice na donositelja, ili prava glasa ili poslovnih udjela u toj pravnoj osobi¹.
- B. fizičku osobu (osobe) koja kontrolira pravnu osobu neizravnim vlasništvom preko dovoljnoga postotka dionica, uključujući i dionice na donositelja, ili prava glasa ili poslovnih udjela u toj pravnoj osobi ili
- C. fizičku osobu (osobe) koja ima kontrolni položaj u upravljanju imovinom pravne osobe preko drugih sredstava.

Stvarnim vlasnikom smatra se fizička osoba (osobe) koja kontrolira drugu fizičku osobu i/ili fizička osoba (osobe) u čije se ime obavlja transakcija.

Stvarnim vlasnikom trusta i s njime izjednačenoga subjekta stranoga prava smatra se svaka fizička osoba (ili više njih), koja u konačnici kontrolira trust ili s njim izjednačeni subjekt stranoga prava, izravnim ili neizravnim vlasništvom ili drugim sredstvima.

Pokazatelj izravnoga vlasništva koje fizička osoba ima u pravnoj osobi vlasništvo je nad preko 25 % poslovnih udjela, glasačkih ili drugih prava na temelju kojih ostvaruje pravo upravljanja pravnom osobom ili vlasništvo 25 % plus jedna dionica.

Pokazatelj neizravnoga vlasništva je vlasništvo ili kontrola iste fizičke osobe (osoba) nad jednom ili više pravnih osoba ili trustova koja (koje) pojedinačno ili zajedno imaju više od 25 % poslovnih udjela, glasačkih ili drugih prava na temelju kojih ostvaruje (ostvaruju) pravo upravljanja ili 25 % plus jedna dionica u pravnoj osobi.

Kontrolni položaj u upravljanju imovinom pravne osobe preko drugih sredstava može se odnositi i na kriterije kontrole korištene u pripremi konsolidiranih financijskih izvještaja, primjerice sporazuma dioničara, ostvarivanjem prevladavajućega utjecaja i ovlasti za imenovanje višega rukovodstva.

1. Podaci o osobi koja daje informacije za poslovni subjekt

☐ Zakonski zastupnik poslovnog subjekta	☐ Punomoćnik poslovnog subjekta
Ime i prezime	
Osobni identifikacijski broj (OIB)	
Adresa prebivališta (ulica i broj)	Mjesto, poštanski broj
Država prebivališta	
Mjesto rođenja	Država rođenja
Dan, mjesec i godina rođenja	

2. Podaci o poslovnom subjektu za kojeg se daje izvaja

Je li poslovni subjekt?

Naziv i pravni oblik poslovnog subjekta	
Osobni identifikacijski broj poslovnog subjekta (OIB)	
Adresa sjedišta poslovnog subjekta (ulica i broj)	Mjesto, poštanski broj
Država sjedišta	
a) 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? ☐ DA ☐ NE	
b) 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? ☐ DA ☐ NE	
Ako je odgovor na jedno od prethodnih pitanja DA, molimo unesite podatke o nazivu burze i oznaku dionice.	
Naziv burze	Oznaka dionice
Ako je odgovor na sva gore postavljena pitanja NE, molimo nastavite s popunjavanjem sljedećeg dijela upitnika.	

3. Podaci o stvarnim vlasnicima poslovnog subjekta

Molimo da tražene podatke točno popunite, a u slučaju neizravnog vlasništva ili posebno razgranate vlasničke strukture obavezno je popuniti Tablicu 1 i prikazati potpunu vlasničku strukturu stranke.

