



Broj ponude za sklapanje
ugovora o osiguranju:
HR201

Potpisivanjem ove ponude za sklapanje ugovora o osiguranju, osoba navedena kao Ugovaratelj osiguranja traži da Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., putem svoje Dublin Branch (kao osiguratelja), sklopi ugovor o osiguranju života za slučaj smrti kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja (u daljnjem tekstu: „Opportunity Plan Dublin Branch“) pod uvjetima i odredbama navedenima u Općim uvjetima osiguranja koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja – višekratna premija, a koji su uručeni prije ispunjavanja ovog obrasca.

Ovaj obrazac ponude za sklapanje ugovora o osiguranju valjan je isključivo ako je u cijelosti ispunjen, popraćen potrebnom dokumentacijom te propisno potpisan od strane osobe (osoba) s odgovarajućom pravnom sposobnošću i ovlaštenjem. Nakon što zaprimi potpunu dokumentaciju od Ugovaratelja osiguranja i ocijeni ponudu za sklapanje ugovora o osiguranju, Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. putem svoje Dublin Branch, prihvaća ponudu Ugovaratelja osiguranja u računalnom sustavu Podružnice te je u njemu evidentira. Ako je premija plaćena, ali Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. putem svoje Dublin Branch ne prihvati ponudu za sklapanje ugovora o osiguranju, cjelokupni iznos premije bit će vraćen na račun s kojeg je izvršena uplata u roku od 30 (trideset) radnih dana. Svojim potpisom u nastavku, Ugovaratelj osiguranja odriče se bilo kakvog potraživanja prema Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. po osnovi kamata ili drugih naknada za razdoblje tijekom kojeg je premija bila zadržana.

Privredna banka Zagreb d.d.

Šifra poslovnice

Ime i prezime zaposlenika

Šifra zaposlenika

Ime i prezime	Datum rođenja	Spol ☐ Ž ☐ M
OIB	Putovnica br. / OI br.	Mjesto rođenja
Izdavatelj	Datum izdavanja	Datum isteka
Državljanstvo	Adresa	
Poštanski broj	Grad/Mjesto	
Adresa e-pošte	Broj telefona/mobitela	Zemlja prebivališta REPUBLIKA HRVATSKA

☐ **Opće navođenje svojstva korisnika osiguranja (uzima se u obzir izravan odnos s Osiguranikom):**

☐ Supružnik☐ Roditelji☐ Dieca☐ Zakonski nasljednici

☐ Izričito imenovanje korisnika osiguranja:

Izričito imenovanje korisnika osiguranja mora sadržavati ime i prezime svakog korisnika osiguranja, osobni identifikacijski broj (OIB), datum i mjesto rođenja te postotni udio koji mu pripada.

Br.	Prezime, ime ili tvrtka	OIB	Mjesto rođenja	Datum rođenja	% udjela	Povezanost s podnositeljem zahtjeva
1						
2						
3						
4						

☐ Bankovni prijenos☐ Izravno terečenje (SEPA)

Učestalost plačania premije *

☐ Mjesečno☐ Tromjesečno☐ Godišnje

Iznos premije prema odabranoj učestalosti € , 0 0

Trajanje plaćanja premije^{**}: godina

(*) Najniži iznos višekratne premije prema odabranoj učestalosti plaćanja iznosi: mjesečna višekratna premija: 50,00 EUR; tromjesečna višekratna premija: 150,00 EUR; godišnja višekratna premija: 600,00 EUR

(**) Trajanje plaćanja premije može biti od najmanje 10 do najviše 40 godina.

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. je društvo za osiguranje sa sjedištem u Italiji koje posluje u sektoru životnog osiguranja, ovlašteno i nadzirano od strane talijanskog regulatora, Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS), Via del Quirinale 21 - 00187 Rim, Italija; <https://www.ivass.it/chi-siamo/index.html>. Sjedište: Via San Francesco d'Assisi br. 10, 10122 Torino – Upravni ured: Via Melchiorre Gioia br. 22, 20144 Milano – www.intesa-sanpaoloassicurazioni.com, certifikirana adresa elektroničke pošte: comunicazioni@pec.intesa-sanpaoloassicurazioni.com – Temeljni kapital: 320.422.508 eura, u cijelosti uplaćen u novcu – Porezni broj i broj upisa u Trgovački registar u Torinu: 02505650370 – Društvo upisano u registar Albo delle Imprese Sezione I – imprese di assicurazione con sede legale u Italiji pod brojem Kodeks IVASS-a A306es – Društvo upisano u Registar društava za osiguranje i reosiguranje pri IVASS u pod br. 1.00066 – OIB 18683136487 – Društvo je član „Intesa Sanpaolo“ PDV grupe, PDV br. 11991500015 (IT11991500015) – Društvo je podložno uputama i koordinaciji od strane jedinici član društva Intesa Sanpaolo S.p.A. – Intesa Sanpaolo S.p.A. je društvo majka grupe Intesa Sanpaolo Assicurazioni Insurance Group, upisane u Registar osiguravateljskih grupa pod br. 28. Članovi uprave: dr. Riccardo Ranalli – predsjednik, odv. Gino Nardozzi Tonielli – potpredsjednik, dr. sc. Virginia Borla – glavna izvršna direktorica (CEO) i generalna direktorica dr. Giuseppe Attanà – član dr. Paolo Baessato – član dr. Massimo Camusso – član odv. Maria Costanza – član prof. dr. sc. Chiara Frigerio – član dr. sc. Paola Angeletti – član dr. Antonio Nucci – član Ovlaštena je poslovatii putem svoje podružnice Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch, 1st Floor International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin, D01 K8F1 (Irska) – upisane u Irski registar trgovačkih društava (Companies Registration Office) pod br. 910051 – PDV br. 4194641PH (IE4194641PH).

Društvo koje pripada grupi **INTESA**  **SANPAOLO**

RASPODJELA PREMIJE	
☐ Life Cycle*:	Premija će biti uložena u vođenu kombinaciju unutarnjih fondova s ugovorno unaprijed utvrđenim postocima raspodjele.
☐ Free Path (molimo odaberite fond i postotak raspodjele)	☐ Life Cycle Base DB % ☐ Life Cycle Standard DB % ☐ Life Cycle Plus DB %
Zaštita ulaganja	Vrijednost udjela fonda može se mijenjati ovisno o promjenama cijena financijskih instrumenata u koje fond ulaže. Slijedom toga, Ugovaratelju osiguranja pri isplati iz osiguranja može biti isplaćen iznos manji od iznosa početnog ulaganja uplaćene premije osiguranja.
Objava vrijednosti udjela	https://www.intesasampaoloassicurazioni.hr/

(*) U slučaju odabira modela Life Cycle, detaljne informacije o ulaganjima bit će dostavljene u Obavijesti o sklapanju ugovora o osiguranju (police).

NEOBVEZNE USLUGE	
Opcionalna jednokratna premija(*) , 0 0	
☐ Life Cycle:	Premija će biti uložena u vođenu kombinaciju unutarnjih fondova s ugovorno unaprijed utvrđenim postocima raspodjele.
☐ Free Path	☐ Life Cycle Base DB % ☐ Life Cycle Standard DB % ☐ Life Cycle Plus DB % Ukupno 100%
Neobavezna indeksacija ☐ 3% ☐ 4% ☐ 5%	

(*) Način plaćanja mora biti isti kao onaj odabran za plaćanje višekratne premije.

BANKOVNI PODACI	
Izravno terećenje – SEPA Core	
Podaci o bankovnom računu Ugovaratelja osiguranja s kojeg će se naplaćivati višekratne premije.	
PODACI O OSIGURATELJU	
Referenca naloga za izravno terećenje: Polica osiguranja čije se izdavanje zahtijeva ovim obrascem ponude za sklapanje ugovora o osiguranju.	
Podaci o Društvu: Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A..	
Adresa: Via S.Francesco N° 10, 10122 Torino, Italija	
Ime i prezime _____	
HR	
IBAN kod	šifra banke
	šifra poslovnice
	DC
	Broj računa korisnika

(Napomena: ovaj račun mora odgovarati računu s kojeg je izvršena uplata premije)

Potpis - Ugovaratelja osiguranja: **X**

Potpisom ovog naloga za izravno terećenje nositelj bankovnog računa ovlašćuje (A) Društvo da njegovoj banci dostavlja naloge za terećenje njegova računa i (B) banku da tereti njegov račun u skladu s nalogima Društva. U skladu sa svojim pravima, nositelj bankovnog računa ima pravo od svoje banke zahtijevati povrat sredstava pod uvjetima utvrđenima ugovorom sklopljenim s bankom. Zahtjev za povrat sredstava mora se podnijeti u roku od osam tjedana od datuma terećenja računa. Dodatne informacije o svojim pravima možete dobiti od svoje financijske institucije.

POJEDINOSTI O UGOVORU O OSIGURANJU	
Osigurani rizik	Smrt osiguranika, u skladu s Općim uvjetima osiguranja koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja – višekratna premija.
Osigurnina	Vrijednost police i osigurateljna naknada za slučaj smrti, kako je opisano u Općim uvjetima osiguranja koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja – višekratna premija.
Trajanje	Trajanje ugovora podudara se s trajanjem života osiguranika te prestaje u bilo kojem od sljedećih slučajeva: smrću osiguranika; ostvarivanjem prava na odustanak od ugovora; potpunim otkupom ugovora; povratom prve višekratne premije i, ako je primjenjivo, opcionalne jednokratne premije putem sustava Single Euro Payments Area (SEPA).
Razdoblje osigurateljnog pokrića	Osigurateljno pokriće počinje u 00:00 sati (ponoć) po srednjem vremenu po Greenwichu (GMT), odnosno u 02:00 sata po srednjoeuropskom ljetnom vremenu (CEST), na dan kada Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. – Podružnica Dublin uloži prvu višekratnu premiju zajedno s opcionalnom jednokratnom premijom (ako je primjenjivo), pod uvjetom da su sredstva zaprimljena na bankovni račun Društva i da Ugovaratelj osiguranja naknadno nije opozvao uplatu.

