

# Zahtjev za otvaranje transakcijskog računa

## 1. Podaci o poslovnom subjektu

### Opšti podaci

Naziv poslovnog subjekta (iz Rješenja o upisu)			
JIB:	PDV broj:	<input type="checkbox"/> Resident	<input type="checkbox"/> Nerezident
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Organizaciona struktura (DOO, DD, JU, SDJ i sl.)	Mjesto i datum prve registracije pravnog lica:	Broj uposlenika	na dan

### Adresa sjedišta

Ulica i broj:	Poštanski broj:	Mjesto:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Opština:	Država:	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	

### Kontakt

Telefon:	Fax:	Email:	Web stranica:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

### Djelatnost

Sektor:	Šifra djelatnosti (prema KD 2010)*:	Opis djelatnosti*:
<input type="checkbox"/> Proizvodnja <input type="checkbox"/> Trgovina <input type="checkbox"/> Usluge	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Primarna djelatnost**:		
<input type="text"/>		

\* Navesti iz Obavještenja o razvrstavanju pravnog lica prema klasifikaciji djelatnosti  
 \*\* Predstavlja primarnu ekonomsku aktivnost koja ima najznačajnije učešće, u generisanim prihodima ili profitu poslovnog subjekta

## 2. Obavještenja

Email adresa za dostavljanje obavještenja (navesti jednu e-mail adresu):
<input type="text"/>

## 3. Podaci o zakonskom zastupniku - Direktor

### Opšti podaci

Ime i prezime:				
<input type="checkbox"/> Resident	Matični broj (JMBG)	<input type="checkbox"/> Nerezident	Broj pasoša:	
	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Datum rođenja:	Mjesto rođenja:	Država rođenja:	Telefon:	email:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

### Adresa prebivališta

Ulica i broj:	Poštanski broj:	Mjesto:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Opština:	Država:	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	

Da li je zakonski zastupnik politički i/ili javno eksponirana osoba:	Da li je zakonski zastupnik neposredni član porodice osobe politički i/ili javno eksponirane?
Da: <input type="checkbox"/> Navedite koju:	Da: <input type="checkbox"/>
Ne: <input type="checkbox"/>	Ne: <input type="checkbox"/>

Politički i javno eksponirano lice, strano i domaće, u smislu ovog zakona, podrazumijeva svako fizičko lice kojem je povjerena ili mu je bila povjerena istaknuta javna funkcija u prethodnoj godini, uključujući najbliže članove porodice i bliže saradnike;

**1. Strano politički eksponirano lice je fizičko lice koje ima ili je imalo povjerenu istaknutu javnu funkciju:**

- a) šef države, premijer, ministri, njihovi zamjenici i pomoćnici;
- b) izabrani predstavnici u zakonodavnim organima;
- c) sudije vrhovnog i ustavnog suda i drugih visokih sudskih ustanova;
- d) članovi revizije i odbora guvernera centralne banke;
- e) ambasadori i visokopozicionirani oficiri oružanih snaga;
- f) članovi upravnih i nadzornih odbora te direktori preduzeća u većinskom državnom vlasništvu.

**2. Domaće politički ili javno eksponirano lice je fizičko lice koje ima ili je imalo povjerenu istaknutu javnu funkciju:**

- a) članovi Predsjedništva BiH, predsjedavajući Vijeća ministara BiH, ministri i zamjenici ministara i rukovodeći državni službenici;
- b) predsjednici, zamjenici, predsjednici vlada, ministri i njihovi zamjenici ili pomoćnici na nivou FBiH, RS-a, BDBiH i kantona, te gradonačelnici, odnosno načelnici općina;
- c) izabrani predstavnici u zakonodavnim organima na nivou BiH, RS-a, FBiH, BDBiH i kantona;
- d) članovi predsjedništava stranaka;
- e) sudije ustavnih sudova BiH, FBiH i RS-a, i sudije vrhovnih sudova RS-a i FBiH, sudije Apelacionog suda BDBiH, sudije Suda BiH i članovi Visokog sudskog i tužilačkog vijeća BiH;
- f) glavni tužilac i tužioc Tužilaštva BiH, glavni tužilac i tužioc tužilaštava RS-a, FBiH, BDBiH i kantona;
- g) članovi Upravnog odbora, guverner i zamjenici guvernera Centralne banke BiH;
- h) diplomatski predstavnici (ambasadori i konzuli);
- i) članovi Zajedničkog štaba Oružanih snaga BiH;
- j) članovi upravnih, nadzornih odbora i direktori preduzeća u većinskom vlasništvu države, entiteta ili BDBiH.