Stvarni vlasnik 1	
Ime i prezime	
Država prebivališta	
Državljanstvo/a (obavezno je upisati sva državljanstva stvarnog vlasnika)	
Dan, mjesec i godina rođenja	
Osoba je: ☐ izravni vlasnik ☐ neizravni vlasnik	
Tip vlasništva ☐ A ☐ B ☐ C Postotak vlasništva %, molimo upisati	
Je li stvarni vlasnik politički izložena osoba*? ☐ DA ☐ NE (Ako je odgovor DA, molimo ispuniti Upitnik za politički izložene osobe)	
U slučaju da prihodi proizlaze uglavnom iz pasivnih poslovnih aktivnosti te se poslovni subjekt izjasnio da je pasivni nefinancijski subjekt potrebno je navesti sljedeće podatke za stvarnog vlasnika:	
Mjesto rođenja	Država rođenja

¹ Dovoljnim postotkom dionica, udjela ili glasačkih prava smatra se najmanje: 25% + jedna dionica, 25% udjela, 25% glasačkih prava

3. Podaci o stvarnim vlasnicima poslovnog subjekta

Stvarni vlasnik je porezni rezident Republike Hrvatske?	☐ DA ☐ NE	Stvarni vlasnik je državljanin Sjedinjenih Američkih Država (SAD-a)?	☐ DA ☐ NE
Stvarni vlasnik je porezni rezident SAD-a ?	☐ DA ☐ NE	Ako je odgovor DA molimo navesti američki porezni broj (TIN)	
Stvarni vlasnik je porezni rezident drugih država (različitim od Republike Hrvatske i SAD-a)?	☐ DA ☐ NE	Ako je odgovor DA molimo upisati sljedeće podatke:	
		Država porezne rezidentnosti	Porezni identifikacijski broj

Ako niste ispunili podatak o poreznom identifikacijskom broju molimo navedite razlog za isto:

☐ Država porezne rezidentnosti uopće ne izdaje porezni identifikacijski broj

☐ Država porezne rezidentnosti nije izdala imatelju računa porezni broj

☐ Ostalo, molimo navesti

Stvarni vlasnik 2

Ime i prezime		Država prebivališta	
Državljanstvo/a (obavezno je upisati sva državljanstva stvarnog vlasnika)		Dan, mjesec i godina rođenja	
Osoba je:	☐ izravni vlasnik ☐ neizravni vlasnik		
Tip vlasništva	☐ A ☐ B ☐ C	Postotak vlasništva %, molimo upisati	
Je li stvarni vlasnik politički izložena osoba*?		☐ DA ☐ NE	(Ako je odgovor DA, molimo ispuniti Upitnik za politički izložene osobe)
U slučaju da prihodi proizlaze uglavnom iz pasivnih poslovnih aktivnosti te se poslovni subjekt izjasnio da je pasivni nefinancijski subjekt potrebno je navesti sljedeće podatke za stvarnog vlasnika:			
Mjesto rođenja	Država rođenja		
Stvarni vlasnik je porezni rezident Republike Hrvatske?	☐ DA ☐ NE	Stvarni vlasnik je državljanin Sjedinjenih Američkih Država (SAD-a)?	☐ DA ☐ NE
Stvarni vlasnik je porezni rezident SAD-a ?	☐ DA ☐ NE	Ako je odgovor DA molimo navesti američki porezni broj (TIN)	
Stvarni vlasnik je porezni rezident drugih država (različitim od Republike Hrvatske i SAD-a)?	☐ DA ☐ NE	Ako je odgovor DA molimo upisati sljedeće podatke:	
		Država porezne rezidentnosti	Porezni identifikacijski broj

Ako niste ispunili podatak o poreznom identifikacijskom broju molimo navedite razlog za isto:

☐ Država porezne rezidentnosti uopće ne izdaje porezni identifikacijski broj

☐ Država porezne rezidentnosti nije izdala imatelju računa porezni broj

☐ Ostalo, molimo navesti

Stvarni vlasnik 3

Ime i prezime		Država prebivališta	
Državljanstvo/a (obavezno je upisati sva državljanstva stvarnog vlasnika)		Dan, mjesec i godina rođenja	
Osoba je:	☐ izravni vlasnik ☐ neizravni vlasnik		
Tip vlasništva	☐ A ☐ B ☐ C	Postotak vlasništva %, molimo upisati	
Je li stvarni vlasnik politički izložena osoba*?		☐ DA ☐ NE	(Ako je odgovor DA, molimo ispuniti Upitnik za politički izložene osobe)
U slučaju da prihodi proizlaze uglavnom iz pasivnih poslovnih aktivnosti te se poslovni subjekt izjasnio da je pasivni nefinancijski subjekt potrebno je navesti sljedeće podatke za stvarnog vlasnika:			
Mjesto rođenja	Država rođenja		
Stvarni vlasnik je porezni rezident Republike Hrvatske?	☐ DA ☐ NE	Stvarni vlasnik je državljanin Sjedinjenih Američkih Država (SAD-a)?	☐ DA ☐ NE
Stvarni vlasnik je porezni rezident SAD-a ?	☐ DA ☐ NE	Ako je odgovor DA molimo navesti američki porezni broj (TIN)	

