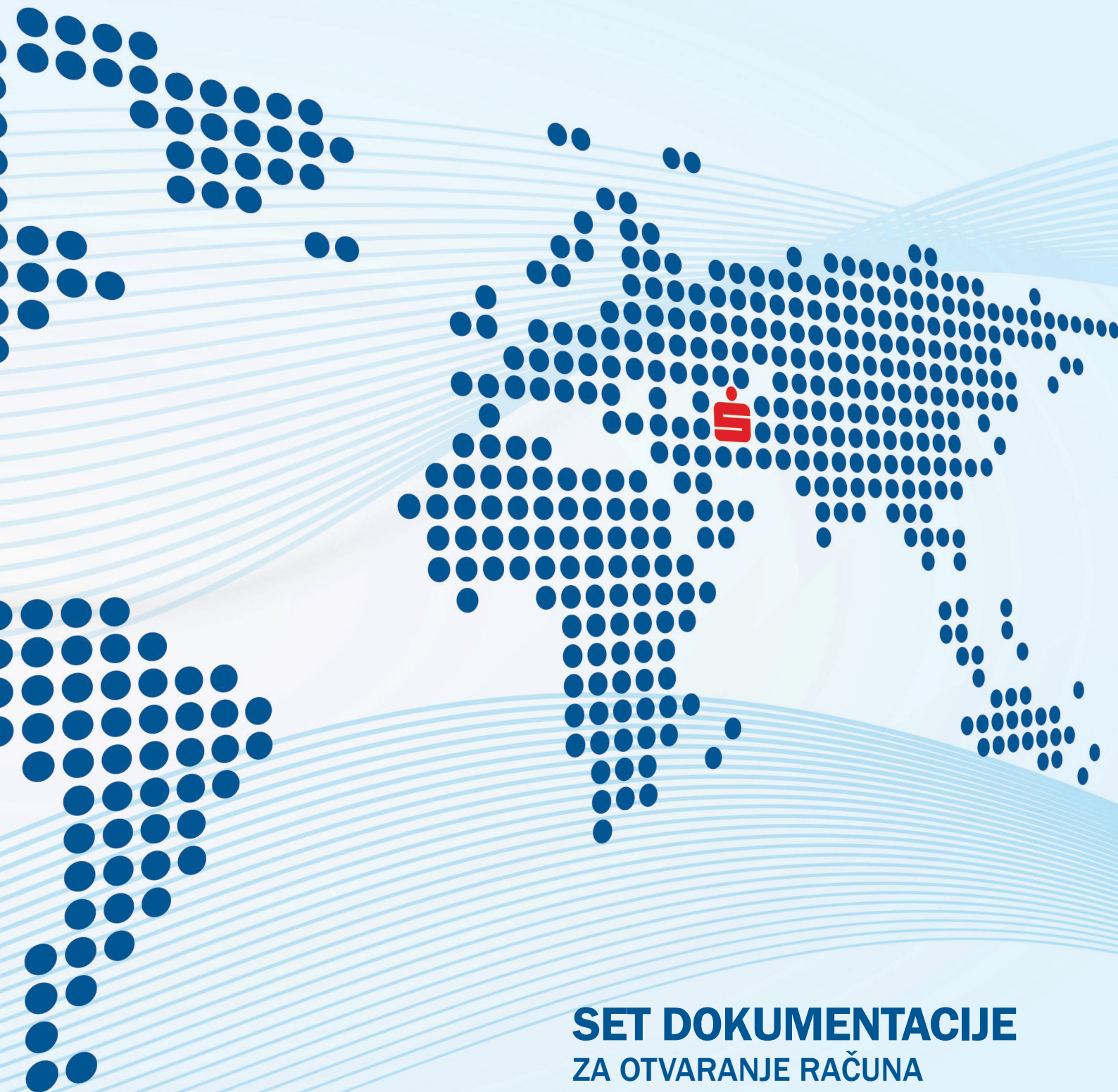




## SET DOKUMENTACIJE ZA OTVARANJE RAČUNA

**SPARKASSE**   
BANK

## Sadržaj:

|                                                                                                                         |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. Rezidenti.....</b>                                                                                                | <b>3</b>  |
| 1.1. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa za pravna lica<br>organizacionog oblika doo, dd ili ad.....             | 3         |
| 1.2. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa za udruženja građana i fondacije .....                                  | 4         |
| 1.3. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa za mjesne samouprave,<br>mjesne zajednice (MZ).....                     | 5         |
| 1.4. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa za samostalnog privrednika .....                                        | 6         |
| 1.5. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa za poslovne subjekte<br>u stečajnom i likvidacionom postupku.....       | 7         |
| 1.6. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa za pravno lice u osnivanju.....                                         | 8         |
| 1.7. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa za javna preduzeća i javne ustanove.....                                | 9         |
| 1.8. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa za općine, gradove i kantone .....                                      | 10        |
| 1.9. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa za ministarstva i druge organe<br>na državnom i entitetskom nivou ..... | 11        |
| 1.10. Potrebna dokumentacija za otvaranje notarskog računa.....                                                         | 12        |
| 1.11. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa za društva u postupku konsolidacije .....                              | 13        |
| <b>2. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa sa posebnom namjenom.....</b>                                          | <b>14</b> |

# 1. Rezidenti

## 1.1. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa za pravna lica organizacionog oblika doo, dd ili ad

Pravno lice je prilikom podnošenja zahtjeva za otvaranje računa, obavezno priložiti popunjene obrasce Banke i dostaviti zahtjevanu statusnu dokumentaciju u propisanoj formi.

### Obrasce Banke:

1. Obrazac zahtjeva za otvaranje računa
2. Karton deponovanih potpisa svih ovlaštenih zastupnika
3. Izjava ovlaštenog lica o nepostojanju računa nad kojim je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima za sve rezidente na području RS
