



Zahtjev za otvaranje računa poslovnog subjekta i usluga po transakcijskom računu

Otvaranje računa ☐	Paket usluga i proizvoda ☐	Elektronsko bankarstvo ☐	Mobilno bankarstvo ☐
---	---	---	---

PODACI O POSLOVNOM SUBJEKTU

Naziv poslovnog subjekta (iz Rješenja o upisu u sudski registar):

ID BROJ:

Rezident

Nerezident

PDV broj:

☐
☐

Tip pravnog lica - organizaciona struktura (DOO, DD, JU, SDJ i sl.):

ADRESA SJEDIŠTA PRAVNOG LICA:

Općina:

Kanton:

Država:

KONTAKT PODACI:

Telefon:

Fax:

E-mail:

Web stranica:

DJELATNOST POSLOVNOG SUBJEKTA:

Šifra djelatnosti¹:

Opis registrovane djelatnosti:

Sektor: ☐ Proizvodnja: ☐ Trgovina: ☐ Usluge: ☐ Ostalo: ☐

PODACI O ZAKONSKOM ZASTUPNIKU:

Ime i prezime:

Rezident:

DA

NE

Nerezident:

DA

NE

Br. pasoša:

Matični broj (JMBG)

Politički eksponirana osoba (PEP)¹

DA

NE

Adresa:

Grad:

Država:

Telefon:

E-mail:

OBAVJEŠTENJA I DOSTAVA IZVODA

E-mail adresa za dostavljanje obavještenja:

Rokove u kojim želimo da nam dostavite izvode računa i vrstu dostave (preuzimanje označite samo oznakom X u za to predviđenom polju).

Izvod računa želim da nam dostavljate na:

☐

Lično u poslovnici:

☐

E-mail:

☐

Dnevno

☐

Sedmično

☐

Mjesečno

¹ Navesti iz Obavještenja o razvrstavanju pravnog lica prema klasifikaciji djelatnosti

² Ukoliko je odgovor DA, popunjava se PEP Upitnik

OTVARANJE RAČUNA-PODACI O RAČUNU

Transakcijski račun (zaokružiti valutu i označiti vrstu računa):

☐

KM

☐

Strana valuta

☐

Glavni račun (G)

☐

Račun za redovno poslovanje (R)

☐

Račun organizacionog dijela (O)

☐

Račun za posebne namjene (P)

☐

Račun za prikupljanje javnih prihoda (J)

☐

Račun poslovnog subjekta u stečaju (S)

☐

Devizni račun (D)

UPITNIK "UPOZNAJ SVOG KLIJENTA-KYC3"Svaki klijent koji prvi put uspostavlja poslovni odnos sa Bosna Bank International d.d. Sarajevo, obavezan je popuniti upitnik.⁴**1. U koju svrhu otvarate račun u Bosna Bank International d.d. Sarajevo? (molimo precizirati odgovor)****2. Koliko bi iznosio planirani godišnji promet Vašeg računa koji otvarate u Bosna Bank International d.d. Sarajevo?**

do 100.000 KM	
do 500.000 KM	
do 1.000.000 KM	
do 5.000.000 KM	
preko 5.000.000 KM	

3. Navedite neke od Vaših najznačajnijih poslovnih partnera i njihova sjedišta

Dobavljači:	Zemlja:	Kupci:	Zemlja:

4. Vrsta transakcija koje će se provoditi preko računa

Gotovinske transakcije	
Bezgotovinske transakcije u domaćem platnom prometu	
Bezgotovinske transakcije u inostranom platnom prometu	

Akreditivi	
Garancije	
Ostalo	

Ako je odgovor na pitanje 4. "Ostalo", molim specificirajte vrstu transakcije u nastavku:

4.1 Očekivani mjesečni iznos gotovinskih transakcija

do 10.000 KM	
do 50.000 KM	
preko 100.000 KM	

³ engl. Know Your Customer⁴U skladu sa propisima Zakona o SPNIFTA I pratećih akata