Najbliži članovi porodice lica navedenih u tač. 1) i 2) su: bračni i vanbračni supružnici, roditelji, braća i sestre, djeca i njihovi supružnici;  
 Blizi saradnici lica iz tač. 1) i 2) su sva fizička lica koja učestvuju u dobiti od imovine ili u poslovnoj vezi ili su na bilo koji način povezani s poslom;

**4. Podaci o kontakt osobi**

	Domaći platni promet (UPP)	Ino platni promet (IPP)
Ime i prezime kontakt osobe		
Telefon		
Faks		
Email adresa		
Mobitel		

**5. Podaci o računu**

Transakcijski račun:  KM  EUR  USD  Ostalo \_\_\_\_\_

Glavni račun (G)  Račun za redovno poslovanje (R)  Račun organizacionog dijela (O)  Račun za prikupljanje prikupljanje javnih prihoda (J)

Način dostavljanja izvoda:

- E-mailom (jedna ili više adresa) na \_\_\_\_\_
- Poštom (na adresu sjedišta poslovnog subjekta) ili na adresu \_\_\_\_\_
- Na zahtjev u poslovnici Banke (navesti naziv poslovnice) \_\_\_\_\_
- Faksom na \_\_\_\_\_
- Korištenje pretinca/faha

U skladu sa članom 11 Zakona o SPNFTA (službeni Glasnik 16/48) i članom 25 Odluke Agencije za bankarstvo o minimalnim standardima aktivnosti banaka na SPNFTA, molimo da dostavite podatke u nastavku

Da li račun otvarate s namjerom da radnje po istom obavljate isključivo za vlastite svrhe i potreba?

- Da
- Ne (Ukoliko je odgovor ne, molimo Vas da navedete ime/naziv firme u čije ime namjeravate poduzimati radnje po računu.) \_\_\_\_\_

U koju svrhu otvarate račun? Molimo Vas da izaberete sve vrste transakcija koje ćete provoditi preko računa.

- Gotovinske transakcije
- Bezgotovinska plaćanja u UPP-u
- Prekogranična plaćanja
- Pojedinačne ili vezane transakcije
- Štednja i ulaganja
- Dokumentarno poslovanje
- Kreditni poslovi
- Donacije, pokloni, pomoć iz inozemstva
- Ostalo

Da li planirate koristiti račun prvenstveno u svrhu gotovinskih transakcija?

- Da, Navedite razlog i o kojim iznosima je riječ \_\_\_\_\_
- Ne

Opis izvora sredstava:

Navedi osnov uplata: redovno poslovanje, pozajmice, kredit, ....)

Koliki je očekivani ukupni godišnji promet sredstava po računu?

- do 1 milion KM
- od 1 miliona KM do 5 miliona KM
- od 5 miliona KM do 15 miliona KM
- preko 15 miliona KM

#### 6. Elektronsko bankarstvo i biznis debitna kartica

Najljubaznije Vas molimo da odgovorite da li želite aktivirati sljedeće proizvode/usluge Banke:

1. Elektronsko bankarstvo (Elba) Da:  Ne:  2. Elektronsko bankarstvo (Halcom) Da:  Ne:  3. Biznis debitna kartica Da:  Ne:

## Prilog 1

# Podaci o poslovnim partnerima-stranim i domaćim preko 20%

Popunjavanje poslovni subjekat

Napomena: Ne odnosi se na kupce fizička lica, odnosno dobavljače fizička lica i pružatelje komunalnih usluga.

Naziv poslovnog partnera (kupca)	Adresa	Grad	Naziv poslovnog partnera (dobavljača)	Adresa	Grad

Poslovni subjekt nema značajne kupce/dobavljače zbog:

- Novoosnovani poslovni subjekt
- Djelatnost poslovnog subjekta nema značajne kupce/dobavljače
- Drugi razlozi \_\_\_\_\_

## Prilog 2

## Podaci o stvarnim/beneficijarnim vlasnicima

U skladu sa članom 16 Zakona o SPNFTA (Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti), molimo da dostavite sljedeće podatke  
Poslovni subjekt je:

- U vlasništvu jedne ili više osoba sa dijelovima manjim od 20% (nije potrebno dalje popunjavati)
- U vlasništvu jedne ili više osoba sa dijelovima većim od 20%
- U većinskom vlasništvu države/javnih ustanova \_\_\_\_%
- Ostalo \_\_\_\_\_

## Vlasnik 1:

Osoba je direktni/indirektni vlasnik

- Direktni vlasnik (kroz osnovno Rješenje)
- Indirektni vlasnik (preko poslovnog subjekta koji je naveden kao vlasnik/suvlasnik u osnovnom Rješenju) gdje sudjeluje sa % vlasništva

Ime i prezime:

JMBG/Broj pasoša:

Resident  Nerezident Pol:  Muško  Žensko

Državljanstvo:

Zelena karta:  Da  Ne

Datum i mjesto rođenja:

Mjesto prebivališta:

## Samo za rezidente:

Vrsta ličnog dokumenta:

Broj ličnog dokumenta:

Izdat od

Mjesto izdavanja:

Datum isteka:

Da li je vlasnik politički i/ili javno eksponirana osoba:

Da:  Navedite koju:

Ne:

Da li je vlasnik neposredni član porodice osobe politički i/ili javno eksponirane?