4. Obrazac sa dijagramom vlasničke strukture.

### Statusna dokumentacija:

5. Rješenje o upisu u sudski registar, odnosno u registar nadležnog organa, i/ili izvod iz sudskog registra ne stariji od 6 sedmica (Kompletno sudsko rješenje sa svim dopunama sudske registracije, ukoliko ih je bilo)
6. Akt nadležnog organa pravnog lica o osnivanju (Odluka/Ugovor) za pravna lica koja se upisuju u sudski registar. Ako je pravno lice osnovano neposredno na osnovu propisa: kopija službenih novina u kojem je isti objavljen
7. Statut ili pravila poslovanja poslovnog subjekta koji se ne upisuje u sudski registar
8. Obavještenje nadležnog zavoda za statistiku FBIH/RS o razvrstavanju subjekta prema djelatnostima.
9. Kopije ličnih karata (vozačke dozvole, pasoša) zakonitih zastupnika firme i svih ovlaštenih osoba za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima sa računa, te prijave boravka (CIPS - PBA) koji ne može biti stariji od 6/šest/ mjeseci, a iz kojih se može utvrditi adresa prebivališta zakonskog zastupnika i ovlaštenika firme
10. Uvjerenje o poreskoj registraciji (JIB) kod Poreske Uprave FBIH/ RS
11. PDV broj ili ovjerena izjava ovlaštenog lica, kojom potvrđuje da ne podliježe sistemu PDV-a
12. Licenca za rad ako je potrebna za obavljanje registrovane djelatnosti
13. Carinski broj za firme koje obavljaju vanjsko trgovinski promet
14. Finansijski izvještaj o prethodnom poslovanju (za posljednji obračunski period za koji se izvještaj podnosi nadležnim organima ili institucijama) osim za novoosnovana pravna lica. Za novosnovane poslovne subjekte nakon predaje prvog obračuna
15. Foto-kopije ličnih karata i CIPS prijava boravka ne starija od 6 /šest/ mjeseci, direktora, vlasnika (svih fizičkih lica koja se navode u Rješenju o registraciji kao osnivači i/ili vlasnici) i svih ovlaštenih osoba za raspolaganje računom
16. Izjava (u sklopu zahtjeva za otvaranje računa) ovlaštenog lica da nema neizmirenih obaveza po osnovu javnih prihoda, osim za novoosnovana pravna lica.



## 1.2. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa za udruženja građana i fondacije

Pravno lice je prilikom podnošenja zahtjeva za otvaranje računa, obavezno priložiti popunjene obrasce Banke i dostaviti zahtjevanu statusnu dokumentaciju u propisanoj formi.

### Obrasci Banke:

1. Obrazac zahtjeva za otvaranje računa
2. Karton deponovanih potpisa svih lica ovlaštenih za zastupanje i raspolaganje sredstvima i lica koja eventualno istupaju kao profesionalni posrednici
3. Izjava ovlaštenog lica o nepostojanju računa nad kojim je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima za sve rezidente na području RS
4. Obrazac sa dijagramom vlasničke strukture.

