



Dokumentacija za otvaranje računa rezidentnog pravnog lica u Banci

Dokumentacija klijenta potrebna za otvaranje računa u Banci u zavisnosti od organizacionog oblika pravnog lica

Društva sa ograničenom odgovornošću – d.o.o.

- **Rješenje o upisu u sudski registar**, odnosno u registar kod nadležnog organa, ako nije osnovan neposredno na osnovu propisa i aktuelni izvod ne stariji od 3 (tri) mjeseca ukoliko je rješenje starije od 3 mjeseca. U situaciji kada Aktuelnom izvodu istekne važnost tokom procesa otvaranja računa, a bio je validan prilikom pokretanja aktivnosti, račun će se otvoriti bez potrebe dostavljanja novog Aktuelnog izvoda.
- **Statut ili pravila poslovanja subjekta/vlasnika računa**¹ koji se ne upisuju u sudski registar ili Akt nadležnog organa poslovnog subjekta o osnivanju, ako nije osnovan neposredno na osnovu propisa²;
- **Obavještenje o razvrstavanju subjekta prema djelatnostima** Zavoda za statistiku³ FBiH/ Republičkog Zavoda za statistiku RS/ Agencije za statistiku BD BiH – zavisno od sjedišta pravnog lica;
- **Uvjerenje/Potvrda o poreznoj registraciji kod Porezne uprave**⁴ FBiH/ Poreske uprave RS/ Uprave prihoda BD BiH – zavisno od sjedišta pravnog lica;
- **Uvjerenje o registraciji/upisu u Jedinostveni registar obveznika indirektnih poreza** kod Uprave za Indirektno oporezivanje – PDV broj ili Izjava ovlaštenog lica na memorandumu poslovnog subjekta da nije obveznik po osnovu poreza na dodatnu vrijednost (PDV) kod Uprave za indirektno oporezivanje;
- **Kopije ličnih karata/pasoša i prijavnice boravka** za:
 - zakonske zastupnike poslovnog subjekta/ opunomoćenike/ lica ovlaštena za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima sa računa ovjerenih od strane nadležnog organa i kopije prijave boravka⁵ (za državljane BiH). U slučaju da klijent nije u mogućnosti dostaviti original identifikacionog dokumenta, obavezan je dostaviti kopiju identifikacionog dokumenta, ovjerenu od strane nadležnog organa. Za strana fizička lica prihvata se identifikacioni dokumenta sa slikom (pasoš)⁶. Na uvid originali identifikacioni dokument (IDDEEA BiH stari naziv CIPS) ličnu kartu ili pasoš drugog lica koje je samo prezentiralo potrebnu dokumentaciju i kopiju prijave boravka⁷ (za državljane BiH).
 - osnivače/ vlasnike/ stvarne vlasnike koji direktno/ izravno posjeduju više od 25% vlasničkog udjela/ prava upravljanja poslovnim subjektom. Ukoliko je kroz dokument o osnivanju kao vlasnik evidentirano drugo pravno lice potpuno ili 25% i više udjela vlasništva, tada je potreban dokument o osnivanju/ rješenje drugog pravnog lica kako bi se utvrdili stvarni vlasnici, te je za fizička lica koji su stvarni vlasnici, potrebno pribaviti kopije identifikacionih dokumenata uz izjavu stvarnog vlasnika pravnog lica;
 - ovlaštena lica za polog gotovine, podizanje gotovine sa računa;
- Ukoliko su zakonski zastupnici/opunomoćenici politički eksponirana lica, potrebno je da u Banci preuzmu izjavu u kojoj će navesti funkciju koju obnašaju uključujući i dokumentaciju ukoliko istu posjeduju⁸;
- **Finansijski izvještaj o prethodnom poslovanju** (za posljednji obračunski period za koji se izvještaj podnosi nadležnim organima ili institucijama (ovjeren od FIA/ ABRs), osim za novoosnovana pravna lica.
- **Karton deponovanih potpisa** osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima sa računa⁹;
- **Licenca za rad** (posebna dozvola) ako je ista neophodna za obavljanje registrovane djelatnosti;

¹ Ukoliko je poslovni subjekt osnovan na osnovu propisa u tom slučaju se prilaže kopija službenog glasila u kojem je propis objavljen

² Ukoliko je pravno lice osnovano neposredno na osnovu propisa, dostaviti kopiju Službenih novina u kojima je objavljeno osnivanje

³ Klijenti tj. samostalni poduzetnici koji su registrovani na teritoriji RS BiH u okviru Rješenja o registraciji imaju inkorporirano Obavještenje nadležnog zavoda za statistiku, tj. razvrstavanje subjekta prema djelatnosti i nije neophodno da dostavljaju ovaj dokument od Zavoda

⁴ Klijenti koji su registrovani na teritoriji BD BiH u okviru Rješenja o registraciji imaju inkorporirano i Uvjerenje o poreskoj registraciji te nije neophodno da dostavljaju dodatno ovaj dokument od Poreske uprave. Također, za klijente koji su registrovani na teritoriji BD BiH nije potrebno obezbijediti Obavještenje nadležnog zavoda za statistiku o razvrstavanju subjekta prema djelatnostima, jer je isto sastavni dio Rješenja o registraciji.

