

Zahtjev za otvaranje transakcijskog računa

1. Podaci o poslovnom subjektu

Opšti podaci

Naziv poslovnog subjekta (iz Rješenja o upisu)

JIB:

PDV broj:

☐

 Rezident

☐

 Nerezident

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:

Opština:

Država:

Kontakt

Telefon:

Fax:

Email:

Web stranica:

Djelatnost

Sektor:

☐

 Proizvodnja

☐

 Trgovina

☐

 Usluge

Šifra registrovane djelatnosti*:

Opis registrovane djelatnosti*:

Primarna stvarna djelatnost**:

* 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. Podaci o zakonskom zastupniku - Direktor

Opšti podaci

Ime i prezime:

☐

 Rezident

Matični broj (JMBG)

☐

 Nerezident

Broj pasoša:

Datum rođenja:

Mjesto rođenja:

Država rođenja:

Telefon:

email:

Adresa prebivališta

Ulica i broj:

Poštanski broj:

Mjesto:

Opština:

Država:

3. Obavještenja

Email adresa za dostavljanje obavještenja (navesti jednu e-mail adresu):

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 javnih prihoda (J)

Način dostavljanja izvoda:

- ☐ Na zahtjev u poslovnici Banke (navesti naziv poslovnice) _____
- ☐ Poštom (na adresu sjedišta poslovnog subjekta) ili na adresu _____
- ☐ E-mailom (jedna ili više adresa) na _____
- ☐ 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

U koju svrhu otvarate račun u Banci?

☐ Uplata ☐ Isplata ☐ Oročenje ☐ Ulaganje ☐ Ostalo _____

Koje će se sve vrste transakcija provoditi preko računa?

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

Da li planirate koristiti račun prvenstveno u svrhu gotovinskih transakcija?

- ☐ Da, Navedite razlog i o kojim iznosima je riječ _____
- ☐ Ne

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

Prilog 1

Podaci o poslovnim partnerima-stranim i domaćim preko 20%

Popunjava 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
- ☐ 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

Tip vlasništva (potražite objašnjenje u dijelu Uputstva na kraju sekcije)

☐ A☐ B☐ C☐ D☐ E

Postotak 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:

Izdat od

Mjesto izdavanja:

Datum isteka:

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

Tip vlasništva (potražite objašnjenje u dijelu Uputstva na kraju sekcije)

☐ A☐ B☐ C☐ D☐ E

Postotak 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:

Izdat od

Mjesto izdavanja:

Datum isteka:

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
Tip vlasništva (potražite objašnjenje u dijelu Uputstva na kraju sekcije)			
☐ A ☐ B ☐ C ☐ D ☐ E		Postotak 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:

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
Tip vlasništva (potražite objašnjenje u dijelu Uputstva na kraju sekcije)			
☐ A ☐ B ☐ C ☐ D ☐ E		Postotak 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:

Obavještenja/ Uputstva (popunjavanje priloga 2):
Stvarni vlasnik klijenta je:
A) stvarni vlasnik klijenta i/ili fizičko lice u čije se ime transakcija ili aktivnost obavlja;

Stvarni vlasnik privrednog društva, odnosno drugog pravnog lica je:
B) fizičko lice, koje je posredno ili neposredno imalac 20% ili više poslovnog udjela, dionica, prava glasa ili drugih prava, na osnovu kojih učestvuje u upravljanju pravnim licem, odnosno učestvuje u kapitalu pravnog lica sa 20% ili više udjela ili ima dominantan položaj u upravljanju imovinom pravnog lica;
C) 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.

Stvarni vlasnik stranog pravnog lica, koje prima, upravlja ili raspodjeljuje imovinu za određenu namjenu je:
D) fizičko lice, koje je posredni ili neposredni korisnik više od 20% imovine koja je predmet upravljanja, pod uslovom da su budući korisnici određeni;
E) fizičko lice ili grupa lica u čijem interesu je strano pravno lice osnovano ili posluje, pod uslovom da su to lice ili grupa lica određivi;
F) fizičko lice koje posredno ili neposredno neograničeno upravlja s više od 20% imovine stranim pravnim licem

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

Popunjavanje poslovnog subjekta
U skladu sa članom 27 Zakona o SPNFTA, molimo da dostavite sljedeće podatke

1. Da li je direktor /(su)vlasnik firme politički ili javno eksponirana osoba

Da

Navedite koju

Ne

2. Da li je ovlaštena osoba poslovnog subjekta neposredni član porodice osobe politički ili javno eksponirane?

Da

Ne

Objašnjenja/Uputstva:
Popunjavanje tačke 4

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 tužioci Tužilaštva BiH, glavni tužilac i tužioci 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;
Bliži 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;

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 prihvatom.

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.

Pravno lice podnositelj zahtjeva nema neizmirenih obaveza po osnovu javnih prihoda.

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

Popunjiva Banka:

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 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
- ☐ 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