

Zahtjev za izdavanje Visa Corporate kartice za poslovne djelatnosti



ERSTE  **VISA**



8024



1. OSNOVA ZA OBRADU PODATAKA

Podatke označene * Erste Card Club d.o.o. (dalje: ECC) obvezan je prikupiti u skladu sa Zakonom o potrošačkom kreditiranju i Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Podaci označeni ** potrebni su ECC-u radi ispunjenja ugovornih obveza i upravljanja rizicima. Izostavljanje bilo kojeg od označenih podataka može dovesti do odbijanja Zahtjeva. Ostale podatke na Zahtjevu ECC prikuplja sa svrhom unaprjeđenja poslovanja i njihova uskrata nema utjecaj na odobravanje Zahtjeva.



2. PODACI O POSLOVNOJ KARTICI

** željeni limit potrošnje poslovnog subjekta (u zemlji i inozemstvu) _____ EUR



3. PODACI O POSLOVNOM SUBJEKTU / PODNOSITELJU ZAHTEJEVA

datum i mjesto popunjavanja Zahtjeva _____

*puni naziv poslovnog subjekta _____

**naziv na kartici
(najviše 21 znak, uključujući razmake)

**tip poslovnog subjekta: obrt OPG slobodna zanimanja ostalo _____

*ulica i broj sjedišta poslovnog subjekta _____

*poštanski broj i mjesto _____ *država sjedišta _____

**kontakt e-mail _____

**datum upisa u registar . . *OIB

*matični broj poslovnog subjekta

*poslovni prostor: vlasništvo najam



4. PODACI O POSLOVNOM RAČUNU

**naziv poslovne banke _____ **IBAN HR



5. PODACI O POTROŠNJI

*na koji način planirate koristiti karticu:

kupnja na prodajnim mjestima
 kupnja na internetu

podizanje gotovine
 sve navedeno

*izvor sredstava za podmirenje mjesečnih obavijesti o troškovima:

redovni prihod

izvanredni prihod

ostalo (navedite vrstu prihoda) _____



6. OSOBA ODGOVORNA ZA KOMUNIKACIJU S POSLOVNIM SUBJEKTOM

Osoba kojoj će se slati obavijesti o troškovima te sve dodatne obavijesti, a koja je ovlaštena za plaćanje.

**ime i prezime _____

OIB

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**broj mobitela/telefonski broj _____

kontakt e-mail _____

**obavijesti o troškovima slati na:

sjedište poslovnog subjekta

alternativna adresa: **ulica i broj _____

**poštanski broj i mjesto

--	--	--	--	--	--

**država _____



7. IZJAVA O STVARNOM VLASNIKU

Stvarni vlasnik fizička osoba

ime i prezime _____

*OIB

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*datum rođenja

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*državljanstvo _____

(ako imate dvojno državljanstvo, molimo upišite oba)

*adresa prebivališta (ulica i broj) _____

*poštanski broj i mjesto

--	--	--	--	--	--

*država prebivališta _____

*vlasništvo:

izravni vlasnik

neizravni vlasnik

kontrolni položaj

*tip vlasništva:

A

B

C

D

E

*udio vlasništva u % _____

Stvarnim vlasnikom pravne osobe (njihovih podružnica, predstavništava i sl.) smatra se:

A. Svaka fizička osoba (osobe) koja je vlasnik pravne osobe te koja kontrolira pravnu osobu izravnim ili neizravnim vlasništvom preko 25% poslovnih udjela

B. Svaka fizička osoba (osobe) koja ima kontrolni položaj u upravljanju imovinom pravne osobe preko drugih sredstava.

Stvarnim vlasnikom trusta i s njime izjednačenog subjekta stranog prava smatra se:

C. Svaka fizička osoba (ili više njih) koja u konačnici kontrolira trust ili s njim izjednačeni subjekt stranog prava, izravnim ili neizravnim vlasništvom ili drugim sredstvima.