3. Podaci o stvarnim vlasnicima poslovnog subjekta

Stvarni vlasnik je porezni rezident drugih država (različitim od Republike Hrvatske i SAD-a)?	☐ DA ☐ NE	Ako je odgovor DA molimo upisati sljedeće podatke:	Država porezne rezidentnosti	Porezni identifikacijski broj

Ako niste ispunili podatak o poreznom identifikacijskom broju molimo navedite razlog za isto:

☐ Država porezne rezidentnosti uopće ne izdaje porezni identifikacijski broj
☐ Država porezne rezidentnosti nije izdala imatelju računa porezni broj
☐ Ostalo, molimo navesti

Stvarni vlasnik 4

Ime i prezime		Država prebivališta	
Državljanstvo/a (obavezno je upisati sva državljanstva stvarnog vlasnika)		Dan, mjesec i godina rođenja	
Osoba je:	☐ izravni vlasnik ☐ neizravni vlasnik		
Tip vlasništva	☐ A ☐ B ☐ C	Postotak vlasništva %, molimo upisati	
Je li stvarni vlasnik politički izložena osoba*?		☐ DA ☐ NE	(Ako je odgovor DA, molimo ispuniti Upitnik za politički izložene osobe)
U slučaju da prihodi proizlaze uglavnom iz pasivnih poslovnih aktivnosti te se poslovni subjekt izjasnio da je pasivni nefinancijski subjekt potrebno je navesti sljedeće podatke za stvarnog vlasnika:			
Mjesto rođenja		Država rođenja	
Stvarni vlasnik je porezni rezident Republike Hrvatske?	☐ DA ☐ NE	Stvarni vlasnik je državljanin Sjedinjenih Američkih Država (SAD-a)?	☐ DA ☐ NE
Stvarni vlasnik je porezni rezident SAD-a?	☐ DA ☐ NE	Ako je odgovor DA molimo navesti američki porezni broj (TIN)	
Stvarni vlasnik je porezni rezident drugih država (različitim od Republike Hrvatske i SAD-a)?	☐ DA ☐ NE	Država porezne rezidentnosti	Porezni identifikacijski broj
Ako niste ispunili podatak o poreznom identifikacijskom broju molimo navedite razlog za isto:			
☐ Država porezne rezidentnosti uopće ne izdaje porezni identifikacijski broj			
☐ Država porezne rezidentnosti nije izdala imatelju računa porezni broj			
☐ Ostalo, molimo navesti			

Potpisom ovog Upitnika:

- potvrđujem da su u njemu navedeni podaci istiniti i točni te ovlašćujem UNIQU da provjeri sve navedene podatke, te ujedno potvrđujem da sam prethodno obaviješten/a o razlozima prikupljanja podataka kao i o obvezi UNIQU da podatke dostavi Ministarstvu financija – Poreznoj upravi u skladu s mjerodavnim propisima, te da u slučaju uskrate poreznih podataka UNIQA nije u mogućnosti uspostaviti poslovni odnos;
- obvezujem se da ću bez odgode obavijestiti UNIQU ako dođe do promjene bilo kojeg od naprijed navedenih podataka;
- dajem izričitu suglasnost UNIQU da se svi podaci, činjenice i okolnosti koje sam stavio/la na raspolaganje UNIQU prilikom potpisivanja ovog Upitnika kao i podaci, činjenice i okolnosti koje UNIQA sazna, mogu obrađivati i koristiti, te prenositi radi obrade ili davati na korištenje članicama UNIQA Grupe u zemlji i inozemstvu u svrhu (i) prodaje proizvoda i usluga članica UNIQA grupe; (ii) stvaranja zajedničke baze klijenata UNIQA Grupe; (iii) upravljanja rizicima; (iv) sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma; (v) ažuriranja podataka u slučajevima kada sam istovremeno stranka UNIQU i stranka bilo koje članice UNIQA Grupe za cijelo vrijeme trajanja ugovornog odnosa s UNIQA-om i s odnosnom članicom UNIQA Grupe; (vi) utvrđivanja FATCA i CRS statusa i primjene pravila dubinske analize, kao i prosljeđivanja podataka prikupljenih u navedenu svrhu Ministarstvu financija – Poreznoj upravi radi ispunjenja obveza koje proizlaze iz potrebe izvještavanja sukladno FATCA i CRS-u.