Broj ponude za sklapanje ugovora o osiguranju: **HR201**

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. je društvo za osiguranje sa sjedištem u Italiji koje posluje u sektoru životnog osiguranja, ovlašteno i nadzirano od strane talijanskog regulatora, Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS), Via del Quirinale 21 - 00187 Rim, Italija; <https://www.ivass.it/chi-siamo/index.html>. Sjedište: Via San Francesco d'Assisi br. 10, 10122 Torino – Upravni ured: Via Melchiorre Gioia br. 22, 20124 Milano – www.intesasampaoloassicurazioni.com, certificirana adresa elektroničke pošte: comunicazioni@pec.intesasampaoloassicurazioni.com – Temeljni kapital: 320.422.508 eura, u cijelosti uplaćen u novcu – Porezni broj i broj upisa u Trgovački registar u Torinu: 02505650370 – Društvo upisano u registar Albo delle Imprese Sezione I – imprese di assicurazione con sede legale u Italiji pod brojem Kodeks IVASS-a A306S – Društvo upisano u Registar društava za osiguranje i reosiguranje pri IVASS u pod br. 1.00066 – OIB 18683136487 – Društvo je član „Intesa Sanpaolo“ PDV grupe, PDV br. 11991500015 (IT11991500015) – Društvo je podložno uputama i koordinaciji od strane jedini član društva Intesa Sanpaolo S.p.A. – Intesa Sanpaolo S.p.A. je društvo majka grupe Intesa Sanpaolo Assicurazioni Insurance Group, upisane u Registar osiguravateljskih grupa pod br. 28. Članovi uprave: dr. Riccardo Ranalli – predsjednik, odv. Gino Nardozzi Tonielli – potpredsjednik, dr. sc. Virginia Borla – glavna izvršna direktorica (CEO) i generalna direktorica dr. Giuseppe Attanà – član dr. Paolo Baessato – član dr. Massimo Camusso – član odv. Maria Costanza – član prof. dr. sc. Chiara Frigerio – član dr. sc. Paola Angeletti – član dr. Antonio Nucci – član Ovlaštena je posloovati putem svoje podružnice Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch, 1st Floor International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin, D01 K8F1 (Irska) – upisane u Irski registar trgovačkih društava (Companies Registration Office) pod br. 910051 – PDV br. 4194641PH (IE4194641PH).

POJEDINOSTI O UGOVORU O OSIGURANJU

Bankovni Prijenos

Uplate se moraju izvršiti isključivo na račun Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. (u daljnjem tekstu: „Društvo”) navedeno u nastavku, uz obavezno navođenje broja ponude za sklapanje ugovora o osiguranju u opisu plaćanja.

P B Z G H R 2 X

Swift BIC

H R 4 7

IBAN kod

2 3 4 0

Šifra banke

0 0 9 1

Šifra poslovnice

5 7

DC

0 0 1 8 1 0 3

Broj računa korisnika

Podaci o nositelju bankovnog računa / Ugovaratelju osiguranja

PRIVOLA UGOVARATELJA OSIGURANJA ZA OBRADU OSOBNIH PODATAKA

Upoznavši se s informacijama koje mi je društvo Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. dostavilo u Obavijesti o obradi osobnih podataka („Obavijest”) (dostupnoj u nastavku), sukladno člancima 13. i 14. Uredbe (EU) 2016/679 o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka, kako je navedeno u Općim uvjetima koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, potvrđujem da sam upoznat/-a s obradom svojih osobnih podataka u svrhe opisane u Obavijesti pod točkama a) i b) odjeljka 3. „Kategorije osobnih podataka, svrhe i pravna osnova obrade”. Potpisom u nastavku također dajem svoju privolu za obradu posebnih kategorija osobnih podataka, uključujući njihovo dostavljanje kategorijama primatelja navedenima u odjeljku 4. Obavijesti te njihovu naknadnu obradu od strane tih primatelja, u opsegu potrebnom za ostvarivanje svrha navedenih u odjeljku 8. Obavijesti. Obaviješten/-a sam da bez ove privole nije moguće sklopiti niti izvršavati ugovorni odnos.

Potvrđujem da sam obaviješten/-a da svoju privolu mogu u svakom trenutku povući, što neće utjecati na zakonitost obrade temeljene na privoli prije njezina povlačenja.

Potpis - Ugovaratelja osiguranja:

X

S obzirom na informacije koje mi je društvo Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. („Društvo”) dostavilo u vezi s obradom osobnih podataka u promotivne i marketinške svrhe, kako je opisano u Obavijesti fizičkim osobama o obradi osobnih podataka u promotivne i marketinške svrhe dostupnoj u nastavku, a osobito u dijelu „Kategorije osobnih podataka, svrhe i pravna osnova obrade”.

☐ Dajem privolu. ☐ Ne dajem privolu.

za obradu mojih osobnih podataka u svrhe primanja marketinških informacija, izravnih ponuda, istraživanja tržišta ili anketa o zadovoljstvu korisnika koje se odnose na proizvode i usluge Društva i društava unutar Intesa Sanpaolo Grupe.

☐ Dajem privolu. ☐ Ne dajem privolu.

PRIVOLA UGOVARATELJA OSIGURANJA ZA OBRADU OSOBNIH PODATAKA

za dostavu svojih osobnih podataka drugim društvima unutar Intesa Sanpaolo Grupe (kao što su osiguravajuća društva, banke, SIM – društva za investicijsko posredovanje, SGR – društva za upravljanje investicijskim fondovima), u svrhu omogućavanja tim subjektima da provode aktivnosti povezane s promidžbom i prodajom proizvoda i/ili usluga, kao i istraživanja tržišta, ankete o zadovoljstvu korisnika te marketinške komunikacije.

☐ Potvrđujem da sam obaviješten/-a da svoju privolu mogu povući u bilo kojem trenutku, pri čemu povlačenje privole ne utječe na zakonitost obrade koja se temeljila na privoli prije njezina povlačenja.

Potpis - Ugovaratelja osiguranja:

X

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. je društvo za osiguranje sa sjedištem u Italiji koje posluje u sektoru životnog osiguranja, ovlašteno i nadzirano od strane talijanskog regulatora, Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS), Via del Quirinale 21 - 00187 Rim, Italija; <https://www.ivass.it/chi-siamo/index.html>. Sjedište: Via San Francesco d'Assisi br. 10, 10122 Torino – Upravni ured: Via Melchiorre Gioia br. 22, 20124 Milano – www.intesasnpaoloassicurazioni.com, certificirana adresa elektroničke pošte: comunicazioni@pec.intesasnpaoloassicurazioni.com – Temeljni kapital: 320.422.508 eura, u cijelosti uplaćen u novcu – Porezni broj i broj upisa u Trgovački registar u Torinu: 02505650370 – Društvo upisano u registar Albo delle Imprese Sezione I – imprese di assicurazione con sede legale u Italiji pod brojem Kodeks IVASS-a A306S – Društvo upisano u Registar društava za osiguranje i reosiguranje pri IVASS u pod br. 1.00066 – OIB 18683136487 – Društvo je član „Intesa Sanpaolo” PDV grupe, PDV br. 11991500015 (IT11991500015) – Društvo je podložno uputama i koordinaciji od strane jedini član društva Intesa Sanpaolo S.p.A. – Intesa Sanpaolo S.p.A. je društvo majka grupe Intesa Sanpaolo Assicurazioni Insurance Group, upisane u Registar osiguravateljskih grupa pod br. 28. Članovi uprave: dr. Riccardo Ranalli – predsjednik, odv. Gino Nardozzi Tonielli – potpredsjednik, dr. sc. Virginia Borla – glavna izvršna direktorica (CEO) i generalna direktorica dr. Giuseppe Attanà – član dr. Paolo Baessato – član dr. Massimo Camusso – član odv. Maria Costanza – član prof. dr. sc. Chiara Frigerio – član dr. sc. Paola Angeletti – član dr. Antonio Nucci – član Ovlaštena je poslovati putem svoje podružnice Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch, 1st Floor International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin, D01 K8F1 (Irska) – upisane u Irski registar trgovačkih društava (Companies Registration Office) pod br. 910051 – PDV br. 4194641PH (IE4194641PH).

IZRIČITI PRIHVAT POJEDINIH ODREDBI OPĆIH UVJETA OSIGURANJA

Ugovaratelj osiguranja izričito potvrđuje da je zaprimio Opće uvjete osiguranja koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja – višekratna premija, koji čine sastavni dio ove ponude za sklapanje ugovora o osiguranju, te izjavljuje da je s njima upoznat i da ih prihvaća. **Sukladno člancima 295., 296. i 926. Zakona o obveznim odnosima (Narodne novine br. 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22, 145/23, 155/23)**, Ugovaratelj osiguranja nadalje izjavljuje da je pročitao, proučio i razumio sadržaj i značenje svih odredbi Općih uvjeta osiguranja, uključujući i one koje se mogu smatrati odredbama kojima se ograničavaju prava osiguranika. Kao potvrdu da je upoznat s njezinim sadržajem, da je izričito prihvaća i prihvaća u cijelosti, Ugovaratelj osiguranja potpisuje ovu ponudu za sklapanje ugovora o osiguranju.

Potpis - Ugovaratelja osiguranja:

X**NETOČNI ILI NEPOTPUNI PODACI, POTVRDA O ZAPRIMANJU DOKUMENTACIJE I POTPIS PONUDE ZA SKLAPANJE UGOVORA O OSIGURANJU**

Netočne ili neistinite izjave osoba koje daju podatke potrebne za sklapanje ugovora o osiguranju mogu utjecati na njihovo pravo na isplatu osigurnine. Prije potpisivanja izjava u nastavku Ugovaratelj osiguranja dužan je provjeriti njihovu točnost.

