

DOKUMENTACIJA ZA OTVARANJE RAČUNA PRAVNIH OSOBA - REZIDENTI

Dionička društva

- 1) Izvod iz sudskog Registra o upisu pravnog subjekta ili Izvod iz Registra odgovarajuće institucije za registriranje ili druge institucije, ne stariji od 3 mjeseca
- 2) Lista vlasnika vrijednosnih papira ukoliko na Izvodu iz sudskog registra nije vidljiva vlasnička struktura
- 3) Statut ili pravila poslovanja poslovnog subjekta koji se ne upisuje u sudski registar, ili akt nadležnog organa poslovnog subjekta o osnivanju, ako nije osnovan neposredno na osnovu propisa
- 4) Uvjerenje o poreznoj registraciji kod nadležne Porezne uprave koji sadrži identifikacijski broj poreznog obveznika
- 5) Obavijest nadležnog zavoda za Statistiku o razvrstavanju subjekta prema djelatnosti
- 6) Uvjerenje iz Jedinog Registra obveznika neizravnih poreza, o PDV registraciji Uprave za neizravno oporezivanje, ukoliko je klijent PDV obveznik.
- 7) Licencu za rad ako je za takvu vrstu posla ona potrebna, kao što su osiguravajuća društva, brokerke kuće i sl.
- 8) Odluku direktora o osobama koje su polagači gotovine na račune pravne osobe u Banci
- 9) Fotokopije identifikacijskih dokumenata i potvrda o prebivalištu/boravištu:
 - o fizičkih osoba sa kartona deponiranih potpisa,
 - o polagača gotovine,
 - o zakonskih zastupnika iz Rješenja o registraciji,
 - o direktora poduzeća,
 - o fizičkih osoba stvarnih vlasnika pravne osobe 25% i više
- 10) Financijski izvještaj o poslovanju za posljednje obračunsko razdoblje koji se podnosi nadležnim institucijama, a za novoosnovane poslovne subjekte nakon predaje prvog obračuna
- 11) Set obrazaca Banke za otvaranje računa potpisan od direktora (osobe ovlaštene za zastupanje), a to su Zahtjev za otvaranje računa, Speciman potpisa, te Zahtjev za određivanje glavnog računa, ukoliko klijent u našoj Banci određuje glavni račun

DOKUMENTACIJA ZA OTVARANJE RAČUNA PRAVNIH OSOBA - REZIDENTI

Društva ograničene odgovornosti

- 1) Izvod iz sudskog Registra o upisu pravnog subjekta ili Izvod iz Registra odgovarajuće institucije za registriranje ili druge institucije, ne stariji od 3 mjeseca
- 2) Statut ili pravila poslovanja poslovnog subjekta koji se ne upisuje u sudski registar, ili akt nadležnog organa poslovnog subjekta o osnivanju, ako nije osnovan neposredno na osnovu propisa
- 3) Uvjerenje o poreznoj registraciji kod nadležne Porezne uprave koji sadrži identifikacijski broj poreznog obveznika,
- 4) Obavijest nadležnog zavoda za Statistiku o razvrstavanju subjekta prema djelatnosti,
- 5) Uvjerenje iz Jedinog Registra obveznika neizravnih poreza, o PDV registraciji Uprave za neizravno oporezivanje, ukoliko je klijent PDV obveznik
- 6) Licencu za rad ako je za takvu vrstu posla ona potrebna, kao što su posrednici u zapošljavanju, brokerske kuće i sl.
- 7) Odluku direktora o osobama koje su polagači gotovine na račune pravne osobe u Banci,
- 8) Fotokopije identifikacijskih dokumenata i potvrda o prebivalištu/boravištu:
 - fizičkih osoba sa kartona deponiranih potpisa, polagača gotovine, zakonskih zastupnika iz Rješenja o registraciji, direktora poduzeća, fizičkih osoba; direktnih i indirektnih vlasnika pravne osobe do razine stvarnog vlasnika 25% i više
- 9) Financijski izvještaj o poslovanju za posljednje obračunsko razdoblje koji se podnosi nadležnim institucijama, a za novoosnovane poslovne subjekte nakon predaje prvog obračuna

