

SPISAK DOKUMENTACIJE ZA OTVARANJE ŠTEDNOG RAČUNA**REZIDENTI****ULAZNA DOKUMENTACIJA****Za punoljetne rezidente**

1. **Kopija identifikacionog dokumenta (lična karta), uz original na uvid, u prisustvu identifikovanog lica; U slučaju da je lična karta istekla:** Kopija pasoša ili vozačke dozvole uz potvrdu o prijemu zahtjeva za izdavanje – zamjenu lične karte na obrascu propisanom od strane nadležnog organa. U polju „Napomena“ u dosijeu klijenta je potrebno navesti da je lična karta istekla.

2. **Kopija važeće potvrde o prebivalištu ili kopija režijskog računa;**

Kopija režijskog računa je prihvatljiva samo ukoliko se mjesto izdavanja lične karte i mjesto prebivališta podudaraju, a ukoliko se mjesto izdavanja lične karte i mjesto prebivališta na režijskom računu ne podudaraju obavezno je dostaviti potvrdu o mjestu prebivališta.

Za maloljetne rezidente

1. **Kopija rodnog lista maloljetnog lica;**
2. **Kopija važeće potvrde o prebivalištu;**

Pri otvaranju računa, maloljetno lice ne mora biti prisutno u prostorijama Banke.

Za roditelja/zakonskog zastupnika ili staratelja:

3. **Kopija identifikacionog dokumenta (lična karta) uz original na uvid, u prisustvu identifikovanog lica; U slučaju da je lična karta istekla:** Kopija pasoša ili vozačke dozvole uz potvrdu o prijemu zahtjeva za izdavanje – zamjenu lične karte na obrascu propisanom od strane nadležnog organa. U polju „Napomena“ u dosijeu klijenta je potrebno navesti da je lična karta istekla.

4. **Kopija važeće potvrde o prebivalištu ili kopija režijskog računa;**

Kopija režijskog računa je prihvatljiva samo ukoliko se mjesto izdavanja lične karte i mjesto prebivališta podudaraju, a ukoliko se mjesto izdavanja lične karte i mjesto prebivališta na režijskom računu ne podudaraju obavezno je dostaviti potvrdu o mjestu prebivališta.

Ukoliko se radi o staratelju - Rješenje o određivanju starateljstva izdato od strane suda ili nekog drugog starateljskog organa, koje mora biti pravosnažno, kopija uz original na uvid.

Važeća potvrda o prebivalištu ili režijski račun ne smiju biti stariji od tri (3) mjeseca (ukoliko je prvo stupanje klijenta u poslovni odnos sa Bankom).

NEREZIDENTI**ULAZNA DOKUMENTACIJA****Za punoljetne nerezidente**

1. **Kopija identifikacionog dokumenta:**

- Za nerezidente iz EX-YU republika - opciono kopije lične karte ili pasoša ovjerena od strane postupajućeg službenika Banke u prisustvu identifikovanog lica pečatom „Kopija vjerna originalu“ izvršene identifikacije ili ovjerena od nadležne institucije ili notara;
- za ostale nerezidente kopije pasoša ovjerene od nadležne institucije ili notara.
- kopija pasoša mora biti prevedena na jedan od službenih jezika koji su u upotrebi u Bosni i Hercegovini, te ovjerena od strane ovlaštenog sudskog prevodioca, dok prevod nije potreban ukoliko je pasoš izdat na jednom od jezika koji su u upotrebi u Bosni i Hercegovini.

2. **Kopija potvrde o privremenom boravku - na kojoj je navedena trenutna adresa stanovanja;**

3. **Kopija potvrde Poreske uprave da je nerezident kod nje upisan u registar nerezidenata (JIB) uz original na uvid;**

Ukoliko klijent nerezident neće otvarati račun u Banci nije potreban JIB.

Za maloljetne nerezidente

1. **Ovjerena kopija rodnog lista maloljetnog lica;**
2. **Kopija potvrde o privremenom boravku** - na kojoj je navedena trenutna adresa stanovanja maloljetnika nerezidenta;

Pri otvaranju računa, maloljetno lice ne mora biti prisutno u prostorijama Banke.