Ja, niže potpisani Ugovaratelj osiguranja, izjavljujem da sam pravodobno, prije potpisivanja ove ponude za sklapanje ugovora o osiguranju, zaprimio predugovornu obavijest koja sadržava odredbe članaka 380. i 382. Zakona o osiguranju (Narodne novine, br. 30/15, 112/18, 63/20, 133/20, 151/22 i 152/24), **kao i članaka 921. – 947. i 966. – 989. Zakona o obveznim odnosima (Narodne novine, br. 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22, 145/23 i 155/23) koji se odnose na osiguranje, oporezivanje i porezne sporove.**

Ja, niže potpisani Ugovaratelj osiguranja, izjavljujem da sam pravodobno, prije potpisivanja ove ponude za sklapanje ugovora o osiguranju, u digitalnom ili papirnatom obliku zaprimio sljedeće dokumente: (i) Opće uvjete osiguranja ISPDB-HR201-Ed.07/2026 koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja – višekratna premija; (ii) Dokument s ključnim informacijama (KID) br. 1_07/2026 koji se odnosi na PRIIP proizvod na koji se ova ponuda odnosi, u skladu s Uredbom (EU) br. 1286/2014 (Uredba o PRIIP proizvodima) i njezinim provedbenim propisima; i (iii) predugovornu obavijest ISPDB-HR201-Ed.07/2026. Potpisom ove ponude za sklapanje ugovora o osiguranju potvrđujem da sam pročitao, razumio i prihvatio uvjete iz gore navedenih dokumenata.

Također izjavljujem da želim svu daljnju ugovornu dokumentaciju i korespondenciju povezanu s ugovorom primiti putem:

☐ u papirnatom obliku

☐ elektroničkom poštom

U tu svrhu na početku ove ponude za sklapanje ugovora o osiguranju naveo/-la sam adresu elektroničke pošte kao dokaz da imam redovit pristup internetu.

Međutim, potvrđujem da mi je poznato da će mi, ako Društvo još nije omogućilo dostavu obavijesti povezanih s ugovorom o osiguranju putem drugog trajnog medija osim papira, takve obavijesti biti dostavljane u papirnatom obliku redovnom poštom sve dok Društvo ne omogući njihovu dostavu putem drugog trajnog medija (elektroničkom poštom).

Ja, Ugovaratelj osiguranja, obvezujem se dostaviti imenovanim korisnicima osiguranja primjerak Obavijesti o obradi osobnih podataka koja se na njih odnosi, sukladno Uredbi (EU) 2016/679 o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka, čime u cijelosti oslobađam društvo Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. svake odgovornosti za štetu koja bi mogla nastati zbog neispunjenja ove moje obveze.

Mjesto i datum

X

Zaposlenik

X

Potpis - Ugovaratelj osiguranja:

X

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. je društvo za osiguranje sa sjedištem u Italiji koje posluje u sektoru životnog osiguranja, ovlašteno i nadzirano od strane talijanskog regulatora, Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS), Via del Quirinale 21 - 00187 Rim, Italija; <https://www.ivass.it/chi-siamo/index.html>. Sjedište: Via San Francesco d'Assisi br. 10, 10122 Torino – Upravni ured: Via Melchiorre Gioia br. 22, 20124 Milano – www.intesasnpaoloassicurazioni.com, certificirana adresa elektroničke pošte: comunicazioni@pec.intesasnpaoloassicurazioni.com – Temeljni kapital: 320.422.508 eura, u cijelosti uplaćen u novcu – Porezni broj i broj upisa u Trgovački registar u Torinu: 02505650370 – Društvo upisano u registar Albo delle Imprese Sezione I – imprese di assicurazione con sede legale u Italiji pod brojem Kodeks IVASS-a A306S – Društvo upisano u Registar društava za osiguranje i reosiguranje pri IVASS u pod br. 1.00066 – OIB 18683136487 – Društvo je član „Intesa Sanpaolo” PDV grupe, PDV br. 11991500015 (IT11991500015) – Društvo je podložno uputama i koordinaciji od strane jedini član društva Intesa Sanpaolo S.p.A. – Intesa Sanpaolo S.p.A. je društvo majka grupe Intesa Sanpaolo Assicurazioni Insurance Group, upisane u Registar osiguravateljskih grupa pod br. 28. Članovi uprave: dr. Riccardo Ranalli – predsjednik, odv. Gino Nardozzi Tonielli – potpredsjednik, dr. sc. Virginia Borla – glavna izvršna direktorica (CEO) i generalna direktorica dr. Giuseppe Attanà – član dr. Paolo Baessato – član dr. Massimo Camusso – član odv. Maria Costanza – član prof. dr. sc. Chiara Frigerio – član dr. sc. Paola Angeletti – član dr. Antonio Nucci – član Ovlaštena je poslovati putem svoje podružnice Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch, 1st Floor International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin, D01 K8F1 (Irska) – upisane u Irski registar trgovačkih društava (Companies Registration Office) pod br. 910051 – PDV br. 4194641PH (IE4194641PH).

Uredba (EU) 2016/679 o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka (u daljnjem tekstu: „Uredba“) sadržava niz pravila kojima se nastoji osigurati da se obrada osobnih podataka provodi u skladu s temeljnim pravima i slobodama fizičkih osoba. Ova Obavijest uključuje njezine odredbe.

ODJELJAK 1. - IDENTITET I KONTAKTNI PODACI VODITELJA OBRADE

Intesa Sanpaolo SpA, sa sjedištem na adresi Via San Francesco d'Assisi 10, 10122 Torino, krajnje talijansko matično društvo (Ultima Società Parentante Italiana – USCI) osiguravajuće grupe Intesa Sanpaolo Assicurazioni, u svojstvu voditelja obrade (u daljnjem tekstu: „Društvo“ ili „Voditelj obrade podataka“), obrađuje Vaše osobne podatke („Osobni podaci“) u svrhe navedene u odjeljku 3.

Za više informacija i najnoviju verziju ove Obavijesti posjetite internetsku stranicu Intesa Sanpaolo Assicurazioni na www.intesasampaoloassicurazioni.hr, a točnije odjeljak „Privatnost“ koji sadrži sve informacije o korištenju i obradi osobnih podataka.

ODJELJAK 2. – KONTAKTNI PODACI SLUŽBENIKA ZA ZAŠTITU PODATAKA

Društvo je imenovalo službenika za zaštitu podataka sukladno Uredbi („Službenik za zaštitu podataka“ ili „DPO“).

Za sva pitanja u vezi s obradom Vaših osobnih podataka i/ili radi ostvarivanja Vaših prava sukladno Uredbi, kako je navedeno u odjeljku 7. ove Obavijesti, možete se obratiti Službeniku za zaštitu podataka (DPO) na sljedeću adresu e-pošte: dpo@intesasampaoloassicurazioni.com

ODJELJAK 3. – KATEGORIJE OSOBNIH PODATAKA, SVRHE I PRAVNA OSNOVA OBRADE

Kategorije osobnih podataka

Osobni podaci koje Društvo obrađuje uključuju, primjerice, identifikacijske podatke, podatke dobivene putem internetskih usluga te podatke o plaćanju koji se odnose na ugovorne strane ugovora o osiguranju (Podnositelj zahtjeva, osiguranik, korisnici osiguranja, podnositelji zahtjeva i/ili zakonski zastupnici, ovisno o slučaju). Obradivani podaci mogu uključivati i posebne kategorije osobnih podataka kako je opisano u odjeljku 8. ove Obavijesti.

Svrha i pravna osnova obrade

Vaše osobne podatke, koje ste dostavili Društvu ili koji su prikupljeni od trećih strana¹ (u potpunosti slučaju nakon provjere jesu li te treće strane postupale sukladno zakonu), Društvo obrađuje u okviru obavljanja svoje djelatnosti u sljedeće svrhe:

a) Pružanje usluga i izvršavanje ugovornih obveza

Davanje osobnih podataka potrebnih za pružanje zatraženih usluga i izvršavanje povezanih ugovora (uključujući predugovorne radnje) je dobrovoljno. Međutim, ako osobni podaci ne budu dostavljeni, Društvo neće biti u mogućnosti obraditi zahtjev niti pružiti zatražene usluge.

b) Poštivanje nacionalnih propisa i propisa Europske unije

Obrada Vaših osobnih podataka nužna je radi poštivanja zakonskih obveza te ne zahtijeva Vašu privolu.

Obrada je obvezna, primjerice, kada to propisuju propisi o sprječavanju pranja novca, poreznim obvezama, sprječavanju korupcije ili prijevара u osiguranju, kao i radi postupanja po zahtjevima ili ispunjavanja obveza koje nameću. Primjeri uključuju: propise o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma koji zahtijevaju procjenu rizika i provjeru imena u javno dostupnim popisima, kao i razmjenu podataka unutar Grupe Intesa Sanpaolo isključivo u svrhu usklađenosti s propisima o sprječavanju pranja novca; propise IVASS-a i Direktivu o distribuciji osiguranja (IDD), propise o sprječavanju prijevара u području potrošačkih kredita (osobito provjere krađe identiteta), koji zahtijevaju dostavu podataka u središnju automatiziranu bazu podataka (SCIPAFI).

c) Legitimni interes voditelja obrade podataka

Obrada vaših osobnih podataka nužna je radi zaštite legitimnih interesa Društva, osobito u sljedeće svrhe:

- sprječavanje prijevара u osiguranju;
- upravljanje rizicima povezanim sa sklopljenim ugovorima o osiguranju (primjerice, upravljanje odnosima sa suosigurateljima i/ili reosigurateljima);
- upravljanje fizičkom sigurnošću, uključujući sigurnost osoba i imovine Društva, uključujući prikupljanje slika i videosnimki putem sustava videonadzora;
- nadzor informacijskih sustava i sigurnosti mreže radi očuvanja povjerljivosti, cjelovitosti i dostupnosti osobnih podataka;
- prijenos osobnih podataka unutar grupe društava u administrativne svrhe;
- ostvarivanje i zaštita pravnih zahtjeva pred svim nadležnim tijelima;
- obavljanje aktivnosti koje nisu nužne za izvršenje ugovora, ali pridonose poboljšanju odnosa s korisnicima (primjerice, korisnička podrška i briga o korisnicima);
- upravljanje poslovnim i strateškim transakcijama kao što su spajanja, podjele i prijenosi poslovnih jedinica;
- izrada i ažuriranje prediktivnih i deskriptivnih modela na temelju statističkih podataka i izvješća u svrhu:
 1. razvoja novih proizvoda i usluga;
 2. procjene učinkovitosti postojećih proizvoda i usluga radi njihova unaprjeđenja;
 3. procjene učinkovitosti i/ili djelotvornosti poslovnih procesa i organizacijskih struktura;
 4. poboljšanja kvalitete podataka;
- ostvarivanje drugih prevladavajućih legitimnih interesa. U svim slučajevima u kojima se obrada temelji na legitimnom interesu, Društvo može obrađivati Vaše osobne podatke tek nakon što Vas o tome obavijesti i utvrdi da ti legitimni interesi, bilo Društva bilo trećih osoba, ne nadilaze Vaša temeljna prava i slobode.

