

### Pravna i zakonska podloga

Zakonom o administrativnoj suradnji u području poreza (dalje: Zakon) koji je stupio na snagu 1. siječnja 2017. godine, uređena je administrativna suradnja u području poreza između Republike Hrvatske i država članica Europske unije, kao i automatska razmjena informacija o financijskim računima između Republike Hrvatske i drugih jurisdikcija te provedba Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e („Foreign Account Tax Compliance Act“). Postupak prikupljanja podataka o poreznoj rezidentnosti klijenata, pravila dubinske analize i provedba automatske razmjene podatka dodatno su regulirani Pravilnikom o automatskoj razmjeni informacija u području poreza (dalje: Pravilnik) koji je stupio na snagu 09.03.2017. godine.

Sukladno navedenom Zakonu, financijske institucije u Republici Hrvatskoj, uključujući i Addiko Bank d.d. (dalje: Banka) dužne su:

- pregledavati sve svoje klijente i njihove račune,
- prosljeđivati podatke propisane Zakonom koji su proizašli kao rezultat procesa dubinske analize, poreznom tijelu RH u odnosu na izvještajne račune do 30. lipnja tekuće godine za prethodnu kalendarsku godinu. (razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca). Korisni linkovi i dokumentacija:

- Važeći zakon - [Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza](#)
- Važeći Pravilnik - [Pravilnik o automatskoj razmjeni informacija u području poreza](#)
- [Direktiva Vijeća 2014/107/EU od 09. prosinca 2014. godine o izmjeni Direktive 2011/16/EU u pogledu automatske razmjene informacija u području oporezivanja](#)
- [Zakon o potvrđivanju Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država](#)

### Informacije za klijente

#### ➤ Novi klijenti

U okviru pregleda, svi klijenti koji otvaraju račun u Banci nakon datuma 1. siječnja 2016. (novi klijenti) moraju ispuniti te potpisati i predati Banci [Izjavu o poreznoj rezidentnosti - Fatca i CRS](#) (dalje u tekstu: Izjava).

Popunjavanjem predmetne Izjave klijent treba odrediti u kojoj državi ima poreznu rezidentnost. Klijent u Izjavi također mora navesti svoj porezni identifikacijski broj za državu koju je naveo kao državu svoje porezne rezidentnosti (ako mu je taj broj izdan).

**Poslovni subjekti** ispunjavaju Izjavu o poreznoj rezidentnosti i uz podatke o poreznoj rezidentnosti, dužni su u predmetnoj Izjavi utvrditi **svoj status** (da li imaju status: aktivnog nefinancijskog subjekta, pasivnog nefinancijskog subjekta, financijske institucije, tijela javne vlasti, centralne banke, međunarodne organizacije, društva čijim se dionicama redovito trguje na uređenom tržištu), te ukoliko se definiraju kao **pasivni nefinancijski subjekt** obvezni su dati podatke o poreznoj rezidentnosti svojih stvarnih vlasnika/osoba koje kontroliraju i upravljaju poslovnim subjektom. Sukladno zahtjevima postojeće regulative, Banka neće uspostaviti poslovni odnos sa klijentom koji odbije ispuniti Izjavu o poreznoj rezidentnosti. Temeljem ovjerene Izjave Banka zadržava pravo i mogućnost naknadne provjere ispravnosti podataka.

U slučaju da prikupljeni podaci iz Izjave ukazuju da je klijent potencijalni porezni obveznik Sjedinjenih Američkih Država (dalje: SAD), od klijenta će se zatražiti da potvrdi ili ospori poreznu obvezu prema SAD-u popunjavanjem odgovarajućih FATCA obrazaca:

- obrazac W9 (u slučaju nepobitnih FATCA indicija- fizičke osobe i poslovni subjekti)

- obrazac W-8BEN (za potvrđivanje statusa nerezidenta fizičke osobe)

- obrazac W-8BEN-E (za potvrđivanje statusa nerezidenta poslovnog subjekta)

Za više informacija o FATCA-i i popunjavanju obrazaca posjetite [poveznicu](#):

## ➤ Postojeći klijenti

Poreznu rezidentnost klijenata koji na dan 31. prosinca 2015. imaju aktivne račune (postojeći klijenti) Banka utvrđuje temeljem dokumentacije prikupljene od klijenta prilikom zasnivanja odnosno tijekom poslovnog odnosa. U slučaju da podaci iz postojeće dokumentacije ukazuju da je klijent potencijalni porezni obveznik neke od sudjelujućih jurisdikcija Banka će od klijenta zatražiti da ispuni Izjavu i ostalu popratnu dokumentaciju (W-8BEN-E, W-8BEN, W9) jednako kao i u slučaju izmijenjenih okolnosti koje se odnose na klijenta i/ili njegov račun, a temeljem kojih bi Banka opravdano pretpostavila da su podaci postali netočni, nepotpuni ili neutemeljeni.

## Izvještavanje

Banka će na osnovi prikupljenih podataka o poreznoj rezidentnosti svojih klijenata, isključivo Ministarstvu financija Republike Hrvatske, Poreznoj upravi, dostavljati podatke o financijskoj imovini klijenata za koje utvrdi da se mogu smatrati rezidentima SAD-a, država članica Europske unije i drugih sudjelujućih jurisdikcija sukladno članku 4. Pravilnika. Popis sudjelujućih jurisdikcija dostupan je na web stranicama

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Porezna uprava će predmetne podatke razmjenjivati s poreznim tijelima ostalih jurisdikcija uključujući i porezno tijelo SAD-a.

U opsegu razmjene podataka, porezne uprave međusobno dijele sljedeće podatke: identifikacijske podatke imatelja računa, porezni identifikacijski broj imatelja računa, broj i stanje računa te drugi podaci kako su navedeni u Zakonu u članku 26. (u odnosu na sudjelujuće jurisdikcije) odnosno 61. (u odnosu na SAD).

Dodatne informacije o automatskoj razmjeni informacija i obvezama koje sve banke u Hrvatskoj imaju prema Poreznoj upravi, možete pronaći na internetskim stranicama Porezne uprave.

U slučaju da klijent ne popuni traženu „Izjavu o poreznoj rezidentnosti - FATCA i CRS“, odnosno ne pruži Banci sve tražene podatke navedene u tekstu predmetne Izjave, te ne pruži ostalu propisanu obveznu dokumentaciju, a koji podaci i dokumentacija omogućavaju Banci ispunjenje zakonskih obveza, Banka neće biti u mogućnosti stupiti u predmetni ugovorni odnos s klijentom, odnosno zadržava mogućnost raskida poslovne suradnje s postojećim klijentom Banke.