

Zahtjev za otvaranje transakcijskog računa

1. Opšti podaci o poslovnom subjektu

Naziv poslovnog subjekta (iz Rješenja o upisu):
JIB PDV broj: Rezidenti Nerezidenti Mjesto i datum prve registracije pravnog lica: Broj zaposlenika: Na dan: Org. struktura (DOO i sl.): Ulica i broj sjedišta: Poštanski broj: Mjesto: Opština: Država: Telefon: Fax: Web adresa: **Djelatnost:**

-
- Proizvodnja
-
- Kockarnica, kazino i/ili kladionica*
-
-
- Trgovina
-
- Pružatelj usluga plaćanja Payment Service Providers**
-
-
- Usluge

Šifra djelatnosti (prema KD 2010)***: Opis djelatnosti ***: Primarna djelatnost ****:

* Klijent je u obavezi popuniti "Prilog1 Zahtjeva za otvaranje računa – KYC"

** Klijent je u obavezi popuniti "Prilog2 Zahtjeva za otvaranje računa – KYC"

*** 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. Podaci o računu

Transakcijski račun:

-
- KM
-
-
- EUR
-
-
- USD
-
-
- Ostalo:
-

 Želim dostavu izvoda na email:

- 1.
-
-
- 2.
-
-
- 3.
-
-
- 4.
-

Vrsta računa:

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

 Želim dostavu izvoda putem:

-
- Pošte:
-
-
-
- Faksom:
-
-
-
- Pretinca/faha u poslovnici:
-
-
-
- Na zahtjev u poslovnici
-

U skladu sa članom 18 Zakona o SPNFTA (službeni glasnik 13/24) i Odluke o upravljanju rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti (Službene novine FBiH broj: 10/24), molim da dostavite podatke u nastavku.

Želim koristiti sljedeće proizvode/usluge:

- Elektronsko bankarstvo (Elba)
 Elektronsko bankarstvo (Halcom)
 Biznis debitna kartica

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

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

- DA NE - 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
 Bezgotovinska plaćanja u IPP-u
 Pojedinačne ili vezane transakcije
 Štednja i ulaganja
- Kreditni poslovi
 Dokumentarno poslovanje
 Donacije, pokloni, pomoć iz inozemstva
 Ostalo:

Da li planirate koristiti račun prvenstveno u svrhu gotovinskih transakcija?

- Da, navedite razlog i o kojim iznosim je riječ:
 Ne

Navedi osnov uplata/izvora sredstava (redovno poslovanje, pozajmice, kredit i sl.):**3. Podaci o zakonskom zastupniku - Direktoru**

Ime i prezima: Rezidenti Nerezidenti

JMBG/broj pasoša za nerezidente:

Datum rođenja: Mjesto rođenja: Država rođenja:

Telefon: Email:

Ulica i broj prebivališta: Poštanski broj:

Mjesto: Opština: Država:

1. Da li je zakonski zastupnik politički i/ili javno eksponirana osoba? DA NE

Ukoliko je odgovor "Da" navedite funkciju:

2. Da li je zakonski zastupnik neposredni član porodice osobe politički i/ili javno eksponirane osobe? DA NE

3. Izvor bogatstva - popunjava se samo ukoliko je na pitanje 1) ili 2) odgovoreno sa "Da"

- | | | |
|------------------------------------|---|--------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Plata | <input type="checkbox"/> Otpremnina | <input type="checkbox"/> Nasljedstvo |
| <input type="checkbox"/> Honorarno | <input type="checkbox"/> Ušteđevina | <input type="checkbox"/> Kredit |
| <input type="checkbox"/> Penzija | <input type="checkbox"/> Prodaja/renta nekretnina | <input type="checkbox"/> Ostalo |

"Politički eksponirano lice" podrazumijeva svako fizičko lice kojem je povjerena ili mu je bila povjerena istaknuta javna funkcija u prethodnih 12 mjeseci i uključuje domaće politički eksponirano lice i strano politički eksponirano lice. "Najbliži članovi porodice" PEP lica su bračni i vanbračni partneri, roditelji, djeca i njihovi bračni i vanbračni partneri; "Bliski saradnici" PEP lica su: a) 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, b) 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.

