

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 Jedinstvenog Registra obveznika neizravnih poreza, o PDV registraciji Uprave za neizravno oporezivanje, ukoliko je klijent PDV obveznik, ukoliko nije, Izjava da nije 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 (lična karta i CIPS 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

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 Jedinstvenog Registra obveznika neizravnih poreza, o PDV registraciji Uprave za neizravno oporezivanje, ukoliko je klijent PDV obveznik, ukoliko nije, Izjavu da nije 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 (lična karta i CIPS 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

Računi poslovnih jedinica (podružnica - organizacijskih dijelova pravne osobe)

Podružnice-organizacijski dijelovi su poslovne jedinice koje nemaju svojstvo pravne osobe, ali mogu obavljati sve poslove u okviru djelatnosti društva upisane u registar društava. Podružnice se upisuju u registar društava u registarskom sudu kod kojeg je upisano društvo.

- 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, ukoliko nije, Izjavu da nije PDV obveznik
- 6) Odluku direktora (osobe ovlaštene za zastupanje) o osobama koje su polagači gotovine na račun,
- 7) Fotokopije identifikacijskih dokumenata (lična karta i CIPS 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

Napomene:

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

Računi samostalnih privrednika - poduzetnika

Samostalni privrednik - poduzetnik je fizička osoba koja obavlja registriranu djelatnost na osnovu odobrenja nadležnog organa.

- 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, ukoliko nije, Izjavu da nije PDV obveznik
- 5) Odluku vlasnika obrta o osobama koje su polagači gotovine na račune u banci
- 6) Fotokopije identifikacijskih dokumenata (lična karta i CIPS potvrda o prebivalištu/boravištu) fizičkih osoba sa kartona deponiranih potpisa, polagača gotovine, vlasnika (zakonskog zastupnika)
- 7) financijski izvještaj o poslovanju za posljednje obračunsko razdoblje koji se podnosi nadležnim institucijama, a za novoosnovane poslovne subjekte nakon predaje prvog obračuna

Zadruga

Zadruga je dobrovoljna organizacija zadrugara u kojoj svaki član sudjeluje neposredno i ravnopravno i u kojoj zajedničkim poslovanjem, po načelu uzajamne pomoći, unapređuje i zastičuje svoj ekonomski i drugi interes i stiče dobit u skladu sa zakonom i statutom zadruge.

- 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) Uvjerenje o poreznoj registraciji kod nadležne Porezne uprave koji sadrži identifikacijski broj poreznog obveznika
- 3) Obavijest nadležnog zavoda za Statistiku o razvrstavanju subjekta prema djelatnosti
- 4) Ispis iz Jedinstvenog Registra obveznika neizravnih poreza, o PDV registraciji Uprave za neizravno oporezivanje, ukoliko je klijent PDV obveznik, ukoliko nije, Izjavu da nije PDV obveznik
- 5) 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
- 6) Odluku direktora (osobe ovlaštene za zastupanje) o osobama koje su polagači gotovine na račun
- 7) Fotokopije osobnih dokumenata (lične karte i CIPS potvrde o prebivalištu/boravištu):
 - o fizičkih osoba sa kartona deponiranih potpisa
 - o polagača gotovine
 - o zakonskih zastupnika iz Rješenja o registraciji, izvoda iz sudskog registra
- 8) Financijski izvještaj o poslovanju za posljednje obračunsko razdoblje koji se podnosi nadležnim institucijama, a za novoosnovane poslovne subjekte nakon predaje prvog obračuna

Udruženja i fondacije

Udruženje je svaki oblik dobrovoljnog povezivanja više fizičkih ili pravnih osoba radi ostvarivanja nekog zajedničkog ili općeg interesa ili cilja, a čija osnovna svrha nije stjecanje dobiti.

Fondacija je pravna osoba koja nema svoje članstvo, a cilj njenog osnivanja je upravljanje određenom imovinom u općem ili zajedničkom interesu.

Udruženja i fondacije osnovane u skladu sa Zakonom o udruženjima i fondacijama ovisno o području djelovanja prilažu sljedeću dokumentaciju za otvaranje računa:

- 1) Rješenje o upisu u registar udruženja, odnosno fondacija kod nadležnog Ministarstva pravde, ne starije 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) Ispis iz Jedinственог Регистра obveznika neizravnih poreza, o PDV registraciji Uprave za neizravno oporezivanje, ukoliko je klijent PDV obveznik, ukoliko nije, Izjavu da nije PDV obveznik
- 6) Odluku osobe ovlaštene za zastupanje o osobama koje su polagači gotovine na račune udruženja/fondacije u banci
- 7) Fotokopije osobnih dokumenata (lične karte i CIPS potvrde o prebivalištu/boravištu):
 - osnivača
 - članova Upravnih organa
 - fizičkih osoba sa kartona deponiranih potpisa
 - fizičkih osoba ovlaštenih za zastupanje udruge ili fondacije u BiH
- 8) finansijski izvještaj o poslovanju za posljednje obračunsko razdoblje koji se podnosi nadležnim institucijama, a za novoosnovane poslovne subjekte nakon predaje prvog obračuna,

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) Fotokopije osobnih dokumenata (lična karta i CIPS potvrda 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.

Računi notara

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, ukoliko nije, Izjava da nije PDV obveznik
- 7) Fotokopija osobnih dokumenata notara i svih osoba koje su ovlaštene za raspolaganje sredstvima na računu ili plog gotovine na račun (lične karte i CIPS)
- 8) financijski izvještaj o poslovanju za posljednje obračunsko razdoblje koji se podnosi nadležnim institucijama, a za novoosnovane poslovne subjekte nakon predaje prvog obračuna

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 račun/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.

VAŽNE NAPOMENE:

- Dokumentacija koja se dostavlja Banci u svrhu otvaranja računa ne može biti starija od 3 (tri) mjeseca.
- 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.