SPISAK DOKUMENTACIJE ZA OTVARANJE KLIJENTA, RAČUNA I PAKETA 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;**
3. **Potvrda uplatioca stipendije –** ***ukoliko se otvara račun maloljetnom licu koje prima stipendiju.***

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

Za roditelja/zakonskog zastupnika ili staratelja fizičkog lica rezidenta:

1. **Kopija identifikacionog dokumenta (lična karta)***uz original na uvid, u prisustvu identifikovanog lica;*

Kopija pasoša ili vozačke dozvole uz potvrdu o prijemu zahtjeva za izdavanje – zamjenu lične karte na obrascu propisanom od strane nadležnog organa, u slučaju da je lična karta istekla. 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.

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.

Za roditelja/zakonskog zastupnika fizičkog lica nerezidenta:

1. **Kopija identifikacionog dokumenta, uz original na uvid:**
   - *za nerezidente iz EX-YU republika (Srbija, Hrvatska, Slovenija, Crna Gora i Makedonija) kopija lične karte ili pasoša ovjerena od strane postupajućeg službenika Banke u prisustvu identifikovanog lica pečatom „Kopija vjerna originalu" ili ovjerena od nadležne institucije ili notara;*
   - *za ostale nerezidente kopija pasoša ovjerena od nadležne institucije ili notara. Fotokopija pasoša mora biti prevedena na jedan od službenih jezika koji su u upotrebi u Bosni i Hercegovini, te ovjerena od strane ovlaštenog sudskog prevodioca.*

Stariji maloljetnici rezidenti

1. **Kopija identifikacionog dokumenta (lična karta ili pasoš);**
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.

3. **Potvrda uplatioca stipendije** - *maloljetno lice sa navršenih 15 godina, koji prima stipendiju;*
4. **Ugovor o radu** - *maloljetno lice sa navršenih 15 godina, a koje je zasnovalo radni odnos;*
5. **Izvod iz matične knjige vjenčanih** - *maloljetno lice sa navršenih 16 godina koje je stupilo u brak.*

Maloljetno lice u navedenim slučajevima samostalno može da raspolaže novčanim sredstvima sa transakcionog računa.

Penzioneri

Za penzionere Fonda PIO RS/ MIO FBiH:

1. **Kopija posljednjeg čeka od penzije**

Ukoliko je novi penzioner koji će penziju preusmjeriti na račun u Banku, potrebno je dostaviti posljednji ček od penzije.
Ukoliko je penzioner (uplata prve penzije) potrebno je dostaviti Rješenje o penziji za penzionere (Fonda PIO RS/Fonda MIO FBiH); Ukoliko u momentu otvaranja računa penzioner ne posjeduje Rješenje o penziji u polje „Napomena" na partiji računa navesti nedostajuću dokumentaciju; u ovom slučaju prilikom sljedećeg dolaska u Banku dostavi isto.
Korisnici ino penzija ne trebaju dostavljati ček od penzije, niti Rješenje o istoj.

Sve kopije dokumenata se ovjeravaju od strane postupajućeg službenika Banke pečatom „Kopija vjerna originalu".
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, uz original na uvid:**
   - *za nerezidente iz EX-YU republika (Srbija, Hrvatska, Slovenija, Crna Gora i Makedonija) kopija lične karte ili pasoša ovjerena od strane postupajućeg službenika Banke u prisustvu identifikovanog lica pečatom „Kopija vjerna originalu" ili ovjerena od nadležne institucije ili notara;*
   - *za ostale nerezidente kopija pasoša ovjerena od nadležne institucije ili notara. Fotokopija pasoša mora biti prevedena na jedan od službenih jezika koji su u upotrebi u Bosni i Hercegovini, te ovjerena od strane ovlaštenog sudskog prevodioca.*
2. **Kopija potvrde o privremenom boravku -** *na kojoj je navedena trenutna adresa stanovanja;*
3. ***Kopija ugovora (o radu, djelu, NO i sl.) -*** *za klijente fizička lica nerezidente koji obavljaju poslove u BIH po osnovu ugovora (o radu, djelu, NO i slično), a nemaju prijavu boravka u BiH, nije potrebna kopija potvrde o privremenom boravku ali je klijent u obavezi da dostavi kopiju ugovora po osnovu kojeg je angažovan za obavljanje posla u BiH, uz original na uvid.*
4. **Kopija ugovora o radu, uz original na uvid** *- ukoliko fizičko lice nerezident otvara račun u svrhu primanja plate kod poslodavca u BIH.*
5. ***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 kao ni kopija potvrde o privremenom boravku.