⁵ Ne starije od tri mjeseca

⁶ Dokumenti izdati na stranom jeziku, moraju biti prevedeni na jedan od službenih jezika u BiH i isti moraju biti ovjereni od strane ovlaštenog sudskog prevodioca. Prevod ne može biti stariji od tri mjeseca.

⁷ Ne starije od tri mjeseca

⁸ Definicija PEP u čl.5 Zakona o SPNiFTA

⁹ Preuzeti u Banci

- **Izjava stvarnog vlasnika pravnog lica**¹⁰ za svako fizičko lice koje posjeduje 25% i više prava i poslovnih udjela a koje je navedno u izjavi potrebna ovjerena kopija CIPS¹¹/ kopija prijave boravka i lične karte a za strana fizička lica prihvata se ovjerena kopija identifikacionog dokumenta sa slikom (pasoš);
- **Popunjen Zahtjev za otvaranje računa uz KYC Upitnik**¹², ovjeren pečatom pravnog lica ta potpisom ovlaštenog lica.
- **Informativni obrazac za deponente** (obrazac se dostavlja samo kod uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom, za svaki naredni zahtjev/račun Klijenta obrazac nije potreban);
- **Izvještaj iz Jedinstvenog registra računa klijenta** (JRR) ukoliko se radi odobravanje rizičnih poizvoda (Biznis kartica i/ili overdraft) uz otvaranje paketa Platinum, Klasik i Aktiv za SME klijente;
- **Izvještaj iz Centralnog registra kredita** (CRK ukoliko se radi odobravanje rizičnih poizvoda (Biznis kartica i/ili overdraft) uz otvaranje paketa Platinum, Klasik i Aktiv za SME klijente;
- **Druga dokumentacija na zahtjev Banke;**

Dioničko društvo – D.D.

- **Rješenje o upisu u sudski registar**, odnosno u registar kod nadležnog organa, ako nije osnovan neporedno na osnovu propisa i aktuelni izvod ne stariji od 3 (tri) mjeseca ukoliko je rješenje starije od 3 mjeseca. U situaciji kada Aktuelnom izvodu istekne važnost tokom procesa otvaranja računa, a bio je validan prilikom pokretanja aktivnosti, račun će se otvoriti bez potrebe dostavljanja novog Aktuelnog izvoda.
- **Statut ili pravila poslovanja subjekta/vlasnika računa**¹³ koji se ne upisuju u sudski registar ili Akt nadležnog organa poslovnog subjekta o osnivanju, ako nije osnovan neposredno na osnovu propisa¹⁴;
- **Obavještenje o razvrstavanju subjekta prema djelatnostima** Zavoda za statistiku¹⁵ FBiH/ Republičkog Zavoda za statistiku RS/Agencije za statistiku BD BiH – zavisno od sjedišta pravnog lica;
- **Uvjerenje/Potvrda o poreznoj registraciji kod Porezne uprave**¹⁶ FBiH/Poreske uprave RS/ Uprave prihoda BD BiH – zavisno od sjedišta pravnog lica;
- **Uvjerenje o registraciji/upisu u Jedinstveni registar obveznika indirektnih poreza** kod Uprave za Indirektno oporezivanje – PDV broj ili Izjava ovlaštenog lica na memorandumu poslovnog subjekta da nije obveznik po osnovu poreza na dodatnu vrijednost (PDV) kod Uprave za indirektno oporezivanje;
- **Kopije ličnih karata/ pasoša** i prijavnice boravka za:
 - zakonske zastupnike poslovnog subjekta/opunomoćenike/lica ovlaštena za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima sa računa ovjerenih od strane nadležnog organa i kopije prijave boravka¹⁷ (za državljane BiH). U slučaju da klijent nije u mogućnosti dostaviti original identifikacionog dokumenta, obavezan je dostaviti kopiju identifikacionog dokumenta, ovjerenu od strane nadležnog organa. Za strana fizička lica prihvata se identifikacioni dokument sa slikom (pasoš)¹⁸. Na uvid originali identifikacioni dokument (IDDEEA BiH stari naziv CIPS) ličnu kartu ili pasoš drugog lica koje je samo prezentiralo potrebnu dokumentaciju i kopiju prijave boravka¹⁹ (za državljane BiH).
 - osnivače/vlasnike/stvarne vlasnike koji direktno/izravno posjeduju više od 25% vlasničkog udjela/prava upravljanja poslovnim subjektom. Ukoliko je kroz dokument o osnivanju kao vlasnik evidentirano drugo pravno lice potpuno ili 25% i više udjela vlasništva, tada je potreban dokument o