- 10) Set obrazaca Banke za otvaranje računa potpisan od direktora (osobe ovlaštene za zastupanje), a to su Zahtjev za otvaranje računa , Speciman potpisa, te
- 11) Zahtjev za određivanje glavnog računa, ukoliko klijent u našoj Banci određuje glavni račun

DOKUMENTACIJA ZA OTVARANJE RAČUNA PRAVNIH OSOBA - REZIDENTI

Računi poslovnih jedinica (podružnica - organizacijskih dijelova pravne osobe)

- 1) Rješenje o upisu društva u sudski Registar ili rješenje odgovarajuće institucije za registriranje ili druge institucije iz kojeg je evidentno da je upisana i poslovna jedinica društva ne starije od 3 mjeseca
- 2) Statut ili pravila poslovanja osnovnog poslovnog subjekta koji se ne upisuje u sudski registar, ili akt nadležnog organa poslovnog subjekta o osnivanju, ako nije osnovan neposredno na osnovu propisa
- 3) Uvjerenje o poreznoj registraciji društva i poslovne jedinice kod nadležne Porezne uprave koji sadrži identifikacijski broj poslovne jedinice,
- 4) Obavjest nadležnog zavoda za Statistiku o razvrstavanju subjekta prema djelatnosti za društvo i za poslovnu jedinicu
- 5) Uvjerenje iz Jedinstvenog Registra obveznika neizravnih poreza, o PDV registraciji Uprave za neizravno oporezivanje, ukoliko je subjekt i poslovna jedinica PDV obveznik.
- 6) Odluku direktora (osobe ovlaštene za zastupanje) o osobama koje su polagači gotovine na račun,
- 7) Fotokopije identifikacijskih dokumenata i potvrda o prebivalištu/boravištu:
 - o fizičkih osoba sa kartona deponiranih potpisa,
 - o polagača gotovine,
 - o zakonskih zastupnika iz Rješenja o registraciji,
 - o direktora poduzeća,
 - o fizičkih osoba; direktnih i indirektnih vlasnika pravne osobe do razine stvarnog vlasnika 25% i više
- 8) Financijski izvještaj o poslovanju društva za posljednje obračunsko razdoblje koji se podnosi nadležnim institucijama
- 9) Set obrazaca Banke za otvaranje računa potpisan od osobe ovlaštene za zastupanje poslovne jedinice, a to su Zahtjev za otvaranje računa, Speciman potpisa, te Zahtjev za glavni račun , ukoliko klijent u našoj Banci određuje glavni račun

Napomene:

- Ukoliko u momentu otvaranja računa poslovne jedinice, osnovni subjekt (društvo) ne posjeduje račun u Banci obvezno je podnošenje i dokumentacije potrebne za identificiranje osnovnog subjekta u skladu sa ovom Uputom.

DOKUMENTACIJA ZA OTVARANJE RAČUNA PRAVNIH OSOBA - REZIDENTI

Računi samostalnih privrednika - poduzetnika

- 1) Rješenje nadležnog općinskog organa za obavljanje predmetne djelatnosti (registracija) ne starije od 3 mjeseca i/ili Uvjerenje o obavljanju poljoprivredne djelatnosti ne starije od 3 mjeseca
- 2) Uvjerenje o poreznoj registraciji kod nadležne Porezne uprave koji sadrži identifikacijski broj poreznog obveznika,
- 3) Obavijest o razvrstavanju obrta po djelatnosti (Zavod za statistiku),
- 4) Uvjerenje iz Jedinstvenog Registra obveznika neizravnih poreza, o PDV registraciji Uprave za neizravno oporezivanje, ukoliko je klijent PDV obveznik

