

OBAVIJEST ZA KLIJENTE

Poštovani,

U cilju adekvatne primjene odredbi novog Zakona o unutarnjem platnom prometu u Federaciji BiH (Službene novine Federacije BiH broj 48 od 24.06.2015. godine; u daljem tekstu Zakon), Sparkasse Bank dd BiH (u daljem tekstu Banka), ovim putem obavještava sve poslovne subjekte (registrirane na području Federacije Bosne i Hercegovine) koji imaju otvoren račun u Banci o sljedećem:

- Shodno odredbama člana 10 navedenog Zakona, poslovni subjekt je dužan podnijeti banci zahtjev za određivanje glavnog računa u pisanoj formi na kojem će se izvršavati nalozi za plaćanje carina i carinskih dadžbina, posebnih poreza-trošarina, poreza na dodanu vrijednost, poreza na dohodak i drugih poreza po posebnim propisima, nalozi za plaćanje doprinosa iz plata i na plate, nalopzi za ostale javne prihode po posebnim propisima, nalozi za prisilnu naplatu zakonskih obaveza i javnih prihoda, nalozi za naplatu vrijednosnih papira i instrumenata osiguranja plaćanja, te nalozi za izvršenje sudskih odluka i drugih izvršnih isprava i voditi evidencija o neizvršenim nalogima za plaćanje.

U skladu sa Zakonom, nakon određivanja glavnog računa, poslovni subjekt može promijeniti glavni račun (član 11, stav 2 Zakona) samo ako na tom računu nema evidentirane neizvršene naloge za prinudnu naplatu i drugom redovnom računu kod druge banke dodijeliti status glavnog računa, uz podnošenje dokaza u pisanoj formi banci koja vodi glavni račun o određivanju drugog redovnog računa kao glavnog računa.

- Shodno odredbama člana 10 navedenog Zakona, poslovni subjekti mogu u jednoj banci imati samo jedan račun za redovno poslovanje i po jedan račun za svaki organizacioni dio poslovnog subjekta koji se registrira u skladu sa zakonom. Poslovni subjekt može imati više otvorenih računa za posebne namjene u bankama u skladu sa potrebama, odnosno propisima (čija namjena je utvrđena zakonom ili drugim propisom sukladno zakonu: sredstva rezervi, sredstva depozita, izdvojena sredstva za posebne namjene, sredstva solidarnosti, sredstva za opremu organa uprave, sredstva za investicije, sredstva izdvojena po osnovi izdatih instrumenata osiguranja plaćanja i druga sredstva koja se izdvajaju na posebne račune). Računi organizacijskih dijelova poslovnog subjekta i računi za posebne namjene su sastavni dio računa za redovno poslovanje poslovnog subjekta, preko jedinstvenog identifikacionog broja ili matičnog broja, ako zakonom, odnosno drugim propisom nije drugačije određeno.
- Ukoliko poslovni subjekt ima u bankama više od jednog računa za redovno poslovanje, dužan je odrediti:
 1. „Glavni račun“ koji može biti samo jedan, ili
 2. Račun za „redovno poslovanje“ u konvertibilnim markama i po jedan račun za svaki organizacioni dio, te podnijeti zahtjev za zatvaranje svih računa koji nisu u skladu sa odredbama člana 10 navedenog Zakona.

Banka ne može otvoriti račun poslovnom subjektu koji ima blokiran račun.

Takođe, podsjećamo vas da su u skladu sa članom 40 Zakona stav 2, poslovni subjekti koji prije stupanja na snagu ovog zakona imaju otvorene račune u bankama, dužni su da iste usklade sa odredbama zakona ili otvore nove račune i odrede glavni račun u skladu sa članom 10 Zakona.

Ukoliko ne postupite u skladu sa odredbama Zakona, Banka će biti u obavezi da izvrši blokadu svih otvorenih računa poslovnog subjekta i zabrani raspolaganje sredstvima, do postupanja poslovnog subjekta shodno odredbama člana 40 Zakona.

Ljubazno Vas molimo da što prije, a najkasnije do 01.10.2015. godine odredite račun kao glavni račun ili račun za redovno poslovanje, te kontaktirate nadležnog Voditelja poslovnog odnosa i dogovorite predaju popunjene i potpisane

Izjave čiji primjerak dostavljamo u prilogu ove obavijesti. Ukoliko vam Voditelj poslovnog odnosa nije poznat, molim da nas kontaktirate na broj telefona +387 33 280-300. Primjer izjave također možete preuzeti na web stranici banke www.sparkasse.ba

S poštovanjem,

Sparkasse Bank dd BiH