Stvarnim vlasnikom domaćih i stranih udruga i njihovih saveza, zaklada, fundacija, ustanova, umjetničkih organizacija, komora, sindikata, udruga poslodavaca, političkih stranaka, zadruga, kreditnih unija ili vjerskih zajednica može se smatrati:

D. Svaka fizička osoba ovlaštena za zastupanje ili

E. Fizička osoba koja ima kontrolni položaj u upravljanju imovinom.

* funkcija stvarnog vlasnika:

predsjednik Uprave

član Uprave

ravnatelj / direktor

vlasnik obrta

prokurist

opunomoćenik

druga osoba koja obavlja samostalnu djelatnost druga funkcija (npr. predsjednik udruge, političke strane i sl.)

*Jeste li politički izložena osoba: da ne



8. KORISNIK ZA KOJEG SE TRAŽI IZDAVANJE POSLOVNE KARTICE

ime i prezime _____

*OIB

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*datum rođenja

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

državljanstvo _____

(ako imate dvojno državljanstvo, molimo upišite oba)

*adresa prebivališta(ulica i broj) _____

*poštanski broj i mjesto _____ *država prebivališta _____

*karticu poslati na:

adresu prebivališta

adresu stanovanja (upišite ako je različita od adrese prebivališta) _____

adresu tvrtke

**broj mobilnoga/telefonski broj _____

kontakt e-mail _____

limit potrošnje po poslovnoj kartici ovlaštenog korisnika (u zemlji i inozemstvu) _____ EUR

**upišite kako želite da piše vaše ime na kartici, najviše 23 znaka s razmacima ⁽¹⁾

⁽¹⁾Ako ime i prezime zajedno imaju više od 23 znaka, ECC pridržava pravo na kartici navesti puno prezime i samo početno slovo vašeg imena.

9. IZJAVA O POLITIČKOJ IZLOŽENOSTI POSLOVNOG KORISNIKA

*Prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa ili ažuriranja podataka, Erste Card Club d.o.o. je obavezan je primijeniti postupak kojim utvrđuje je li stranka politički izložena osoba, u skladu s obvezom provođenja dubinske analize, a koja je propisana odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Politički izložena osoba je 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, uključujući i članove njezine uže obitelji* i osobe za koje je poznato da su bliski suradnici** politički izložene osobe.

* **Članovi uže obitelji** su 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, djeca i njihovi bračni drugovi ili osobe s kojima su djeca politički izložene osobe u životnom partnerstvu ili osobe s kojima su djeca politički izložene osobe u neformalnom životnom partnerstvu ili roditelji politički izložene osobe.

** **Bliski suradnik** je svaka fizička osoba za koju je poznato da ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnom osobom ili pravnom uređenjem ili bilo koje druge bliske poslovne odnose s politički izloženom osobom ili koja je jedini stvarni vlasnik pravne osobe ili pravna uređenja za koje je poznato da su osnovani za dobrobit politički izložene osobe.

Radi provođenja postupka dubinske analize klijenta i postupanja u skladu s ciljem i svrsi Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, molimo vas da istinito odgovorite na sljedeća pitanja:

Djelujete li (ili ste djelovali u prethodnih 12 mjeseci) u državi svog stalnog prebivališta / uobičajenog boravišta na istaknutoj javnoj dužnosti ili ste član uže obitelji ili bliski suradnik osobe na istaknutoj javnoj dužnosti?

Molimo izaberite jedan od niže ponuđenih odgovora:

- 1. ne djelujem/nisam
- 2. djelujem na javnoj dužnosti
- 3. član sam obitelji osobe na istaknutoj javnoj dužnosti
- 4. suradnik sam osobe na istaknutoj javnoj dužnosti

Ako ste odabrali neki od odgovora pod rednim brojem 2. – 4., molimo da popunite Izjavu o političkoj izloženosti osobe.

10. POTPIS POSLOVNOG KORISNIKA

Potpisom ovog Zahtjeva izjavljujem da prihvaćam važeće Opće uvjete okvirnog ugovora o izdavanju i korištenju Visa kartice, Odluku o naknadama za Visa kartice i Metodologiju načina i redosljeda zatvaranja potraživanja, objavljene na erstecardclub.hr te potvrđujem točnost i potpunost svih podataka navedenih u Zahtjevu. Poslovni korisnik, ako je ujedno i osoba ovlaštena za zastupanje i/ili osnivač i/ili suosnivač Poslovnog klijenta, solidarno s Poslovnim klijentom odgovara za sve troškove i dugovanja koje Poslovni klijent ima prema ECC-u.