- 5) finansijski izvještaj o poslovanju za posljednje obračunsko razdoblje koji se podnosi nadležnim institucijama, a za novoosnovane poslovne subjekte nakon predaje prvog obračuna,
- 6) Fotokopije identifikacijskih dokumenata i potvrda o prebivalištu/ boravištu fizičkih osoba sa kartona deponovanih potpisa, polagača gotovine, vlasnika (zakonskog zastupnika),
- 7) Set obrazaca Banke za otvaranje računa potpisan od ovlaštene osobe a to su Zahtjev za otvaranje računa , Speciman potpisa, te Zahtjev za odredjivanje glavnog računa, ukoliko klijent u našoj Banci određuje glavni račun
- 8) Odluku vlasnika obrta o osobama koje su polagači gotovine na račune u banci

DOKUMENTACIJA ZA OTVARANJE RAČUNA PRAVNIH OSOBA - REZIDENTI

Udruženja i fondacije

- 1) Rješenje o upisu u registar udruženja, odnosno fondacija kod nadležnog Ministarstva pravde, ne starije od 3 mjeseca ili Izvod o upisu u Registar udruženja za udruženja upisana u ranijim godinama,
- 2) Statut ili pravila poslovanja poslovnog subjekta koji se ne upisuje u sudski registar ili akt nadležnog organa poslovnog subjekta o osnivanju, ako nije osnovan neposredno na osnovu propisa
- 3) Uvjerenje o poreznoj registraciji kod nadležne Porezne uprave koji sadrži identifikacijski broj poreznog obveznika,
- 4) Obavijest nadležnog zavoda za Statistiku o razvrstavanju subjekta prema djelatnosti,
- 5) Ispis iz Jedinstvenog Registra obveznika neizravnih poreza, o PDV registraciji Uprave za neizravno oporezivanje, ukoliko je klijent PDV obveznik
- 6) finansijski izvještaj o poslovanju za posljednje obračunsko razdoblje koji se podnosi nadležnim institucijama, a za novoosnovane poslovne subjekte nakon predaje prvog obračuna,
- 7) Odluku osobe ovlaštene za zastupanje o osobama koje su polagači gotovine na račune udruženja/fondacije u banci,
- 8) Fotokopije identifikacijskih dokumenata i potvrda o prebivalištu/boravištu:
 - o osnivača,
 - o članova Upravnih organa,
 - o fizičkih osoba sa kartona deponiranih potpisa,
 - o fizičkih osoba ovlaštenih za zastupanje Udruženja ili fondacije u BiH
- 9) Set obrazaca Banke za otvaranje računa potpisan od osobe ovlaštene za zastupanje poslovne jedinice, a to su Zahtjev za otvaranje računa , Speciman potpisa, te Zahtjev za odredjivanje glavnog računa, ukoliko klijent u našoj Banci određuje glavni račun

DOKUMENTACIJA ZA OTVARANJE RAČUNA PRAVNIH OSOBA - REZIDENTI

Računi u stečaju ili likvidaciji

Kad se nad poslovnim subjektom otvori stečajni postupak ili postupak redovne likvidacije stečajni ili likvidacijski upravnik otvara račun u stečaju ili likvidaciji zaključujući ugovor o deponiranju novčanih sredstava u domaćoj i stranoj valuti i obavljanju poslova platnog prometa sa Bankom prilažući sljedeću dokumentaciju:

- 1) zahtjev za zatvaranje postojećeg redovnog računa i otvaranje računa u stečaju ili likvidaciji;

- 2) dokaz o podnesenim zahtjevima za zatvaranje svih postojećih računa za redovno poslovanje i drugih računa pravnog subjekta u drugim bankama, s ovjerom od strane banke koja je zaprimila zahtjev
 - 3) rješenje o otvaranju stečajnog postupka ili postupka likvidacije original ili fotokopija ovjerena od općinskog organa ili drugih mjerodavnih organa
 - 4) Set obrazaca Banke za otvaranje računa potpisan od osobe ovlaštene za zastupanje, tj. Zahtjev za otvaranje računa i Speciman potpisa,
 - 5) osobne isprave i CIPS potvrde o prebivalištu/boravištu stečajnog upravitelja, fizičkih osoba sa kartona deponiranih potpisa, polagača gotovine,
- Istovremeno s podnošenjem zahtjeva za otvaranje računa poslovnog subjekta u stečaju ili likvidaciji, stečajni ili likvidacijski upravnik dužan je ovlaštenoj organizaciji dostaviti dokaz o podnesenim zahtjevima o zatvaranju svih postojećih računa za redovno poslovanje i drugih računa poslovnog subjekta nad kojim je otvoren stečajni postupak ili postupak redovne likvidacije.