ODJELJAK 4. – KATEGORIJE PRIMATELJA KOJIMA SE VAŠI OSOBNI PODACI MOGU OTKRITI

Radi ostvarenja prethodno navedenih svrha, Društvo može otkriti Vaše osobne podatke sljedećim kategorijama primatelja:

1. Društvima grupe Intesa Sanpaolo, u uključujući subjekt koji upravlja informacijskim sustavom te određene administrativne, pravne i računovodstvene službe, kao i njegova ovisna društva.

2. Trećim osobama (društva, neovisni stručnjaci itd.), primjerice :

- društva koja pružaju korporativne, financijske i osiguravateljske usluge, poput osiguratelja, suosiguratelja i reosiguratelja;
- zastupnici, podzastupnici, posrednici u osiguranju i reosiguranju, izravni prodavatelji, financijski promotori i drugi distribucijski kanali za ugovore o osiguranju (banke, pružatelji poštanskih usluga, društva za investicijsko posredovanje – SIM, društva za upravljanje investicijskim fondovima – SGR, leasing društva itd.);
- društva koja pružaju usluge likvidacije šteta, administrativnog upravljanja štetama, obrade zahtjeva i isplate odšteta poput centara za operativnu asistenciju;
- društva koja upravljaju osiguranjem pravne zaštite; ugovorne klinike; pružatelji informacijskih i telematskih usluga (npr. usluge upravljanja informacijskim sustavom Društva, uključujući elektroničku poštu); pružatelji poštanskih usluga (za pripremu prijevoza i razvrstavanje korisničke korespondencije); revizorska, certifikacijska i konzultantska društva; agencije za informacije o kreditnom riziku; pružatelji usluga za sprječavanje prijevара; agencije za naplatu potraživanja pružatelji usluga upravljanja dokumentacijom (za prikupljanje, pohranu i obradu podataka iz dokumentacije i materijala koje dostavljaju korisnici);
- pravna, medicinska i tehnička savjetodavna društva te pojedinačni stručnjaci koji u ime Društva pružaju usluge savjetovanja i podrške;
- društva specijalizirana za pohranu dokumentacije povezane s odnosima s klijentima te subjekti koji pružaju usluge korisničke podrške (služba za korisnike, pozivni centar i sl.);
- konzorciji iz sektora osiguranja koji djeluju na temelju međusobne razmjene s osiguravajućim društvima članicama;
- društva koja pružaju usluge upravljanja komunikacijom s klijentima, kao i pohrane podataka i dokumentacije u papirnom i elektroničkom obliku;
- društva koja provode istraživanja kvalitete usluga;
- drugi subjekti ili baze podataka kojima je otkrivanje Vaših osobnih podataka obvezno.

3. Nadležnim tijelima (npr. pravosudna, upravna i druga tijela) te informacijski sustavi uspostavljeni u okviru javne uprave, kao i drugi subjekti, kao što su: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici), CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici), UIF (Unità di Informazione Finanziaria), Casellario Centrale Infortuni, CONSOB-a (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP-a (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Banke Italije, SIA-e, CRIF-a, ministarstava, upravitelja sustava socijalnog osiguranja poput INPS-a, INPDAl-a, INPGI-a i dr., Porezne uprave (Agenzia delle Entrate) i Poreznog registra (Anagrafe Tributaria), pravosudnih tijela, policije, Equitalia Giustizia, medijacijskih tijela sukladno Zakonom o sudskom postupku br. 28 od 4. ožujka 2010., subjekata koji upravljaju nacionalnim i međunarodnim sustavima za sprječavanje prijevара (npr. SCIPAFI), Glavne uprave za osiguranje i mirovinske fondove, Europskog nadzornog tijela za osiguranje i strukovna mirovinska osiguranja, poreznih tijela (uključujući

Poreznu upravu), nadležna tijela za zaštitu podataka te svih drugih nadležnih upravnih tijela koja djeluju u okviru svojih zakonski utvrđenih ovlasti. Društva Intesa Sanpaolo Grupe i treće strane kojima se Vaši osobni podaci mogu otkriti mogu u vezi s obradom osobnih podataka djelovati kao: 1. Voditelji obrade, tj. subjekti koji određuju svrhe i sredstva obrade Vaših osobnih podataka; 2. Izvršitelji obrade, tj. subjekti koji obrađuju Vaše osobne podatke u ime Društva; 3. Zajednički voditelji obrade, tj. subjekti koji zajedno s Društvom određuju svrhe i sredstva obrade. Ažurirani popis osoba utvrđenih kao voditelji obrade, izvršitelji obrade ili zajednički voditelji obrade dostupan je na uvid u sjedištu Društva ili na internetskoj stranici www.intesasampaoloassicurazioni.hr.

ODJELJAK 5. – PRIJENOS OSOBNIH PODATAKA U TREĆU ZEMLJU ILI MEĐUNARODNU ORGANIZACIJU IZVAN EUROPSKE UNIJE

Vaše osobne podatke Društvo obrađuje unutar područja Europske unije i ne prenose se izvan tog područja.

Ako to postane nužno iz tehničkih ili operativnih razloga, Društvo zadržava pravo prenijeti Vaše osobne podatke u zemlje izvan Europske unije koje Europska komisija ocijenila kao zemlje s „primjerenom“ razinom zaštite, ili prenijeti osobne podatke uz primjenu odgovarajućih zaštitnih mjera, odnosno ako se prijenos temelji na jednoj od posebnih iznimaka predviđenih Uredbom.

ODJELJAK 6. – NAČINI OBRADJE I POHRANE OSOBNIH PODATAKA

Obrada osobnih podataka odvija se ručnim, informatičkim i telematskim sredstvima, na način koji osigurava sigurnost i povjerljivost podataka. Vaši osobni podaci ne čuvaju se dulje nego što je potrebno za postizanje svrha zbog kojih se obrađuju, ne dovodeći u pitanje zakonom propisane rokove čuvanja. Točnije, osobni podaci se u pravilu čuvaju 10 godina od prestanka ugovornog odnosa u kojem predstavljate ugovornu stranu, odnosno 12 mjeseci od izdavanja zatražene ponude ako iz nje ne proizađe sklapanje ugovora o osiguranju.

Osobni podaci mogu se čuvati i dulje ako postoji radnja koja prekida i/ili obustavlja rok zastare čime se opravdava produljenje roka čuvanja.

ODJELJAK 7. – PRAVA OSOBA ČIJI SE PODACI OBRADJUJU

Kao osoba čiji se podaci obrađuju, u svakom trenutku možete ostvariti pred voditeljem obrade prava koja Vam pripadaju sukladno Uredbi slanjem pisanog zahtjeva na adresu e-pošte dpo@intesasampaoloassicurazioni.com na adresu ovjerene elektroničke pošte; ili poštom na adresu Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. – Privatnost – Via San Francesco d'Assisi 10, 10122 Torino.

Privolu koju ste dali na temelju ove Obavijesti možete u svakom trenutku povući na isti način na koji ste je dali.

Sva komunikacija i radnje koje Društvo poduzima u vezi s ostvarivanjem gore navedenih prava pružaju se bez naknade. Međutim, ako su Vaši zahtjevi očito neosnovani ili pretjerani, osobito zbog njihove učestalosti, Društvo Vam može naplatiti naknadu koja odgovara administrativnim troškovima ili odbiti postupiti po Vašem zahtjevu.

1. Pravo na pristup

Imate pravo zatražiti od Društva potvrdu obrađuju li se vaši osobni podaci, ako se obrađuju, pristupiti tim osobnim podacima i informacijama iz članka 15. Uredbe, uključujući, među ostalim, svrhe obrade, kategorije osobnih podataka koji se obrađuju itd. Ako se Vaši osobni podaci prenose u treću zemlju ili međunarodnu organizaciju, imate pravo biti obaviješteni o odgovarajućim zaštitnim mjerama koje se primjenjuju u vezi tim prijenosom. Ako to zatražite, Društvo Vam može dostaviti presliku osobnih podataka koji se obrađuju.

U slučaju zahtjeva za dodatnim kopijama, Društvo Vam može naplatiti razumnu naknadu koja pokriva administrativne troškove. Ako je zahtjev podnesen elektroničkim putem, Društvo će, osim ako ne zatražite drukčije, podatke dostaviti u uobičajeno upotrebljavanom elektroničkom obliku.

2. Pravo na ispravak

Imate pravo od Društva ishoditi ispravak netočnih osobnih podataka koji se na Vas odnose te, uzimajući u obzir svrhe obrade, dopunu nepotpunih osobnih podataka, uključujući i davanjem dopunske izjave.

3. Pravo na brisanje

Imate pravo ishoditi brisanje svojih osobnih podataka koje provodi voditelj obrade kada je ispunjen jedan od uvjeta iz članka 17. Uredbe, uključujući, primjerice, da osobni podaci više nisu nužni u odnosu na svrhe u koje su prikupljeni ili na drugi način obrađeni, ili da ste povukli privolu na kojoj se obrada temeljila, a ne postoji druga pravna osnova za obradu. Napominjemo da Društvo neće moći izbrisati Vaše osobne podatke ako je obrada nužna, primjerice radi poštovanja pravne obveze, zbog razloga od javnog interesa ili radi postavljanja, ostvarivanja ili obrane pravnih zahtjeva.