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

- šefove država, šefove vlada, ministre, njihove zamjenike i pomoćnike
- Izabrane predstavnike u zakonodavnim organima
- Sudije vrhovnog i ustavnog suda i drugih visokih sudskih ustanova čije odluke ne podliježu daljnjim žalbama, osim u izuzetnim okolnostima
- Članove revizorskih sudova ili odbora centralnih banaka
- Ambasadore, otpravnike poslova i visoko rangirane oficire u oružanim snagama
- Članove administrativnih, upravljačkih ili nadzornih tijela preduzeća u vlasništvu države
- Članove upravljačkih tijela/organa političkih stranaka
- Rukovodioce/direktore organa međunarodnih organizacija, njihove zamjenike i članove upravnih organa ili nosioce ekvivalentnih funkcija u međunarodnim organizacijama
- Javne funkcije navedene u ovoj tački ne obuhvataju funkcionere srednjeg ranga ili niže zvaničnike

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

- Članove Predsjedništva BiH, predsjedavajućeg Vijeća ministara BiH, ministre i zamjenike ministara i druge rukovodioce javnih institucija i agencija,
- Predsjednike, njihove zamjenike, predsjednike vlada, ministre i njihove zamjenike na nivou FBiH, RS, BDBiH i kantona, te gradonačelnike, odnosno načelnike općina,
- Izabrane predstavnike u zakonodavnim organima na nivou BiH, RS, FBiH, BDBiH i kantona,
- Članove predsjedništava političkih stranaka i upravljačkih tijela/organa političkih stranaka,
- 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,
- Glavnog tužioca i tužioce Tužilaštva BiH, glavnog tužioca i tužioce tužilaštava FBiH, RS, BDBiH i kantona,
- Članove Upravnog vijeća i guvernera Centralne banke BiH,
- Diplomatske predstavnike, što uključuje ambasadore, konzule i otpravnike poslova,
- Članove Zajedničkog štaba Oružanih snaga BiH,
- Članove upravnih i nadzornih odbora i direktore preduzeća u većinskom vlasništvu države, entiteta, BDBiH, kantona, gradova i općina,
- Rukovodioce/direktore međunarodnih organizacija, njihove zamjenike i članove upravnih organa ili nosioce ekvivalentnih funkcija u međunarodnim organizacijama,
- Javne funkcije navedene u ovoj tački ne obuhvataju funkcionere srednjeg ranga ili niže zvaničnike;

4. Podaci o stranim i domaćim poslovnim partnerima preko 20%

Ne odnosi se na kupce fizička lica, odnosno dobavljače fizička lica i pružatelje komunalnih uslugaNaziv kupca, adresa i grad: Naziv kupca, adresa i grad: Naziv kupca, adresa i grad: Naziv kupca, adresa i grad: Naziv dobavljača, adresa i grad: Naziv dobavljača, adresa i grad: Naziv dobavljača, adresa i grad: Naziv dobavljača, adresa i grad: **Poslovni subjekt nema značajne kupce/dobavljače zbog:** Novoosnovani poslovni subjekt Djelatnost poslovnog subjekta nema značajne kupce/dobavljače Drugi razlozi: **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 (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:**

5. Podaci o stvarnim/beneficiranim vlasnicima

U skladu sa članom 4 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 25% (nije potrebno dalje popunjavati) U vlasništvu jedne ili više osoba sa dijelom većim od 25% U većinskom vlasništvu države/javnih ustanova % Ostalo:

Vlasnik 1

- 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: _____ Resident Nerezident

JMBG/broj pasoša za nerezidente _____ Pol : M Ž

Državljanstvo: _____ Datum i mjesto rođenja: _____

Zelena karta: DA NE Ulica i broj: _____

PTT: _____ Mjesto: _____ Zemlja: _____

Popuniti samo za rezidente

Vrsta ličnog dokumenta: Lična karta Pasoš

Broj ličnog dokumenta: _____ Izdat od: _____

Mjesto izdavanja: _____ Datum isteka: _____

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

NE DA, funkcija: _____

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

Vlasnik 2

- 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: _____ Resident Nerezident

JMBG/broj pasoša za nerezidente _____ Pol : M Ž

Državljanstvo _____ Datum i mjesto rođenja: _____

Zelena karta: DA NE Ulica i broj: _____

PTT: _____ Mjesto: _____ Zemlja: _____

Popuniti samo za rezidente

Vrsta ličnog dokumenta: Lična karta Pasoš

Broj ličnog dokumenta: _____ Izdat od: _____

Mjesto izdavanja: _____ Datum isteka: _____

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

NE DA, funkcija: _____

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

6. Izjava poslovnog subjekta

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 porizilaze iz kriminalnih aktivnosti, odnosno aktivnosti zabranjenih zakonom, uključujući i Zakon o sprečavanju 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 bez odlaganja obavijestiti Banku o eventualnim izmjenama gore navedenih podataka, kao i podataka koji se odnose na:

- gubitke u iznosu od 1/2 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 lica za zastupanje i predstavljanje firme te ovlaštenim licima za raspolaganje sredstvima na računima
- promjene u bilo kom od zahtijevanih dokumenata
- klijent je dužan na zahtjev Banke dostaviti ažuriranu dokumentaciju, sve u skladu sa smjernicama za procjenu rizika i provođenje Zakona o SPNFTA, član 27

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

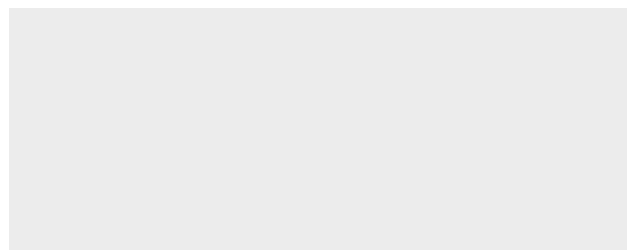
Pravno lice podnosilac nema neizmirenih obaveza po osnovu javnih prihoda.

