

OPĆI UVJETI POSLOVANJA PO DEVIZNOM RAČUNU ZA PRAVNA LICA U SEGMENTU CORPORATE I SME

1. Devizni račun pravnog lica se otvara radi polaganja i podizanja gotovine, te plaćanja i prijenosa u skladu sa deviznim propisima u BiH. To je multivalutni račun na kojem se vode devizna sredstva Klijenta rezidenta ili nerezidenta na osnovu ugovora koji je sklopljen između Banke i Klijenta. Plaćanje sa deviznog računa se vrši u okvirima raspoloživih sredstava koja se nalaze na ovom računu.

2. Klijent može kod Banke otvoriti slijedeće vrste deviznih računa:

- Devizni račun za depozite po viđenju

- Devizni račun za posebne namjene

Sredstva na računima za posebne namjene predstavljaju sastavni dio sredstava na računima Klijenta za redovno poslovanje

3. Rezidenti pravna lica mogu otvoriti devizni račun samo u Banci u kojoj imaju otvoren račun u konvertibilnim markama za redovno poslovanje.

Ograničenje iz prethodnog stava ne odnosi se na banke, te na otvaranje onih deviznih računa rezidenata koji su zakonom ili drugim propisom donesenim na osnovu zakona izuzeti iz blokade.

4. Kada je u pitanju prinudna naplata sa računa Banka će postupati u skladu sa važećim zakonima i podzakonskim aktima koji regulišu ovu oblast.

U slučaju blokade računa po osnovu naloga prinudne naplate, Banka je dužna na dan blokade, a najkasnije idući radni dan pismenim putem obavijestiti Klijenta o blokadi računa i iznosu nedostajućih sredstava za izvršenje naloga za prinudnu naplatu.

O izvršenoj blokadi računa iz člana 2. ovog Ugovora, po prinudnoj naplati, kao i deblokadi istog, Banka odmah dostavlja podatke Jedinistvenom registru računa poslovnih subjekata.

5. Dokumentacija potrebna za otvaranje računa pravnog lica rezidenta kod Banke je slijedeća:

a) obrasci Banke:

-Zahtjev za otvaranje i vođenje računa pravnih osoba, obrtnika i drugih subjekata

-Dodatak 1. Podaci o direktoru

-Dodatak 3. Karton deponiranih potpisa

-Upitnik za klijente za pravne osobe, obrtnike i druge subjekte

-Dodatak 1. Upitnik za klijente za pravne osobe, obrtnike i druge subjekte, vlasnička struktura

-PEP obrazac(za osnivače, stvarne vlasnike, lica ovlaštena za zastupanje i predstavljanje, te lica ovlaštena za raspolaganje sredstvima na računima klijenta).

-FATCA obrazac

b) dokumentacija za identifikaciju klijenta

-rješenje o upisu u sudski registar ili aktuelni izvod iz sudskog registra ili rješenje o izmjenama podataka iz sudskog registra, odnosno drugog nadležnog registra ne starije od tri mjeseca;

-statut ili pravila poslovanja Klijenta koji se ne upisuje u sudski registar ili akt o osnivanju Klijenta, ako nije osnovan neposredno na osnovu propisa;

-izvod iz zakona, odnosno drugog propisa, ako je rezident osnovan na temelju zakona, odnosno drugog propisa, za otvaranje računa dijela pravnog lica (poslovne jedinice ili podružnice), pored odgovarajuće dokumentacije potrebno je priložiti i sudsku registraciju dijela pravnog lica za čije potrebe se račun otvara.