4. Pravo na ograničenje obrade

Imate pravo ishoditi ograničenje obrade svojih osobnih podataka kada je ispunjen jedan od uvjeta iz članka 18. Uredbe, primjerice ako osporavate točnost osobnih podataka koji se obrađuju ili ako su Vam osobni podaci potrebni radi postavljanja, ostvarivanja ili obrane pravnih zahtjeva, iako Društvu više nisu potrebni za svrhe obrade.

5. Pravo na prenosivost

Ako se obrada Vaših osobnih podataka temelji na Vašoj privoli ili je nužna za izvršenje ugovora u kojem predstavljate ugovornu stranu, odnosno za provedbu predugovornih mjera i ako se obrada provodi automatiziranim sredstvima, imate pravo zaprimiti osobne podatke koji se odnose na Vas, a koje ste dostavili Društvu, u strukturiranom, uobičajeno korištenom i strojno čitljivom formatu (npr. za računalo ili tablet), te ih prenijeti drugom voditelju obrade bez zapreka od strane Društva. Također možete zatražiti da Društvo Vaše osobne podatke izravno prenese drugom voditelju obrade kojeg ste Vi odredili, ako je to tehnički izvedivo. U tom slučaju, odgovorni ste za dostavu točnih podataka o novom voditelju obrade kojem želite prenijeti svoje osobne podatke te je potrebno osigurati pisano ovlaštenje Društvu za provedbu prijenosa.

6. Pravo na prigovor

U bilo kojem trenutku imate pravo uložiti prigovor na obradu Vaših osobnih podataka kada je obrada nužna za izvršavanje zadaće od javnog interesa ili pri izvršavanju službenih ovlasti dodijeljenih voditelju obrade ili kada je obrada nužna za potrebe legitimnih interesa koje ostvaruje voditelj obrade (uključujući profiliranje). Ako ostvarite svoje pravo na prigovor na način opisan u ovoj Obavijesti, Društvo više neće obrađivati Vaše osobne podatke, osim ako dokaže da postoje uvjerljivi legitimni razlozi za obradu koji nadilaze Vaše interese, prava i slobode ili ako je obrada potrebna radi postavljanja, ostvarivanja ili obrane pravnih zahtjeva.

7. Automatizirano pojedinačno donošenje odluka, uključujući profiliranje

Uredba uređuje Vaše pravo da ne budete podvrgnuti odluci koja se temelji isključivo na automatiziranoj obradi, uključujući profiliranje, a koja proizvodi pravne učinke koji se odnose na Vas ili značajno utječe osim ako je takva odluka:

- nužna za sklapanje ili izvršavanje ugovora između Vas i Društva;
- dopuštena talijanskim, hrvatskim ili pravom Europske unije;
- utemeljena na Vašoj izričitoj privoli.

Društvo donosi pojedinačne automatizirane odluke u svrhu ugovaranja proizvoda osiguranja te njihova naknadnog sklapanja i izvršenja. Društvo će primijeniti odgovarajuće mjere za zaštitu Vaših prava, sloboda i legitimnih interesa, a Vi imate pravo zatražiti ljudsku intervenciju, iznijeti svoje stajalište ili osporiti donesenu odluku.

8. Pravo na podnošenje pritužbe tijelu nadležnom za zaštitu podataka

Ne dovodeći u pitanje Vaše pravo na pravni lijek pred drugim upravnim ili sudskim tijelima, ako smatrate da obrada Vaših osobnih podataka koju provodi voditelj obrade predstavlja povredu Uredbe i/ili važećeg zakonodavstva, imate pravo podnijeti pritužbu tijelu nadležnom za zaštitu podataka. Nadležno tijelo za zaštitu podataka u Hrvatskoj je Agencija za zaštitu osobnih podataka, Ulica Metela Ožegovića 16, Hrvatska, adresa e-pošte: azop@azop.hr.

ODJELJAK 8. – OBRADA POSEBNIH KATEGORIJA OSOBNIH PODATAKA

U vezi s obradom posebnih kategorija osobnih podataka (uključujući, na primjer, podatke o zdravstvenom stanju) koji su nužni za ugovaranje i formalizaciju polica osiguranja, kao i za naknadne faze upravljanja policom i njezina izvršavanja, bit će potrebna Vaša izričita privola, ne dovodeći u pitanje posebne slučajeve predviđene Uredbom u kojima je obrada takvih osobnih podataka dopuštena bez prethodne privole.

Uredba (EU) 2016/679 o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka (dalje u tekstu: „Uredba“) sadržava skup pravila čija je svrha osigurati da se obrada osobnih podataka provodi uz poštovanje temeljnih prava i sloboda pojedinaca. Ova Obavijest uključuje njezine odredbe.

ODJELJAK 1. – IDENTITET I KONTAKTNI PODACI VODITELJA OBRADE PODATAKA

Intesa Sanpaolo Assicurazioni SpA, sa sjedištem na adresi Via San Francesco d'Assisi 10, 10122 Torino, krajnje matično društvo osiguravajuće grupe Intesa Sanpaolo Assicurazioni, u svojstvu voditelja obrade podataka („Društvo“ ili „Voditelj obrade podataka“) obrađuje Vaše osobne podatke (dalje u tekstu: „Osobni podaci“) u svrhe navedene u odjeljku 3.

Za više informacija posjetite internetsku stranicu Intesa Sanpaolo Assicurazioni na www.intesasampaoloassicurazioni.hr, a točnije odjeljak „Privatnost“ koji sadrži sve informacije o korištenju i obradi osobnih podataka.

ODJELJAK 2. – KONTAKTNI PODACI SLUŽBENIKA ZA ZAŠTITU PODATAKA

Društvo je imenovalo „Službenika za zaštitu podataka“ propisanog Uredbom (dalje u tekstu: „Službenik za zaštitu podataka“ ili „DPO“). Za sva pitanja u vezi s obradom Vaših osobnih podataka i/ili radi ostvarivanja Vaših prava sukladno Uredbi, kako je navedeno u odjeljku 7. ove Obavijesti, možete se obratiti Službeniku za zaštitu podataka (DPO) na sljedeću adresu e-pošte: dpo@intesasampaoloassicurazioni.com.

ODJELJAK 3. – KATEGORIJE OSOBNIH PODATAKA, SVRHE I PRAVNA OSNOVA OBRADE

Kategorije osobnih podataka

Osobni podaci koje Društvo obrađuje uključuju, među ostalim, identifikacijske podatke, kontaktne podatke (adresa e-pošte ili broj telefona) te podatke prikupljene putem internetskih usluga.

Svrha i pravna osnova obrade

Osobne podatke koje ste Društvu sami dostavili ili koji su prikupljeni putem prodajne mreže (u potpunom slučaju uz uvjet provjere jesu li te treće strane postupale sukladno zakonu) Društvo obrađuje u okviru svog poslovanja u sljedeće promotivne i marketinške svrhe:

- provođenje aktivnosti povezanih s promidžbom i prodajom proizvoda i usluga koje nude društva Intesa Sanpaolo Grupe ili treće strane, kao i provođenje istraživanja tržišta i ispitivanja zadovoljstva korisnika putem pisama, telefona, interneta, SMS-a, MMS-a i drugih komunikacijskih kanala
- dijeljenje osobnih podataka s drugim društvima Intesa Sanpaolo Grupe (kao što su osiguravajuća društva, banke, SIM (društvima za ulaganje u prenosive vrijednosne papire) i SGR (društvima za upravljanje imovi vlastite obavijesti radi provođenja promotivnih/marketinških aktivnosti vezanih uz njihove ili proizvode i/ili usluge trećih strana

Navedena obrada nije obvezna i zahtijeva Vašu privolu.

ODJELJAK 4. – KATEGORIJE PRIMATELJA KOJIMA SE VAŠI OSOBNI PODACI MOGU OTKRITI

Radi ostvarivanja gore navedenih svrha, Društvo može imati potrebu otkriti Vaše osobne podatke sljedećim kategorijama primatelja:

1. Društva Intesa Sanpaolo Grupe, uključujući društvo koje upravlja informacijskim sustavom te određene administrativne, pravne i računovodstvene službe, kao i njegova ovisna društva.
2. Treće strane (društva, samostalni stručnjaci i sl.) koje obrađuju Vaše osobne podatke u okviru:
 - usluga savjetovanja u osiguranju;
 - pružanja i upravljanja IT postupcima i sustavima;
 - općih konzultantskih aktivnosti;
 - upravljanja komunikacijom s klijentima, kao i pohrane podataka i dokumenata u papirnatom i elektroničkom obliku;
 - procjene kvalitete usluge, istraživanja tržišta, informiranja i marketinške promidžbe proizvoda i/ili usluga.

Društva Intesa Sanpaolo Grupe i treće strane kojima se Vaši osobni podaci mogu otkriti mogu u vezi s obradom osobnih podataka djelovati kao:

1. voditelji obrade podataka, odnosno osobe koje određuju svrhe i sredstva obrade osobnih podataka;
2. izvršitelji obrade podataka, odnosno osobe koje obrađuju osobne podatke u ime voditelja obrade podataka; ili
3. zajednički voditelji obrade podataka, odnosno osobe koje zajednički s Društvom određuju svrhe i sredstva obrade.

Ažurirani popis osoba utvrđenih kao voditelji obrade, izvršitelji obrade ili zajednički voditelji obrade dostupan je u sjedištu Društva ili na internetskoj stranici www.intesasampaoloassicurazioni.hr

ODJELJAK 5. – PRIENOS OSOBNIH PODATAKA U TREĆU ZEMLJU ILI ORGANIZACIJU IZVAN EUROSKE UNIJE MEĐUNARODNU

Vaše osobne podatke Društvo obrađuje unutar područja Europske unije i ne distribuiraju se. Ako je to iz tehničkih ili operativnih razloga potrebno, Društvo zadržava pravo prijenosa Vaših osobnih podataka u zemlje izvan Europske unije za koje je Europska komisija donijela odluku o primjerenosti, odnosno prijenosa Vaših osobnih podataka na temelju odgovarajućih zaštitnih mjera ili posebnih iznimaka predviđenih Uredbom.