### Statusna dokumentacija:

5. Osnivački akt odnosno Odluka o osnivanju;
6. Rješenja o upisu u registar udruženja, odnosno fondacije kod nadležnog Ministarstva pravde, zavisno o području djelovanja ne starije od 6 sedmica (kompletno rješenje nadležnog organa sa svim dopunama registracije, ukoliko ih je bilo)
7. Obavještenje Zavoda za statistiku o razvrstavanju prema djelatnostima
8. Kopije ličnih karata (vozačka dozvola, pasoša), te prijave boravka (CIPS - PBA) koji ne može biti stariji od 6/šest/ mjeseci, a iz kojih se može utvrditi adresa prebivališta osnivača, svih zakonskih zastupnika i svih lica ovlaštenih za zastupanje i raspolaganje sredstvima
9. Uvjerenje o poreznoj registraciji u Poreznoj Upravi FBIH/RS (Jedinstveni identifikacioni broj) i/ili Upravi za indirektno oporezivanje ne starije od 3 mjeseca. Ukoliko nije u sistemu PDV-a onda izjava ovlaštenih lica kojom potvrđuju da nije u sistemu PDV-a.
10. Ovlaštenje – punomoć (kada račun otvara punomoćnik) – original notarski obrađen ili ovjeren u opštini tj. kod nadležnog organa zemlje u kojoj je izdato sa ovjerenim prevodom ovlaštenog sudskog tumača
11. Finansijski izvještaj o prethodnom poslovanju (za posljednji obračunski period za koji se izvještaj podnosi nadležnim organima ili institucijama) osim za novoosnovana udruženja građana i fondacije. Za novosnovane poslovne subjekte nakon predaje prvog obračuna.

### 1.3. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa za mjesne samouprave, mjesne zajednice (MZ)

Pravno lice je prilikom podnošenja zahtjeva za otvaranje računa, obavezno priložiti popunjene obrasce Banke i dostaviti zahtjevanu statusnu dokumentaciju u propisanoj formi.

#### Obrasci Banke:

1. Obrazac zahtjeva za otvaranje računa
2. Karton deponovanih potpisa svih ovlaštenih zastupnika
3. Izjava ovlaštenog lica o nepostojanju računa nad kojim je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima za sve rezidente na području RS

#### Statusna dokumentacija:

4. Odluka o osnivanju mjesne zajednice koju je prilikom osnivanja MZ donijelo Općinsko vijeće
5. Odluka Savjeta MZ o licu ovlaštenom za zastupanje po računu
6. Statut
7. Odluka savjeta MZ o otvaranju pojedinog računa kao i njegovoj namjeni
8. Foto-kopije ličnih karata (vozačka dozvola, pasoš) i prijava boravka (CIPS - PBA) koji ne može biti stariji od 6 mjeseci, a iz kojih se može utvrditi adresa prebivališta, lica ovlaštenih za zastupanje i raspolaganje sredstvima na računu

## **1.4. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa za samostalnog privrednika**

Pravno lice je prilikom podnošenja zahtjeva za otvaranje računa, obavezno priložiti popunjene obrasce Banke i dostaviti zahtjevanu statusnu dokumentaciju u propisanoj formi.

### **Obrasci Banke:**

1. Obrazac zahtjeva za otvaranje računa
2. Karton deponovanih potpisa svih ovlaštenih zastupnika
3. Izjava ovlaštenog lica o nepostojanju računa nad kojim je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima za sve rezidente na području RS