Potvrđujem da me ECC informirao o pravnoj osnovi, postupcima i svrhama obrade osobnih podataka, kao i ostalim informacijama u skladu s Uredbom (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka), a koje se nalaze u dokumentu Informacije o obradi osobnih podataka, koji je dostupan u sjedištu i na internetskim stranicama ECC-a te u poslovnici Erste&Steiermärkische Bank d.d.

**vlastoručni potpis poslovnog korisnika

11. ZNAČENJE POTPISA NA OVOM ZAHTEJUVU

Potpisom ovog Zahtjeva, kao ovlaštena osoba podnositelja Zahtjeva, izjavljujem da prihvaćam važeće Opće uvjete okvirnog ugovora o izdavanju i korištenju Visa kartice, Odluku o naknadama za Visa kartice i Metodologiju načina i redosljeda zatvaranja potraživanja, objavljene na erstecardclub.hr te potvrđujem točnost i potpunost svih podataka navedenih u Zahtjevu.

Potvrđujem da me ECC informirao o pravnoj osnovi, postupcima i svrhama obrade osobnih podataka, kao i ostalim informacijama u skladu s Uredbom (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka), a koje se nalaze u dokumentu Informacije o obradi osobnih podataka, koji je dostupan u sjedištu i na internetskim stranicama ECC-a te u poslovnicama Erste&Steiermärkische Bank d.d.



12. OSOBA OVLAŠTENNA ZA ZASTUPANJE

*ime i prezime _____

*OIB

*datum rođenja

*adresa prebivališta (ulica i broj) _____

*poštanski broj i mjesto _____ *država _____

*državljanstvo _____

(ako imate dvojno državljanstvo, molimo upišite oba)

****vlastoručni potpis osobe ovlaštene za zastupanje**

Popunjeni Zahtjev pošaljite u Erste Card Club d.o.o., Ulica Frana Folnegovića 6, 10000 Zagreb.



MOLIMO VAS DA OBAVEZNO PRILožITE SLJEDEĆE DOKUMENTE

POSLOVNE DJELATNOSTI

Za obrtnike:

- BON-2 ne stariji od 30 dana
- prijave poreza na dohodak/dobit ili Porezno rješenje za dvije prethodne godine
- knjiga primitaka i izdataka (Obrazac KP1) za protekle dvije financijske godine za jednostavno knjigovodstvo, odnosno godišnje financijsko izvješće koje je ovjerila FINA za obrtnike koji vode dvostruko knjigovodstvo
- popis dugotrajne imovine (Obrazac DI) za proteklu godinu
- obostrana preslika identifikacijskog dokumenta vlasnika obrta:
 - hrvatski državljani - osobna iskaznica
 - državljani zemalja članica EU – europska osobna iskaznica ili putovnica i dozvola boravka u Republici Hrvatskoj
 - državljani ostalih država – putovnica i dozvola boravka u Republici Hrvatskoj
 - za dvojno državljanstvo potrebno je dostaviti obostranu presliku osobne iskaznice, čime će se dokazati status dvojnog državljanstva
- obostrana preslika identifikacijskog dokumenta korisnika kartice:
 - hrvatski državljani - osobna iskaznica
 - državljani zemalja članica EU – europska osobna iskaznica ili putovnica i dozvola boravka u Republici Hrvatskoj
 - državljani ostalih država – putovnica i dozvola boravka u Republici Hrvatskoj
 - za dvojno državljanstvo potrebno je dostaviti obostranu presliku osobne iskaznice, čime će se dokazati status dvojnog državljanstva
- izvadak iz Obrtnog registra.