¹⁰ Preuzeti u Banci

¹¹ Ne starije od tri mjeseca

¹² Preuzeti u Banci

¹³ Ukoliko je poslovni subjekt osnovan na osnovu propisa u tom slučaju se prilaže kopija službenog glasila u kojem je propis objavljen

¹⁴ Ukoliko je pravno lice osnovano neposredno na osnovu propisa, dostaviti kopiju Službenih novina u kojima je objavljeno osnivanje;

¹⁵ Klijenti tj samostalni poduzetnici koji su registrovani na teritoriji RS BiH u okviru Rješenja o registraciji imaju inkorporirano Obavještenje nadležnog zavoda za statistiku, tj razvrstavanje subjekta prema djelatnosti i nije neophodno da dostavljaju ovaj dokument od Zavoda

¹⁶ Klijenti koji su registrovani na teritoriji BD BiH u okviru Rješenja o registraciji imaju inkorporirano i Uvjerenje o poreskoj registraciji te nije neophodno da dostavljaju dodatno ovaj dokument od Poreske uprave. Također, za klijente koji su registrovani na teritoriji BD BiH nije potrebno obezbijediti Obavještenje nadležnog zavoda za statistiku o razvrstavanju subjekta prema djelatnostima, jer je isto sastavni dio Rješenja o registraciji.

¹⁷ Ne starije od tri mjeseca

¹⁸ Dokumenti izdati na stranom jeziku, moraju biti prevedeni na jedan od službenih jezika u BiH i isti moraju biti ovjereni od strane ovlaštenog sudskog prevodioca. Prevod ne može biti stariji od tri mjeseca.

¹⁹ Ne starije od tri mjeseca

osnivanju/ rješenje drugog pravnog lica kako bi se utvrdili stvarni vlasnici, te je za fizička lica koji su stvarni vlasnici, potrebno pribaviti kopije identifikacionih dokumenata uz izjavu stvarnog vlasnika pravnog lica;

- ovlaštena lica za polog gotovine, podizanje gotovine sa računa;
- **Kopija izvoda iz Registra vrijednosnih papira** FBiH/ Registra hartija od vrijednosti RS-a svih dioničara koji izravno/direktno posjeduju 25% i više vlasničkog udjela.
- Za svako fizičko lice navedeno u Registru iz prethodnog stava, a koje prema evidenciji iz Registra koju je dostavio Klijent posjeduje 25% i više vlasničkog udjela prilaže se:
 - Kopija lične karte/osobne iskaznice (pasoša za strana fizička lica) i CIPS prijavnice boravka;
- Ukoliko su zakonski zastupnici/opunomoćenici politički eksponirana lica, potrebno je da u Banci preuzmu izjavu u kojoj će navesti funkciju koju obnašaju uključujući i dokumentaciju ukoliko istu posjeduju²⁰;
- **Finansijski izvještaj o prethodnom poslovanju** (za posljednji obračunski period za koji se izvještaj podnosi nadležnim organima ili institucijama (ovjeren od FIA/ ABRs), osim za novoosnovana pravna.
- **Karton deponovanih potpisa** osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima sa računa²¹;
- **Izjava stvarnog vlasnika pravnog lica**²² za svako fizičko lice koje posjeduje 25% i više prava i poslovnih udjela a koje je navedeno u izjavi potrebna ovjerena kopija CIPS²³/ kopija prijave boravka i lične karte a za strana fizička lica prihvata se ovjerena kopija identifikacionog dokumenta sa slikom (pasoš);
- **Popunjen Zahtjev za otvaranje računa uz KYC Upitnik**²⁴, ovjeren pečatom pravnog lica ta potpisom ovlaštenog lica.
- **Informativni obrazac za deponente** (obrazac se dostavlja samo kod uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom, za svaki naredni zahtjev/račun Klijenta obrazac nije potreban);
- **Druga dokumentacija na zahtjev Banke.**