VLASNICI PODNOSIOCA ZAHTJEVA

Poslovni subjekt je:

- ☐ U vlasništvu jednog lica
- ☐ U vlasništvu više osoba sa dijelovima manjim od 25% U
- ☐ vlasništvu više osoba sa dijelovima 25% ⁵ i više
- ☐ Ostalo _____

VLASNIK 1:

Ime i prezime: _____ JMBG: _____ Br. lične karte: _____ Datum izdavanja: _____

Br.pasoša: _____ Datum izdavanja: _____ Država izdavanja dokumenta: _____

Datum i mjesto rođenja: _____ Adresa prebivališta/boravišta: _____ Državljanstvo: _____

Politički eksponirana osoba (PEP): ☐ DA ☐ NE Postotak u vlasništvu : _____ %

VLASNIK 2:

Ime i prezime: _____ JMBG: _____ Br. lične karte: _____ Datum izdavanja: _____

Br.pasoša: _____ Datum izdavanja: _____ Država izdavanja dokumenta: _____

Datum i mjesto rođenja: _____ Adresa prebivališta/boravišta: _____ Državljanstvo: _____

Politički eksponirana osoba (PEP): ☐ DA ☐ NE Postotak u vlasništvu : _____ %

VLASNIK 3:

Ime i prezime: _____ JMBG: _____ Br. lične karte: _____ Datum izdavanja: _____

Br.pasoša: _____ Datum izdavanja: _____ Država izdavanja dokumenta: _____

Datum i mjesto rođenja: _____ Adresa prebivališta/boravišta: _____ Državljanstvo: _____

Politički eksponirana osoba (PEP): ☐ DA ☐ NE Postotak u vlasništvu : _____ %

Napomena: Ukoliko se firma pojavi kao vlasnik o2i i više osnivačkog kapitala, dostaviti potrebnu dokumentaciju i izvršiti identifikaciju fizičkih lica koji su osnivači u toj firmi.

Izjava klijenta:

Pod punom pravnom, krivičnom i moralnom odgovornošću potvrđujem da su navedeni podaci za otvaranje poslovnog odnosa prema ovom zahtjevu tačni i istiniti, te da ne postoje bilo kakvi razlozi zbog kojih otvaranje poslovnog odnosa prema ovom zahtjevu nije u skladu sa zakonskim propisima. Svojim potpisom potvrđujem da sam saglasan sa Opštim uslovima poslovanja sa Bosna Bank International d.d. Sarajevo. Svi podaci dati u ovom zahtjevu su sastavni dio zahtjeva i ne mogu biti iskorišteni u druge svrhe, osim one Zakonom propisane. Banka zadržava pravo od klijenta u bilo kojem trenutku tražiti i dodatnu dokumentaciju u vezi sa poslovnim odnosom ili transakcijama koje klijent obavlja u Banci. U slučaju da klijent odbije dostavljanje dokumentacije na zahtjev Banke, Banka ima pravo odbiti transakciju, zatvoriti račun ili raskinuti poslovni odnos. Svojim potpisom također potvrđujem da sredstva namijenjena za upotrebu u ovom poslovnom odnosu nisu proistekla iz bilo kakve zakonom zabranjene aktivnosti, ili aktivnosti neprihvatljive za Banku u smislu poslovanja po principima islamskog bankarstva. Dajem izričitu saglasnost Bosna Bank International d.d. Sarajevo. da može poduzimati sve radnje vezane za obradu i razmjenu podataka navedenih u ovom zahtjevu, što obuhvata i pravo Banke na prikupljanje, spremanje, snimanje, organizovanje, uvid i prijenos ličnih podataka u svrhu obavljanja redovnih poslova Banke koji uključuju i utvrđivanje FATCA statusa i provođenje FATCA regulative.