ODJELJAK 6. – NAČINI OBRADE OSOBNIH PODATAKA I ROKOVI ČUVANJA

Obrada osobnih podataka odvija se ručnim, informatičkim i telematskim sredstvima, na način koji osigurava sigurnost i povjerljivost podataka. Vaši osobni podaci ne čuvaju se dulje nego što je potrebno za postizanje svrha zbog kojih se obrađuju, ne dovodeći u pitanje zakonom propisane rokove čuvanja. Osobni podaci u pravilu se čuvaju 10 godina od prestanka ugovornog odnosa u kojem ste bili ugovorna strana. Osobni podaci mogu se obrađivati i dulje ako postoji radnja koja prekida i/ili obustavlja rok zastare čime se opravdava produljenje roka čuvanja.

ODJELJAK 7. – PRAVA OSOBA ČIJI SE PODACI OBRADJUJU

Kao osoba čiji se podaci obrađuju, u svakom trenutku možete ostvariti pred voditeljem obrade prava koja Vam pripadaju sukladno Uredbi slanjem pisanog zahtjeva na adresu e-pošte dpo@intesasampaoloassicurazioni.com ili na adresu ovjerene elektroničke pošte privacy@pec.intesasampaoloassicurazioni.com; ili poštom na adresu Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. – Privatnost – Via San Francesco d'Assisi 10, 10122 Torino.

Također, u bilo kojem trenutku možete povući privolu koju ste dali temeljem ove Obavijesti slanjem e-poruke na gore navedene adrese e-pošte.

Za detaljne informacije o svim svojim pravima, molimo pogledajte odjeljak 7. Obavijesti fizičkim osobama o obradi osobnih podataka iznad.

Ostvarivanjem prava navedenih u spomenutom odjeljku 7. pružaju se bez naknade. Međutim, ako su Vaši zahtjevi očito neutemeljeni ili pretjerani, osobito zbog njihove učestalosti, Društvo Vam može naplatiti naknadu koja predstavlja administrativne troškove ili odbiti postupiti u skladu s Vašim zahtjevima.

1 Ova informacija sastavni je dio cjelovitih podataka o obradi osobnih podataka fizičkih osoba u svrhe osiguranja – ugovornih i zakonskih obveza, sadržanih u ovoj obavijesti i na internetskoj stranici Društva.

2 Primjerice, radi provjere ograničenja povezanih s ugovorom o osiguranju (npr. dobi osiguranika).



**INTESA SANPAOLO
ASSICURAZIONI**

Dublin Branch

FATCA C RS

**Opportunity Plan
Dublin Branch**

Broj ponude za sklapanje
ugovora o osiguranju

HR201

Ime i prezime	OIB	
Mjesto	Država rođenja	Državljanstvo
Druga državljanstva	Prebivalište (država)	

Sukladno Zakonu br. 95 od 18. lipnja 2015. te provedbenim propisima kojima se uređuje djelovanje talijanskih financijskih institucija u svrhu primjene automatske razmjene informacija predviđene Međuvladinim sporazumom sklopljenim između Italije i Sjedinjenih Američkih Država („SAD“) 10. siječnja 2014., kao i sporazumima sklopljenima između Italije i drugih država potpisnica okvira CRS/DAC2:

- Financijska institucija obvezna je identificirati i prijaviti Poreznoj upravi (te posljedično lokalnim poreznim tijelima) fizičke osobe koje su porezni rezidenti Sjedinjenih Američkih Država. Sjedinjenih Američkih Država („SAD“) i bilo koje druge jurisdikcije unutar CRS/DAC2 okvira koje imaju financijska ulaganja u Italiji te održavaju određene poslovne odnose s financijskom institucijom (na primjer tekući računi, štedne knjižice, pohrana vrijednosnih papira, kartice s unaprijed uplaćenim sredstvima, ugovori o kupnji, potvrde o depozitu). Financijska institucija u prijavi mora dostaviti podatke navedene u članku 5., stavcima 1. i 2. Zakona br. 95/2015.
- Klijent je dužan navesti svoju državu porezne rezidentnosti te dostaviti sve ostale podatke navedene u ovoj izjavi o poreznoj rezidentnosti.
- U slučaju da klijent izjavi da nije porezni rezident SAD-a ili neke od jurisdikcije obuhvaćene CRS/DAC2 okvirom, a raspoloživi podaci ili dokumenti financijske institucije ukazuju drukčije, klijent je dužan dostaviti dodatne podatke i/ili dokumentaciju koju financijska institucija zatraži radi provjere navedene izjave.
- Ako klijent odbije dati gornju izjavu i/ili dostaviti tražene podatke ili dokumentaciju, financijska institucija može: (i) odbiti uspostaviti poslovni odnos ili raskinuti postojeći; (ii) smatrati klijenta poreznim rezidentom SAD-a ili jurisdikcije obuhvaćene CRS/DAC2 okvirom, ako raspoloživi podaci na to upućuju; i/ili instrumente ili drugu imovinu izdanu u SAD-u uz primjenu američkog poreza po odbitku gdje je to primjenjivo.

KLIJENT, NAKON ŠTO JE PROČITAO GORE NAVEDENE INFORMACIJE

1) IZJAVLJUJE

Klijent je porezni rezident Sjedinjenih Američkih Država („Specificirana osoba iz SAD-a“)

☐ That ☐ Ne

te, ako je porezni rezident SAD-

Porezni identifikacijski broj (TIN):

Klijent je porezni rezident u sljedećoj/-im državi/-ama:

Država 1

Navedite svoj OIB ako je to propisano u državi Vaše porezne rezidentnosti.

OIB: ☐ OIB nije naveden

Država 2

Navedite svoj OIB ako je to propisano u državi Vaše porezne rezidentnosti.

OIB: ☐ OIB nije naveden

☐ da nije porezni rezident ni jedne druge države osim onih navedenih gore.

2) OBVEZUJE

- obavijestiti financijsku instituciju, u roku od 30 dana, o svakoj promjeni svoje porezne rezidentnosti ili bilo kojih drugih podataka navedenih u ovom obrascu (uključujući porezni identifikacijski broj, ako ga zahtijeva jurisdikcija porezne rezidentnosti); te
- bez odgode dostaviti sve tražene dodatne podatke i/ili dokumentaciju.

3) JAMČI

da su izjave i podaci navedeni u ovoj izjavi o poreznoj rezidentnosti točni te jamči vjerodostojnost svih dokumenata dostavljenih financijskoj instituciji.

4) OBVEZUJE SE

nadoknaditi financijskoj instituciji svaki iznos kamata, kazni ili drugih davanja i troškova koje mogu izreći porezna tijela Italije, SAD-a ili jurisdikcija obuhvaćenih CRS/DAC2 okvirom, a koji proizlaze iz netočnosti ili nepotpunosti danih izjava, podataka ili dostavljene dokumentacije, odnosno zbog neispunjenja prethodno navedenih obveza.

5) POTVRDUJE

da se podaci sadržani u ovoj izjavi o poreznoj rezidentnosti te u priloženoj dodatnoj dokumentaciji mogu dijeliti s drugim društvima unutar Intesa Sanpaolo Grupe i s trećim osobama u svrhu ispunjavanja zahtjeva propisanih FATCA i CRS/DAC2 propisima.

Priložena FACTA dokumentacija: ☐ Obrazac W-9² ☐ Obrazac W-8BEN³ ☐ Potvrda o gubitku državljanstva⁴

Datum _____ Mjesto _____

Potpis - Ugovaratelj osiguranja:

X

- Sukladno članku 1., točki 1., slovu (ee) Međuvladinog sporazuma, sljedeće se osobe smatraju poreznim rezidentima Sjedinjenih Američkih Država ako ispunjavaju barem jedan od sljedećih uvjeta:
 - državljanstvo
 - prebivalište u Sjedinjenim Američkim Državama
- Ako korisnik izjavi porezno rezidentstvo u SAD-u, priložiti obrazac W-9.
- Ako korisnik izjavi da nije porezni rezident SAD-a, iako ima prijavljeno prebivalište u SAD-u, priložiti obrazac W-8BEN zajedno s identifikacijskim dokumentom koji potvrđuje da nije porezni rezident SAD-a.
- Ako korisnik izjavi da nije porezni rezident SAD-a, iako je rođen u SAD-u, priložiti Potvrdu o gubitku državljanstva zajedno s identifikacijskim dokumentom koji ne potvrđuje rezidentnost u SAD-u ili dostaviti drugi pisani dokaz.



**INTESA SANPAOLO
ASSICURAZIONI**

Dublin Branch

**IZJAVA O
NEREZIDENTNOSTI
U IRSKOJ**

**Opportunity Plan
Dublin Branch**

Broj ponude za sklapanje
ugovora o osiguranju

HR201

IZJAVA O NEREZIDENTNOSTI U IRSKOJ

Ugovaratelj i korisnici osiguranja koji imaju prebivalište izvan teritorija Irske dužni su, sukladno zahtjevu irske porezne uprave (Irish Revenue Commissioners), ispuniti sljedeću izjavu sastavljenu u obliku koji su kako bi mogli primiti isplate bez primjene irskog poreza po odbitku.

Ja, ☐ Ugovaratelj osiguranja ☐ Korisnik osiguranja

- da sam pročitao/-la objašnjenje pojmova navedenih u bilješci „Definicija rezidentnosti“ priloženoj ovoj izjavi;
- da sam osoba na koju se ova izjava odnosi;
- ☐ nemam uobičajeno boravište u Irskoj.

U slučaju da se ova izjava daje prilikom sklapanja police, tijekom redovnog izvršenja niza isplata ili prilikom prvog djelomičnog otkupa:

- ovom izjavom obvezujem se obavijestiti osiguratelja o svakoj promjeni države prebivališta tijekom cijelog trajanja police.