Samostalni poduzetnici

- **Rješenje ili aktuelni izvod nadležnog organa** o dozvoljenom obavljanju djelatnosti za samostale poduzetnike;
- **Obavještenje o razvrstavanju subjekta prema djelatnostima** Zavoda za statistiku²⁵ FBiH/ Republičkog Zavoda za statistiku RS/ Agencije za statistiku BD BiH - zavisno od sjedišta pravno lica;
- **Uvjerjenje/Potvrda o poreznoj registraciji kod Porezne uprave**²⁶ FBiH/ Poreske uprave RS/ Uprave prihoda BD BiH - zavisno od sjedišta pravnog lica;
- **Uvjerjenje o registraciji/ upisu u Jedinstveni registar obveznika indirektnih poreza** kod Uprave za Indirektno oporezivanje - PDV broj (na uvid original i skeniranje originala ili ovjerena kopija dokumentacije od nadležnog organa) ili Izjava ovlaštenog lica na memorandumu poslovnog subjekta da nije obveznik po osnovu poreza na dodatnu vrijednost (PDV) kod Uprave za indirektno oporezivanje.
- **Kopije ličnih karata/ pasoša** i prijave mjesta boravka/prebivališta (CIPS/PBA3 za državljane BiH) iz kojih se može utvrditi adresa prebivališta:
 - Fizičkih lica sa kartona deponovanih potpisa
 - Zakonskih zastupnika pravnog lica iz dokumenta o registraciji
 - Ovlaštenih lica za polog gotovine, podizanje gotovine sa računa
 - Vlasnika

²⁰ Definicija PEP u čl.5 Zakona o SPNIFTA

²¹ Preuzeti u Banci

²² Preuzeti u Banci

²³ Ne starije od tri mjeseca

²⁴ Preuzeti u Banci

²⁵ Klijenti tj samostalni poduzetnici koji su registrovani na teritoriji RS BiH u okviru Rješenja o registraciji imaju inkorporirano Obavještenje nadležnog zavoda za statistiku, tj razvrstavanje subjekta prema djelatnosti i nije neophodno da dostavljaju ovaj dokument od Zavoda

²⁶ Klijenti koji su registrovani na teritoriji BD BiH u okviru Rješenja o registraciji imaju inkorporirano i Uvjerjenje o poreskoj registraciji te nije neophodno da dostavljaju dodatno ovaj dokument od Poreske uprave. Također, za klijente koji su registrovani na teritoriji BD BiH nije potrebno obezbijediti Obavještenje nadležnog zavoda za statistiku o razvrstavanju subjekta prema djelatnostima, jer je isto sastavni dio Rješenja o registraciji.

Datum izdavanja CIPS-a ne smije biti stariji od 3 mjeseca.

- **Finansijski izvještaji o poslovanju za posljednji obračunski period** koji se podnosi nadležnim institucijama propisan za samostalne privrednike, a za novoosnovana obrtnike nakon predaje prvog obračuna.
- **Licenca za rad (posebna dozvola)** ako je ista neophodna za obavljanje registrovane djelatnosti, odnosno ukoliko se licenca za tu djelatnost pribavlja naknadno istu je potrebno dostaviti u roku od tri mjeseca u Banku;
- **Karton deponovanih potpisa osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga** radi raspolaganja sredstvima sa računa ²⁷
- **Popunjen Zahtjev za otvaranje računa uz KYC Upitnik**²⁸, ovjeren pečatom pravnog lica ta potpisom ovlaštenog lica.
- **Informativni obrazac za deponente** (obrazac se dostavlja samo kod uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom, za svaki naredni zahtjev/ račun Klijenta, obrazac nije potreban);
- Ukoliko su zakonski zastupnici/opunomoćenici politički eksponirana lica, potrebno je da u Banci preuzmu izjavu u kojoj će navesti funkciju koju obnašaju uključujući i dokumentaciju ukoliko istu posjeduju;
- **Izvještaj iz Jedinstvenog registra računa klijenta (JRR)** ukoliko se radi odobravanje rizičnih poizvoda (Biznis kartica i/ili overdraft) uz otvaranje paketa Platinum, Klasik i Aktiv za SME klijente
- **Izvještaj iz Centralnog registra kredita** (CRK ukoliko se radi odobravanje rizičnih poizvoda (Biznis kartica i/ili overdraft) uz otvaranje paketa Platinum, Klasik i Aktiv za SME klijente;

Notari/advokati

- **Povelja o imenovanju notara** izdata od strane kantonalnog organa uprave/ nadležnog Ministarstva pravde
- **Dokaz o članstvu u notarskoj/ advokatskoj komori/ Rješenje entitetske notarske/ advokatske komore** o upisu u imenik notara/advokata;
- **Rješenje o ispunjenju uvjeta za rad** koje ispostavlja kantonalni organ nadležan za upravu, odnosno Ministarstvo pravde u RS²⁹
- **Obavještenje nadležnog zavoda za statistiku** o razvrstavanju obrta prema djelatnosti. Za klijente sa teritorije BD, šifra djelatnosti je sastavni dio rješenja;
- **Uvjerjenje/ Potvrda o poreznoj registraciji kod Porezne uprave**³⁰ FBiH/ Poreske uprave RS/ Uprave prihoda BD BiH – zavisno od sjedišta pravnog lica. Za klijente sa teritorije BD sastavni dio rješenja;
- **Uvjerjenje o registraciji/ upisu u Jedinstveni registar obveznika indirektnih poreza** kod Uprave za Indirektno oporezivanje – PDV broj ili Izjava ovlaštenog lica na memorandumu poslovnog subjekta da nije obveznik po osnovu poreza na dodatnu vrijednost (PDV) kod Uprave za indirektno oporezivanje;
- **Kopije ličnih karata/pasoša i prijave mjesta boravka/prebivališta** (CIPS/PBA3 za BH državljane³¹) iz kojih se može utvrditi adresa prebivališta:
 - Fizičkih lica sa kartona deponovanih potpisa, notara
 - Ovlaštenih lica za polog gotovine, podizanje gotovine sa računa
- **Finansijski izvještaji o poslovanju za posljednji obračunski period** koji se podnosi nadležnim institucijama propisan za samostalne privrednike, a za novoosnovana obrtnike nakon predaje prvog obračuna.
- **Popunjen Zahtjev za otvaranje računa uz KYC Upitnik**³², ovjeren pečatom pravnog lica ta potpisom ovlaštenog lica.
- **Informativni obrazac za deponente** (obrazac se dostavlja samo kod uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom, za svaki naredni zahtjev/račun Klijenta, obrazac nije potreban);