DOKUMENTACIJA ZA OTVARANJE RAČUNA PRAVNIH OSOBA - REZIDENTI

Računi mikrokreditnih društava i mikrokreditnih fondacija

- Mikrokreditna organizacija je nedepozitna financijska organizacija čija je osnovna djelatnost davanje mikrokredita.
- Mikrokreditna organizacija je pravna osoba koja se može osnovati i poslovati kao mikrokreditno društvo ili mikrokreditna fondacija.
- Mikrokreditna organizacija može obavljati djelatnost mikrokreditiranja u svome sjedištu i u organizacijskim dijelovima izvan sjedišta.
- Mikrokreditnu organizaciju mogu osnovati najmanje tri domaće ili strane fizičke osobe ili najmanje jedna domaća ili strana pravna osoba, pod uvjetima utvrđenim Zakonom o mikrokreditnim organizacijama.
 - Organizacijski dijelovi mikrokreditne organizacije i njihova ovlašćenja utvrđuju se statutom mikrokreditne organizacije i imaju ovlašćenja u platnome prometu.
 - Organizacijski dio strane mikrokreditne organizacije koji želi da se bavi mikrokreditnom djelatnošću u Federaciji mora se registrirati kao pravna osoba i dužan je dobiti dozvolu Agencije za bankarstvo FBiH.
 - Mikrokreditna organizacija može obavljati samo poslove odobravanja mikrokredita kao osnovnu djelatnost upisanu u sudski registar odnosno registar fondacija.
 - Mikrokreditna organizacija može obavljati u manjem opsegu ili privremeno i druge djelatnosti koje služe i koje se uobičajeno obavljaju uz djelatnost mikrokreditiranja, uključujući:
 - primanje i davanje darova i donacija i pribavljanje novčanih sredstava i drugih oblika imovine iz bilo kojega zakonitog izvora;
 - davanje i uzimanje u zalog/hipoteku imovine, uključujući mikrokredite radi osiguranja pozajmica i
 - kreditne konzultacije, poslovno savjetovanje i tehničku pomoć u cilju unaprjeđenja kreditnih aktivnosti mikrokreditne organizacije i poslovnih aktivnosti korisnika mikrokredita.
 - Mikrokreditna organizacija ne može primati novčane depozite i uloge na štednju od fizičkih i pravnih osoba.

DOKUMENTACIJA ZA OTVARANJE RAČUNA PRAVNIH OSOBA - REZIDENTI

Mikrokreditno društvo

Svojstvo pravne osobe mikrokreditno društvo stječe upisom u Registar poslovnih subjekata kod nadležnoga suda.

Mikrokreditno društvo osniva se i posluje kao gospodarsko društvo s ograničenom odgovornošću ili dioničko društvo. Pored ostalih uvjeta propisanih zakonom minimalan iznos osnovnog kapitala mikrokreditnog društva iznosi 500.000,00 KM i u cijelosti mora biti uplaćen u novcu.

Potrebna dokumentacija za otvaranje računa je:

- 1) Dozvola Agencije za bankarstvo za obavljanje mikrokreditne djelatnosti original ili ovjerena fotokopija,
- 2) Rješenje o upisu ili Izvod iz sudskog Registra o upisu pravnog subjekta, ne stariji od 3 mjeseca,
- 3) Statut ili pravila poslovanja poslovnog subjekta koji se ne upisuje u sudski registar ili akt nadležnog organa poslovnog subjekta o osnivanju, ako nije osnovan neposredno na osnovu propisa
- 4) Uvjerenje o poreznoj registraciji kod nadležne Porezne uprave koji sadrži identifikacijski broj poreznog obveznika,
- 5) Obavijest nadležnog zavoda za statistiku o razvrstavanju subjekta prema djelatnosti,
- 6) Uvjerenje iz Jedinstvenog Registra obveznika neizravnih poreza, o PDV registraciji Uprave za neizravno oporezivanje, ukoliko je klijent PDV obveznik
- 7) finansijski izvještaj o poslovanju za posljednje obračunsko razdoblje koji se podnosi nadležnim institucijama, a za novoosnovane poslovne subjekte nakon predaje prvog obračuna,
- 8) Odluku osobe ovlaštene za zastupanje o osobama koje su polagači gotovine na račun,
- 9) Fotokopije identifikacijskih dokumenata i potvrda o prebivalištu/boravištu:
 - o fizičkih osoba sa kartona deponiranih potpisa,
 - o polagača gotovine,
 - o zakonskih zastupnika iz Rješenja o registraciji,
 - o direktora poduzeća,
 - o fizičkih osoba; direktnih i indirektnih vlasnika pravne osobe do razine stvarnog vlasnika 25% i više
- 10) Ispis iz JRR kao dokaz o statusu ranije otvorenih računa u drugim bankama, kao i
- 11) Ispis iz WEBCheka, kao dokaz o izvršenoj provjeri prihvatljivosti klijenta iz aplikacije SMARAGD povlači, printa i ovjerava svojim potpisom i pečatom zaposlenik CAA Tima. Dokumente potom skenira i pohranjuje u Appian/SRC aplikaciju, a originale šalje u poslovnicu.
- 12) PEP upitnik za fizičke osobe, strane i domaće za zakonske zastupnike, vlasnike, direktora i osobe sa specimana potpisa koji su u WEBCheck PEP provjeri označeni sa HOLD, ili koje su prema izjavi klijenta PEP, a prema definiciji iz ZoSPNiFTA odn. samo osobe koje su stvarno politički eksponirane, popunjava ga sam klijent ako je politički eksponiran
- 13) Obrazac „Upoznajte svog klijenta“ (KYC) - samo za visokoriznične klijente (original popunjava zaposlenik banke u poslovnici
- 14) Upitnik za utvrđivanje FATCA statusa za pravne osobe (original popunjava zaposlenik banke u poslovnici
- 15) Propisane obrasce za FATCA relevantne klijente, popunjava sam klijent
- 16) Set obrazaca Banke za otvaranje računa potpisan od osobe ovlaštene za zastupanje poslovne jedinice, a to su Zahtjev za otvaranje računa, Speciman potpisa, te Zahtjev za određivanje glavnog računa, ukoliko klijent u našoj Banci određuje glavni račun
- 17) Ugovor banke i klijenta o uspostavi poslovnog odnosa,
- 18) Informativni obrazac Agencije za osiguranje depozita za deponenta

DOKUMENTACIJA ZA OTVARANJE RAČUNA PRAVNIH OSOBA - REZIDENTI

Mikrokreditna fondacija

Svojstvo pravne osobe mikrokreditna fondacija stječe upisom u registar fondacija kod nadležnog Ministarstva.

Prilikom osnivanja mikrokreditne fondacije ulozi osnivača (kapital) mogu biti uplaćeni u novcu stvarima i pravima izraženim u novčanoj vrijednosti, pri čemu uplaćeni ulozi u novcu moraju iznositi najmanje 50.000,00 KM.

Potrebna dokumentacija za otvaranje računa je:

- 1) Dozvola Agencije za bankarstvo za obavljanje mikrokreditne djelatnosti original ili ovjerena fotokopija.
- 2) Rješenje o upisu u registar udruženja, odnosno fondacija ili Izvod iz registra kod nadležnog Ministarstva pravde, ne starije 3 mjeseca.
- 3) Statut ili pravila poslovanja poslovnog subjekta koji se ne upisuje u sudski registar ili akt nadležnog organa poslovnog subjekta o osnivanju, ako nije osnovan neposredno na osnovu propisa
- 4) Uvjerjenje o poreznoj registraciji kod nadležne Porezne uprave koji sadrži identifikacijski broj poreznog obveznika
- 5) Obavijest nadležnog zavoda za statistiku o razvrstavanju subjekta prema djelatnost
- 6) Uvjerjenje iz Jedinstvenog Registra obveznika neizravnih poreza, o PDV registraciji Uprave za neizravno oporezivanje, ukoliko je klijent PDV obveznik.
- 7) finansijski izvještaj o poslovanju za posljednje obračunsko razdoblje koji se podnosi nadležnim institucijama, a za novoosnovane poslovne subjekte nakon predaje prvog obračuna,
- 8) fotokopije identifikacijskih dokumenata i potvrda o prebivalištu/boravištu:
 - o fizičkih osoba sa kartona deponiranih potpisa,
 - o polagača gotovine,
 - o zakonskih zastupnika iz Rješenja o registraciji,
 - o članova Upravnog odbora
 - o osnivača fondacije odn Izvod iz Sudskog reg. ako se radi o PO uz ID dok.FO osnivača te PO
- 9) Ispis iz JRR kao dokaz o statusu ranije otvorenih računa u drugim bankama, kao i
- 10) Ispis iz WEBCheck-a, kao dokaz o izvršenoj provjeri prihvatljivosti klijenta iz aplikacije SMARAGD povlači, printa i ovjerava svojim potpisom i pečatom zaposlenik CAA Tima. Dokumente potom skenira i pohranjuje u SRC aplikaciju, a originale šalje u poslovnici.
- 11) PEP upitnik za fizičke osobe, strane i domaće za zakonske zastupnike, vlasnike, direktora i osobe sa specimana potpisa koji su u WEBCheck PEP provjeri označeni sa HOLD, ili koje su prema izjavi klijenta PEP, a prema definiciji iz ZoSPNiFTA odn. samo osobe koje su stvarno politički eksponirane, popunjava ga sam klijent ako je politički eksponiran
- 12) Obrazac „Upoznajte svog klijenta“ (KYC) - samo za visokoriznične klijente (original popunjava zaposlenik banke u poslovnici
- 13) Upitnik za utvrđivanje FATCA statusa za pravne osobe (original popunjava zaposlenik banke u poslovnici
- 14) Propisane obrasce za FATCA relevantne klijente, popunjava sam klijent
- 15) Set obrazaca Banke za otvaranje računa potpisan od osobe ovlaštene za zastupanje poslovne jedinice, a to su Zahtjev za otvaranje računa, Speciman potpisa, te Zahtjev za određivanje glavnog računa, ukoliko klijent u našoj Banci određuje glavni račun
- 16) Ugovor banke i klijenta o uspostavi poslovnog odnosa,
- 17) Informativni obrazac Agencije za osiguranje depozita za deponenta

Napomena:

- MKO sa sjedištem u RS i Brčko Distriktu mogu osnivati organizacijske dijelove u FBiH, ali su za osnivanje tih org. dijelova dužne dobiti dozvolu od Agencije za bankarstvo FBiH.
- Mikrokreditna organizacija sa sjedištem u Federaciji može obavljati djelatnost davanja mikrokredita izvan Federacije osnivanjem organizacijskih dijelova sukladno zakonu i propisima zemlje, odnosno entiteta u kome namjerava obavljati djelatnost.

DOKUMENTACIJA ZA OTVARANJE RAČUNA PRAVNIH OSOBA - REZIDENTI

Računi notara

- Služba notara je javna služba koju obavljaju notari, koji su samostalni i neovisni nositelji te službe. Notar je nadležan da poduzima notarsku obradu isprava, izdaje potvrde, kao i da ovjerava potpise, rukoznake i prijepise.
- Notar obavlja službu notara profesionalno i isključivo kao zanimanje tijekom vremena za koje je imenovan, do navršениh 70 godina života.