-za pravno lice osnovano po osnovu zakona, dostaviti kopiju iz službenih novina

-obavještenje nadležnog Zavoda za statistiku FBiH//Republičkog zavoda za statistiku RS o razvrstavanju subjekta prema djelatnostima;

-uvjerenje o poreznoj registraciji kod Porezne uprave FBiH/RS, zavisno od mjesta registracije klijenta;

-uvjerenje o registraciji obaveznika poreza na dodatnu vrijednost kod Uprave za indirektno oporezivanje ili izjava pravnog lica da nije obaveznik, osim za novoosnovana pravna lica za koje je potrebno ovo Uvjerenje dostaviti u roku od 30 (trideset) dana od dana otvaranja transakcijskog računa kod Banke

-dozvolu za rad, ako je potrebna za određenu vrstu posla;

- finansijski izvještaj o poslovanju za posljednji obračunski period koji se podnosi nadležnim institucijama, a za - novoosnovane poslovne subjekte nakon predaje prvog obračuna;
- Informacije i identifikacijski dokumenti sa fotografijama - kopije ličnih/osobnih karti/iskaznica (pasoša/putovnica) zakonitih zastupnika klijenta, osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima i uzorak njihovih potpisa, te njihove prijave o mjestu prebivališta ne starije od 6 (šest) mjeseci;
- Kopija lične/osobne karte/iskaznice (pasoša/putovnica) drugog lica koje je samo prezentiralo potrebnu dokumentaciju;
- Ime, prezime, adresa mjesta stanovanja, te datum i mjesto rođenja fizičkih lica koji su stvarni vlasnici Klijenta, te njihove prijave o mjestu prebivališta, ne starije od 6 (šest) mjeseci
- Punomoć, kopije ličnih/osobnih karti/iskaznica (pasoša/putovnica), te prijave o mjestu prebivališta ne starije od 6 (šest) mjeseci za lica koja vrše pologe gotovine na račun kod banke, ukoliko ista nisu evidentirana u kartonu deponovanih potpisa.
- Ostale stavke u skladu s odgovarajućim propisima
- drugu dokumentaciju na zahtjev Banke.

Ako je gore navedena dokumentacija već dostavljena Banci kod otvaranja računa u konvertibilnim markama, istu dokumentaciju ne treba ponovo dostavljati.

Dokumentacija potrebna za otvaranje računa pravnog lica nerezidenta kod Banke je sljedeća:

a) obrasci Banke:

- Zahtjev za otvaranje i vođenje računa pravnih osoba, obrtnika i drugih subjekata
- Dodatak 1. Podaci o direktoru
- Dodatak 3. Karton deponiranih potpisa
- Upitnik za klijente za pravne osobe, obrtnike i druge subjekte
- Dodatak 1. Upitnik za klijente za pravne osobe, obrtnike i druge subjekte, vlasnička struktura
- PEP obrazac (za osnivače, stvarne vlasnike, lica ovlaštena za zastupanje i predstavljanje, te lica ovlaštena za raspolaganje sredstvima na računima klijenta)

b) dokumentacija za identifikaciju klijenta

- izvod iz registra u kojem je Klijent -nerezident upisan u zemlji u kojoj ima registrovano sjedište ili ako je osnovan u zemlji u kojoj se ne vrši upis u takav registar drugi valjani dokument o osnivanju, u skladu sa propisima zemlje u kojoj ima sjedište na osnovu kojih se može utvrditi identitet i pravni oblik ovog Klijenta- nerezidenta i datum njegovoga osnivanja. Ova Isprava ne smije biti starija od tri mjeseca. Isprava treba biti u originalu i ovjerenom prijevodu na jednom od službenih jezika u BiH. Umjesto originala može se prihvatiti ovjerena kopija isprave ili izvod iz registra nadležnog tijela koji je ovjerio notar. U tom slučaju, u ovjeri notara mora biti naznačen dan uvida u registar odnosno dan izdavanja izvoda iz registra.
- izvod iz zakona, odnosno drugog propisa, ako se nerezidentni račun otvara po tom osnovu,
- potvrda Porezne uprave da je Klijent-nerezident kod nje upisan u registar nerezidenata,
- izjava ovlaštene osobe nerezidenta o nepostojanju računa nad kojim je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima,
- posljednji godišnji finansijski izvještaj i izvještaj nezavisnog revizora o poslovanju nerezidenta u matičnoj zemlji ili u zemlji u kojoj obavlja registriranu djelatnost. Klijent nerezident koji posluje kraće od godinu dana podnosi finansijski izvještaj o poslovanju za period poslovanja u tekućoj godini. Ako Klijent- nerezident nema obavezu izraživanja finansijskog izvještaja u matičnoj zemlji, dostavlja dokument o plaćenom porezu,
- Informacije i identifikacijski dokumenti sa fotografijama - kopije ličnih/osobnih karti/iskaznica (pasoša/putovnica) zakonitih zastupnika klijenta, osoba ovlaštenih za raspolaganje sredstvima i uzorak njihovih potpisa, te njihove prijave o mjestu prebivališta ne starije od 6 (šest) mjeseca;
- Kopija lične/osobne karte/iskaznice (pasoša/putovnica) drugog lica koje je samo prezentiralo potrebnu dokumentaciju;
- Identifikacijska dokumenta fizičkog lica koje je stvarni vlasnik Klijenta - ličnih/osobnih karti/iskaznica (pasoša/putovnica) fizičkih lica, te njihove prijave o mjestu prebivališta, ne starije od 6 (šest) mjeseci
- Punomoć, kopije ličnih/osobnih karti/iskaznica (pasoša/putovnica), te prijave o mjestu prebivališta ne starije od 6 (šest) mjeseca za lica koja vrše pologe gotovine na račun kod Banke, ukoliko ista nisu evidentirana u kartonu deponovanih potpisa.