Za paušalne obrte:

- BON-2 ne stariji od 30 dana
- izvješće o paušalnom dohotku za dvije protekle financijske godine ili knjiga primitaka i izdataka
- obostrana preslika identifikacijskog dokumenta vlasnika obrta:
 - hrvatski državljani - osobna iskaznica
 - državljani zemalja članica EU – europska osobna iskaznica ili putovnica i dozvola boravka u Republici Hrvatskoj
 - državljani ostalih država – putovnica i dozvola boravka u Republici Hrvatskoj
 - za dvojno državljanstvo potrebno je dostaviti obostranu presliku osobne iskaznice, čime će se dokazati status dvojnog državljanstva
- obostrana preslika identifikacijskog dokumenta korisnika kartice:
 - hrvatski državljani - osobna iskaznica
 - državljani zemalja članica EU – europska osobna iskaznica ili putovnica i dozvola boravka u Republici Hrvatskoj
 - državljani ostalih država – putovnica i dozvola boravka u Republici Hrvatskoj
 - za dvojno državljanstvo potrebno je dostaviti obostranu presliku osobne iskaznice, čime će se dokazati status dvojnog državljanstva
- izvadak iz Obrtnog registra.

Za slobodna zanimanja:

- BON-2 ne stariji od 30 dana
- potvrda banke o ostvarenom prometu po žiroračunu u proteklih šest mjeseci ili knjigu primitaka i izdataka za posljednje obračunsko razdoblje
- potvrda nadležnog udruženja o statusu osobe slobodnog zanimanja
- prijave poreza na dohodak/dobit ili Porezno rješenje za dvije prethodne godine (ako ih posjedujete)
- licenca Hanfe za ovlaštenog zastupnika u osiguranju (za tu vrstu djelatnosti)

- obostrana preslika identifikacijskog dokumenta vlasnika:
 - hrvatski državljani - osobna iskaznica
 - državljani zemalja članica EU – europska osobna iskaznica ili putovnica i dozvola boravka u Republici Hrvatskoj
 - državljani ostalih država – putovnica i dozvola boravka u Republici Hrvatskoj
 - za dvojno državljanstvo potrebno je dostaviti obostranu presliku osobne iskaznice, čime će se dokazati status dvojnog državljanstva
- obostrana preslika identifikacijskog dokumenta korisnika kartice:
 - hrvatski državljani - osobna iskaznica
 - državljani zemalja članica EU – europska osobna iskaznica ili putovnica i dozvola boravka u Republici Hrvatskoj
 - državljani ostalih država – putovnica i dozvola boravka u Republici Hrvatskoj
 - za dvojno državljanstvo potrebno je dostaviti obostranu presliku osobne iskaznice, čime će se dokazati status dvojnog državljanstva

Za obiteljska poljoprivredna gospodarstva:

- BON-2 ne stariji od 30 dana
- potvrda banke o ostvarenom prometu u proteklih šest mjeseci (obvezno za poljoprivrednike koji nisu obveznici plaćanja poreza na dohodak/dobit)
- rješenje o upisu u Upisnik poljoprivrednih gospodarstava
- prijave poreza na dohodak/dobit ili porezno rješenje za dvije prethodne godine (ako ih posjedujete)
- potpisani ugovori o kooperaciji (ako ih posjedujete)
- obostrana preslika identifikacijskog dokumenta vlasnika OPG-a:
 - hrvatski državljani - osobna iskaznica
 - državljani zemalja članica EU – europska osobna iskaznica ili putovnica i dozvola boravka u Republici Hrvatskoj
 - državljani ostalih država – putovnica i dozvola boravka u Republici Hrvatskoj
 - za dvojno državljanstvo potrebno je dostaviti obostranu presliku osobne iskaznice, čime će se dokazati status dvojnog državljanstva
- obostrana preslika identifikacijskog dokumenta korisnika kartice:
 - hrvatski državljani - osobna iskaznica
 - državljani zemalja članica EU – europska osobna iskaznica ili putovnica i dozvola boravka u Republici Hrvatskoj
 - državljani ostalih država – putovnica i dozvola boravka u Republici Hrvatskoj
 - za dvojno državljanstvo potrebno je dostaviti obostranu presliku osobne iskaznice, čime će se dokazati status dvojnog državljanstva

U razdoblju dok financijska izvješća nisu predana na Finu, potrebno je dostaviti bruto bilancu ili preliminarni GFI za proteklo obračunsko razdoblje, odnosno knjigu primitaka i izdatka za obrte/ostale djelatnosti ako su dostupni.

Nakon obavijesti o konačnoj odluci potrebno je dostaviti zatražena sredstva osiguranja u danom roku.

Erste Card Club d.o.o. zadržava pravo zatražiti dodatnu dokumentaciju.