²⁷ Klijent preuzima u Banci

²⁸ Klijent preuzima u Banci

²⁹ Za klijente iz RS-a, kada Klijent dostavi Rješenje o imenovanju, ovaj dokument nije potreban;

³⁰ Klijenti koji su registrovani na teritoriji BD BiH u okviru Rješenja o registraciji imaju inkorporirano i Uvjerjenje o poreskoj registraciji te nije neophodno da dostavljaju dodatno ovaj dokument od Poreske uprave. Također, za klijente koji su registrovani na teritoriji BD BiH nije potrebno obezbijediti Obavještenje nadležnog zavoda za statistiku o razvrstavanju subjekta prema djelatnostima, jer je isto sastavni dio Rješenja o registraciji.

³¹ Datum izdavanja CIPS-a ne smije biti stariji od 3 mjeseca.

³² Klijent preuzima u Banci

- Ukoliko su zakonski zastupnici/ opunomoćenici politički eksponirana lica, potrebno je da u Banci preuzmu izjavu u kojoj će navesti funkciju koju obnašaju uključujući i dokumentaciju ukoliko istu posjeduju;
- **Otvaranje povjereničkog računa notara/ advokata** - ukoliko notar/advokat već ima otvoren račun za redovno poslovanje u banci, povjerenički račun otvara se na osnovu zahtjeva Klijenta za otvaranje namjenskog računa, a pozivom na zakonske odredbe koje regulišu poslovanje notara/advokata.
- **Izvještaj iz Jedinstvenog registra računa klijenta (JRR)** ukoliko se radi odobravanje rizičnih poizvoda (Biznis kartica i/ili overdraft) uz otvaranje paketa Platinum, Klasik i Aktiv za SME klijente
- **Izvještaj iz Centralnog registra kredita** (CRK ukoliko se radi odobravanje rizičnih poizvoda (Biznis kartica i/ili overdraft) uz otvaranje paketa Platinum, Klasik i Aktiv za SME klijente;

Javna preduzeća

- **Rješenje o upisu u sudski registar**, odnosno u registar kod nadležnog organa, ako nije osnovan neposredno na osnovu propisa i aktuelni izvod ne stariji od 3 (tri) mjeseca ukoliko je rješenje starije od 3 mjeseca. U situaciji kada Aktuelnom izvodu istekne važnost tokom procesa otvaranja računa, a bio je validan prilikom pokretanja aktivnosti, račun će se otvoriti bez potrebe dostavljanja novog Aktuelnog izvoda;
- **Statut ili pravila poslovanja subjekta/vlasnika računa**³³ koji se ne upisuju u sudski registar (na uvid original i skeniranje originala ili ovjerena kopija dokumentacije od nadležnog organa) ili Akt nadležnog organa poslovnog subjekta o osnivanju, ako nije osnovan neposredno na osnovu propisa;³⁴
- **Obavještenje o razvrstavanju subjekta prema djelatnostima Zavoda za statistiku**³⁵ FBiH/ Republičkog Zavoda za statistiku RS/ Agencije za statistiku BD BiH - zavisno od sjedišta pravno lica;
- **Uvjerenje/ Potvrda o poreznoj registraciji kod Porezne uprave**³⁶ FBiH/ Poreske uprave RS/ Uprave prihoda BD BiH - zavisno od sjedišta pravnog lica;
- **Uvjerenje o registraciji/ upisu u Jedinstveni registar obveznika indirektnih poreza** kod Uprave za Indirektno oporezivanje - PDV broj ili Izjava ovlaštenog lica na memorandumu poslovnog subjekta da nije obveznik po osnovu poreza na dodatnu vrijednost (PDV) kod Uprave za indirektno oporezivanje.
- **Kopije ličnih/osobnih karata/pasoša i prijavnice boravka za:**
 - zakonske zastupnike poslovnog subjekta/ opunomoćenike/ lica ovlaštena za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima sa računa ovjerenih od strane nadležnog organa i kopije prijava boravka³⁷ (za državljane BiH). U slučaju da klijent nije u mogućnosti dostaviti original identifikacionog dokumenta, obavezan je dostaviti kopiju identifikacionog dokumenta, ovjerenu od strane nadležnog organa. Za strana fizička lica prihvata se identifikacioni dokumenta sa slikom (pasoš)³⁸. Na uvid originali identifikacioni dokument (IDDEEA BiH stari naziv CIPS) ličnu kartu ili pasoš drugog lica koje je samo prezentiralo potrebnu dokumentaciju i kopiju prijava boravka³⁹ (za državljane BiH).
 - osnivače koji direktno/ izravno posjeduju više od 25% vlasničkog udjela/ prava upravljanja poslovnim subjektom;
 - ukoliko su zakonski zastupnici/opunomoćenici politički eksponirana lica, potrebno je da u Banci preuzmu izjavu u kojoj će navesti funkciju koju obnašaju uključujući i dokumentaciju ukoliko istu posjeduju;