Da:

Ne:

## Vlasnik 2:

Osoba je direktni/indirektni vlasnik

- Direktni vlasnik (kroz osnovno Rješenje)
- Indirektni vlasnik (preko poslovnog subjekta koji je naveden kao vlasnik/suvlasnik u osnovnom Rješenju) gdje sudjeluje sa % vlasništva

Ime i prezime:

JMBG/Broj pasoša:

Resident  Nerezident Pol:  Muško  Žensko

Državljanstvo:

Zelena karta:  Da  Ne

Datum i mjesto rođenja:

Mjesto prebivališta:

## Samo za rezidente:

Vrsta ličnog dokumenta:

Broj ličnog dokumenta:

Izdat od

Mjesto izdavanja:

Datum isteka:

Da li je vlasnik politički i/ili javno eksponirana osoba:

Da:  Navedite koju:

Ne:

Da li je vlasnik neposredni član porodice osobe politički i/ili javno eksponirane?

Da:

Ne:

## Vlasnik 3:

Osoba je direktni/indirektni vlasnik

 Direktni vlasnik (kroz osnovno Rješenje) Indirektni vlasnik (preko poslovnog subjekta koji je naveden kao vlasnik/suvlasnik u osnovnom Rješenju)

gdje sudjeluje sa % vlasništva

Ime i prezime:

JMBG/Broj pasoša:

 Resident Nerezident

Pol:

 Muško Žensko

Državljanstvo:

Zelena karta:

 Da Ne

Datum i mjesto rođenja:

Mjesto prebivališta:

## Samo za rezidente:

Vrsta ličnog dokumenta:

Broj ličnog dokumenta:

Izdat od

Mjesto izdavanja:

Datum isteka:

Da li je vlasnik politički i/ili javno eksponirana osoba:

Da: 

Navedite koju:

Ne: 

Da li je vlasnik neposredni član porodice osobe politički i/ili javno eksponirane?

Da: Ne: 

## Vlasnik 4:

Osoba je direktni/indirektni vlasnik

 Direktni vlasnik (kroz osnovno Rješenje) Indirektni vlasnik (preko poslovnog subjekta koji je naveden kao vlasnik/suvlasnik u osnovnom Rješenju)

gdje sudjeluje sa % vlasništva

Ime i prezime:

JMBG/Broj pasoša:

 Resident Nerezident

Pol:

 Muško Žensko

Državljanstvo:

Zelena karta:

 Da Ne

Datum i mjesto rođenja:

Mjesto prebivališta:

## Samo za rezidente:

Vrsta ličnog dokumenta:

Broj ličnog dokumenta:

Izdat od

Mjesto izdavanja:

Datum isteka:

Da li je vlasnik politički i/ili javno eksponirana osoba:

Da: 

Navedite koju:

Ne: 

Da li je vlasnik neposredni član porodice osobe politički i/ili javno eksponirane?

Da: Ne:

## Vlasnik 5:

Osoba je direktni/indirektni vlasnik

 Direktni vlasnik (kroz osnovno Rješenje) Indirektni vlasnik (preko poslovnog subjekta koji je naveden kao vlasnik/suvlasnik u osnovnom Rješenju)

gdje sudjeluje sa % vlasništva

Ime i prezime:

JMBG/Broj pasoša:

 Rezident Nerezident

Pol:

 Muško Žensko

Državljanstvo:

Zelena karta:

 Da Ne

Datum i mjesto rođenja:

Mjesto prebivališta:

## Samo za rezidente:

Vrsta ličnog dokumenta:

Broj ličnog dokumenta:

Izdato od

Mjesto izdavanja:

Datum isteka:

Da li je vlasnik politički i/ili javno ekspozirana osoba:

Da: 

Navedite koju:

Ne: 

Da li je vlasnik neposredni član porodice osobe politički i/ili javno ekspozirane?