DOKUMENTACIJA ZA OTVARANJE RAČUNA PRAVNIH OSOBA - REZIDENTI

Osnovni račun notara

- 1) Rješenje o upisu u Imenik notara izdano od Notarske komore FBiH - original ili ovjerena fotokopija
- 2) Rješenje Ministarstva pravosuđa kojim se potvrđuje da je notar ispunio potrebne uvjete za rad - izradio službeni pečat, zaključio obvezno osiguranje te osigurao potrebne prostorije, opremu i sredstva za rad - original ili ovjerena fotokopija, ne starije od 3 mjeseca
- 3) Povelja o imenovanju notara - ovjerena fotokopija,
- 4) Uvjerenje o poreznoj registraciji kod nadležne Porezne uprave koji sadrži identifikacijski broj poreznog obveznika,
- 5) Obavijest nadležnog zavoda za statistiku o razvrstavanju subjekta prema djelatnosti,
- 6) Uvjerenje iz Jedinog Registra obveznika neizravnih poreza, o PDV registraciji Uprave za neizravno oporezivanje, ukoliko je klijent PDV obveznik
- 7) finansijski izvještaj o poslovanju za posljednje obračunsko razdoblje koji se podnosi nadležnim institucijama, a za novoosnovane poslovne subjekte nakon predaje prvog obračuna,
- 8) Fotokopija osobne isprave notara i svih osoba koje su ovlaštene za raspolaganje sredstvima na računu ili polog gotovine na račun,
- 9) Ispis iz JRR kao dokaz o statusu ranije otvorenih računa u drugim bankama, kao i
- 10) Ispis iz WEBCheck-a, kao dokaz o izvršenoj provjeri prihvatljivosti klijenta iz aplikacije SMARAGD povlači, printa i ovjerava svojim potpisom i pečatom zaposlenik CAA Tima. Dokumente potom skenira i pohranjuje u SRC aplikaciju, a originale šalje u poslovnici.
- 11) PEP upitnik za fizičke osobe, strane i domaće za zakonske zastupnike, vlasnike, direktora i osobe sa specimana potpisa koji su u WEBCheck PEP provjeri označeni sa HOLD, ili koje su prema izjavi klijenta PEP, a prema definiciji iz ZoSPNiFTA odn. samo osobe koje su stvarno politički eksponirane, popunjava ga sam klijent ako je politički eksponiran
- 12) Obrazac „Upoznajte svog klijenta“ (KYC) - samo za visokoriznične klijente (original popunjava zaposlenik banke u poslovnici
- 13) Upitnik za utvrđivanje FATCA statusa za pravne osobe (original popunjava zaposlenik banke u poslovnici
- 14) Propisane obrasce za FATCA relevantne klijente, popunjava sam klijent
- 15) Set obrazaca Banke za otvaranje računa potpisan od osobe ovlaštene za zastupanje poslovne jedinice, a to su Zahtjev za otvaranje računa, Speciman potpisa, te Zahtjev za određivanje glavnog računa, ukoliko klijent u našoj Banci određuje glavni račun
- 16) Ugovor banke i klijenta o uspostavi poslovnog odnosa,
- 17) Informativni obrazac Agencije za osiguranje depozita za deponenta

DOKUMENTACIJA ZA OTVARANJE RAČUNA PRAVNIH OSOBA - REZIDENTI

Poseban povjerenički račun notara za druge osobe

- Novac koji je povjeren notar u čuvanje, notar mora čuvati na posebnom računu kod Banke ili druge financijske organizacije, koji ne može biti dostupan u okviru prinudnog izvršenja protiv notara.
- Potrebna dokumentacija za otvaranje posebnog povjereničkog računa/podračuna (pod uvjetom da notar u našoj Banci ima otvoren i osnovni račun):
 - Pisani zahtjev za otvaranje posebnog povjereničkog računa/podračuna
 - Karton deponiranih potpisa notara i osoba po njegovom ovlaštenju.
 - Na zahtjevu za otvaranje računa ili na posebnom dokumentu notar navodi namjenu ovog računa, ime korisnika tog računa.

DOKUMENTACIJA ZA OTVARANJE RAČUNA PRAVNIH OSOBA - REZIDENTI

Računi javnih prihoda

- Računi javnih prihoda se otvaraju zaključenjem ugovora o deponiranju novčanih sredstava u domaćoj valuti sa Bankom na osnovu:
 - odluke nadležnog organa o izboru Banke kao ovlaštene institucije za prikupljanje javnih prihoda
 - drugih dokumenata koji se dostavljaju Banci u dogovoru sa vlasnikom računa
- Računi za prikupljanje javnih prihoda su računi na koje se vrši uplata javnih prihoda na ime Bosne i Hercegovine, Federacije, kantona, gradova i općina, s kojih se vrši raspodjela uplaćenih sredstava na račune korisnika javnih prihoda, sukladno posebnim propisima.