Obavezujem se da ću blagovremeno obavještavati Banku o svim eventualnim izmjenama podataka navedenih u ovom zahtjevu.

- Sve promjene u vlasničkoj strukturi firme.
- Promjene osoba zaduženih za zastupanje i predstavljanje firme te ovlaštenim osobama za raspolaganje sredstvima na računu.
- Ostale promjene

Mjesto i datum: _____ Potpis i pečat ovlaštenog lica podnosioca zahtjeva: _____

⁵"Stvarni vlasnik klijenta" je svako fizičko lice ili više njih koja u konačnici posjeduju ili kontroliraju klijenta i/ili fizičko lice ili više njih u čije ime se provodi transakcija (čl.4 Zakona o SPNiFTA, stav p).

U slučaju pravnog lica:

- jedno ili više fizičkih lica koja u konačnici posjeduju ili kontroliraju pravno lice putem posrednog ili neposrednog vlasništva dovoljnog postotka dionica ili prava glasa ili vlasničkih udjela u tom subjektu, uključujući putem udjela dionica koje glase na donosioca ili putem kontrole drugim sredstvima, osim društava uvrštenih na uređena tržišta koja podliježu obavezi otkrivanja, u skladu sa zakonodavstvom BiH koje osiguravaju odgovarajuću transparentnost informacija o vlasništvu,
- fizičko lice koje privrednom društvu posredno osigura ili osigurava sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja privrednim društvom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju.

UPITNIK ZA POLITIČKI EKSPONIRANE OSOBE - PEP⁶

U skladu sa odredbama Zakona o SPNIFT-a, Bosna Bank International d.d. Sarajevo molimo dostavite sljedeće podatke:

1. Da li je direktor/(su)vlasnik poslovnog subjekta politički ili javno eksponirano lice: ☐ DA ☐ NE
2. Da li je ovlaštena osoba poslovnog subjekta neposredni član porodice politički ili javno eksponirane osobe? ☐ DA ☐ NE

„Domaće politički eksponirano lice“ je fizičko lice koje ima ili je imalo povjerenu istaknutu javnu funkciju u funkciju u prethodnih 12 mjeseci, uključujući:

1. članove Predsjedništva BiH, predsjedavajućeg Vijeća ministara BiH, ministre i zamjenike ministara i druge rukovodioce javnih institucija i agencija,
2. predsjednike, njihove zamjenike, predsjednike vlada, ministre i njihove zamjenike na nivou FBiH, RS, BDBiH i kantona, te gradonačelnike, odnosno načelnike općina,
3. izabrane predstavnike u zakonodavnim organima na nivou BiH, RS, FBiH, BDBiH i kantona,
4. članove predsjedništava političkih stranaka i upravljačkih tijela/organa političkih stranaka,
5. sudije ustavnih sudova BiH, FBiH i RS i sudije vrhovnih sudova RS i FBiH, sudije Apelacionog suda BDBiH, sudije Suda BiH i članovi Visokog sudskog i tužilačkog vijeća BiH,
6. glavnog tužioca i tužioce Tužilaštva BiH, glavnog tužioca i tužioce tužilaštava FBiH, RS, BDBiH i kantona,
7. članove Upravnog vijeća i guvernera Centralne banke BiH,
8. diplomatske predstavnike, što uključuje ambasadore, konzule i otpravnike poslova, 9) članove Zajedničkog štaba Oružanih snaga BiH,
9. članove upravnih i nadzornih odbora i direktore preduzeća u većinskom vlasništvu države, entiteta, BDBiH, kantona, gradova i općina,
10. rukovodioce/direktore međunarodnih organizacija, njihove zamjenike i članove upravnih organa ili nosioce ekvivalentnih funkcija u međunarodnim organizacijama;

„Strano politički eksponirano lice“ je fizičko lice koje ima ili je imalo povjerenu istaknutu javnu funkciju u prethodnih 12 mjeseci, uključujući:

1. šefove država, šefove vlada, ministre, njihove zamjenike i pomoćnike,
2. izabrane predstavnike u zakonodavnim organima,
3. sudije vrhovnog i ustavnog suda i drugih visokih sudskih ustanova čije odluke ne podliježu daljnjim žalbama, osim u izuzetnim okolnostima,
4. članove revizorskih sudova ili odbora centralnih banaka,
5. ambasadore, otpravnike poslova i visoko rangirane oficire u oružanim snagama,
6. članove administrativnih, upravljačkih ili nadzornih tijela preduzeća u vlasništvu države,
7. članove upravljačkih tijela/organa političkih stranaka,
8. rukovodioce/direktore organa međunarodnih organizacija, njihove zamjenike i članove upravnih organa ili nosioce ekvivalentnih funkcija u međunarodnim organizacijama;

Politički eksponirana lica su najbliži članovi porodice i bliski saradnici koji sami ne obnašaju funkciju.

Najbliži članovi porodice su braćni i vanbraćni partneri, roditelji, djeca i njihovi braćni i vanbraćni partneri.

Bliski saradnici su:

- 1) fizička lica za koja je poznato da imaju zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektima ili pravnim aranžmanima ili bilo koje druge bliske poslovne odnose s politički eksponiranim licem,
- 2) fizička lica koja su jedini stvarni vlasnici pravnog subjekta ili pravnog aranžmana za koji je poznato da je stvoren za de facto dobrobit politički izloženog lica;

Vrijeme imenovanja i rok:

Porijeklo sredstava namijenjenih za upotrebu kroz ovaj poslovni odnos:

POPUNJAVA BANKA:

Na osnovu dostavljenih podataka i dokumentacije, utvrđuje se da je klijent [upisati naziv]:

Inicijalno utvrđivanje rizičnosti klijenta - nivo rizika: ☐ Niski ☐ Visoki ☐ Srednji

1. Kategorije prihvatljivosti djelatnosti sa aspekta temeljnih principa islamskog bankarstva ☐ Crvena ☐ Žuta ☐ Zelena
2. Segment: ☐ Small ☐ Mid ☐ Large ☐ Micro
3. Saradnik koji će se evidentirati u sistemu:
4. Ostale napomene i obrazloženja:

Mjesto i datum:

Potpis i pečat ovlaštenih lica Banke

PAKETI USLUGA I PROIZVODA (za mikro i mala preduzeća)

Otvaranje paketa ☐	Zamjena paketa iz U paket	Gašenje paketa ☐
---	--	---

Paketi	Opcionalno
☐ Platinum paket*	eBBI ☐ ili mBBI ☐
☐ Klasik paket*	eBBI ☐ ili mBBI ☐
☐ Aktiv paket	eBBI ☐ ili mBBI ☐

CHECK LISTA

Check lista potrebne dokumentacije za odobrenje prekoračenja u okviru SME paketa (Platinum, Klasik)

Check lista	
☒ Dva zvanična, finansijska izvještaja sa pozitivnim rezultatom/iskazanom dobiti	☐
☒ Dostaviti dvije (2) vlastite mjenice Glavnog dužnika	☐
☒ Dostaviti jednu (1) vlastitu mjenicu vlasnika i/ili suvlasnika glavnog dužnika	☐
☒ Popunjena i potpisana saglasnost za CRK	☐

IZJAVA OVLAŠTENOG LICA PODNOSIOCA ZAHTEVA O NAMJENSKOM KORIŠTENJU ODOBRENIH SREDSTAVA PREKORAČENJA SHODNO PRINCIPIMA ISLAMSKOG BANKARSTVA

Potpisom ovog Zhtjeva:

Ja, potpuno slobodno, dobrovoljno i čistog razuma pod punom materijalnom i krivičnom odgovornošću se obavezujem da odobrena sredstva po osnovu Ugovora o prekoračenju neće biti korištena za igre na sreću, nabavku, proizvodnju, distribuciju, služenje alkohola i alkoholnih proizvoda, svinjskog mesa i prerađevina od svinjskog mesa, duhana i duhanskih proizvoda, kao i za namjene koje su u suprotnosti sa šerijatskim principima.

