

U nastavku je navedena osnovna dokumentacija potrebna za otvaranje računa, a Banka zadržava pravo da u toku otvaranja računa, kao i u toku trajanja ugovornog odnosa, zahtjeva dodatnu dokumentaciju od Klijenta.

A. OTVARANJE TRANSAKCIJSKOG RAČUNA REZIDENTIMA

1. Otvaranje transakcijskog računa pravnog lica

Uz zahtjev za otvaranje **redovnog računa pravnog lica**, računa njegovih **izdvojenih sredstava i računa dijela pravnog lica**, prilaže se:

1. Rješenje o upisu u sudski registar, odnosno u registar nadležnog organa (original ili kopija ovjerena od strane nadležnog organa);
2. Statut ili pravila vlasnika računa koji se ne upisuju u sudski registar (original ovjeren pečatom pravnog lica);
3. Akt nadležnog organa o osnivanju, ako pravno lice nije osnovano neposredno na osnovu propisa (original ili kopija ovjerena od strane nadležnog organa);
4. Obavještenje Zavoda za statistiku FBiH/Republičkog Zavoda za statistiku RS-a/Agencije za statistiku BD BiH-zavisno od sjedišta pravnog lica o razvrstavanju subjekta prema djelatnostima (original ili kopija ovjerena od strane nadležnog organa);
5. Uvjerenje/Potvrda o poreznoj registraciji kod Porezne uprave FBiH/Poreske uprave RS-a/Uprave prihoda BDBiH-zavisno od sjedišta pravnog lica (original ili kopija ovjerena od strane nadležnog organa);
6. Uvjerenje o registraciji/upisu u Jedinствeni registar obveznika indirektnih poreza kod Uprave za indirektno oprezivanje –PDV broj (original ili kopija ovjerna od strane nadležnog organa) ili Izjava ovlaštenog lica da nije obveznik po osnovu poreza na dodatnu vrijednost (PDV-a) kod Uprave za indirektno oprezivanje;
7. Kartoni deponovanih potpisa osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima sa računa;
8. Kopije CIPS-ovih ličnih karti (pasoša) svih zakonitih zastupnika firme, osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima sa računa ovjerenih od strane nadležnog organa i kopije CIPS-ovih prijava boravka (za državljane BiH).
9. Kopija CIPS-ove lične karte (pasoša) drugog lica koje je samo prezentiralo potrebnu dokumentaciju, ovjerena od strane nadležnog organa i kopije CIPS-ovih prijava boravka (za državljane BiH);
10. Finansijski izvještaj o prethodnom poslovanju (za posljednji obračunski period za koji se izvještaj podnosi nadležnim organima ili institucijama), osim za novoosnovana pravna lica;
11. Izjava ovlaštenog lica o nepostojanju računa nad kojim je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima;
12. Izjava ovlaštenog lica da nema neizmirenih obaveza po osnovu javnih prihoda, osim za novoosnovana pravna lica;
13. Izjava stvarnog vlasnika pravnog lica. Za svako fizičko lice navedeno u izjavi potrebna je ovjerena kopija CIPS lične karte i kopija prijave boravka.
14. Dozvola za rad ili Izjava ovlaštenog lica za zastupanje da za navedenu vrstu posla nije potrebna dozvola za rad. (samo kod otvaranja računa za poslovne subjekte iz RS-a)
15. Za otvaranje **računa izdvojenih sredstava /računa posebne namjene** čija je namjena utvrđena zakonom ili drugim propisom u skladu sa zakonom, pored dokumentacije navedene u prethodnih 14 tačaka, potrebna je i naznaka propisa na osnovu kojeg se podnosi zahtjev za otvaranje ovog računa. Za slučaj da klijent zahtjeva otvaranje računa posebne namjene po osnovu potreba uz svaki zahtjev klijent je obavezan dostaviti pisano obrazloženje o potrebi i namjeni računa posebne namjene uključujući i dokumentaciju ukoliko istu posjeduju, a iz koje je vidljiva potreba i namjena otvaranja ovakvog računa

Napomena: naprijed navedenu dokumentaciju kod otvaranja potrebno je da obezbjede i u slučaju da se radi o zahtjevu za otvaranje računa udruženja, javnih preduzeća, banaka i drugih finansijskih organizacija.

1.1.Otvaranje transakcijskog računa pravnog lica / račun poreznog opunomoćenika

Uz zahtjev klijenta za otvaranje transakcijskog računa poreznog opunomećenika klijent je obavezan pored dokumentacije navedene u prethodnoj tački dostaviti i slijedeću dokumentaciju:

1. ovjerenu kopiju ugovora o zastupanju koji je klijent potpisao sa zastupnikom
2. ovjerenu kopiju obavještenja koje je dostavljeno Upravi za indirektno oprezivanje o imenovanju zastupnika
3. ovjerenu kopiju PDV broja koji dobija lice koje nema sjedište u BiH

1.2.Otvaranje transakcijskog računa pravnog lica za poslove održavanja zajedničkih dijelova zgrade i upravljanje zgradom

Klijent je obavezan u zahtjevu za otvaranje ove vrste računa navesti da račun otvara za potrebe poslova održavanja dijelova zgrade i upravljanje zgradom.