-Uvjerenje o poreznoj registraciji. Potvrda ne smiju biti starije od 30 dana. Za novoosnovane pravne osobe potvrda Porezne uprave nije obvezna.

-Izjava ovlaštene osobe nerezidenta o nepostojanju računa nad kojim je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima (prilog 1);

-Dozvola za rad ukoliko je potrebna za takvu vrstu djelatnosti

-Osnivački akt original ili fotokopija originala ovjeren i potpisan od strane notara ili druge ovlaštene institucije iz sjedišta registracije strane pravne osobe.

-Ostalu dokumentaciju u skladu s odgovarajućim propisima

-drugu dokumentaciju na zahtjev Banke.

U slučaju stranih dokumenta koji nisu napisani na jednom od jezika koji se koriste u Bosni i Hercegovini, Klijent će dostaviti prevod ovjeren od strane ovlaštenog sudskog tumača.

Ako je gore navedena dokumentacija već dostavljena Banci kod otvaranja računa u konvertibilnim markama, istu dokumentaciju Klijent ne treba ponovo dostavljati.

Izvod iz registra u kojem je Klijent nerezident upisan u zemlji u kojoj ima registrovano sjedište (ili ako je osnovan u zemlji u kojoj se ne vrši upis u takav registar drugi valjani dokument o osnivanju), Klijent – nerezident je obavezan svake godine dostaviti Banci najkasnije do 31. marta tekuće godine za tu godinu. Ako to ne učini, Banka je dužna do 30. aprila te godine o tome obavijestiti Federalno ministarstvo finansija - Devizni odjel Finansijske policije te blokirati korištenje sredstava na računu kao i nove priljeve sredstava na račun Klijenta-nerezidenta do dostavljanja potrebne dokumentacije ili na pismeni zahtjev Klijenta isplatiti sredstva i zatvoriti račun.

U slučajevima otvaranja stečajnog postupka ili postupka redovne likvidacije, po dostavljenom rješenju o otvaranju stečajnog postupka ili postupka likvidacije

Banka ima obavezu da ugasi račun Klijenta, a sredstva sa ugašenog računa Klijenta prenese na račun pravnog slijednika, odnosno slijednika određenog zakonom ili drugim propisom, a ako taj slijednik nije određen - prenosi ih na račun sredstava Banke koja se ne koriste.

6. Banka može bez posebnog obrazloženja odbiti zahtjev za otvaranjem deviznog računa Klijentu ako ima blokiranih računa kod drugih banaka i ako je neuredno poslovao po ranije otvorenim računima kod Banke. Banka neće otvoriti devizni račun onim Klijentima koji na dan otvaranja računa imaju prema Banci nepodmirene obaveze po bilo kom osnovu.

