

**OBRAZAC ZA PRIKUPLJANJE FATCA I CRS PODATAKA  
(PRAVNE OSOBE)**

Sava osiguranje, d.d. - Podružnica Hrvatska, OIB 45237012600, R. Frangeša Mihanovića 9, 10110 Zagreb, Hrvatska

ispunjava se prilikom sklapanja ponuda, otkupa police, isplate osigurane svote, kapitalizacije



Veza ponuda/polica osiguranja života br. \_\_\_\_\_

**1. PODACI O POSLOVNOM SUBJEKTU**

Službeni naziv poslovnog subjekta:	
Država registracije:	
OIB, porezni broj, TIN:	
Sjedište poslovnog subjekta	
Ulica, kućni broj :	
Mjesto :	
Poštanski broj :	
Država :	

**2. VRSTA POSLOVNOG SUBJEKTA - označiti**

Financijski poslovni subjekt	DA
Aktivni nefinancijski poslovni subjekt (aktivni NFS)	DA
Neaktivni nefinancijski poslovni subjekt (neaktivni NFS)	DA

\* pogledati kazalo pojmova na kraju upitnika

**2.A UPITNIK ZA FINACIJSKE INSTITUCIJE – označiti**

a) investicijski poslovni subjekt	DA
b) depozitarni, skrbnički poslovni subjekt ili osiguravajuće društvo	DA
c) financijska institucija koja ne podnosi izvještaje	DA

Ukoliko ste označili a) ili b) upišite ukoliko imate GIIN broj:

**2.B UPITNIK ZA AKTIVNE NEFINACIJSKE POSLOVNE SUBJEKTE (aktivne NFS)**

a) Dioničko društvo čijim se dionicama redovito trguje na organiziranom tržištu vrijednosnih papira	DA
Ukoliko ste odabrali a) upišite oznaku dionica i tržište na kojem su uvrštene dionice	
b) poslovni subjekt u vlasništvu Države ili središnje banke	DA
c) međunarodna organizacija	DA
d) bilo koja osim od onih navedenih od a) do c) (npr. Pravna osoba koja nije financijska institucija, manje od 50% njegovog bruto prihoda u prethodnoj kalendarskoj godini ili drugom relevantnom izvještajnom razdoblju je pasivni prihod i manje od 50% imovine koju drži NFS u prethodnoj kalendarskoj godini ili drugo relevantno izvještajno razdoblje, imovina koja stvara pasivni prihod ili se može koristiti za stvaranje pasivnog prihoda neprofitnog društva)	DA
e) novoosnovani poslovni subjekt	DA

**3. DRŽAVA PREBIVALIŠTA U POREZNE SVRHE I IDENTIFIKACIJSKI BROJ POSLOV. SUBJEKTA ILI EKVALENT U NEDOSTATKU IDENTIFIKACIJSKOG BROJA**

Ispunite tablicu u nastavku sa sljedećim podacima:

(i) **država rezidentstva za porezne svrhe** (vidi napomenu ispod tablice);(ii) **identifikacijski broj poreznog obveznika** – porezni broj ili porezni broj za svaku državu rezidentstva za porezne svrhe (u daljnjem tekstu: porezni broj).

Ako niste rezident za porezne svrhe ni u jednoj jurisdikciji (npr. zbog oporezivanja na porezno transparentan način), unesite "Nisam rezident za porezne svrhe" u retku 1 tablice o državama rezidentnosti za porezne svrhe i naznačite mjesto efektivnog upravljanja subjektom ili državom u kojoj se nalazi glavno sjedište poslovne subjekte. Ako ste porezni rezident Republike Hrvatske, kao državu rezidentstva unesite Republiku Hrvatsku, a kao porezni broj unesite OIB. Ako ste porezni rezident izvan Republike Hrvatske, navedite državu poreznog rezidentstva i porezni broj koji vam izdaje porezna država rezidentstva. Ako ste iznimno rezident za porezne svrhe u dvije ili čak više država članica/jurisdikcija, navedite porezni broj i državu rezidentstva za sve države čiji ste rezident za porezne svrhe (vidi bilješku 2).