Ime i prezime Ugovaratelja osiguranja / korisnika osiguranja

Glavno prebivalište / adresa Ugovaratelja osiguranja / korisnika osiguranja

Datum _____ Mjesto _____

Potpis Ugovaratelja osiguranja / korisnika osiguranja

X _____

DEFINICIJA REZIDENTNOSTI

Rezidentnost - fizičke osobe

Fizička se osoba smatra rezidentom Irske ako:

je provela najmanje 183 dana na teritoriju te države u odgovarajućoj fiskalnoj godini; ili

je ukupno provela 280 dana na teritoriju te države, zbrajajući dane boravka u odgovarajućoj fiskalnoj godini i dane boravka u prethodnoj fiskalnoj godini.

Boravak osobe na teritoriju Irske tijekom fiskalne godine koji ne prelazi 30 dana ne uzima se u obzir pri gore navedenom izračunu. Za potrebe definicije „prisutan u državi jedan dan“ smatra se da je osoba fizički boravila na teritoriju Irske punih 24 sata tog dana.

Uobičajena rezidentnost – fizičke osobe

Pojam „uobičajena rezidentnost“, koji se razlikuje od pojma „rezidentnost“, odnosi se na uobičajeni način života pojedinca i označava boravak na istom mjestu uz određeni stupanj kontinuiteta. Osoba koja je bila rezident države tijekom tri uzastopne fiskalne godine u pravilu stječe status uobičajenog rezidenta počevši od četvrte fiskalne godine. Takva osoba prestaje biti uobičajeni rezident na kraju treće uzastopne godine tijekom koje nije prebivala u državi. Prema tome, osoba koja je imala status uobičajenog rezidenta 2004. godine i potom se preselila, zadržava taj status do kraja fiskalne godine 2007.

Rezidentnost - pravne osobe

Pravna se osoba čija je glavna uprava i kontrola u Irskoj (definiranoj kao „država“) smatra rezidentnom, neovisno o mjestu osnivanja. Također, pravna se osoba čija glavna uprava i kontrola nisu smještene u Irskoj, ali je osnovana na teritoriju države, smatra rezidentnom osim u sljedećim slučajevima:

- ako društvo ili s njim povezane osobe obavljaju gospodarsku djelatnost na teritoriju države ili su pod kontrolom osoba koje su rezidenti država članica Europske unije ili država s kojima je Republika Irska sklopila ugovor o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja, ili ako su društvo ili povezane osobe uvrštene na priznatu burzu u EU ili u državi potpisnici takvog ugovora; ili
- ako se društvo, na temelju ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja koji je Republika Irska sklopila s drugom državom, ne smatra rezidentom Irske.

Napominje se da utvrđivanje rezidentnosti društva u fiskalne svrhe često može biti složen postupak te se u pojedinim slučajevima potpisnici trebaju pozvati na posebne odredbe sadržane u članku 23A Zakona o objedinjavanju poreza iz 1997. godine (Taxes Consolidation Act 1997).



INTESA SANPAOLO
ASSICURAZIONI

Dublin Branch

OBRAZAC ZA
IDENTIFIKACIJU I
DUBINSKU ANALIZU
KLIJENT

(Članak 20. i sljedeći Zakona
o sprječavanju pranja novca i
financiranja terorizma te njegovih
izmjena i dopuna)

Opportunity Plan
Dublin Branch

Broj ponude za sklapanje
ugovora o osiguranju

HR201

OBRAZAC ZA IDENTIFIKACIJU I DUBINSKU ANALIZU KLIJENTA

Klijent je obavezan, na vlastitu odgovornost, pružiti sve potrebne i ažurirane informacije koje su mu poznate kako bi se omogućilo ispunjenje obveza dubinske analize i utvrđivanja stvarnih vlasnika poslovnih odnosa i transakcija u skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine, br. 108/2017, 39/2019 i 151/2022) (u daljnjem tekstu: „Zakon”) i relevantnim provedbenim propisima. Bez obzira na iznos pojedinačne transakcije, klijent je obavezan dostaviti sve informacije koje Društvo zatraži, a koje su potrebne za odgovarajuću provjeru u slučajevima kada se, u skladu sa Zakonom i povezanim provedbenim propisima smatra da postoji povećani rizik od pranja novca ili financiranja terorizma. Društvo je obavezno odbiti uspostavu poslovnog odnosa ili izvršenje transakcije te razmotriti postojanje osnove za podnošenje prijave sumnjive transakcije ako iz bilo kojeg razloga nije moguće provesti dubinsku analizu stranke. Za dodatne informacije o primjenjivim sankcijama te definicijama pojmova „stvarni vlasnik” i „politički izložena osoba” pogledajte informacije na kraju ovog obrasca.

Obrada osobnih podataka koja proizlazi iz zakonskih obveza, kao u ovom slučaju, ne zahtijeva privolu ispitanika, u skladu s Uredbom (EU) 2016/679 o zaštiti osobnih podataka. Za dodatne informacije pogledajte posebne obavijesti koje je pružilo Društvo.

IDENTIFIKACIJSKI PODACI UGOVARATELJA OSIGURANJA

Ime i prezime	Spol ☐ Ž ☐ M
OIB	MBS
Datum i mjesto rođenja	Država rođenja
Državljanstvo ¹	Državljanstvo ²
Adresa prebivališta	
Općina	Županija
Poštanski	Držav
Boravište (ako se razlikuje od prebivališta):	
Općina	Županija
Poštanski	Država
Osobna isprava	br.
Izdavatelj	Datum

Politički izložena osoba Da ☐ Ne ☐

PODACI O ZASTUPNIKU (AKO POSTOJI) KOJI DJELUJE U IME UGOVARATELJA OSIGURANJA

☐ Punomoćnik	☐ Zakonski zastupnik	☐ Punomoćnik	☐ Skrbnik
Ime i prezime	Spol ☐ Ž ☐ M		
OIB			
Datum i mjesto rođenja //	Država rođenja		
Državljanstvo ¹	Državljanstvo ²		
Adresa prebivališta			
Općina	Županija		
Poštanski	Držav		
Boravište (ako se razlikuje od prebivališta):			
Općina	Županija		
Poštanski	Držav		
Osobna isprava			
br.	Držav		
Izdavatelj	Datum		

Politički izložena osoba Da ☐ Ne ☐

ODNOS IZMEĐU ZASTUPNIKA U OSIGURANJU I UGOVARATELJA OSIGURANJA

☐ Obiteljska ili srodnička povezanost ☐ Poslovna ili službena povezanost ☐ Ostalo (navesti) _____

Napom

1. Ovaj obrazac može biti predmet provjere od strane irske porezne uprave (Revenue Commissioners). U skladu s irskim zakonodavstvom, davanje neistinitih izjava predstavlja kazneno
2. Ovu izjavu moraju potpisati Ugovaratelji osiguranja koji su nerezidenti ili nemaju uobičajenu rezidentnost u Irskoj, odnosno potpisnici u ime preminulih osoba. Ako je ugovaratelj osiguranja pravna osoba, izjavu mora potpisati zakonski zastupnik društva. Izjavu može potpisati i osoba ovlaštena po punomoći, pod uvjetom da je priložena preslika punomoći.

GLAVNA SVRHA POSLOVNOG ODNOSA

☐ **Osobne/obiteljske potrebe**

- ☐ Zaštita ☐ Štednja ☐ Potrebe ulaganja

VRSTA I IZNOS TRANSAKCIJE☐ **Plaćanje premije**

Početna premija	Iznos							0	0
-----------------	-------	--	--	--	--	--	--	---	---

☐ Otkaz ugovora o osiguranju	Iznos							0	0
---	-------	--	--	--	--	--	--	---	---

☐ Promjena ugovaratelja osiguranja (za prenositelja i stjecatelja potrebno je ispuniti zasebne obrasce)

Država podrijetla sredstava

IZVOR SREDSTAVA

- ☐ Prihod od nesamostalnog rada
- ☐ Prihod od samozapošljavanja
- ☐ Dobici od igara na sreću
- ☐ Nasljedstvo / darovanje
- ☐ Prihod od prijašnjeg zaposlenja / mirovine
- ☐ Prihod od nekretnina
- ☐ Dobit od poslovanja
- ☐ Dezinvestiranje
- ☐ Reinvestiranje
- ☐ Ulaganje sredstava od nagodbe odštetnih zahtjeva
- ☐ Porezna
- ☐ Ostalo (navesti)

FIZIČKA OSOBA

Pojmovi se odnose jednako na osobe muškog i ženskog spola.

- ☐ Zaposlenik
- ☐ Direktor / viši rukovoditelj (član uprave, glavni direktor i sl.)
- ☐ Poduzetnik
- ☐ Osoba koja
- ☐ Samozaposlena osoba
- ☐ Nezaposlena osoba (nezaposlena osoba, kućanica, student)
- ☐ Umirovljenik



**INTESA SANPAOLO
ASSICURAZIONI**

Dublin Branch

**OBRAZAC ZA
IDENTIFIKACIJU
I DUBINSKU
ANALIZU KLIJENT**

(Članak 20. i sljedeći Zakona
o sprječavanju pranja novca i
financiranja terorizma te njegovih
izmjena i dopuna)

**Opportunity Plan
Dublin Branch**

Broj ponude za sklapanje
ugovora o osiguranju

HR201

RASPON PRIHODA UGOVARATELJA OSIGURANJA

Godišnji raspon prihoda:

- ☐ 0,00 - 2.500,00 €
- ☐ 2.501,00 € - 20.000,00 €
- ☐ 20.001,00 € - 50.000,00 €
- ☐ 50.001,00 € - 100.000,00 €
- ☐ 100.001,00 € - 250.000,00 €
- ☐ 250.001,00 € - 500.000,00 €
- ☐ 500.001,00 € - 1.000.000,00 €
- ☐ 1.000.001,00 - 2.000.000,00 €
- ☐ 2.000.001,00 - 10.000.000,00 €
- ☐ 10.000.001,00 - 50.000.000,00 €
- ☐ preko 50.000.000,00 €

PODACI O IMENOVANOM KORISNIKU OSIGURANJA (ISPUNJAVA SE SAMO U SLUČAJU POČETNE UPLATE ILI PROMJENE UGOVARATELJA OSIGURANJA)

Imenovanje korisnika: Da ☐ Ne ☐

Opis

Ime i prezime/tvrtka

OIB

Osobna isprava br.