DOKUMENTACIJA ZA OTVARANJE RAČUNA PRAVNIH OSOBA - REZIDENTI

Računi tijela BIH, FBiH, i organa uprave na državnom nivou

Pri uspostavi poslovnih odnosa Banke i tijela BIH, FBiH, i organa uprave na državnom nivou Banka primjenjuje postupak pojednostavljene identifikacije.

Iz poslovne dokumentacije i identifikacijskih isprava pribavljaju i provjeravaju se podaci u okviru pojednostavljene identifikacije i praćenja pri uspostavljanju poslovnog odnosa:

- 1) naziv, adresa i sjedište pravne osobe koja uspostavlja poslovni odnos, odnosno pravne osobe za koju se uspostavlja poslovni odnos,
- 2) ime i prezime zakonskog zastupnika ili punomoćnika koji za pravnu osobu uspostavlja poslovni odnos sa kopijama identifikacijskih dokumenata,
- 3) objave o osnivanju u Službenim novinama, kao i osobama koje zastupaju navedeno tijelo
- 4) namjena i pretpostavljena priroda poslovnog odnosa i datum uspostavljanja poslovnog odnosa
- 5) ostalu potrebnu dokumentaciju na zahtjev Banke

NAPOMENE:

- U slučaju da novi ili već postojeći klijent prilikom podnošenja zahtjeva za otvaranje/izmjenu/aktiviranje računa, dostavi dokumentaciju koja je starija od tri mjeseca, Banka će izvršiti uvid na internet stranici pravosudje.ba, odn. na stranici RVP FBiH za pravna lica registrirana na teritoriji Federacije BiH na kojima se mogu provjeriti svi relevantni podaci o potencijalnom klijentu.
- Dokumentacija starija od tri mjeseca se može prihvatiti samo ako podaci sa dostavljene dokumentacije u potpunosti odgovaraju podacima na navedenim internet stranicama.
- U slučaju da se podaci o poduzeću koje otvara račun ne nalaze na navedenim internet stranicama (slučaj kod registracije poslovnih subjekata kod osnovih sudova) dokumentacija za otvaranje računa ne smije biti starija od 3 mjeseca.
- Podatak o stvarnom vlasniku se može prihvatiti sa dokumentacije koja je starija od tri mjeseca samo u slučaju kada u potpunosti odgovaraju podacima sa navedenih stranica (u slučaju više od jednog vlasnika, od klijenta treba tražiti izjavu kojom potvrđuje procenat vlasništva).
- Nakon ovakve provjere podataka zaposleni koji uvozi dokumentaciju u SRC će potpisati Rješenje koje je starije od 3 mjeseca, a koje u potpunosti odgovara podacima sa navedenih internet stranica, te staviti naznaku na kontroliranom Rješenju da su “Podaci identični sa podacima na internet stranicama pravosudje.ba / RVP FBiH” i upisat će datum provjere.
- **Osnivački akti gospodarskih/privrednih društava d.o.o. i d.d., ugovor ili Odluka o osnivanju, njihovi statuti, kao i svaka promjena statuta trebaju biti notarski obrađeni.**
- **Prihvatljiva je i ovjera predmetnih akata od strane notara ili opštinske službe, pod uslovom da je nadležni registracioni Sud prihvatio takav način ovjere i donio Rješenje.**
- **Banci se predmetni akti dostavljaju u originalu ili ovjerenoj kopiji.**
- **Za ostale pravne osobe koje se ne smatraju gospodarskim društvima (udruge i sl.) osnivački akt i njihov statut ne treba biti notarski obrađen.**
- Ukoliko klijent nije PDV obveznik, djelatnik CAA Tima povlači podatak na UINO stranici, te ispis ovjerava svojim potpisom i stranicu uvozi u Appian/SRC aplikaciju.