Ako nemate porezni broj, navedite odgovarajući razlog koji proizlazi iz A ili B:

**A** – država ne izdaje porezni broj svojim rezidentima;**B** – nije moguće dobiti porezni broj ili ekvivalentnu oznaku (navedite razloge u donjoj tablici).

	Država rezidentstva za porezne svrhe	Porezni broj (hrvatski/strani)	Ako strani porezni broj nije dostupan, označite razlog A ili B
1			
2			
3			

Unosi se porezni broj države članice/jurisdikcije u kojoj ste rezident za porezne svrhe. Ovo je država u kojoj ste dužni platiti porez na sve svoje prihode ostvarene bilo gdje u svijetu zbog vašeg prebivališta, sjedišta uprave ili drugog sličnog kriterija. Međutim, niste rezident za porezne svrhe u državi u kojoj plaćate poreze samo na dohodak iz izvora u toj državi ili imovinu u toj državi. Podatke o rezidentnom statusu za porezne svrhe možete dobiti i od nadležnog poreznog tijela (Porezna uprava Republike Hrvatska ili inozemni porezni organ).

Kada ispunjavate navedene uvjete u nekoliko država istovremeno, možete se smatrati i rezidentom dviju ili više država.

Ako je pravna osoba rezident dviju ugovornih država zbog svog sjedišta ili sjedišta uprave, smatrat će se rezidentom samo države u kojoj stvarni vlasnik ima sjedište. Prilikom utvrđivanja porezne rezidentnosti poslovne subjekte prema sjedištu stvarnog vlasnika, uzima se u obzir mjesto iz kojeg takva osoba stvarno upravlja. To je mjesto gdje se donose ključne administrativne i poslovne odluke potrebne za vođenje poslovanja. Sjedište stvarne uprave stoga je obično mjesto gdje osobe ili grupa osoba na rukovodećim položajima (npr. odbor) donose odluke ili mjesto gdje se određuju radnje koje treba izvršiti osoba kao cjelina.

Više informacija o primjeni temeljnih pravila iz konvencija o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja dohotka i imovine pri utvrđivanju rezidentnog statusa poslovne subjekte u porezne svrhe možete pronaći na internetskim stranicama Porezne uprave Republike Hrvatske:

<https://www.porezna-uprava.hr/bi/Stranice/Dvostruko-oporezivanje.aspx>

Ako ste gore označili razlog **B**, objasnite zašto niste uspjeli dobiti strani porezni broj .

1	
2	
3	

#### 4. PODACI O OSOBAMA KOJE IMAJU KONTROLU NAD SUBJEKTOM (STVARNIM VLASNIKOM SUBJEKTA)

Ako je osoba porezni rezident Republike Hrvatske, kao državu rezidentstva upišite Republiku Hrvatsku , a kao porezni broj unesite OIB.

Ako osoba nije porezni rezident Republike Hrvatske, navedite državu poreznog rezidentstva i porezni broj koji izdaje porezna država rezidentstva.

Ako je osoba rezident za porezne svrhe u dvije ili čak više država članica/jurisdikcija, navedite porezni broj i državu za sve države čiji je osoba rezident za porezne svrhe.

Ako nema porezni broj države rezidentstva za porezne svrhe, označite odgovarajući razlog naveden pod A ili B:

**A** – država ne izdaje porezni broj svojim rezidentima.

**B** – nije moguće dobiti porezni broj ili ekvivalentnu oznaku (navedite razloge u donjoj tablici).

##### 4.A

Ime i prezime			
OIB			
Adresa prebivališta (ulica i kućni broj, mjesto, država)			
Datum rođenja			
Država rođenja			
Državljanstvo			
Država rezidentosti za porezne svrhe	Država	Porezni broj	Ako porezni broj nije dostupan, označite razlog A ili B
1.			
2.			
3.			
Ako ste upisali <b>B</b> , navedite razlog zašto niste dobili inozemni porezni broj			
1			
2			
3			
Jeste li državljanin Sjedinjenih Država (SAD) ili porezni rezident SAD-a? - označiti		DA	NE
Ukoliko je odgovor DA u tablicu upišite <b>TIN</b> (Tax Identification Number) ili <b>SSN</b> (Social security Number)			
<b>TIN</b>			
<b>SSN</b>			