Za roditelja/zakonskog zastupnika:

3. **Kopija identifikacionog dokumenta;**
 - za nerezidente iz EX-YU republika opcionalno kopije lične karte ovjerena od strane postupajućeg službenika Banke u prisustvu identifikovanog lica pečatom „Kopija vjerna originalu“ izvršene identifikacije ili ovjerena od nadležne institucije ili notara;
 - za ostale nerezidente kopije pasoša ovjerene od nadležne institucije ili notara.
 - kopija pasoša mora biti prevedena na jedan od službenih jezika koji su u upotrebi u Bosni i Hercegovini, te ovjerena od strane ovlaštenog sudskog prevodioca, dok prevod nije potreban ukoliko je pasoš izdat na jednom od jezika koji su u upotrebi u Bosni i Hercegovini.
4. **Kopija potvrde o privremenom boravku** - na kojoj je navedena trenutna adresa stanovanja.

Pasoš nerezidenat (koji nije iz EX-YU države) se ovjerava od strane nadležne institucije ili notara.

Potvrda o privremenom boravku ne smije biti starija od tri (3) mjeseca (ukoliko je prvo stupanje klijenta u poslovni odnos sa Bankom).

IZLAZNA DOKUMENTACIJA ZA ŠTEDNI RAČUN REZIDENTA I NEREZIDENTA

Osnovna dokumentacija

- Zahtjev za otvaranje/ažuriranje klijenta fizičkog lica;
 - Zahtjev za otvaranje slobodne štednje/oročene štednje;
 - Izvještaj o statusu računa (APIF);
 - Ugovor o otvaranju slobodne štednje/oročene štednje;
 - Informativni obrazac za deponenta;
 - Plan isplate depozita za izračunavanje EKS i kamatni list (ako je oročeni depozit);
 - Informacioni list za slobodnu štednju/oročenu štednju;
 - Konačna ponuda za oročenu štednju;
 - Platni nalozi (uplatni nalog na avista partiju/nalog za prenos na partiju oročene štednje);
- *Zahtjev za otvaranje/ažuriranje klijenta fizičkog lica na ime maloljetnog lica potpisuje zakonski zastupnik/staratelj.

Za punoljetne nerezidente dodatno

- Izjava o nepostojanju računa nad kojima je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima;
- Izjava o nepostojanju neizmirenih obaveza po osnovu JP i poreza na teritoriji BiH.

Dokumentacija vezana za punomoć

- Punomoć izdata van Banke (izdata u inostranstvu ili zemlji) + kopija identifikacionog dokumenta u skladu sa ulaznom dokumentacijom;
- Obrazac ovlaštenja (punomoć data u prostorijama Banke);
- Karton deponovanih potpisa ovlaštenih lica;

*Karton deponovanih potpisa ovlaštenih lica na ime maloljetnog lica potpisuje zakonski zastupnik/staratelj.

Ukoliko je lice PEP (politički eksponirano lice)

- Izjava za politički eksponirana lica (PEP)

Ukoliko je lice obuhvaćeno FATCA propisima

- W-9
- FATCA – upitnik
- FATCA - saglasnost

Ostala dokumentacija

- Potpisana i odobrena Saglasnost o odstupanja od standardnih uslova oročenja;
- Ukoliko se klijent odrekao korišćenja štedne knjižice potrebna Izjava o istom;
- Zahtjev za dostavu izvoda putem e-maila;
- Zahtjev za aktiviranje usluge SMS;
- Ukoliko se radi o raspolaganju novčanih sredstava sa štednog računa maloljetnog lica potrebno je da zakonski zastupnik/ovlašteno lice dostavi saglasnost Centra za socijalni rad ili „Saglasnost za raspolaganje sredstvima na partiji dječije štednje“ (obrazac Banke) potpisano od strane oba roditelja;
- Ukoliko se depozit na ime djeteta prenosi na račun u drugoj banci (takođe na ime djeteta) uz nalog za prenos potrebno da zakonski zastupnik dostavi i ugovor o otvorenom računu u drugoj banci;
- „Poništen“ Ugovor o depozitu ili Izjava štetiše o nepostojanju ugovora – u slučaju razročenja depozita.