1.3.Otvaranje računa za poslovne jedinice stranog pravnog lica koje obavljaju djelatnost u BiH, a registrovane su u sudu

Poslovnim jedinicama stranog pravnog lica, koje se registruju na sudu i obavljaju poslovnu djelatnost u BiH, za potrebe obavljanja unutrašnjeg platnog prometa otvara se transakcijski račun, a za obavljanje deviznog platnog prometa devizni račun.

Kod dostave dokumentacije o otvaranju računa klijent je obavezan dostaviti pored dokumentacije propisane za domaća pravna lica **i dodatni dokument:**

- **izvod iz nadležnog registra zemlje iz koje potiče matično strano pravno lice (original ili kopija ovjerena od strane nadležnog organa);**

2. Otvaranje transakcijskog računa samostalnog privrednika-obrtnika

Uz zahtjev za otvaranje redovnog računa samostalnog privrednika-obrtnika, koji obavlja registrovanu djelatnost na osnovu odobrenja nadležnog organa, **prilaže se:**

1. Rješenje o upisu u sudski registar (original ili kopija ovjerena od strane nadležnog organa) –samo za subjekte sa sjedištem u Brčko Distriktu;
2. Rješenje nadležnog organa o dozvoljenom obavljanju djelatnosti (original ili kopija ovjerena od strane nadležnog organa) za subjekte sa sjedištem u FBiH i RS;
3. Obavještenje nadležnog Zavoda za statistiku FBiH/Agencije za statistiku BD BiH o razvrstavanju obrta prema djelatnosti (original ili kopija ovjerena od strane nadležnog organa) –samo za subjekte sa sjedištem u F BiH i BD-u;
4. Uvjerenje/Potvrda o poreznoj registraciji kod Porezne uprave FBiH/Poreske uprave RS-a/Uprave prihoda BDBiH-zavisno od sjedišta pravnog lica (original ili kopija ovjerena od strane nadležnog organa) ;
5. Uvjerenje o registraciji/upisu u Jedinstveni registar obveznika indirektnih poreza kod Uprave za indirektno oprezivanje –PDV broj (original ili kopija ovjerna od strane nadležnog organa) ili Izjava ovlaštenog lica da nije obveznik po osnovu poreza na dodatnu vrijednost (PDV-a) kod Uprave za indirektno oporezivanje;
6. Kartoni deponovanih potpisa osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima sa računa;
7. Kopije CIPS-ovih ličnih karti (pasoša) zakonitih zastupnika firme, osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima sa računa ovjerenih od strane nadležnog organa i kopije CIPS-ovih prijava boravka za (državljanke BiH);
8. Kopija CIPS-ove lične karte (pasoša) drugog lica koje je samo prezentiralo potrebnu dokumentaciju, ovjerena od strane nadležnog organa i kopije CIPS-ovih prijava boravka (za državljane BiH),
9. Izjava ovlaštenog lica o nepostojanju računa nad kojim je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima;
10. Izjava ovlaštenog lica da nema neizmirenih obaveza po osnovu javnih prihoda, osim za novoosnovane samostalne privrednike/obrtnike;
11. Dozvola za rad ili Izjava ovlaštenog lica da za navedenu vrstu posla nije potrebna dozvola za rad; (samo kod otvaranja računa za poslovne subjekte iz RS-a)
12. Za otvaranje **računa posebne namjene** čija je namjena utvrđena zakonom ili drugim propisom u skladu sa zakonom, pored dokumentacije navedene u prethodnih 10 tačaka, potrebna je i naznaka propisa na osnovu kojeg se podnosi zahtjev za otvaranje ovog računa. Za slučaj da klijent zahtjeva otvaranje računa posebne namjene po osnovu potreba prilaže se dokumentacija iz koje je vidljiva potreba i namjena otvaranja računa posebne namjene (ukoliko istu posjeduje) i pisano obrazloženje o potrebi i namjeni računa posebne namjene.

3. Otvaranje transakcijskog računa vlasnika računa u stečajju ili likvidaciji

Kada se nad vlasnikom računa otvori stečajni postupak ili postupak redovne likvidacije, uz zahtjev za otvaranje računa Klijenta u stečajju ili likvidaciji, **stečajni ili likvidacioni upravnik prilaže:**

1. Rješenje o otvaranju stečajnog postupka ili postupka likvidacije (original ili kopija ovjerena od strane nadležnog organa);
2. Obavještenje Zavoda za statistiku FBiH/ Republičkog Zavoda za statistiku RS-a/Agencije za statistiku BD BiH-zavisno od sjedišta pravnog lica o razvrstavanju subjekta prema djelatnostima (original ili kopija ovjerena od strane nadležnog organa);
3. Uvjerenje/Potvrda o poreznoj registraciji kod Porezne uprave FBiH/Poreske uprave RS-a/Uprave prihoda BDBiH -zavisno od sjedišta pravnog lica (original ili kopija ovjerena od strane nadležnog organa);