Pravno lice nema otvoren račun nad kojim je izrečena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima.

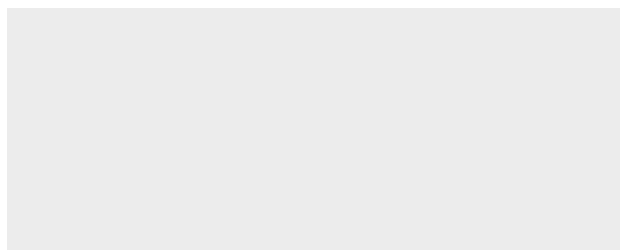
Saglasnost ovlaštene osobe za obradu i raspolaganje ličnim podacima:

Potvrđujem da su podaci navedeni u ovom zahtjevu istiniti i tačni. Izjavljujem da sam Sparkasse Bank dd BiH dobrovoljno dao/la saglasnost za prikupljanje i obradu ličnih podataka navedenih u ovom Zahtjevu u svrhu provjere mogućnosti zasnivanja poslovnog odnosa i obavljanje usluga u vezi sa poslovnim odnosom koji je predmet zahtjeva. Banka prikuplja i obrađuje sljedeće podatke: ime i prezime, jedinstveni matični broj, kao i druge podatke koji se odnose na Klijenta i poslovni odnos koji se želi uspostaviti sa Bankom. Podnosilac zahtjeva ima pravo da odbije dati saglasnost za obradu ličnih podataka što će za posljedicu imati nemogućnost zasnivanja poslovnog odnosa sa Bankom. Podnosilac zahtjeva ima pravo da pristupa ličnim podacima i parvo da zahtjeva ispravku ličnih podataka koji se na njega odnose. Potpisom ovog zahtjeva dajem saglasnost Sparkasse Bank dd BiH da može u svrhu utvrđivanja mog identiteta i dokaza o istom zadržati fotokopiju lične karte. Saglasnost za obradu ličnih podataka daje se na period potreban za namjenu za koji se lični podaci obrađuju, odnosno na period predviđen drugim primjenjivim propisima (npr. Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i dr.). Potvrđujem da sam pročitao/la i razumio/la Opšte informacije o obradi i zaštiti ličnih podataka koja sadrži informacije o postupcima i svrhama obrade ličnih podataka u banci, koji se nalazi u poslovnicama Banke te na internetskoj stranici Banke. Potvrđujem da sam obavješten o razlozima prikupljanja podataka i davanja ove saglasnosti u skladu sa članom 22. Zakona o zaštiti ličnih podataka.

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



Pečat poslovnog subjekta:



Potpis ovlaštene osobe ispred poslovnog subjekta:

Datum:

Mjesto:

7. Popunjavanje Banka

Broj računa:

Broj dev. rn.:

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

Segment:

M - Micro B - SME < 5 mil. KM C - Corporate > 5 mil. KM

Podsegment:

M - Samostalni obrtnici Small 1-2 mil. KM Public (JI/JP/budžet)
 Micro SME < 1 mil. KM Medium 2-5 mil. KM Mid Corp.. 5 - 30 mil. KM
 Large Corp. > 30 mil. KM

Kanal poslovnog odnosa:

VPO Internet Treća strana/mobilni bankar
 Poslovnica/uposlenik Banke Call centar Ostalo
 Preporuka od Erste/STMK Email

VPO/DP/SMM je izvršio provjeru potpunosti i ispravnosti dokumentacije klijenta, u skladu sa Programom aktivnosti Banke SPNFTA, načelo "Upoznaj svog klijenta"/KYC, KYCB, KYCC

Potpis VPO/DP/SMM:

Ime i prezime VPO/DP/SMM:

Datum:

Potpis Asistenta:

Ime i prezime Asistenta:

Mjesto:

Nadležni Direktor poslovnog centra/Direktor filijale/podružnice, izvršio je pregled i verifikaciju zahtjeva, te potvrđuje segmentaciju klijenta

Saglasan sa predloženim VPO/DP/SMM

Zahtjev se dodjeljuje drugom VPO/DP/SMM (ime i prezime):

Ime i prezime direktora poslovnog centra/podružnice/poslovnice:

Datum:

Potpis:

Mjesto: