

VLOGA ZA VZPOSTAVITEV POSLOVNEGA RAZMERJA (fizična oseba)

I. PODATKI O OSEBI, KI SKLEPA POSLOVNO RAZMERJE

- obstoječ komitent nov komitent

Ključ (šifra) komitenta:			
Ime in priimek:			
Datum rojstva:			
Kraj in država rojstva:			
Državljanstvo/a:			
Stalno prebivališče: (Ulica, hišna št., kraj, država)			
Začasno prebivališče: (Ulica, hišna št., kraj, država)			
Naslov za dostavljanje bančnih sporočil: (če je drugačen od stalnega ali začasnega preb.)			
SLO davčna številka:		Tuja davčna številka:	
Osebni dokument:	<input type="checkbox"/> osebna izkaznica <input type="checkbox"/> potni list		
Številka osebnega dokumenta:			
Izdajatelj osebnega dokumenta:			
Datum izdaje osebnega dokumenta:		Datum veljavnosti os. dok.:	
Kontaktne podatki (telefon, e-mail):			
Dejavnost (označite)	<input type="checkbox"/> otrok <input type="checkbox"/> dijak <input type="checkbox"/> študent <input type="checkbox"/> zaposlen <input type="checkbox"/> samozaposlen <input type="checkbox"/> brezposeln <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> upokojenec <input type="checkbox"/> kmet <input type="checkbox"/> podjetnik/obrnik <input type="checkbox"/> lastnik družbe <input type="checkbox"/> drugo: _____		

Izjavljam*:

- DA** sem politično izpostavljena oseba/ povezan s politično izpostavljeno osebo
 NE nisem politično izpostavljena oseba/ povezan s politično izpostavljeno osebo

V kolikor je vaš odgovor **DA**, vas prosimo za sledeče podatke:

ime in priimek:..... vrsta razmerja¹.....

funkcija:..... datum nastopa funkcije:.....

Če ste politično izpostavljena oseba oziroma je s poslovnim razmerjem povezana politično izpostavljena oseba vas prosimo za navedbo sledečih podatkov:

- o izvoru
premoženja²:.....
.....

¹ Vrsta razmerja: navedete eno od naslednjih možnosti:

- A. Stranka, ki izpolnjuje izjavo, je politično izpostavljena oseba
- B. Ožji družinski član – v kolikor je politično izpostavljena oseba ožji družinski član
- C. Ožji sodelavec – če je politično izpostavljena oseba ožji sodelavec
- D. Povezana oseba – zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik stranke je politično izpostavljena oseba

² Opredelite na kakšen način ste pridobili premoženje (npr. na podlagi pogodbe o zaposlitvi, dediščina, podjetna pogodba, avtorska pogodba, dobiček iz poslovanja podjetja, ipd.)

• o izvoru sredstev in premoženja, ki so ali bodo predmet poslovnega razmerja ali transakcije ³ :
.....
.....

• o predloženi podporni dokumentaciji za predhodno navedene podatke⁴:

Kraj in datum:

Podpis imetnika

Poslovno razmerje sklepam:

v svojem imenu

kot zakoniti zastopnik

kot pooblaščenec

(na podlagi overjenega pooblastila, ki ni starejše od 3.mesecev)

II. PODATKI O OSEBI, ZA KATERO SE SKLEPA POSLOVNO RAZMERJE

obstoječ komitent

nov komitent

Ključ (šifra) komitenta:	
Ime in priimek:	
Datum rojstva:	
Kraj in država rojstva:	
Državljanstvo/a:	
Stalno prebivališče: (Ulica, hišna št., kraj, država)	
Začasno prebivališče: (Ulica, hišna št., kraj, država)	
Naslov za dostavljanje bančnih sporočil: (če je drugačen od stalnega ali začasnega preb.)	
SLO davčna številka:	Tuja davčna številka:
Osebni dokument:	<input type="checkbox"/> osebna izkaznica <input type="checkbox"/> potni list
Številka osebnega dokumenta:	
Izdajatelj osebnega dokumenta:	
Datum izdaje osebnega dokumenta:	Datum veljavnosti os. dok.:
Kontaktne podatki (telefon, e-mail):	
Dejavnost (označite)	<input type="checkbox"/> otrok <input type="checkbox"/> dijak <input type="checkbox"/> študent <input type="checkbox"/> zaposlen <input type="checkbox"/> samozaposlen <input type="checkbox"/> brezposeln <input type="checkbox"/> upokojenec <input type="checkbox"/> kmet <input type="checkbox"/> podjetnik/obrtnik <input type="checkbox"/> lastnik družbe <input type="checkbox"/> drugo: _____

Zakoniti zastopnik / pooblaščenec oseba izjavljam, da oseba, za katero se sklepa poslovno razmerje*:

DA je politično izpostavljena oseba/ povezana s politično izpostavljeno osebo

NE ni politično izpostavljena oseba/ povezana s politično izpostavljeno osebo

³ Opredelite izvor sredstev in premoženja, ki bodo predmet poslovnega razmerja z banko

⁴ Opis predložene podpirne dokumentacije oziroma opis ustnih pojasnil za predhodni dve točki

V kolikor je vaš odgovor **DA**, vas prosimo za sledeče podatke:

ime in priimek:..... vrsta razmerja¹:

funkcija:..... datum nastopa funkcije:.....

Če ste politično izpostavljena oseba oziroma je s poslovnim razmerjem povezana politično izpostavljena oseba vas prosimo za navedbo sledečih podatkov:

- o izvoru premoženja² :
- o izvoru sredstev in premoženja, ki so ali bodo predmet poslovnega razmerja ali transakcije³:
- o predloženi podporni dokumentaciji za predhodno navedene podatke⁴:

Kraj in datum:

Podpis zakonitega zastopnika / pooblaščenca:

***Opomba:**

V skladu z 66.členom Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-2) mora imeti banka vzpostavljen postopek, s katerim ugotavlja, ali je stranka oz. njen dejanski lastnik⁶ politično izpostavljena oseba. Politično izpostavljena oseba je vsaka fizična oseba, ki deluje ali je v zadnjem letu delovala na vidnem javnem položaju v državi članici ali tretji državi, vključno z njenimi ožjimi družinskimi člani in ožjimi sodelavci.

Fizične osebe, ki delujejo ali so delovale na vidnem javnem položaju, so:

- a) voditelji držav, predsedniki vlad, ministri in njihovi namestniki oziroma pomočniki;
- b) izvoljeni predstavniki zakonodajnih teles;
- c) člani vodstvenih organov političnih strank;
- č) člani vrhovnih in ustavnih sodišč ter drugih sodnih organov na visoki ravni, zoper odločitve katerih, razen v izjemnih primerih, ni mogoče uporabiti rednih ali izrednih pravnih sredstev;
- d) člani računskih sodišč in svetov centralnih bank;
- e) vodje diplomatskih predstavništev in konzulatov ter predstavništev mednarodnih organizacij in visoki častniki oboroženih sil;
- f) člani upravnih ali nadzornih organov državnih podjetij;
- g) predstojniki organov mednarodnih organizacij (kot so na primer predsedniki, generalni sekretarji, direktorji, sodniki), njihovi namestniki in člani vodstvenih organov ali nosilci enakovrednih funkcij v mednarodnih organizacijah.

Državno podjetje iz f) točke prejšnjega odstavka je družba, ki izpolnjuje enega izmed naslednjih pogojev:

1. država ima večino glasovalnih pravic;
2. država ima večino poslovnih deležev ali delnic;
3. država ima pravico imenovati ali odpoklicati večino članov poslovodstva ali nadzornega sveta te družbe in je hkrati njena družbenica ali delničarka;
4. država je delničarka ali družbenica in na podlagi pogodbe z drugimi delničarji ali družbeniki te družbe nadzoruje večino glasovalnih pravic v tej družbi;
5. država ima pravico izvajati prevladujoč vpliv ali nadzor.

Ožji družinski člani so: zakonec ali zunajzakonski partner, partner iz sklenjene ali neskljenjene partnerske zveze, starši ter otroci in njihovi zakonci ali zunajzakonski partnerji.

⁵ Opis predložene podporne dokumentacije oziroma opis ustnih pojasnil za predhodni dve točki

⁶ Dejanski lastnik je vsaka fizična oseba, ki je končni lastnik poslovnega subjekta ali jo nadzira ali kako drugače obvladuje, ali fizična oseba, v imenu katere se izvaja transakcija.

Ožji sodelavci osebe iz drugega odstavka tega člena so vse fizične osebe, za katere je znano, da so skupaj dejanski lastniki ali da imajo kakršne koli druge tesne poslovne odnose s politično izpostavljeno osebo. Ožji sodelavec je tudi fizična oseba, ki je edini dejanski lastnik poslovnega subjekta ali podobnega pravnega subjekta tujega prava, za katerega je znano, da je bil ustanovljen v dejansko korist politično izpostavljene osebe.

III. Poslovno razmerje

- | | | |
|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> transakcijski račun | <input type="checkbox"/> predplačniški račun | <input type="checkbox"/> hranilna knjižica |
| <input type="checkbox"/> kreditno/garancijsko razmerje | <input type="checkbox"/> depozitno/varčevalno razmerje | |
| <input type="checkbox"/> drugo _____
(opišite) | | |

IV. Izjava o davčnem rezidentstvu komitenta

Izjavljam, da oseba, za katero se sklepa poslovno razmerje sem/je rezident države za davčne namene:

Država rezidentstva za davčne namene	Davčna številka države rezidentstva (slovenska/tuja)	**Če tuja davčna številka ni na razpolago, označite razlog A ali B
1		
2		
3		

** Če ne razpolagate z davčno številko države rezidentstva za davčne namene, označite ustrezen razlog naveden pod A ali B: **A** – država ne izdaja davčne številke za svoje rezidente; **B** – davčne številke ali enakovredne oznake ni mogoče pridobiti (prosimo navedite razloge v tabeli spodaj).

Če ste zgoraj označili razlog B, obrazložite, zakaj niste uspeli pridobiti tuje davčne številke:

Imam davčno rezidentstvo v ZDA: DA NE

Opomba 1:

Vpiše se davčna številka države, v kateri ste rezident za davčne namene. To je v tisti državi, v kateri ste zaradi svojega stalnega prebivališča, prebivališča ali drugega podobnega merila dolžni plačevati davke od vseh svojih dohodkov, ki jih dosežete kjerkoli na svetu. Rezident za davčne namene pa niste v državi, v kateri plačujete davke le zato, ker imajo ti dohodki vir v tej državi (ker dosegate dohodke v tej državi). Informacije o vašem rezidentstvu za davčne namene pridobite pri pristojnem davčnem organu (Finančni upravi Republike Slovenije oz. tujem davčnem organu). Rezidentstvo za davčne namene je v davčnih predpisih držav običajno opredeljeno na podlagi določenih kriterijev. Posameznik je rezident v tisti državi, v kateri:

- ima prebivališče (države lahko pri tem pogoju v svojih zakonodajah razlikujejo oz. opredeljujejo več vrst prebivališč, kot je stalno, trenutno, formalno prijavljeno, dejansko itd.),
- je prisoten več kot 183 dni v davčnem letu ali kateremkoli obdobju dvanajstih mesecev,
- ima center življenjskih interesov oz. običajno prebivališče (v državi živi s svojo družino, ima zaposlitev ali druge ekonomske interese v državi ter druge pomembne vezi z državo – zavarovanje, bančni računi, interesne dejavnosti ipd., ki kažejo na to, da je njegov dejanski oz. primarni dom v tej državi).

Kadar izpolnjuje navedene pogoje v več državah hkrati, se lahko šteje tudi za rezidenta dveh ali več držav.

Opomba 2:

Če ste rezident za davčne namene izven Republike Slovenije, navedite državo rezidentstva za davčne namene in davčno številko, ki vam jo je izdala država rezidentstva za davčne namene. Če ste rezident za davčne namene v dveh ali celo več državah, navedite davčno številko ter državo rezidentstva za vse države, katerih rezident za davčne namene ste.

T.i. dvojni rezidenti se lahko v primeru dvoma oprejo na t.i. prelomna pravila iz konvencij o izogibanju dvojnega obdavčevanja, da bi razrešili dvojni rezidentstvo in ugotovili svoje rezidentstvo za davčne namene. V primeru dvoma, za rezidenta katere države se štejete, navedete obe rezidentstvi ali več rezidentstev za davčne namene, kar pomeni, da se bodo podatki pošiljali v vse navedene države. Po razrešitvi potencialne dileme glede dvojnega rezidentstva, ki jo naknadno opravite pri pristojnem davčnem organu, predložite novo izjavo zaradi spremenjenih okoliščin.

Več informacij o uporabi prelomnih pravil iz konvencij pri ugotavljanju rezidentskega statusa za davčne namene najdete pri Finančni upravi Republike Slovenije.

Spodaj podpisani:

- razumem, da so informacije, ki sem jih posredoval, varovane v skladu z določbami splošnih pogojev, ki urejajo odnose imetnika računa z banko in ki določajo, kako banka lahko uporabi in razkrija informacije, ki sem jih dostavil;

- sem seznanjen, da se informacije v tem obrazcu ter druge informacije o meni kot imetniku računa in o vsakem računu(ih), o katerem se poroča, lahko posredujejo davčnemu organu države, v kateri je odprt/voden račun(i) ter se izmenjajo s pristojnim organom(i) druge(ih) države (držav), v katerih sem rezident za davčne namene, v skladu z mednarodnimi dogovori o izmenjavi informacij o finančnih računih oziroma veljavno zakonodajo RS;
- izjavljam, da so vse navedbe v obrazcu resnične, pravilne in popolne, kot tudi zagotavljam, da so dokumenti, ki so bili predloženi banki ob podpisu te izjave pristni;
- izjavljam, da bom banki na prvi pisni poziv povrnil vso škodo/stroške iz kateregakoli pravnega naslova, ki bi banki nastala kot posledica z moje strani posredovanih neresničnih in/ali zamolčanih podatkov ali dokumentov ali iz teh razlogov banki izrečenih glob/kazni s strani davčnega organa tuje države ali Republike Slovenije ter stroškov, ki bi jih banka imela v takšnih postopkih;
- se zavežujem, da bom banko najpozneje v roku 5 dni obvestil o vsaki spremembi osebnih in drugih podatkov, davčnem rezidentstvu ter drugih podatkov, ki so navedeni na tej vlogi, skupaj z ustreznimi dokazili;
- se zavežujem, če v okviru poslovnega razmerja posredujem banki podatke o tretjih fizičnih osebah, da bom o posredovanih osebnih podatkih to osebo tudi obvestil ter ji posredoval vse relevantne informacije o obdelovanju osebnih podatkov s strani banke.