Fizička lica nerezidenti koji prilikom otvaranja nerezidentnog KM računa donesu potvrdu o radu ili boravištu u BiH, na period duži od 183 dana ili nakon kontinuiranog produžetka radne i boravišne dozvole pređu period od 183 dana, po Zakonu o deviznom poslovanju Republike Srpske i FBiH tretiraju se kao rezidenti tako da se na njih ne primjenjuje postupanje i praćenje po osnovu člana 26. Zakona o deviznom poslovanju Republike Srpske i člana 32. Zakona o deviznom poslovanju FBiH, odnosno za njih nećemo tražiti potvrdu iz PU kojom se dokazuje da klijent nerezident nema neizmirenih poreskih i ostalih obaveza prema državi/entitetu.

Za maloljetne nerezidente

1. **Ovjerena kopija pasoša i ovjerena kopija rodnog lista maloljetnog lica - sa prevodom;**
2. **Kopija potvrde o privremenom boravku** *- na kojoj je navedena trenutna adresa stanovanja maloljetnika nerezidenta;*
3. ***Kopija potvrde Poreske uprave da je nerezident kod nje upisan u registar nerezidenata (JIB) uz original na uvid;***
4. **Potvrda uplatioca stipendije** – ***ukoliko se otvara račun maloljetnom licu u svrhu primanja stipendije.***

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

Za roditelja/zakonskog zastupnika ili staratelja fizičkog lica rezidenta:

5. **Kopija identifikacionog dokumenta (lična karta)** *uz original na uvid, u prisustvu identifikovanog lica;*

Kopija pasoša ili vozačke dozvole uz potvrdu o prijemu zahtjeva za izdavanje – zamjenu lične karte na obrascu propisanom od strane nadležnog organa, u slučaju da je lična karta istekla. U polju „Napomena" u dosijeu klijenta je potrebno navesti da je lična karta istekla.

6. **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.

Za roditelja/zakonskog zastupnika fizičkog lica nerezidenta:

1. **Kopija identifikacionog dokumenta, uz original na uvid:**
   -za nerezidente iz EX-YU republika (Srbija, Hrvatska, Slovenija, Crna Gora i Makedonija) kopija lične karte ili pasoša ovjerena od strane postupajućeg službenika Banke u prisustvu identifikovanog lica pečatom „Kopija vjerna originalu" ili ovjerena od nadležne institucije ili notara;
   -za ostale nerezidente kopija pasoša ovjerena od nadležne institucije ili notara. Fotokopija pasoša mora biti prevedena na jedan od službenih jezika koji su u upotrebi u Bosni i Hercegovini, te ovjerena od strane ovlaštenog sudskog prevodioca.