Datum i mjesto rođenja/osnivanja

Politički izložena osoba Da ☐ Ne ☐

Odnos između korisnika i osiguranika:

- ☐ Odnos između korisnika i osiguranika
- ☐ Obiteljske ili srodničke veze
- ☐ Poslovne ili profesionalne veze
- ☐ Ostalo (navesti): _____

Odnos između korisnika i osiguranika:

- ☐ Obiteljske ili srodničke veze
- ☐ Poslovne ili profesionalne veze
- ☐ Ostalo (navesti): _____

Ja, niže potpisani/-a, svjestan/svjesna kaznene odgovornosti za lažne izjave, izjavljujem da su podaci navedeni u ovom upitniku istiniti te da sam naveo/-la sve relevantne informacije koje su mi poznate, uključujući i podatke o stvarnom vlasniku/vlasnicima. Ovlašćujem obveznika da provjeri sve podatke navedene u ovom upitniku. Obvezujem se da ću osobno obavijestiti Društvo o svakoj promjeni prethodno dostavljenih podataka i informacija. Svjestan/svjesna sam da će obveznik prekinuti poslovni odnos ako utvrdi da podaci navedeni u ovom upitniku nisu istiniti i/ili točni.

Također potvrđujem da sam upoznat/-a s obvezom prijave u slučaju da se bilo koja transakcija provodi u ime drugog stvarnog vlasnika koji nije naveden na početku trajnog poslovnog odnosa te s obvezom dostavljanja svih potrebnih podataka radi njegove identifikacije.

Potpis ponuditelja – Ugovaratelja osiguranja

X



**INTESA SANPAOLO
ASSICURAZIONI**

Dublin Branch

**OBRAZAC ZA
IDENTIFIKACIJU
I DUBINSKU
ANALIZU KLIJENT**

(Članak 20. i sljedeći Zakona
o sprječavanju pranja novca i
financiranja terorizma te njegovih
izmjena i dopuna)

**Opportunity Plan
Dublin Branch**

Broj ponude za sklapanje
ugovora o osiguranju

HR201

PRAVNE INFORMACIJE – Obveze prema Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

Identifikacija i provjera identiteta – članak 21. i članak 23.

Obveznik utvrđuje i provjerava identitet stranke prikupljanjem podataka uvidom u službenu osobnu ispravu stranke u njezinoj nazočnosti. Ako nije moguće prikupiti sve propisane podatke uvidom u službenu osobnu ispravu, podaci koji nedostaju prikupljaju se iz drugih valjanih javnih isprava koje predoči stranka. Kada obveznik iz objektivnih razloga ne može prikupiti podatke na navedeni način, može ih prikupiti izravno od stranke, pri čemu je obvezan poduzeti razumne mjere radi provjere točnosti tih podataka.

Obveznik utvrđuje i provjerava identitet stranke koja je pravna osoba prikupljanjem podataka te uvidom u izvornik ili ovjerenu presliku dokumentacije iz sudskog ili drugog javnog registra koju u ime pravne osobe dostavlja njezin zakonski zastupnik ili opunomoćenik, pri čemu dokumentacija ne smije biti starija od tri mjeseca. Obveznik može utvrditi i provjeriti identitet pravne osobe prikupljanjem podataka elektroničkim preuzimanjem podataka iz sudskog ili drugog javnog registra, pri čemu takvi podaci moraju sadržavati datum kada je obveznik izvršio uvid u registar.

Odbijanje uspostave poslovnog odnosa i izvršenja transakcije – članak 19.

Obveznik koji iz objektivnih razloga ne može provesti mjere dubinske analize ne smije uspostaviti poslovni odnos niti izvršiti transakciju te je dužan razmotriti postoji li osnova za podnošenje prijave sumnjive transakcije.

DEFINICIJA- Stvarni vlasnik

Članak 4. točka 42. i članak 28.

Stvarnim vlasnikom pravne osobe smatra se svaka fizička osoba (ili fizičke osobe) koja u konačnici posjeduje ili kontrolira pravnu osobu ili u čije se ime provodi transakcija, pri čemu to uključuje barem:

- I. fizičku osobu (osobe) koja je vlasnik ili kontrolira pravnu osobu izravnim vlasništvom preko dovoljnoga postotka dionica, uključujući dionice na donositelja, glasačkih prava ili poslovnih udjela u
- II. fizičku osobu (osobe) koja kontrolira pravnu osobu neizravnim vlasništvom preko dovoljnoga postotka dionica, uključujući dionice na donositelja, glasačkih prava ili poslovnih udjela u toj pravnoj osobi; ili
- III. fizičku osobu (osobe) koja ima kontrolni položaj u upravljanju imovinom pravne osobe preko drugih sredstava, čime zauzima kontrolni položaj u njezinu upravljanju.

Pokazatelj izravnog vlasništva fizičke osobe u pravnoj osobi jest vlasništvo nad više od 25 % poslovnih udjela, glasačkih prava ili drugih prava na temelju kojih ostvaruje pravo upravljanja pravnom osobom, odnosno vlasništvo od 25 % plus jedna dionica.

Pokazatelj neizravnog vlasništva vlasništvo je ili kontrola iste fizičke osobe (osoba) nad jednom ili više pravnih osoba ili trustova koja (koje) pojedinačno ili zajedno imaju više od 25 % poslovnih udjela, glasačkih ili drugih prava na temelju kojih ostvaruje (ostvaruju) pravo upravljanja ili 25 % plus jedna dionica u pravnoj osobi.

Ako se vlasništvo ne može jednoznačno utvrditi ili postoji sumnja da je utvrđena fizička osoba (ili utvrđene fizičke osobe) stvarni vlasnik, a iskorištena su sva raspoloživa sredstva za njegovo utvrđivanje, stvarnim vlasnikom smatra se fizička osoba (ili fizičke osobe) koja je član uprave ili drugog upravljačkog tijela pravne osobe odnosno osoba koja obavlja istovjetne funkcije.

Ako se vlasništvo ne može jednoznačno utvrditi, stvarnim vlasnikom domaćih i stranih udruga i njihovih saveza, zaklada, ustanova, umjetničkih organizacija, komora, sindikata, udruga poslodavaca, političkih stranaka, zadruga, kreditnih unija ili vjerskih zajednica može se smatrati svaka fizička osoba ovlaštena za njihovo zastupanje.

DEFINICIJA- Politički izložene osobe

Članak točka 46. i članak 47.

Politički izložene osobe su osobe koje obnašaju ili su obnašale istaknutu javnu dužnost u državi članici Europske unije ili trećoj zemlji, kao i članovi njihove uže obitelji i osobe za koje je poznato da su njihovi bliski suradnici.

To uključuje predsjednike država, predsjednike vlada, ministre i njihove zamjenike, državne tajnike i pomoćnike ministara, izabrane članove zakonodavnih tijela, članove upravnih tijela političkih stranaka, suce vrhovnih ili ustavnih sudova ili druge visoke pravosudne dužnosnike protiv čijih odluka, osim u iznimnim slučajevima, nije moguće izjaviti pravni lijek, suce revizorskih sudova, članove vijeća središnjih banaka, veleposlanike, otpravnike poslova i visoke časnike oružanih snaga, članove upravnih i nadzornih odbora trgovačkih društava koja su u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave te osobe koje obavljaju jednakovrijedne funkcije, direktore, zamjenike direktora, članove uprave i osobe koje obavljaju jednakovrijedne funkcije u međunarodnim organizacijama te općinske načelnike, gradonačelnike, župane i njihove zamjenike izabrane na temelju zakona kojim se uređuju lokalni izbori u Republici Hrvatskoj. Članovima obitelji politički izložene osobe smatraju se braćni drug ili osoba s kojom je politički izložena osoba u izvanbračnoj zajednici te osoba s kojom je politički izložena osoba u životnom partnerstvu ili neformalnom životnom partnerstvu, djeca i njihovi braćni drugovi ili osobe s kojima su djeca politički izložene osobe u izvanbračnoj zajednici, odnosno osobe s kojima su djeca politički izložene osobe u životnom partnerstvu ili neformalnom životnom partnerstvu, kao i roditelji politički izložene osobe.

Bliskim suradnikom politički izložene osobe smatra se svaka fizička osoba za koju je poznato da ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnom osobom ili pravnim aranžmanom s politički izloženom osobom ili bilo koji drugi blizak poslovni odnos s politički izloženom osobom ili koja je jedini stvarni vlasnik pravne osobe ili pravnog aranžmana za koji je poznato da je u spostavljen u korist politički izložene osobe.

Kada politički izložena osoba prestane obnašati istaknutu javnu dužnost, obveznik je dužan procijeniti daljnji rizik koji ta osoba predstavlja te, na temelju procjene rizika, primjenjivati odgovarajuće mjere najmanje 12 mjeseci od prestanka obnašanja istaknute javne dužnosti, odnosno sve dok ne utvrdi da ta politički izložena osoba više ne predstavlja rizik specifičan za politički izložene osobe.

DIO II. - Ispunjava službenik

Način uspostave poslovnog odnosa

- ☐ U nazočnosti stranke / zakonskog zastupnika
- ☐ Isključivo u nazočnosti opunomoćenika

Način izvršenja transakcije

- ☐ U nazočnosti stranke / zakonskog zastupnika
- ☐ Isključivo u nazočnosti opunomoćenika

Prikupljena dokumentacija kojom se potvrđuju ovlasti osobe koja djeluje u ime i za račun stranke

- ☐ Punomoć / Sudska odluka / Izvadak iz sudskog registra

Datum _____ Mjesto _____

Potpis i pečat službenika banke / obveznika

X _____