Kraj in datum: _____ Tiskano ime: _____

Podpis stranke: _____

Podpis zakonitega zastopnika/pooblaščenca:

Banka obdeluje osebne podatke v skladu z vsakokratno veljavno zakonodajo ter Splošno uredbo o varstvu osebnih podatkov. Podrobnejše informacije o pravicah, namenih obdelovanja ter drugih informacijah v zvezi z obdelovanjem osebnih podatkov so dostopne v poslovalnicah banke ter na spletni strani banke.

IZPOLNI BANKA

Namen in predvidena narava poslovnega razmerja (prejemanje plače, pokojnine, najemnine, štipendije, socialnih transferjev):

Zaposlitev: _____

Pričakovani mesečni promet: 2.000 EUR 5.000 EUR 10.000 EUR 25.000 EUR
 50.000 EUR nad 50.000 EUR

Gotovinsko poslovanje: DA NE

Delež gotovinskega poslovanja v mesečnih prihodkih: do 25% do 50% do 75%

Poslovanje s tujino: DA NE

Države poslovanja: _____

Razlog sklenitve poslovnega razmerja v Sloveniji (izpolni se samo v primeru, da je komitent nerezident):

Opombe skrbnika: _____

Datum sklenitve poslovnega razmerja: _____

Profil tveganja komitenta za PPDFT:

Poslovni skrbnik komitenta: _____

Kriteriji tveganja:

Kontrolni list - priloge (označi):

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> pristopnica | <input type="checkbox"/> dovoljenje za prebivanje |
| <input type="checkbox"/> (okvirna) pogodba o odprtju in vodenju računa | <input type="checkbox"/> kopija osebnega dokumenta (nerezident) |
| <input type="checkbox"/> podpisni list fizičnih oseb | <input type="checkbox"/> soglasje strokovne službe PPDFT/komisije za oceno tveganj izgube... |
| <input type="checkbox"/> izjava o davčnem rezidentstvu | <input type="checkbox"/> sklep o postavitvi skrbnika (pupilna vloga) |
| <input type="checkbox"/> črna lista (izpis vpogleda) | <input type="checkbox"/> sklep o dodelitvi poslovne sposobnosti, poročni list |
| <input type="checkbox"/> izpis neposrednega vpogleda v register Ajpes – f.o. | <input type="checkbox"/> sklep sodišča (stečaj) |
| <input type="checkbox"/> pooblastilo za nakazovanje osebnih in drugih prejemkov - zaposlen | <input type="checkbox"/> izjava GDPR |
| <input type="checkbox"/> potrdilo o šolanju – študent, dijak | <input type="checkbox"/> vloga DBS net |
| <input type="checkbox"/> rojstni list (mladoletne osebe) | <input type="checkbox"/> vloga DBS INFO SMS obvestilo |
| <input type="checkbox"/> izjava staršev ob dvigu | <input type="checkbox"/> vloga DBS VARNOST SMS obvestilo |
| <input type="checkbox"/> dokazilo o statusu upokojenca | <input type="checkbox"/> vloga MOJ BA |
| <input type="checkbox"/> dokazilo o višini prejemkov (zlato račun) | <input type="checkbox"/> vloga za izdajo kartice z odloženim plačilom |
| <input type="checkbox"/> zaprisežena izjava (osnovni plačilni račun) | |

Pregled stranke opravil:

Ime in priimek: _____ datum _____ podpis _____

Podatke pregledal in avtoriziral⁷ (vodja poslovalnice/direktor/namestnik/pomočnik direktorja PE):

Ime in priimek: _____ datum _____ podpis _____

Dovoljenje za sklenitev poslovnega razmerja v primeru, da je:

- imetnik/zakoniti zastopnik/ pooblaščenec PIO
- stranka razvrščena v profil D

(ime in priimek, ter podpis odgovorne osebe-pomočnik/namestnik/direktor PE)

⁷ S podpisom potrjujem, da sem pregledal ustreznost pridobljene dokumentacije in vnosov v bančni register