### **Statusna dokumentacija:**

4. Rješenje nadležnog organa o dozvoljenom obavljanju djelatnosti (Kompletno rješenje nadležnog organa sa svim dopunama registracije, ukoliko ih je bilo)
5. Foto-kopije ličnih karata (vozačka dozvola, pasoš) zakonitih zastupnika firme i osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima sa računa, te prijave boravka (PBA-3) ili računa za komunalne usluge koji ne mogu biti stariji od 6 (šest) mjeseci, a iz kojih se može utvrditi adresa prebivališta zakonitog zastupnika firme;
6. Obavještenje nadležnog Zavoda za statistiku o razvrstavanju obrta prema djelatnostima samo za FBiH (U RS-u ovaj dokument je sastavni dio Rješenja)
7. Uvjerenje o poreskoj registraciji kod Porezne Uprave (Jedinstveni identifikacioni broj)
8. Uvjerenje o registraciji obveznika poreza na dodatnu vrijednost kod Uprave za indirektno oporezivanje (PDV broj), ukoliko je samostalni poduzetnik/obrtnik obveznik PDV-a, ili ovjerena izjava ovlaštenog lica, kojom potvrđuje da ne podliježe sistemu PDV-a
9. Licenca za rad ako je potrebna za obavljanje registrovane djelatnosti
10. Finansijski izvještaj o prethodnom poslovanju, a na obrascu koji je od strane nadležnog organa potpisan za samostalne privrednike/obrtnike (za posljednji obračunski period za koji se izvještaj podnosi nadležnim organima ili institucijama) osim za novoosnovane samostalne privrednike. Za novoosnovane samostalne privrednike nakon predaje prvog obračuna
11. Izjava (u sklopu zahtjeva za otvaranje računa) ovlaštenog lica da nema neizmirenih obaveza po osnovu javnih prihoda, osim za novoosnovana pravna lica.

## 1.5. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa za poslovne subjekte u stečajnom i likvidacionom postupku

Pravno lice je prilikom podnošenja zahtjeva za otvaranje računa, obavezno priložiti popunjene obrasce Banke i dostaviti zahtjevanu statusnu dokumentaciju u propisanoj formi.

### Obrasci Banke:

1. Obrazac zahtjeva za otvaranje računa (potpisan od strane stečajnog/likvidacionog upravnika)
2. Karton deponovanih potpisa osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima sa računa
3. Izjava ovlaštenog lica o nepostojanju računa nad kojim je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima za sve rezidente na području RS

### Statusna dokumentacija:

4. Istovremeno uz podnošenje zahtjeva, stečajni ili likvidacioni upravnik dužan je dostaviti dokaz o podnesenim zahtjevima o zatvaranju svih postojećih računa (u svim bankama) za redovno poslovanje i drugih računa poslovnog subjekta nad kojim je otvoren stečajni postupak ili postupak redovne likvidacije. Podneseni zahtjev za zatvaranje svih postojećih računa treba da bude ovjeren od strane banke koja ga je zaprimila.
5. Zahtjev stečajnog/likvidacionog upravnika za ukidanje postojećeg redovnog i drugih računa pravnog lica nad kojim je otvoren postupak stečajni postupak ili postupak redovne likvidacije
6. Nalog za prenos novčanih sredstava sa računa koji se ukidaju na nove račune vlasnika računa u stečaju ili likvidaciji.
7. Rješenje o otvaranju stečajnog postupka ili postupka likvidacije
8. Obavještenje nadležnog Zavoda za statistiku o razvrstavanju prema djelatnostima
9. Foto-kopije ličnih karata (vozačka dozvola, pasoša) zakonskih zastupnika pravnog lica u stečaju/likvidaciji i svih osoba ovlaštenih za postpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima sa računa, te prijave boravka (CIPS - PBA) koji ne može biti stariji od 6 (šest) mjeseci, a iz kojih se može utvrditi adresa prebivališta zakonskog zastupnika firme ili drugog lica koje je prezentiralo potrebnu dokumentaciju Banci;
10. Uvjerenje o poreznoj registraciji kod Porezne Uprave FBIH/RS

## **1.6. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa za pravno lice u osnivanju**

Pravno lice je prilikom podnošenja zahtjeva za otvaranje računa, obavezno priložiti popunjene obrasce Banke i dostaviti zahtjevanu statusnu dokumentaciju u propisanoj formi.

### **Obrasci Banke:**

1. Obrazac zahtjeva za otvaranje računa (potpisan od strane nosioca djelatnosti sa ovlaštenjem za raspolaganje računom potpisano od strane odgovornog lica)
2. Karton deponovanih potpisa svih ovlaštenih zastupnika
3. Obrazac sa dijagramom vlasničke strukture.

### **Statusna dokumentacija:**

4. Ugovor ili odluka o osnivanju
5. Prijava na nadležni sud za registraciju pravnog subjekta
6. Foto-kopije ličnih karata i CIPS prijavka boravka ne starija od 6 /šest/ mjeseci nosioca djelatnosti i ovlaštenih osoba za raspolaganje računom



## 1.7. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa za javna preduzeća i javne ustanove

Pravno lice je prilikom podnošenja zahtjeva za otvaranje računa, obavezno priložiti popunjene obrasce Banke i dostaviti zahtjevanu statusnu dokumentaciju u propisanoj formi.