7. Banka zatvara račun Klijentu na osnovu pisanog zahtjeva, u skladu sa deviznim propisima zaključenim ugovorom ili po službenoj dužnosti u skladu sa propisima koji za svoju posljedicu imaju zatvaranje računa. Prije zatvaranja računa za redovno poslovanje Banka će zatvoriti sve račune organizacionih dijelova i račune za posebne namjene otvorene u Banci.

Banka ne smije zatvoriti račun na teret kojeg su evidentirani neizvršeni nalozi za prinudnu naplatu. Izuzetno, Banka ima će zatvoriti račune Klijenta na osnovu propisa koji kao posljedicu primjene imaju zatvaranje računa, u tom slučaju se nalozi za prinudnu naplatu evidentiraju na računu pravnog slijednika ili se vraćaju nalogodavcu, a u skladu sa pozitivnim propisima u BiH

8. Neaktivnim računom smatra se račun na kojem nije bilo aktivnosti deponovanja ili povlačenja sredstava sa računa, urađenih ili zadanih od strane vlasnika, zakonskog zastupnika i drugog ovlaštenog lica (u daljem tekstu: Klijent) u periodu od 12 mjeseci od dana zadnje aktivnosti, odnosno 12 mjeseci nakon isteka ugovorenog roka ili ugovorenog odnosa u slučaju oročenih i namjenskih depozita i depozita vezanih za kartično poslovanje. Banka će obavijestiti klijenta u pisanoj formi, na posljednju poznatu adresu koju je klijent prijavio Banci kao adresu za prijem pošte, da će se račun ugastiti. Ukoliko klijent ne aktivira račun u roku od 15 dana od dana dobivanja obavijesti banka će pristupiti gašenju račun ukoliko na njemu nema sredstava, a ukoliko na računu ima sredstava, Banka će ista usmjeriti u korist računa prihoda te isti gasi. Klijent može u bilo koje vrijeme dostaviti Banci dokaz o vlasništvu nad sredstvima iz prethodnog stava, a Banka će nakon identifikacije vlasništva izvršiti isplatu istih na teret svojih troškova.

Naknada za zatvaranje neaktivnih računa ne može biti veća od naknade koja se primjenjuje za zatvaranje deviznih računa.

9. Ugovor o otvaranju deviznog računa se sklapa na određeno u trajanju od jedne godine od dana zaključenja sa automatskim zanavljanjem. Svaka strana ima pravo na raskid Ugovora na bazi pisanog obavještenja koje treba biti dostavljeno 8 dana prije isteka Ugovora, u kojem slučaju se račun zatvara po izmirenju svih dospjelih i nenaplaćenih obaveza prema Banci.

10. Ne postoji ograničenje u pogledu minimalnog i maksimalnog iznosa sredstava na računu, kao ni u pogledu broja uplata i isplata sredstava sa računa. Sredstva na računu su raspoloživa Klijentu u visini trenutno raspoloživog stanja na njegov zahtjev.

11. Kamatna stopa koju Banka plaća Klijentu za iznos pozitivnog salda sredstava na njegovom računu fiksna za vrijeme trajanja Ugovora o transakcijskom računu i izračunava se primjenom konformne metode obračuna. Iznos kamate isplaćuje

se Klijentu na kraju mjeseca za taj mjesec. Efektivna kamatna stopa je jednaka nominalnoj kamatnoj stopi. Kamatna stopa na sredstva po viđenju je definirana Ugovorom o transakcijskom računu i Odlukom o kamatnim stopama na depozite Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina. Izvadak iz Odluke o kamatnim stopama na depozite Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina je sastavni dio ovih Općih uvjeta.

12. Banka će o stanju i svim promjenama na računu izvještavati Klijenta narednog dana od dana nastanka promjene, putem izvoda koji će se preuzimati u Banci ili koji će Banka dostavljati putem e-mail pošte ili putem elektronske banke ili putem SWIFT-a ukoliko klijent zadovoljava uslove za dostavu izvoda putem SWIFT-a. Klijent je obavezan da izvrši provjeru tačnosti izvoda i u slučaju primjedbi na isti u roku od naredna 2 (dva) radna dana od dana preuzimanja/dostavljanja istog, izvrši reklamaciju kod Banke.

