

Za dionička društva i društva s ograničenom odgovornošću

Dokumenti koje klijent dobiva u Banci:

1. Zahtjev za otvaranje/izmjenu računa
2. Zahtjev za određivanje glavnog računa
3. Karton deponiranih potpisa osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga
4. Ovlaštenje za polaganje/podizanje gotovine sa/na račun/a, potpisano od strane zakonskog zastupnika ovlaštenog u rješenju, za svaku fizičku osobu koja će vršiti polog/podizanje gotovine sa/na račun (uz navod razine ovlaštenja)
5. Upitnik za pravne osobe
6. Ugovor o otvaranju transakcijskog/deviznog računa
7. Informacija o bitnim uvjetima korištenja usluge platnog prometa
8. Suglasnost za pristup i obradu podataka
9. Suglasnost za raspolaganje podacima
10. Informativni obrazac za deponenta

Dokumenti koje dostavlja klijent:

(sukladno Uputstvu o otvaranju i zatvaranju računa kod ovlaštenih organizacija za obavljanje poslova unutrašnjeg platnog prometa)

1. Temeljno Rješenje o upisu u registar nadležnog organa/sudski registar. Ako je temeljno rješenje starije od dva mjeseca prilaže se i Izvod iz sudskog registra/nadležnog organa, ne stariji od dva mjeseca¹
2. Statut za gospodarska društva ili Pravila vlasnika računa za klijente koji se ne upisuju u sudski registar. Pravila vlasnika su obvezna za sve pravne osobe koja nisu gospodarska društva²
3. Akt nadležnog organa o osnivanju (osim ako društvo nije osnovano na osnovu propisa, kada se dostavlja izvod iz odgovarajućeg propisa)
4. Obavještenje Zavoda za statistiku o razvrstavanju prema djelatnosti (u RS-u je nadležni organ APIF)
5. Uvjerenje o poreznoj registraciji koje sadrži identifikacijski broj poreskog obveznika³
6. Uvjerenje o registraciji/upisu u Jedinstveni registar obveznika neizravnih/indirektnih poreza ukoliko je klijent obveznik indirektnih poreza PDV

¹ U slučaju da klijent ne može dostaviti temeljno Rješenje o upisu u registar nadležnog organa, moguće je dostaviti Historijski Izvod iz registra nadležnog organa, ne stariji od dva mjeseca. Kao temeljno Rješenje se može prihvatiti i Rješenje o usklađivanju poslovnog subjekta sa Zakonom o privrednim društvima

² Gospodarska društva iz RS-a i doo društva iz Brčko Distrikta nemaju zakonsku obvezu posjedovanja Statuta

³ U RS-u isto je sastavni dio Rješenja o upisu u sudski registar/registar nadležnog organa

SVI DOKUMENTI (IZUZEV FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA) KOJE KLIENT DOSTAVLJA BANCIMA MORAJU BITI ORIGINALNI PRIMJERCIMA ILI OVJERENE KOPIJE

Ovjera dokumenata se može izvršiti kod nadležnih organa. Dokumenti koji nisu na jednom od jezika u upotrebi u BiH, moraju biti prevedeni od strane samostalnog sudskog tumača u ili izvan BiH.

7. Osobne iskaznice/lične karte i potvrde o prebivalištu (za BiH državljane), te putovnica/pasoš, lične karte/osobne iskaznice (za područje bivše SFRJ) i podatak o prebivalištu⁴ za klijente izvan BiH (za zakonskog zastupnika ovlaštenog u Rješenju obupisu u sudski registar/Rješenju nadležnog organa, za osobe na kartonu deponiranih potpisa, za osobe na ovlaštenju za polaganje i podizanje gotovine i za svaku fizičku osobu koje direktno ili indirektno posjeduje najmanje 10% poslovnog udjela, dionica, na osnovu kojih ima učešće u upravljanju poslovnim subjektom, odnosno njegovim sredstvima)^{5 6}

8. Podaci o svakom poslovnim subjektu koji direktno ili indirektno posjeduju najmanje 10% poslovnog udjela, dionica, na osnovu kojih ima učešće u upravljanju poslovnim subjektom, odnosno njegovim sredstvima⁷

9. Finansijski izvještaj o prethodnom poslovanju (za posljednji obračunski period za koji se izvještaj podnosi nadležnim organima ili institucijama), osim za novoosnovane pravne osobe^{8 9}

⁴ Ovaj podatak se može uzeti iz putovnice/pasoša, bilo kojeg dokumenta nerezidenta iz kojeg je isto vidljivo ili po osnovu usmene/pisane izjave nerezidenta

⁵ Prilikom utvrđivanja fizičkih osoba koje direktno ili indirektno posjeduju najmanje 10% dionica u dioničkim društvima, dostavlja se kao dokaz kopija izvodka iz Registra vrijednosnih papira

⁶ Izuzetno, prihvaća se ovjerena kopija osobne iskaznice izdane od strane nadležnog organa u zemlji rezidentnosti, ako je fizička osoba iz zemlje s kojom BiH ima potpisan ugovor o bezviznom režimu tj. mogućnosti ulaska u zemlju na osnovu valjane osobne iskaznice (zemlje članice EU, zemlje potpisnice Šengenskog sporazuma te ostale zemlje s kojima BiH ima potpisan Ugovor o bezviznom režimu).