##### 4.B

Ime i prezime			
OIB			
Adresa prebivališta (ulica i kućni broj, mjesto, država)			
Datum rođenja			
Država rođenja			
Državljanstvo			
Država rezidentosti za porezne svrhe	Država	Porezni broj	Ako porezni broj nije dostupan, označite razlog A ili B
1.			
2.			
3.			
Ako ste upisali <b>B</b> , navedite razlog zašto niste dobili inozemni porezni broj			
1			
2			
3			
Jeste li državljanin Sjedinjenih Država (SAD) ili porezni rezident SAD-a? - označiti		DA	NE
Ukoliko je odgovor DA u tablicu upišite <b>TIN</b> (Tax Identification Number) ili <b>SSN</b> (Social security Number)			

TIN	
SSN	

#### 4.C

Ime i prezime			
OIB			
Adresa prebivališta (ulica i kućni broj, mjesto, država)			
Datum rođenja			
Država rođenja			
Državljanstvo			
Država rezidentosti za porezne svrhe	Država	Porezni broj	Ako porezni broj nije dostupan, označite razlog A ili B
1.			
2.			
3.			
Ako ste upisali B, navedite razlog zašto niste dobili inozemni porezni broj			
1			
2			
3			
Jeste li državljanin Sjedinjenih Država (SAD) ili porezni rezident SAD-a? - označiti		DA	NE
Ukoliko je odgovor DA u tablicu upišite TIN (Tax Identification Number) ili SSN (Social security Number)			
TIN			
SSN			

#### Izjava i potpis

Dolje potpisani:

- Razumijem** da su podaci koje sam dao zaštićeni u skladu s odredbama navedenim u Informacijama ugovaratelju (klauzula o obaviještenosti), a koji određuju kako Sava osiguranje, d.d. – Podružnica Hrvatska može koristiti i otkriti podatke koje sam dostavio (<https://www.sava-osiguranje.hr/hr-hr/o-nama/privatnost/>);
- Svjestan sam** da se podaci u ovom obrascu i drugi podaci o ugovaratelju police i svakoj polici koja se ugovara mogu prosljediti poreznoj upravi države u kojoj je polica(e) ugovorena i razmijeniti s nadležnim tijelima druge države u kojima sam rezident za porezne svrhe, u skladu s međunarodnim sporazumom o razmjeni informacija o financijskim računima
- Izjavljujem** da su svi podaci u obrascu istiniti, točni i potpuni;
- Obvezujem se** da ću Sava osiguranje d.d. – Podružnicu Hrvatska odmah obavijestiti o svakoj promjeni okolnosti koje utječu na promjenu statusa porezne rezidentnosti, kao što je promjena države rezidentnosti i poreznog broja.

Potpis zakonskog zastupnika/punomoćnika vlasnika računa: \_\_\_\_\_

Ime tiskanim slovima: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_

#### Napomena CRS:

Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza uređuje administrativnu suradnju u području poreza između Republike Hrvatske i država članica Europske unije (u daljnjem tekstu: države članice), automatsku razmjenu informacija o financijskim računima između Republike Hrvatske i drugih jurisdikcija i provedbu Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e.

#### Napomena FATCA:

Sava osiguranje d.d. dužno je na osnovi važećih propisa provoditi postupke u svezi s provođenjem američkog poreznog rezidentstva, pri čemu ne radi nikakvo porezno savjetovanje povezano s američkom poreznom regulativom ili usluge u svezi sa savjetovanjem osoba poreznih obveznika SAD-a.