Da: Ne: 

## Prilog 3

## Popunjavanje poslovnog subjekta

U skladu sa „FATCA programom-Foreign Account Tax Compliance Act“, molimo da dostavite podatke o pasivnom poslovnom subjektu

Termin „pasivni poslovni subjekt“ označava subjekte čiji bruto prihod u postotku većem od 50% dolazi ili će dolaziti iz pasivnih izvora (kamate, dividende, provizije, itd.) ili je više od 50% njihove imovine uloženo ili će biti uloženo u imovinu koja generira pasivni prihod.

Da li je poslovni subjekt „pasivni poslovni subjekt“

 Da Ne

Država u kojoj je poslovni subjekt porezni obveznik

---

## Prilog 4

Pod punom materijalnom, krivičnom i moralnom odgovornošću potvrđujem da su dati podaci za otvaranje računa istiniti, te da ne postoje razlozi zbog kojih otvaranje ovog računa nije u skladu sa zakonskim propisima. Svojim potpisom potvrđujem da sam saglasan sa Opštim uslovima poslovanja sa Bankom, te da ih u potpunosti prihvatam.

Ovaj upitnik predstavlja sastavni dio Zahtjeva za otvaranje računa u Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina i ne može se koristiti u druge osim Zakonom propisane svrhe. Banka zadržava pravo tražiti od klijenta u bilo kojem trenutku dodatnu dokumentaciju vezanu za transakcije. U slučaju da klijent ne dostavi traženu dokumentaciju, Banka ima pravo odbiti transakciju i/ili zatvoriti račune. Potpisnik isključivo izjavljuje da sredstva kojima se finansira pravno lice ne proizilaze iz kriminalnih aktivnosti, odnosno aktivnosti zabranjenih Zakonom, uključujući i Zakon o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. Potpisnik izjavljuje da imovina pravnog lica nije nikad dovedena u vezu, niti je korištena u finansiranju kriminalnih radnji.

Klijent je dužan u pismenoj formi promptno obavijestiti Banku o eventualnim izmjenama gore navedenih podataka, kao i podataka koji se odnose na:

- Gubitke u iznosu od ½ vrijednosti kapitala firme, odluka o spajanju, razdvajanju, preuzimanju, razrješenju, likvidaciji ili stečaju
- Materijalne promjene u vlasničkoj strukturi firme kao i promjene u individualnim vlasnicima s efektivnom kontrolom nad firmom
- Promjene osoba za zastupanje i predstavljanje firme te ovlaštenim licima za raspolaganje sredstvima na računu
- Promjene u bilo kom od zahtijevanih dokumenata.
- Klijent je dužan na zahtjev Banke dostaviti ažuriranu dokumentaciju, a sve u skladu sa Smjernicama za procjenu rizika i provođenje zakona o SPNFTA, član 35.

Pod punom moralnom, materijalnom i krivičnom odgovornošću izjavljujem da na dan potpisivanja ovog Zahtjeva navedeno:

**Pravno lice podnosilac zahtjeva nema neizmirenih obaveza po osnovu javnih prihoda.**

Pravno lice nema otvoren račun nad kojim je izrečena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima (odnosi se na nerezidente i poslovne subjekte koji imaju sjedište/poslovnu jedinicu na teritoriji Republike Srpske).

Svojim potpisom potvrđujem da su navedeni podaci istiniti, te da Banka može izvršiti provjeru u Centralnom registru transakcijskih računa BiH (CRR) i Jedinstvenom registru računa RS (JRR).

Mjesto zahtjeva:

Datum:

Pečat poslovnog subjekta:

Potpis ovlaštene osobe ispred poslovnog subjekta:

Poslovnica Banke

Datum zaprimanja:

Ime, prezime i potpis zaposlenika Banke

## Prilog 5

## Popunjavanje Banka:

Broj KM računa:

Broj deviznog računa:

(iban):

Ukupni godišnji poslovni prihodi za period 01.01. do 31.12. prethodne poslovne godine

Segment:

 (M) Micro (B) SME < 5 miliona KM (C) Corporate > 5 miliona KM

Podsegment:

 Micro - Samostalni obrtnici Small 1-2 miliona KM Mid Corporate 5-30 miliona KM Micro\_SME < 1 milion KM Medium 2-5 miliona KM Large Corporate > 30 miliona KM Public (javne institucije/budžetske organizacije i JP)

Kanal poslovnog odnosa:

 VPO Poslovnica Treća strana/agent/posrednik/preporuka od članica Grupe Erste/STMK Mobilni bankar-interni uposlenik Telefon/call centar Internet Email Ostalo

VPO je izvršio provjeru klijenta, u skladu sa Programom aktivnosti Banke SPNFTA, načelo „Upoznaj svog klijenta“/KYC, KYCB, KYCC

Ime i prezime Voditelja poslovnog odnosa

Potpis Voditelja poslovnog odnosa

Ime i prezime Asistenta