Ako se ovaj Upitnik ne ispunjava u nazočnosti predstavnika osiguratelja već se šalje poštom ili emailom potrebno je priložiti presliku osobnog identifikacijskog dokumenta na kojoj je potvrda javnog bilježnika iz koje proizlazi da je javni bilježnik utvrdio identitet osobe na temelju priloženog osobnog identifikacijskog dokumenta.

Ako se ovaj Upitnik ispunjava u nazočnosti predstavnika osiguratelja, potpisom ovoga Upitnika, predstavnik UNIQU potvrđuje da je utvrdio i provjerio identitet zakonskog zastupnika, punomoćnika i da je neposrednim uvidom u izvornik osobne identifikacijske isprave stranke utvrdio da su podaci koje je stranka navela u ovom Upitniku istovjetni podacima iz identifikacijske isprave.

Dan, mjesec i godina, mjesto

Potpis ugovaratelja osiguranja

Potpis osobe ovlaštene za zastupanje poslovnog subjekta

Ime, prezime i potpis predstavnika UNIQU

Pojasňenje:***Politički izložena osoba je:**

- a) svaka fizička osoba koja djeluje ili je u proteklih najmanje 12 mjeseci djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti u državi članici Europske unije 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 upravnog i nadzornog odbora trgovačkih društava koja su u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave te osoba koja obavlja jednakovrijedne funkcije, • 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 druga ili osobu s kojom je politički izložena osoba u izvanbračnoj zajednici te osobu s kojom je politički izložena osoba u životnom partnerstvu ili osobu s kojom je politički izložena osoba u neformalnom životnom partnerstvu, djecu i njihove bračne drugove 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, roditelje politički izložene osobe,
- c) bliski suradnik osoba navedenih pod a) što uključuje: fizičku osobu za koju je poznato da 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 dobrobit politički izložene osobe.

CRS – (eng. Common Reporting Standard)

Podatak o državi u kojoj je klijent porezni obveznik i stranom poreznom broju UNIQA prikuplja u svrhu sprječavanja utaje poreza sukladno odredbama Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza, a na temelju Mnogostranog sporazuma nadležnih tijela o automatskoj razmjeni informacija o financijskim računima (CRS), prema kojem je UNIQA obvezna dostavljati prikupljene podatke o klijentu Ministarstvu financija, Poreznoj upravi koja će tražene informacije razmjenjivati s nadležnim tijelima država potpisnica Sporazuma.

FATCA – (eng. Foreign Account Tax Compliance Act)

Sukladno odredbama Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza, a na temelju Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država (dalje u tekstu SAD) o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e, UNIQA je obvezna prikupljati podatke o financijskim računima američkih rezidenata, odnosno građana u svrhu sprječavanja utaje poreza i prikupljene podatke dostaviti Ministarstvu financija, Poreznoj upravi koja će tražene informacije razmijeniti s nadležnim tijelom SAD-a. Utvrdi li se pokazatelj koji upućuje na poveznicu s SAD-om ili izmijenjene okolnosti dovedu do toga da se jedan ili više pokazatelja koji upućuju na SAD mogu povezati s računom, odnosno ugovorom o osiguranju, UNIQA će prema tom ugovoru o osiguranju postupati kao prema onima o kojima se izvješćuje SAD.