³³ Ukoliko je poslovni subjekt osnovan na osnovu propisa u tom slučaju se prilaže kopija službenog glasila u kojem je propis objavljen

³⁴ Ukoliko je pravno lice osnovano neposredno na osnovu propisa, dostaviti kopiju Službenih novina u kojima je objavljeno osnivanje;

³⁵ Klijenti tj samostalni poduzetnici koji su registrovani na teritoriji RS BiH u okviru Rješenja o registraciji imaju inkorporirano Obavještenje nadležnog zavoda za statistiku, tj razvrstavanje subjekta prema djelatnosti i nije neophodno da dostavljaju ovaj dokument od Zavoda

³⁶ Klijenti koji su registrovani na teritoriji BD BiH u okviru Rješenja o registraciji imaju inkorporirano i Uvjerenje o poreskoj registraciji te nije neophodno da dostavljaju dodatno ovaj dokument od Poreske uprave. Također, za klijente koji su registrovani na teritoriji BD BiH nije potrebno obezbijediti Obavještenje nadležnog zavoda za statistiku o razvrstavanju subjekta prema djelatnostima, jer je isto sastavni dio Rješenja o registraciji.

³⁷ Ne starije od tri mjeseca

³⁸ Dokumenti izdati na stranom jeziku, moraju biti prevedeni na jedan od službenih jezika u BiH i isti moraju biti ovjereni od strane ovlaštenog sudskog prevodioca. Prevod ne može biti stariji od tri mjeseca

³⁹ Ne starije od tri mjeseca

- ukoliko je kroz dokument o osnivanju kao vlasnik evidentirano drugo pravno lice potpuno ili 25% i više udjela vlasništva, tada je potreban dokument o osnivanju/rješenje i drugog pravnog lica vlasnika kako bi se utvrdili stvarni vlasnici, te je za fizička lica koji su stvarni vlasnici, potrebno pribaviti kopije identifikacionih dokumenata uz izjavu stvarnog vlasnika pravnog lica;
- **Finansijski izvještaj o prethodnom poslovanju** (za posljednji obračunski period za koji se izvještaj podnosi nadležnim organima ili institucijama (ovjeren od FIA/ ABRs), osim za novoosnovana pravna lica;
- **Karton deponovanih potpisa osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga** radi raspolaganja sredstvima sa računa⁴⁰
- **Izjava stvarnog vlasnika pravnog lica**⁴¹ za svako fizičko lice koje posjeduje 25% i više prava i poslovnih udjela a koje je navedno u izjavi potrebna ovjerena kopija CIPS⁴²/ kopija prijave boravka i lične karte a za strana fizička lica prihvata se ovjerena kopija identifikacionog dokumenta sa slikom (pasoš)
- **Popunjen Zahtjev za otvaranje računa uz KYC Upitnik**⁴³, ovjeren pečatom pravnog lica ta potpisom ovlaštenog lica.
- Druga dokumentacija na zahtjev Banke;