Stariji maloljetnici nerezidenti
1. **Kopija identifikacionog dokumenta, uz original na uvid:** *-za nerezidente iz EX-YU republika (Srbija, Hrvatska, Slovenija, Crna Gora i Makedonija) kopija lične karte ili pasoša ovjerena od strane postupajućeg službenika Banke u prisustvu identifikovanog lica pečatom „Kopija vjerna originalu“ ili ovjerena od nadležne institucije ili notara;* *-za ostale nerezidente kopija pasoša ovjerena od nadležne institucije ili notara. Fotokopija pasoša mora biti prevedena na jedan od službenih jezika koji su u upotrebi u Bosni i Hercegovini, te ovjerena od strane ovlaštenog sudskog prevodioca.* 2. **Kopija potvrde o privremenom boravku -** *na kojoj je navedena trenutna adresa stanovanja maloljetnika nerezidenta;* 3. **Kopija potvrde Poreske uprave da je nerezident kod nje upisan u registar nerezidenata (JIB) uz original na uvid;** 4. **Potvrda uplatioca stipendije** - *maloljetno lice sa navršenih 15 godina, koji prima stipendiju;* 5. **Ugovor o radu** - *maloljetno lice sa navršenih 15 godina, a koje je zasnovalo radni odnos u BIH;* 6. **Izvod iz matične knjige vjenčanih** - *maloljetno lice sa navršenih 16 godina koje je stupilo u brak.* **Maloljetno lice u navedenim slučajevima samostalno može da raspolaže novčanim sredstvima sa transakcionog računa.**

Sve kopije dokumenata se ovjeravaju od strane postupajućeg službenika Banke pečatom „Kopija vjerna originalu“.
Izuzetak od navedenog su kopije pasoša nerezidenata (koji nisu iz EX-YU države) koji se ovjeravaju 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 TRANSAKCIONI RAČUN REZIDENTA I NEREZIDENTA
Osnovna dokumentacija
- Zahtjev za otvaranje/ažuriranje klijenta fizičkog lica; - Zahtjev za otvaranje računa; - Ugovor o otvaranju računa; - Informativni obrazac za deponenta; - Informacioni list; - Izjava za penzionere PIO RS/MIO FBiH; - Izvještaj o statusu računa (APIF); - Ovlaštenje za konverziju EUR – vojne penzije Srbije(samo za SOVO penzionere i potpisuje se na zahtjev klijenta, ukoliko klijent aktivira uslugu „Pražnjenje računa“) **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 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

IZLAZNA DOKUMENTACIJA ZA PAKET RAČUNA

- Zahtjev za otvaranje paket računa;
- Ugovor o paketu računa;
- Informacioni list za paket računa.

Prije otvaranja paketa računa potrebno je provjeriti da li je sva ulazna dokumentacija važeća i skenirana u IS Banke.

Dokumentacija potrebna za određivanje socijalno osjetljive kategorije korisnika finansijskih usluga za Republiku Srpsku

Fizička lica koja pripadaju socijalno osjetljivim kategorijama korisnika finansijskih usluga (Republika Srpska), za ostvarivanje prava na posebne povoljnosti dužna su da prilože pisani dokaz nadležnog organa ne stariji od 30 dana, iz kojeg je vidljivo da pripadaju navedenoj kategoriji prema sledećim kategorijama:

Penzioneri - *posljednji ček od penzije (čiji je iznos penzije jednak ili niži od iznosa najniže penzije određene za 40 godina penzijskog staža i više, u skladu sa zakonom kojim se uređuje penzijsko i invalidsko osiguranje);*

Korisnici prava socijalne zaštite - *potvrda Centra za Socijalni rad o korištenju prava iz socijalnog osiguranja (novčana pomoć, dodatak za pomoć i njegu drugog lica, lična invalidnina);*

Studenti koji su korisnici prava iz Zakona o studentskom standardu - *potvrda uplatioca stipendije ili potvrdu izdatu od strane Studentskog doma kojom se potvrđuje da je student korisnika prava na smještaj i/ili ishranu u studentskom domu;*

Nezaposlena lica - *Rješenje Zavoda za zapošljavanje o ostvarivanju prava po osnovu nezaposlenosti - (novčana naknada za nezaposlene);*

Pisani dokaz Korisnik je dužan zanoviti svake kalendarske godine i isti dostaviti Banci najkasnije do 15.04. u godini, u suprotnom gubi prava na posebne povoljnosti (Paket za osnovni platni račun – socijalno osjetljive kategorije) i aktiviraće se Paket za osnovni platni račun (ostali) a sve prema odredbama Ugovora o Paket računu.