⁷ Ukoliko ovi poslovni subjekti nisu klijenti Banke, podaci se mogu ishodovati pretražom javno dostupnih registara, a ukoliko se isti ne nalaze u evidenciji, potrebno je dostaviti njihovo Rješenje o upisu u registar nadležnog organa/Izvod iz nadležnog registra

⁸ Članom 37. Zakona o računovodstvu i reviziji propisani su finansijski izvještaji i to: Bilans stanja, Bilans uspjeha, Izvještaj o novčanim tokovima, Izvještaj o promjenama na kapitalu i Bilješke uz finansijske izvještaje, kao i obavezan sadržaj bilješki uz finansijske izvještaje. Ovim članom propisano je i izuzeće za mikro, mala i neprofitna pravna lica u smislu da ista finansijske izvještaje prezentiraju kroz Bilans stanja i Bilans uspjeha. U mikro pravna lica razvrstavaju se ona pravna lica koja na dan sačinjavanja finansijskih izvještaja ne prelaze granične vrijednosti najmanje dva od sljedećih kriterija: a) prosječna vrijednost poslovne imovine na kraju poslovne godine je do 350.000,00 KM; b) ukupan godišnji prihod je do 700.000,00 KM; c) prosječan broj zaposlenih u godini za koju se podnosi finansijski izvještaj je do devet. (4) U mala pravna lica razvrstavaju se ona pravna lica koja na dan sačinjavanja finansijskih izvještaja ne prelaze granične vrijednosti najmanje dva od sljedećih kriterija: a) prosječna vrijednost poslovne imovine na kraju poslovne godine je do 4.000.000,00 KM; b) ukupan godišnji prihod je do 8.000.000,00 KM; c) prosječan broj zaposlenih u godini za koju se podnosi finansijski izvještaj je do 49

⁹ Izvještaj se dostavlja u kopiji i mora biti ovjeren i potpisan od strane Finansijsko-informatičke agencije (FIA/APIF za RS), certificiranog računovođe i zakonskog zastupnika

SVI DOKUMENTI (IZUZEV FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA) KOJE KLIJENT DOSTAVLJA BANCIMA MORAJU BITI ORIGINALNI PRIMJERCI ILI OVJERENE KOPIJE

Ovjera dokumenata se može izvršiti kod nadležnih organa. Dokumenti koji nisu na jednom od jezika u upotrebi u BiH, moraju biti prevedeni od strane samostalnog sudskog tumača u ili izvan BiH.

Posebni uvjeti otvaranja računa u poslovnicama na području RS

Za potrebe otvaranja računa u Poslovnici Banke na području Republike Srpske obveza je osigurati:

1. izjavu ovlaštene osobe o nepostojanju računa nad kojim je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima
2. uz Zahtjev za otvaranje računa pravnim osobama s područja F BiH ili Distrikta Brčko čije sjedište poslovanja, sjedište njihovog organizacijskog dijela, se ne nalazi na teritoriji RS-a, klijent je dužan priložiti Potvrdu Porezne uprave RS da je nerezident evidentiran u registar nerezidenata kod Porezne uprave RS, ne stariju od 15 dana

Otvaranje računa organizacijskog dijela poslovnog subjekta

Klijent je dužan dodatno dostaviti:

1. Akt o osnivanju organizacijskog dijela poslovnog subjekta ili zakonski ili drugi pravni osnov otvaranja organizacijskog dijela poslovnog subjekta
2. Rješenje o upisu organizacijskog dijela u sudski registar, ako je aktom poslovnog subjekta definirano da je dio poslovnog subjekta podružnica odnosno Rješenje o upisu u registar nadležnog organa

SVI DOKUMENTI (IZUZEV FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA) KOJE KLIJENT DOSTAVLJA BANCIMA MORAJU BITI ORIGINALNI PRIMJERCI ILI OVJERENE KOPIJE

Ovjera dokumenata se može izvršiti kod nadležnih organa. Dokumenti koji nisu na jednom od jezika u upotrebi u BiH, moraju biti prevedeni od strane samostalnog sudskog tumača u ili izvan BiH.