Potpis i pečat ovlaštenog lica podnosioca zhtjeva

OBRAZAC BR.3

ELEKTRONSKO BANKARSTVO/MOBILNO BANKARSTVO

Aktiviranje ☐ | Gašenje ☐ | mBBI ☐ | eBBI ☐ |

KORISNIK 1	PODACI O OVLAŠTENIM LICIMA	
✓ Ime i prezime	JMBG	Broj lične karte
✓ Adresa stalnog prebivališta	Poštanski broj	Mjesto
✓ Br. mob	E-mail	

-OVLAŠTENJE ZA RAČUNE

Način dostave pristupnog koda: ☐ sms ☐ Br.mob: ☐ E-mail adresa:

Broj računa	Pregled ☐	Unos ☐	Potpis / Nivo potpisa ☐ %
✓ Ime i prezime	☐	☐	☐ %
✓ Adresa stalnog prebivališta	☐	☐	☐ %
✓ Br.telefona	☐	☐	☐ %
Potpis ovlaštenog lica - Korisnik 1:		Potpis i pečat ovlaštenog lica podnosioca zahtjeva	

KORISNIK 2	PODACI O OVLAŠTENIM LICIMA	
✓ Ime i prezime	JMBG	Broj lične karte
✓ Adresa stalnog prebivališta	Poštanski broj	Mjesto
✓ Br.telefona	E-mail	

-OVLAŠTENJE ZA RAČUNE

Način dostave pristupnog koda: ☐ sms ☐ Br.mob: ☐ E-mail adresa:

Broj računa	Pregled ☐	Unos ☐	Potpis / Nivo potpisa ☐ %
✓ Ime i prezime	☐	☐	☐ %
✓ Adresa stalnog prebivališta	☐	☐	☐ %
✓ Br.telefona	☐	☐	☐ %
Potpis ovlaštenog lica - Korisnik 1:		Potpis i pečat ovlaštenog lica podnosioca zahtjeva	

KORISNIK 2 PODACI O OVLAŠTENIM LICIMA		
✓ Ime i prezime	JMBG	Broj lične karte
✓ Adresa stalnog prebivališta	Poštanski broj	Mjesto
✓ Br. mob	E-mail	

-OVLAŠTENJE ZA RAČUNE

Način dostave pristupnog koda: ☐ sms ☐ Br.mob: ☐ E-mail adresa:

Broj računa	Pregled ☐	Unos ☐	Potpis / Nivo potpisa ☐ %
✓ Ime i prezime	☐	☐	☐ %
✓ Adresa stalnog prebivališta	☐	☐	☐ %
✓ Br. mob	☐	☐	☐ %
Potpis ovlaštenog lica - Korisnik 1:		Potpis i pečat ovlaštenog lica podnosioca zahtjeva:	

IZJAVA OVLAŠTENOG LICA PODNOSIOCA ZAHTJEVA

Potpisom ovog Zahtjeva:

Pod materijalnom i krivičnom odgovornošću, potvrđujem da su gore navedeni podaci istiniti i tačni. Saglasan sam da me Banka putem navedenih kontakt podataka informiše o ishodu upućenog zahtjeva. Saglasnost za obradu ličnih podataka daje se na period potreban za namjenu za koju se lični podaci obrađuju, odnosno na period predviđen drugim primjenjivim propisima (npr. Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i dr.).

Potvrđujem da sam obaviješten o razlozima prikupljanja podataka i davanja ove saglasnosti u skladu sa članom 22. Zakona o zaštiti ličnih podataka BiH.

Potpis i pečat ovlaštenog lica podnosioca zahtjeva