Mjesne zajednice i samouprave

- **Akt nadležnog organa poslovnog subjekta o osnivanju** za pravna lica koja se upisuju u sudski registar, ako pravno lice nije osnovano neposredno na osnovu propisa u kom slučaju se prilaže kopija službenog glasila u kojem je isti objavljen/Odluka o osnivanju MZ Opštinskog vijeća;
- **Odluka Savjeta MZ o licu ovlaštenom za zastupanje po računu;**
- **Statut ili pravila vlasnika računa/** pravnih lica koja se ne upisuju u sudski registar;
- **Obavještenje nadležnog zavoda za statistiku** o razvrstavanju subjekta prema djelatnostima;
- **Uvjerjenje o poreznoj registraciji** kod nadležne Poreske uprave (za klijente sa teritorije BD sastavni dio rješenja);
- **Uvjerjenje o registraciji obveznika poreza na dodatnu vrijednost** kod Uprave za indirektno porezivanje BiH, ukoliko je pravno lice obveznik PDV-a;
- **Odluka Savjeta MZ o otvaranju pojedinog računa i namjeni istog;**
- **Ovjerene kopije ličnih/ osobnih karti (pasoša) lica ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na računu**, te kopije prijave boravka;
- **Ovjerene kopije ličnih/ osobnih karti (pasoša) zakonskih zastupnika poslovnog subjekta**, te kopije prijave boravka (ne starije od 3 mjeseca);
- Druga dokumentacija na zahtjev Banke;

Udruženja i fondacije

- **Rješenje o upisu u registar udruženja/fondacije** kod nadležnog ministarstva pravde odnosno u registar nadležnog organa ne stariji od 3 mjeseca;
- **Statut ili pravila udruženja/fondacije;**
- **Akt nadležnog organa poslovnog subjekta o osnivanju** za pravna lica koja se upisuju u sudski registar, ako pravno lice nije osnovano neposredno na osnovu propisa u kom slučaju se prilaže kopija službenog glasila u kojem je isti objavljen;
- **Obavještenje nadležnog zavoda za statistiku o razvrstavanju subjekta prema djelatnostima** (za poslovne subjekte sa teritorije BD sastavni dio rješenja);

⁴⁰ Prezeti u Banci

⁴¹ Prezeti u Banci

⁴² Ne starije od tri mjeseca

⁴³ Prezeti u Banci

- **Uvjerenje o poreznoj registraciji kod nadležne Poreske uprave** (za poslovne subjekte sa teritorije BD sastavni dio rješenja);
- **Uvjerenje o registraciji obveznika poreza na dodatnu vrijednost** kod Uprave za indirektno oporezivanje BiH, ukoliko je pravno lice obveznik PDV-a ili Izjava ovlaštenog lica na memorandumu poslovnog subjekta da nije obveznik po osnovu poreza na dodatnu vrijednost (PDV) kod Uprave za indirektno oporezivanje;
- **Ovjerene kopije ličnih karti (pasoša) lica ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na račun**, te kopije prijave boravka, ne starije od 3 mjeseca od izdavanja;
- **Finansijski izvještaj o prethodnom poslovanju** (za posljednji obračunski period za koji se izvještaj podnosi nadležnim organima ili institucijama), osim za novoosnovana pravna lica;
- **Licenca za rad (posebna dozvola)** ako je ista neophodna za obavljanje registrovane djelatnosti;
- **Upitnik za otvaranje računa neprofitnih/ humanitarnih udruženja i fondacija**⁴⁴;
- **Izvještaj iz Jedinственог регистра računa klijenta (JRR)** ukoliko se radi odobravanje rizičnih poizvoda (Biznis kartica i/ili overdraft) uz otvaranje paketa Platinum, Klasik i Aktiv za SME klijente
- **Izvještaj iz Centralnog registra kredita (CRK)** ukoliko se radi odobravanje rizičnih poizvoda (Biznis kartica i/ili overdraft) uz otvaranje paketa Platinum, Klasik i Aktiv za SME klijente;
- Druga dokumentacija na zahtjev Banke;

Pravna lica u stečajnom ili likvidacionom postupku

- **Zahtjev za zatvaranje/ gašenje postojećeg računa** za redovno poslovanje i drugih računa Klijenta nad kojima je otvoren stečajni postupak ili postupak redovne likvidacije, a koji se vode u banci;
- **Nalog za prenos novčanih sredstava** sa računa koji se zatvaraju/ gase na nove račune vlasnika računa u stečaju ili likvidaciji, ukoliko postoji saldo;
- **Rješenje o otvaranju stečajnog postupka ili postupka likvidacije**, te Aktuelni izvod iz nadležnog registra i Riješenje o imenovanju stečajnog upravnika - ne stariji od 3 mjeseca;
- **Obavještenje nadležnog zavoda za statistiku o razvrstavanju subjekta prema djelatnostima** (za klijente BD je sastavni dio rješenja);
- **Uvjerenje o poreznoj registraciji kod nadležne Poreske uprave**, odnosno potvrda o dodijeljenom ID broju (za klijente BD je sastavni dio rješenja);
- Za klijente koji nisu u mogućnosti pribaviti dokument „Uvjerenje o registraciji PDV obveznika“ iz razloga jer nisu u evidenciji PDV obveznika, potrebno je pribaviti izjavu o nepostojanju statusa PDV obveznika;
- **Kartoni deponovanih potpisa osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga** radi raspolaganja sredstvima sa računa, kopije njihovih ličnih karti (pasoša), te kopije prijave boravka ne starije od 3 mjeseca;
- **Kopije ličnih karti (pasoša) zakonitih zastupnika poslovnog subjekta** (stečajnog upravitelja ili likvidatora), te kopije prijave boravka (CIPS prijave) ne starije od 3 mjeseca;
- **Informativni obrazac za deponente** (obrazac se dostavlja samo kod uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom, za svaki naredni zahtjev/račun Klijenta, obrazac nije potreban);
- Druga dokumentacija na zahtjev Banke;