### Obrasci Banke:

1. Obrazac zahtjeva za otvaranje računa
2. Karton deponovanih potpisa svih ovlaštenih zastupnika
3. Izjava ovlaštenog lica o nepostojanju računa nad kojim je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima za sve rezidente na području RS

### Statusna dokumentacija:

4. Rješenje o upisu u sudski registar, odnosno u registar nadležnog organa i/ili Izvod iz sudskog registra, ne starije od 6 (šest) sedmica (Kompletno sudsko rješenje sa svim dopunama sudske registracije, ukoliko ih je bilo)
5. Pravila ustanove poslovnog subjekta koji se ne upisuje u sudski registar
6. Akt nadležnog organa poslovnog subjekta o osnivanju, ako nije osnovan neposredno na osnovu propisa,
7. Obavještenje Zavoda za statistiku (FBiH ili RS) o razvrstavanju prema djelatnosti,
8. Uvjerenje o poreznoj registraciji koje sadrži identifikacijski broj poreskog obveznika u skladu sa Zakonom o poreznoj upravi (JIB)
9. Uvjerenje o registraciji/upisu u Jedinstveni registar obveznika neizravnih/indirektnih poreza ukoliko je klijent obveznik indirektnih poreza /PDV/ ili Izjava ovlaštenog lica, ovjerena od strane nadležnih organa, kojom potvrđuje da ne podliježe sistemu PDV,
10. Dozvolu za rad, ako je potrebna za određenu vrstu posla (samo za poslovne subjekte iz RS)
11. Finansijski izvještaj o prethodnom poslovanju (za posljednji obračunski period za koji se izvještaj podnosi nadležnim organima ili institucijama), osim za novoosnovane pravne osobe. Za novoosnovane poslovne subjekte nakon predaje prvog obračuna,
12. Foto-kopije ličnih karata i CIPS prijava ne starije od 6 /šest/ mjeseci, direktora preduzeća, zakonskog zastupnika ovlaštenog u rješenju o upisu u sudski registar odnosno u rješenju nadležnog organa o dozvoljenom obavljanju djelatnosti, svih ovlaštenih potpisnika koji će biti navedeni na kartonu deponovanih potpisa, kao i lica koja će po bilo kom osnovu raspolagati sredstvima klijenta pravnog lica, ili će zastupati pravno lice
13. Drugu dokumentaciju na zahtjev Banke

## **1.8. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa za općine, gradove i kantone**

Pravno lice je prilikom podnošenja zahtjeva za otvaranje računa, obavezno priložiti popunjene obrasce Banke i dostaviti zahtjevanu statusnu dokumentaciju u propisanoj formi.

### **Obrasci Banke:**

1. Obrazac zahtjeva za otvaranje računa
2. Karton deponovanih potpisa svih ovlaštenih zastupnika
3. Izjava ovlaštenog lica o nepostojanju računa nad kojim je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima za sve rezidente na području RS

### **Statusna dokumentacija:**

4. Ustav kao osnivački akt (objava u službenom glasniku Kantona – samo za Kantone)
5. Obavještenje o razvrstavanju pravnog lica prema klasifikaciji djelatnosti
6. Uvjerenje o poreskoj registraciji
7. Uvjerenje o registraciji/ upisu u Jedinostveni registar obveznika indirektnih poreza
8. Odluke nadležnih tijela o imenovanju lica koja zastupaju i predstavljaju organ/ lica koja su ovlaštena za raspolaganje sredstvima na računu
9. Uvjerenje Centralne izborne komisije BiH za Načelnika Općine – samo za Općine
10. Druga dokumentaciju na zahtjev Banke

## 1.9. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa za ministarstva i druge organe na državnom i entitetskom nivou

Pravno lice je prilikom podnošenja zahtjeva za otvaranje računa, obavezno priložiti popunjene obrasce Banke i dostaviti zahtjevanu statusnu dokumentaciju u propisanoj formi.

