

UPITNIK

Upoznaj svog klijenta Know Your Customer - KYC

U skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ("Sl. Glasnik BiH", broj: 13/24), Odlukom o upravljanju rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, Agencije za bankarstvo FBiH (Sl. Novine FBiH, broj: 79/24) i Odlukom o upravljanju rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, Agencije za bankarstvo RS (Sl. Glasnik RS, broj: 22/24), Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina (Banka) u obavezi je da redovno ažurira dokumentaciju i podatke o svojim klijentima.

Ljubazno molimo da odgovorite na sva pitanja u ovom KYC Upitniku, zatim da isti potpišete i dostavite /pošaljete Banci.

Dio I

Informacije o ovlaštenim licima pravnog lica:

Ime	Prezime	Datum i mjesto rođenja		Državljanstvo	Prebivalište	Radno mjesto	JMBG ili drugi identifikacioni broj (ako je dostupan)	Naziv i broj identifikacione isprave, te država izdavaoca
		Datum	Mjesto					

Dio II

Informacije o stvarnom vlasniku

Član 4. Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ("Sl. Glasnik BiH" br. 13/24)

Definicija stvarnog vlasnika:

Fizičko lice koje ima u pravnom licu direktno ili posredno vlasništvo od 25% ili više poslovnih udjela, glasačkih ili drugih prava na osnovu kojih ostvaruje pravo upravljanja pravnim licem, ili ima dominantan položaj u upravljanju imovinom pravnog lica ili vlasništvo 25% ili više dionica.

Fizičko lice koje privrednom društvu posredno osigura ili osigurava sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja privrednim društvom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju,

Svako fizičko lice ili više njih koja u konačnici posjeduju ili kontroliraju pravno lice.

☐ **Potvrđujemo da ne postoji fizičko lice koje bi se moglo tretirati kao stvarni vlasnik u skladu sa definicijom stvarnog vlasnika iz člana 4. Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ("Sl. Glasnik BiH" br. 13/24), (označiti kvadratić ukoliko ne postoji).**

Molimo da navedete sve osobe koje se smatraju stvarnim vlasnicima:

Ime	Prezime	Datum i mjesto rođenja		Spol	Državljanstvo	Država prebivališta	%	Vlasništvo ili kontrola	JMBG ili drugi identifikacioni broj (ako je dostupan)
		Datum	Mjesto						

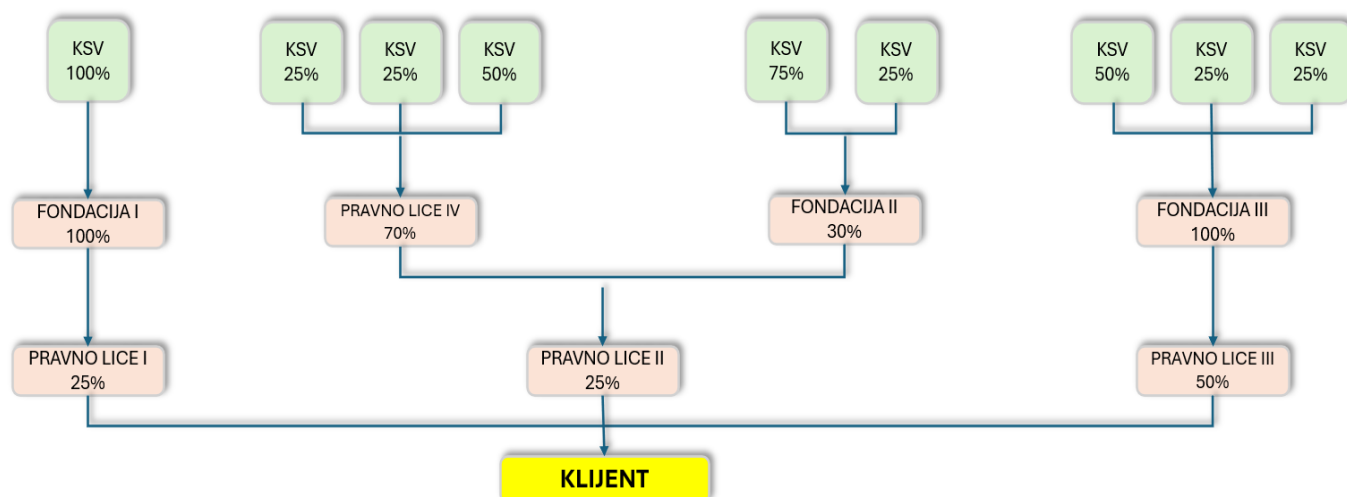
Vlasnička struktura

Molimo da navedete sva pravna lica u vlasničkoj strukturi do stvarnog vlasnika:

Naziv	Pravni oblik (DOO, DD, AD, LTD itd.)	Država i adresa registracije	Država i adresa administrativnog ureda	Procenat (%)	Nivo u vlasničkoj strukturi (L1 – prvi nivo; L2 – drugi nivo itd.)