13. Klijent je dužan odmah a najkasnije u roku od 8 (osam) dana od dana nastanka promjene obavijestiti Banku o promjenama u Rješenju/Izvodu iz sudskog registra, svim eventualnim statusnim promjenama, promjenama adrese, ovlaštenih osoba i drugim promjenama, u odnosu na identifikacijsku dokumentaciju dostavljenu prilikom otvaranja računa, dostavljanjem odgovarajuće dokumentacije iz koje su iste vidljive i deponovanjem potpisa ovlaštenih osoba. Klijent je saglasan da Banka može vršiti ispravke pogrešnih knjiženja po računu Klijenta koja mogu nastati kao posljedica greške Banke, isti radni dan. Protekom istog radnog dana, naknadne korekcije su moguće uz pismeno informisanje klijenta i dobijanje pismene saglasnosti od strane Klijenta bilo putem zvanične e-mail adrese koju je klijent prijavio Banci za komunikaciju sa klijentom, bilo putem pošte.

14. Potpisom Ugovora o deviznom računu Klijent daje neopozivu saglasnost Banci da poduzima sve radnje vezano za obradu ličnih podataka lica ovlaštenog za zastupanje Klijenta, a do kojih dođe realizacijom ovog Ugovora i povjerljivih informacija do kojih dođe realizacijom ovog Ugovora, te da iste dostavlja članicama grupe Intesa Sanpaolo unutar države i izvan iste, te društvima sa kojima zaključi Ugovor o poslovnoj saradnji o pružanju usluga Banci i društvima koja se bave provjerom kreditnih historijata, statistikom, te onim državnim organima, odnosno institucijama kojima je Banka po osnovu važećih propisa obavezna iste dostaviti, a sve u svrhu regulisanja ovog ugovornog odnosa sa Bankom, kao i svih ostalih ugovornih/poslovnih odnosa, koje Klijent može imati sa Bankom. Saglasnost se daje od trenutka potpisivanja ovog Ugovora do prestanka važenja istog po bilo kojem osnovu, odnosno do ispunjenja svih ugovornih/poslovnih obaveza prema Banci. Klijent je potpisom ovog Ugovora saglasan da Banka ima pravo da informacije o računu, kao i dokumentaciju koja čini dosije uz ovaj Ugovor, dostavlja u digitalnu arhivu/centralnu bazu podataka Grupe kojoj Banka pripada. Izuzetno od prethodno navedenog, Banka može podatke o promjenama i stanju na računu Klijenta, kao i druge podatke do kojih dođe po osnovu uspostavljene poslovne saradnje sa Klijentom, dostaviti trećoj strani – (pravnom i fizičkom licu), ukoliko posjeduje pismenu saglasnost Klijenta..

Potpisivanjem Ugovora Klijent se obavezuje da će obezbijediti da on i njegovi uposlenici, sve podatke kojima imaju pristup, odnosno koje saznaju u toku poslovne saradnje sa Bankom, čuvaju kao povjerljive informacije i kao poslovnu tajnu/bankarsku tajnu, te se obavezuje da istu neće saopštavati trećim licima, tokom i nakon prestanka poslovne saradnje sa Bankom, izuzev ako je obavezan prema nalogu državnih organa.

15. Nalog Klijenta za plaćanje sa deviznog računa koji mora biti potpisan i ovjeren, mogu dati samo lica ovlaštena za raspolaganje računom, čiji su potpisi deponovani kod Banke.