<p><b>Sljedeće se osobe smatraju „državljanima SAD-a“:</b></p> <p>a. državljani SAD-a i oni s dvostrukim državljanstvom koji imaju državljanstvo SAD-a</p> <p>b. rezidentni stranci u SAD-u (tj. rezident u SAD-u sa stranim državljanstvom )</p> <p>c. osobe s pravnim statusom stalnog prebivališta (npr. vlasnici „zelene karte“)</p> <p>d. osobe koje duže fizički borave u SAD-u, a što je definirano ovako: - više od ukupno 183 dana tijekom razdoblja od 3 godine, uključujući tekuću godinu i dvije prethodne godine.</p> <p>Dani nazočnosti računaju se ovako: svaki dan tijekom tekuće godine računa se kao jedan cijeli dan, svaki dan prve prethodne godine računa se kao jedna trećina dana, a svaki dan druge prethodne godine računa se kao jedna šestina dana. Čak i ako osoba nije državljanin SAD-a, on ili ona može biti „porezni obveznik SAD-a“ (npr. dvojno prebivalište, podnošenje zajedničke porezne prijave s državljaninom SAD-a [npr. s bračnim partnerom], poništenje državljanstva SAD-a ili dozvole boravka izdane nakon dugotrajnog boravka ili drugi razlozi).</p> <p>Gore navedena pitanja u vezi sa statusom “državljanina SAD-a” ili “poreznog obveznika SAD-a” odnosi se i na fizičke i na pravne osobe.</p>	<p><b>Osobe koje podliježu plaćanju poreza u SAD-u su:</b></p> <p>a. državljani SAD-a i oni s dvostrukim državljanstvom koji imaju državljanstvo SAD-a</p> <p>b. stranci s prebivalištem u SAD-u (tj. strani državljani s prebivalištem u SAD-u)</p> <p>c. osobe s pravnim statusom stalnog prebivališta (npr. vlasnici „ zelene karte“)</p> <p>d. osobe koje duže vrijeme borave u SAD-u</p> <p>e. osobe koje su porezni obveznici SAD-a zbog drugih razloga</p> <p>Ovaj je popis samo ilustrativne naravi.</p> <p>Za procjenu poreznog statusa vrijedi isključivo mjerodavni porezni zakon SAD-a koji je na snazi u vrijeme takve procjene.</p> <p>Napomena: podatak je informativne naravi i podliježe promjenama sukladno važećim propisima SAD-a.</p>
<p><b>Napomena: opisi su informativne naravi i podliježu promjenama sukladno važećim propisima SAD-a.</b></p>	

## POMOVI I ZNAČENJA:

"NFS" znači bilo koju pravnu osobu koji nije financijska institucija.

"Aktivna NFS" je ako zadovoljava bilo koji od dolje navedenih kriterija. Ukratko, kriteriji se odnose na:

- aktivni NFS zbog prihoda i imovine (manje od 50% NFS bruto prihoda je pasivni prihod ili manje od 50% imovine je imovina koja generira pasivni prihod u prethodnoj kalendarskoj godini);
- dioničko društvo koje kotira na tržištu vrijednosnih papira;
- Pravna osoba u vlasništvu države, međunarodna organizacija, središnja banka ili pravna osoba u potpunom vlasništvu jednog ili više gore navedenih;
- Holdinzi koji su članovi nefinancijskih grupa;
- Novoosnovane poslovne subjekte;
- Poslovne subjekte koje su u likvidaciji ili su u stečajnom postupku;
- Poslovne subjekte koje su središta zaklada za članove nefinancijske grupe ili neprofitne poslovne subjekte.

Aktivna NFS znači NFS koji ispunjava bilo koji od sljedećih kriterija:

- manje od 50% bruto prihoda NFS-a u prethodnoj kalendarskoj godini ili drugom relevantnom izvještajnom razdoblju je pasivni prihod, a manje od 50% imovine koju drži NFS u prethodnoj kalendarskoj godini ili drugom odgovarajućem izvještajnom razdoblju čini imovina koja ostvaruje pasivni prihod ili može generirati pasivni prihod;
- dionicama NFS-a redovito se trguje na organiziranom tržištu vrijednosnih papira ili je NFS povezano društvo poslovne subjekte čijim se dionicama redovito trguje na organiziranom tržištu vrijednosnih papira;
- NFS je pravna osoba u vlasništvu države, međunarodna organizacija ili središnja banka, ili subjekt u potpunom vlasništvu jednog ili više gore navedenih;
- Najveći dio djelatnosti NFS-a je posjedovanje (u cijelosti ili djelomično) izdanih dionica u jednom ili više društava kćeri koje ne trguju niti posluju kao financijske institucije, ili pružanje financiranja i usluga tim društvima pri čemu pravna osoba ne može dobiti status NFS-a ako djeluje (ili se predstavlja) kao investicijski fond, na primjer fond privatnog kapitala, fond poduzetničkog kapitala, fond za otkup duga ili bilo koji investicijski instrument čija je svrha stjecanje ili financiranje tvrtki i naknadno držanje dionica u tim društvima kao kapitalna imovina za ulaganje;
- NFS još ne obavlja djelatnost i nije je obavljao u prošlosti, ali ulaže imovinu u imovinu s namjerom obavljanja djelatnosti koja nije djelatnost financijske institucije, pod uvjetom da se ovo izuzeće ne odnosi na NFS nakon razdoblja od 24 mjeseca od datuma kada je NFS izvorno organiziran;
- NFS prethodnih godina nije bio financijska institucija i u procesu je likvidacije svoje imovine ili reorganizacije s ciljem nastavka ili ponovne uspostave poslovanja koje nije poslovanje financijske institucije;
- NFS prvenstveno sudjeluje u transakcijama financiranja i zaštite od rizika s povezanim pravnim osobama koji nisu financijske institucije ili za povezane poslovne subjekte i ne pruža financijske usluge ili usluge zaštite od rizika pravnoj osobi koja nije povezani subjekt, pod uvjetom da se grupa takvih povezanih pravnih osoba prvenstveno bavi poslovanjem koje nije financijska institucija, ili
- NFS ispunjava sve sljedeće zahtjeve:
  1. je osnovan i djeluje u državi članici ili drugoj jurisdikciji čiji je rezident isključivo u vjerske, dobrotvorne, znanstvene, umjetničke, kulturne, sportske ili obrazovne svrhe ili je osnovan i djeluje u državi članici ili drugoj jurisdikciji čiji je rezident i strukovna je organizacija, poslovna udruga, gospodarska komora, radnička organizacija, poljoprivredna ili vrtlarska organizacija, udruga građana ili organizacija koja djeluje isključivo u svrhu promicanja socijalne skrbi,
  2. je oslobođen poreza na dohodak u državi članici ili drugoj jurisdikciji čiji je rezident,
  3. nema partnera ili članova koji imaju vlasništvo ili stvaran interes u njegovim prihodima ili imovini,
  4. mjerodavno pravo države članice ili druge jurisdikcije čiji je NFS rezident ili statut NFS-a ne dopuštaju raspodjelu prihoda ili imovine NFS-a ili njihovu upotrebu u korist privatne osobe ili nedobrotvornog subjekta, osim u slučaju dobrotvornih aktivnosti NFS-a ili kao plaćanje odgovarajuće naknade za pružene usluge ili plaćanje jednako fer tržišnoj vrijednosti imovine koju je NFS kupio i
  5. mjerodavnim pravom države članice ili druge jurisdikcije čiji je NFS rezident, ili je osnivačkim aktima NFS-a, predviđeno da se nakon likvidacije ili prestanka rada NFS-a sva njegova imovina dodjeljuje državnom tijelu ili drugoj neprofitnoj organizaciji ili vladi države članice ili druge jurisdikcije čiji je NFS rezident, ili bilo kojeg od njegovih političkih jedinica.

"Neaktivna NFS" znači: NFS koji nije aktivni NFS ili investicijska pravna osoba koja nije financijska institucija sudjelujuće jurisdikcije i njime upravlja druga financijska institucija.

### KRATICE

FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act

TIN - Tax Identification Number

GIIN - Global Intermediary Identification Number

CRS - Common Reporting Standard

SSN - Social security Number