

Broj polise/ponude _____

Zastupnik _____

Ocjena rizika _____



Prilog uz ponudu – Obrazac za procjenu rizika

Osnovni podaci o klijentu

Molimo obilježite ili popunite štampanim slovima

Ime i prezime / Naziv pravnog lica	Matični broj / PIB za pravna lica
Odgovorno lice za pravno lice	Matični broj odgovornog lica

ZA FIZIČKA LICA

	DA	NE
Da li je klijent državljanin neke od visoko rizičnih zemalja koje su na tzv. „crnoj listi“?	10	0
Da li je klijent politički eksponirano lice?	10	0
Da li postoje bilo kakva negativna saznanja ili indicije o klijentu iz sredstava javnog informisanja ili iz nekih drugih zvaničnih i nezvaničnih izvora?	5	0
Da li klijent insistira na tajnosti transakcije ili je nemoguće utvrditi prirodu i porijeklo sredstava za transakciju?	5	0
Da li klijent odbija ili pravi problem prilikom identifikacije?	5	0
Da li je klijent vlasnik većeg broja polisa?	1	0
Da li rata premije ili više rata premije u jednoj godini prelazi iznos od 1.000 €?	1	0
Da li plaćanje jednokratne premije prelazi vrijednost od 2.500 €?	2	0
Nije bilo moguće dobiti navedene informacije od klijenta	10	

UKUPNO

Izvor prihoda klijenta: redovna zarada; porodična primanja; isplata osigurane sume sa druge polise; dugogodišnja ušteđevina; testament; ostalo: _____

ZA PRAVNA LICA

	DA	NE
Da li je vlasnik/suvlasnik pravnog lica državljanin neke od visoko rizičnih zemalja koje su na tzv. „crnoj listi“?	10	0
Da li je ovlašćeno lice klijenta politički eksponirano lice?	10	0
Da li postoje bilo kakva negativna saznanja ili indicije o pravnom licu ili ovlašćenom zastupniku iz sredstava javnog informisanja ili iz nekih drugih zvaničnih i nezvaničnih izvora?	5	0
Da li klijent insistira na tajnosti transakcije ili je nemoguće utvrditi prirodu i porijeklo sredstava za transakciju?	5	0
Da li klijent za svoje zaposlene plaća neuobičajeno visoke premije?	5	0
Da li klijent ugovara polise za lica koja nisu zaposlena kod pravnog lica?	5	0
Da li je klijent vlasnik većeg broja polisa?	1	0
Da li rata premije ili više rata premije u jednoj godini prelazi iznos od 1.000 €?	1	0
Da li plaćanje jednokratne premije prelazi vrijednost od 2.500 €?	2	0
Nije bilo moguće dobiti navedene informacije od klijenta	10	

UKUPNO

Izvor prihoda klijenta: redovni prihodi ; isplata osigurane sume sa druge polise; ostalo: _____

Da li kod klijenta postoje indicije o vezi sa SAD, npr: br. telefona, adresa, e-mail, račun banke i sl.

DA NE

Nivo rizika <input type="checkbox"/> N (nizak rizik) od 0 do 4 boda <input type="checkbox"/> P (prosječan rizik) od 5 do 9 bodova <input type="checkbox"/> V (visok rizik) 10 i više bodova	NAPOMENA:
---	------------------

Mjesto i datum

Potpis posrednika/zastupnika