Klijent je obavezan Banci dostavljati uredno popunjen nalog za plaćanje i podizanje gotovine na propisanom obrascu. Bezgotovinske naloge za plaćanja, Banka je obavezna realizovati onog bankarskog dana kada je nalog primljen sa datumom valute dva radna dana od dana zaprimanja naloga. Klijent može zahtijevati izvršenje naloga sa datumom valute jedan dan od dana zaprimanja naloga ili sa datumom valute isti dan u odnosu na dan zaprimanja naloga. Banka će navedenu instrukciju klijenta uvažiti ako je zahtjevani datum valute moguć u skladu sa radnim danima korespondentnih Banaka te ukoliko je takav zahtjev klijenta zaprimljen do 10 sati na dan zaprimanja naloga i ako je pribavljena suglasnost relevantne Direkcije unutar Banke za koju se klijent obraća nadležnom RM-u. Za naloge u valuti AUD, AED, HKD, JPY, SGD i THB nije moguće zahtijevati valutu naloga isti radni dan kao što je dan zaprimanja naloga.

Banka je obavezna je da izvrši nalog za plaćanje samo ako za to postoji odgovarajuće pokriće na računu Klijenta.

Banka je obavezna da izvrši naloge za plaćanje koji:

- su propisno popunjeni i autorizovani ili autentični,
- propisno identifikuju odredišnu banku,
- identifikuju primaoca sa izvjesnim stepenom sigurnosti,
- identifikuju svrhu plaćanja,
- ako je uz nalog priložena kopija dokumenta na osnovu kojeg se vrši plaćanje.

Banka je obavezna da Klijentu osigura informacije o uslovima pod kojima se izvršava nalog za plaćanje, vremenu potrebnom za izvršenje, od davanja naloga do isplate primaocu, načinu obračuna provizije i drugih troškova, ukoliko postoje i primijenjenom deviznom kursu.

Po izvršenom nalogu za plaćanje, banka je dužna da Klijentu osigura informacije o izvršenom plaćanju, originalnom iznosu po kojem je izvršeno plaćanje, iznosu svih troškova i provizija koje je pošiljalac dužan da plati i datum valute. Navedene informacije se dostavljaju klijentu putem stavki navedenih na Izvodu o računu ili putem Potvrde o izvršenom plaćanju koja se dostavlja klijentu putem e-mail-a.

Banka je obavezna da prilikom izvođenja iz inozemstva izvrši odobravanjem računa, sa valutom u skladu sa instrukcijama naznačenim u nalogu, a najkasnije slijedećeg bankarskog dana. Banka nije obavezna da odobri račun klijenta ukoliko klijent, na zahtjev Banke, nije dostavio dokumentaciju kojom se utvrđuje osnov i svrha transakcije, te eventualno drugu potrebnu dokumentaciju u skladu sa zakonskom i podzakonskom regulativom.

Ukoliko u fazi realizacije naloga dođe do propusta od strane Banke, eventualno nastale troškove Banka će nadoknaditi Klijentu.

Banka ne snosi odgovornost za neblagovremeno izvršene naloge usljed više sile, prekida isporuka električne energije, prekida telekomunikacijskih veza i nefunkcionisanja sistema za izvršenje međubankarskih transakcija, kao i drugih sličnih uzroka čiji se nastanak ne može pripisati Banci.

Klijent izričito ovlašćuje Banku i daje neopoziv nalog Banci da potraživanja koja proizilaze iz usluga platnog prometa, a koja su nastala po osnovu Ugovora o deviznom računu, Banka, u skladu sa važećom Odlukom o Tarifama naknada Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za domaća i strana pravna lica klasifikovana u segment Corporate i SME, naplaćuje direktno sa transakcijskog računa ili deviznog računa, a u slučaju da na računima nema dovoljno sredstava, naplati iz sredstava sa svih računa Klijenta otvorenih kod Banke. Klijent je saglasan da u svrhu izmirenja obaveza po osnovu naknada i drugih potraživanja Banka može konvertovati sredstva u konvertibilne marke prema zvaničnom kursu Centralne Banke BiH na dan izmirenja potraživanja.

Izvadak iz Tarife naknada Intesa Sanpaolo banke d.d. Bosna i Hercegovina za domaća i strana pravna lica klasifikovana u segment Corporate i SME za inozemni platni promet je sastavni dio ovih Općih uvjeta poslovanja.