### Obrasci Banke:

1. Obrazac zahtjeva za otvaranje računa
2. Karton deponovanih potpisa svih ovlaštenih zastupnika
3. Izjava ovlaštenog lica o nepostojanju računa nad kojim je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima za sve rezidente na području RS

### Statusna dokumentacija:

4. Akt nadležnog tijela o osnivanju ukoliko organ nije osnovan neposredno na osnovu propisa u kom slučaju se dostavlja propis temeljem kojeg je organ osnovan
5. Obaviještenje o razvrstavanju prema klasifikaciji djelatnosti
6. Uvjerenje o poreznoj registraciji
7. Uvjerenje o registraciji / upisu u Jedinstveni registar obveznika indirektnih poreza
8. Odluke nadležnih tijela o imenovanju lica koja zastupaju i predstavljaju organ/ lica koja su ovlaštena za raspolaganje sredstvima na računu
9. Budžet
10. Drugu dokumentaciju na zahtjev Banke

## 1.10. Potrebna dokumentacija za otvaranje notarskog računa

Notar je prilikom podnošenja zahtjeva za otvaranje računa, obavezan priložiti popunjene niže navedene obrasce Banke i dostaviti zahtjevanu statusnu dokumentaciju u propisanoj formi.

### Obrasci Banke:

1. Obrazac zahtjeva za otvaranje računa
2. Karton deponovanih potpisa svih ovlaštenih zastupnika
3. Izjava ovlaštenog lica o nepostojanju računa nad kojim je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima za sve klijente području RS

### Statusna dokumentacija:

4. Povelja o imenovanju notara izdata od strane kantonalnog organa uprave, odnosno nadležnog organa Ministarstva pravde RS-a;
5. Rješenje o ispunjenju uvjeta za rad koje ispostavlja kantonalni organ nadležan za upravu, odnosno Ministarstvo pravde u RS;
6. Dokaz o članstvu u notarskoj komori /Rješenje entitetske notarske komore o upisu u imenik;
7. Obavještenje nadležnog Zavoda za statistiku o razvrstavanju obrta prema djelatnosti
8. Uvjerenje o poreznoj registraciji kod Poreske uprave FBIH/RS;
9. Uvjerenje o registraciji obveznika poreza na dodatnu vrijednost kod Uprave za indirektno oporezivanje, ukoliko je notar obveznik PDV-a. Ukoliko nije u sistemu PDV-a onda Izjava ovlaštenog lica, kojom potvrđuje da ne podliježe sistemu PDV-a;
10. Finansijski izvještaj o prethodnom poslovanju (za posljednji obračunski period za koji se izvještaj podnosi nadležnim organima ili institucijama), osim za novoosnovane samostalne poduzetnike/obrtnike;
11. Kopije lične karte (vozačke dozvole, pasoša) notara i osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga radi raspolaganja novčanim sredstvima sa računa, te prijave boravka (CIPS - PBA) koji ne može biti stariji od 6 (šest) mjeseci, a iz kojeg se može utvrditi adresa prebivališta;
12. Izjava notara da nema neizmirenih obaveza po osnovu javnih prihoda (u sklopu zahtjeva za otvaranje računa).



## 1.11. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa za društva u postupku konsolidacije

Pored standardne dokumentacije koju treba priložiti za otvaranje računa u zavisnosti od pravnog oblika poslovnog subjekta, dodatno je potrebno priložiti:

### Obrasci Banke:

1. Odluku o finansijskoj konsolidaciji privrednog društva, donesenu od strane nadležnog organa (koja se objavljuje u Službenim novinama FBiH);
2. Odluku o otvaranju računa za obavljanje platnih transakcija donesenu od strane nadležnog organa – (koja se objavljuje u Službenim novinama FBiH);
3. Saglasnost Porezne uprave FBiH – definisano članom 9. Zakona o finansijskom konsolidiranju privrednih društava u FBiH

Banka od Klijenta može zahtijevati i dostavljane dodatne dokumentacije u slučaju da ista bude propisana Odlukom nadležnog organa, zakonskim ili podzakonskim propisima ili nekim drugim aktom.

## **2. Potrebna dokumentacija za otvaranje računa sa posebnom namjenom**

U zavisnosti od kategorije pravnog lica, klijent je dužan dostaviti odgovarajuću dokumentaciju, te priložiti uz zahtjev za otvaranje navedenog računa i obrazloženje namjene istog (na memorandumu ili u posebnom odgovarajućem dokumentu pravnog lica), ugovor kojim je definisana namjena otvorenog podračuna, te karton deponovanih potpisa sa ovlaštenim osoba koje će raspolagati sredstvima ovog računa.