4. Kartoni deponovanih potpisa osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima sa računa;
5. Kopije CIPS-ovih ličnih karti (pasoša) stečajnog/likvidacionog upravnika, osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima sa računa ovjerenih od strane nadležnog organa i kopije CIPS-ovih prijava boravka (za državljane BiH);
6. Kopija CIPS-ove lične karte (pasoša) drugog lica koje je samo prezentiralo potrebnu dokumentaciju, ovjerena od strane nadležnog organa i kopije CIPS-ovih prijava boravka (za državljane BiH).

Napomena: dokumenti navedeni u tački 2. i 3. trebaju glasiti na pravno lice u stečaju.

Istovremeno sa podnošenjem zahtjeva za otvaranje računa vlasnika računa u stečaju ili likvidaciji, stečajni ili likvidacioni upravnik treba da podnese:

- **Zahtjev za ukidanje postojećeg redovnog računa** i drugih računa nad kojima je otvoren stečajni postupak ili postupak redovne likvidacije, (ukoliko ima otvorene račune i u filijalama Banke);
- **naloga za prenos** novčanih sredstava sa računa koji se ukidaju na nove račune vlasnika računa u stečaju ili likvidaciji;

Ukoliko sudionik u platnim transakcijama nad kojim je otvoren stečajni ili likvidacioni postupak želi biti novi Klijent Banke, dužan je da podnese i drugu odgovarajuću nedostajuću dokumentaciju za otvaranje transakcijskog računa.

4. Otvaranje transakcijskog računa notara

Za **otvaranje transakcijskog računa notara** pored zahtjeva za otvaranje računa prilaže se slijedeća dokumentacija:

1. Rješenje entitetske notarske komore o upisu u imenik notara - kopija ovjerena od strane nadležnog opštinskog organa uprave, odnosno notara , kada notari u cjelosti budu preuzeli funkciju ovjere;
2. Obavještenje Zavoda za statistiku FBiH /Agencije za statistiku BDBiH-zavisno od sjedišta pravnog lica o razvrstavanju subjekta prema djelatnostima (original ili kopija ovjerena od strane nadležnog organa);
3. Uvjerenje/Potvrda o poreznoj registraciji kod Porezne uprave FBiH/Poreske uprave RS-a/Uprave prihoda BDBiH-zavisno od sjedišta pravnog lica (original ili kopija ovjerena od strane nadležnog organa);
4. Kopije CIPS-ove lične /osobne karte/iskaznice (pasoša/putovnica) **notara**, ovjerena od strane nadležnog organa;
5. Kopija CIPS-ove prijave boravka **notara**;
6. Kartoni deponovanih potpisa osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima sa računa i kopije njihovih ličnih/osobnih karti/iskaznica (pasoša) ovjerenih od strane nadležnog organa;
7. Kopije CIPS-ove prijave boravka **lica ovlaštenih za potpisivanje** naloga radi raspolaganja sredstvima sa računa;
8. Izjava notara o nepostojanju računa nad kojim je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima;

Kada notar podnese zahtjev za otvaranje računa Banka će prihvatiti ovjerene kopije dokumentacije izvršene i od tog istog notara.

B. OTVARANJE DEVIZNOG RAČUNA REZIDENTIMA

Devizni račun je račun na kojem se vode devizna sredstva rezidenta na osnovu ugovora koji je sklopljen između rezidenta i banke.

Za svaki devizni račun neophodano je zaključivanje ugovora o otvaranju računa između rezidenta i banke i u kojem se reguliše otvaranje računa, evidentiranje transakcija, izrada izvještaja o prometu i stanju na računu, obračun i prepis kamate i zatvaranje računa.

Rezidenti mogu otvoriti devizni račun **samo ukoliko** imaju otvoren račun **u konvertibilnim markama za redovno poslovanje**.

U slučaju da Klijent ima već otvoren transakcijski račun u Banci i ažurnu dokumentaciju u dosijeu klijenta (navedenu u tački 1. za pravna lica, odnosno u tački 2. za samostalne privrednike), obavezan je kod otvaranja deviznog računa priložiti uz zahtjev samo slijedeće dokumente:

1. Kartoni deponovanih potpisa osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima sa računa;
2. Kopije identifikacione dokumentacije lica ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na računu ovjerene od strane nadležnog organa, a ukoliko se razlikuje od dokumentacije priložene za otvaranje transakcijskog računa.

Zahtjev za otvaranje deviznog računa Klijent dostavlja na zvaničnom memorandumu Klijenta.

Prethodno su navedeni uslovi za otvaranje računa koji se najčešće pojavljuju u praksi, a za informacije o načinu otvaranja računa koji nisu prethodno navedeni Klijent može dobiti u filijalama Banke na mjestu otvaranja računa za pravna lica.