⁴⁴ Klijent preuzima u Banci

Obrasci koje poslovni subjekt preuzima u Banci za otvaranje računa

1. **Zahtjev za otvaranje transakcijskog računa:** [LINK](#)
2. **Ugovor o otvaranju transakcijskog KM računa i/ili deviznog računa** - preuzeti u organizacionoj jedinici Banke nakon dostave kompletne dokumentacije;
3. **Karton deponovanih potpisa** (KDP) osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga u svrhu raspolaganja sredstvima sa računa- preuzeti u organizacionoj jedinici nakon dostave kompletne dokumentacije;
4. **Zahtjev za određivanje glavnog računa :** [LINK](#)
5. **Izjava stvarnog vlasništva poslovnog subjekta;**
6. **Upitnik za otvaranje računa neprofitnih/ humanitarnih udruženja i fondacija;**
7. **PEP izjava** - ukoliko je ovlašteno lice poslovnog subjekta politički eksponirano lice;

Set dokumentacije klijent može preuzeti sa web stranice Banke: [LINK](#)

Bitne napomene:

- **Dokumentacija se dostavlja Banci na uvid** - original i skeniranje originala od strane Banke ili ovjerena kopija dokumentacije od nadležnog organa.
- **Lični dokumenti izdati na stranom jeziku**, moraju biti prevedeni na jedan od službenih jezika u BiH i isti moraju biti ovjereni od strane ovlaštenog sudskog prevodioca. Prevod ne može biti stariji od tri mjeseca.
- **Računi posebnih namjena:** za otvaranje računa za posebne namjene, čija je namjena utvrđena zakonom ili drugim propisom u skladu sa zakonom, pored posjedovanja ažurne dokumentacije navedne u narednim tačkama za poslovni subjekt, potrebna je naznaka propisa po osnovu kojeg se podnosi zahtjev za otvaranje ovog računa. Ukoliko klijent zahtjeva otvaranje računa za posebne namjene na osnovu potreba poslovanja, uz zvanični zahtjev klijenta, obavezno je dostaviti pisano obrazloženje o potrebi i namjeni računa posebne namjene na memorandumu poslovnog subjekta, uključujući i dokumentaciju ukoliko istu posjeduje, a iz koje je vidljiva potreba i namjena otvaranja ovakvog računa. Poslovni subjekt mora imati aktivan račun u Banci, da bi mogao podnijeti zahtjev za otvaranje računa posebnih namjena.
- **Računi organizacionih dijelova pravnih lica:** za otvaranje računa podružnice/ organizacionog dijela pravnog lica, uslov je otvoren račun u konvertibilnim markama za redovno poslovanje u Banci. Dokumentacija za otvaranje računa organizacionog dijela je jednaka dokumentaciji za otvaranje KM računa. Sredstva na računima organizacionih dijelova predstavljaju sastavni dio sredstava na računima poslovnog subjekta za redovno poslovanje, te su sastavni dio računa za redovno poslovanje pravnog lica preko jedinstvenog identifikacionog broja (JIB).
- **Devizni račun:** za otvaranje deviznog računa, uslov je otvoren račun u konvertibilnim markama za redovno poslovanje u Banci. Dokumentacija za otvaranje deviznog računa je jednaka dokumentaciji za otvaranje KM računa i pravno lice ne treba dostavljati posebno dokumentaciju za otvaranje deviznog računa. Ukoliko je Klijent ranije otvorio KM račun u Banci i naknadno otvara devizni račun, te ukoliko je postojeća dokumentacija kompletna i validna, nije potrebno dostavljati novu dokumentaciju. U tom slučaju uz postojeću validnu dokumentaciju potrebno je dostaviti Banci:
 - karton deponovanih potpisa za devizni račun koji se naknadno otvara;
 - kopije identifikacionih dokumenata i CIPS prijave lica sa kartona deponovanih potpisa (ukoliko se razlikuju od ovlaštenika po KM transakcijskom računu),
 - zahtjev za otvaranje deviznog računa koji je pdnesen na memorandumu od strane zakonskog zastupnika;
 - potpisan ugovor o deviznom računu.

Ukoliko postoje promjene, potrebno je izvršiti ažuriranje dokumentacije, odnosno dokumenata po kojima je bilo izmjena.