***Molimo da u prilogu dostavite potpisan organigram vlasničke strukture.**

Primjer utvrđivanja stvarnog vlasnika:



Vlasnička struktura:

Nivo 1: Pravno lice I, Pravno lice II, Pravno lice III

Nivo 2: Fondacija I, Pravno lice IV, Fondacija II, Fondacija III

KSV: Krajnji stvarni vlasnik

Ako je pravno lice izlistano na nekoj od berzi, molimo navedete puni naziv berze:

U slučaju da je pravno lice izlistano na nekoj od berzi i ukoliko ima dioničara / akcionara koji posjeduje 25% ili više dionica / akcija, molimo da odgovorite na pitanja sa stranica koje slijede:

Navedete sve osobe koje se smatraju stvarnim vlasnicima:

Ime	Prezime	Datum i mjesto rođenja		Spol	Državljanstvo	Država prebivališta	%	Vlasništvo ili kontrola	JMBG ili drugi identifikacioni broj (ako je dostupan)
		Datum	Mjesto						

Dio III

TRUST

Poslovne aktivnosti obavljamo:

Za svoj račun	☐ DA	☐ NE	(označiti kvadratić)
Za račun treće strane	☐ DA	☐ NE	(označiti kvadratić)

U slučaju da obavljate poslovne aktivnosti za račun treće strane, molimo navedete sve treće strane / lica:

Trustor(s):

Ime i prezime trustor(s)	Datum i mjesto rođenja		Državljanstvo	Država prebivališta
	Datum	Mjesto		

Naziv trustor(s) Pravno lice	Država i adresa registracije	Država i adresa administrativnog ureda

Da bi se ispunili zakonski zahtjevi u skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma (Službeni glasnik Bosne i Hercegovine, br. 13/24), potrebno je da dostavite relevantne dokumente (dokaze o postojanju trustor(s); ugovor o trastu, za fizička lica: identifikacijsku dokumentaciju trustor(s), za pravna lica: značajne prateće dokumente trustor(s)).

Dio IV

Finansijske sankcije

Banka je u obavezi da vrši redovnu primjenu finansijskih i ekonomskih sankcija.

1) Da li pravno lice ima poslovne partnere (npr. dobavljače, kupce) koji su subjekti sankcija?	☐ DA	☐ NE
2) Da li pravno lice ima agente, filijale, podružnice ili zajednička preduzeća koja	☐ DA	☐ NE
(a) su direktno ili indirektno pogođenja važećim sankcijama ili		
(b) su u vlasništvu ili vezi sa sankcionisanim entitetima ili licima, ili		
c) se nalazi u zemlji koja je pogođenja sankcijama?		
3) Da li pravno lice izvozi robu u zemlje ¹ koje su pogođene sankcijama?	☐ DA	☐ NE
4) Molimo Vas da potvrdite da pravno lice ne obavlja nikakve transakcije koje bi prekršile važeće sankcije preko Raiffeisen Bank dd Bosna i Hercegovina.	☐ Potvrđujem	

Dio I, II, III i IV:

U slučaju da je bilo promjena u pogledu informacija o stvarnom vlasniku, ovlaštenim licima, ili informacija o povezanosti sa offshore državama², u obavezi ste da u pisanoj formi i najkraćem roku - odmah o svim promjenama informišete Banku i dostavite važeću i relevantnu dokumentaciju.

Saglasnost za dijeljenje informacija:

☐ Svojim potpisom potvrđujemo da smo saglasni da informacije iz ovog upitnika, kao i KYC dokumente, Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina može dijeliti bilo kojoj članici Grupacije Raiffeisen Bank d.d. Bosna i

¹ Zemlje pogođene sankcijama: Rusija, Krim, Sirija, Iran, Sjeverna Koreja, Bjelorusija, Kuba, Venecuela, Libija, Sudan

² Offshore zemlje: Američka Samoa, Andora, Anguila, Antigva i Barbuda, Aruba, Bahami, Belize, Bermudi, Bonaire, Britanska Djevičanska ostrva, Kajmanska ostrva, Kukova ostrva, Kurakao, Kipar, Fidži, Gibraltar, Guam, Guernsey, Ostrvo Man, Jersey, Labuan, Lihtenštajn, Makao, Malezija, Monako, Monserat, Palau, Panama, Rusija, Sveti Martin, Samoa, Sejšeli, Trinidad i Tobago, Turks i Caicos, Američka Djevičanska ostrva, Vanuatu

Hercegovina, RBI Group ili Raiffeisen banking Group, kao i informacije o našim direktnim ili indirektnim vlasnicima i stvarnim vlasnicima, koje smo Vam također dostavili u sklopu ovog Upitnika, a u svrhu usklađenosti Raiffeisen entiteta sa zakonskim obavezama koje se tiču identifikacije njihovih klijenata, uključujući i stvarne vlasnike svojih klijenata prilikom:

- Uspostavljanja, održavanja i analiziranja poslovnog odnosa sa nama, povezanim licima ili sa našim vlasnicima; ili
- Izvršavanja transakcije sa nama, povezanim licima ili sa našim vlasnicima; ili
- Sumnje da smo mi, naša povezana lica ili naši vlasnici, počinili krivična djela pranja novca, finansiranja terorističkih aktivnosti ili druga krivična djela propisana pozitivnim propisima.

Datum: _____

Naziv pravnog lica

Pečat i potpis ovlaštenog lica

M.P.

Ime i prezime potpisnika