**UPUTSTVO**

**O OTVARANJU I ZATVARANJU RAČUNA KOD OVLAŠTENIH ORGANIZACIJA ZA OBAVLJANJE POSLOVA UNUTRAŠNJEG PLATNOG PROMETA**

**("Službene novine Federacije BiH", br. 83/15, 87/17 i 5/23)**

**- prečišćena neslužbena verzija -**

1. Ovim uputstvom propisuju se način i uslovi otvaranja i zatvaranja računa učesnika u platnom prometu kod ovlaštenih organizacija radi obavljanja poslova unutrašnjeg platnog prometa i platnih transakcija u skladu sa propisima koji regulišu unutrašnji platni promet i platne transakcije.

2. Učesnici u platnom prometu (u daljem tekstu: učesnici) su poslovni subjekti i fizička lica koja vrše plaćanja u skladu sa propisima o unutrašnjem platnom prometu i platnim transakcijama, kao i strana pravna i fizička lica, u skladu sa posebnim propisima.

Poslovni subjekti su: pravna lica i dijelovi pravnih lica, odnosno privredna društva, javna preduzeća, banke i druge finansijske organizacije, udruženja, javne institucije, organi uprave, organi jedinica lokalne samouprave, te ostali oblici organizovanja čija su osnivanja registrovana kod nadležnog organa ili osnovana zakonom, fizička lica koja samostalno obavljaju registrovanu poslovnu djelatnost, kao i poslovne jedinice stranog pravnog lica koje su registrovane i obavljaju poslovnu djelatnost u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federacija).

Ovlaštene organizacije za obavljanje poslova platnog prometa (u daljem tekstu: ovlaštene organizacije) su: banke sa sjedištem u Federaciji i filijale banaka iz Republike Srpske i Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine koje imaju dozvolu Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

3. Za potrebe plaćanja poslovni subjekti otvaraju račune u ovlaštenim organizacijama i sva novčana sredstva vode na tim računima, te vrše plaćanja preko računa, u skladu sa zakonskim propisima, kao i ugovorom o otvaranju i vođenju računa, zaključenim sa ovlaštenom organizacijom kojim su uređena međusobna prava i obaveze.

Strana pravna i fizička lica otvaraju nerezidentne račune kod ovlaštenih organizacija i vrše poslovanje preko tih računa u skladu sa posebnim propisima.

4. Poslovni subjekti kod ovlaštenih organizacija mogu otvoriti:

- račun za redovno poslovanje poslovnog subjekta,

- račune organizacionim dijelovima poslovnog subjekta, koji se registruju u skladu sa zakonom,

- račun za posebne namjene i

- račune javnih prihoda.

Sredstva na računima organizacionih dijelova i računima za posebne namjene poslovnog subjekta predstavljaju sastavni dio sredstava na njegovim računima za redovno poslovanje.

Ovlaštene organizacije dužne su da račune organizacionih dijelova poslovnog subjekta i račune za posebne namjene povežu sa računom za redovno poslovanje poslovnog subjekta, preko jedinstvenog identifikacionog broja ili matičnog broja.

Računi za prikupljanje javnih prihoda su računi na koje se vrši uplata javnih prihoda na ime Bosne i Hercegovine, Federacije, kantona, gradova i općina s kojih se vrši raspodjela uplaćenih sredstava na račune korisnika javnih prihoda, u skladu sa posebnim propisima.

5. Poslovni subjekti iz Federacije i organizacioni dijelovi poslovnih subjekata sa sjedištem u Republici Srpskoj i Brčko Distriktu Bosne i Hercegovine, koji posluju u Federaciji, otvaraju račune za redovno poslovanje kod ovlaštenih organizacija, prema svom vlastitom izboru.

6. Poslovni subjekti kod jedne ovlaštene organizacije mogu imati otvoren samo jedan račun za redovno poslovanje u konvertibilnim markama i po jedan račun za svaki organizacioni dio.

Poslovni subjekti mogu imati više otvorenih računa za posebne namjene kod jedne ovlaštene organizacije, u skladu sa potrebama, odnosno propisima i kod otvaranja računa podnose ovlaštenoj organizaciji dokumentaciju iz koje je vidljiva potreba i namjena otvaranja ovakvog računa.

7. Ako poslovni subjekt ima više od jednog računa za redovno poslovanje kod ovlaštenih organizacija, dužan je odrediti glavni račun na kojem će se izvršavati nalozi za plaćanje carina i carinskih dažbina, posebnih poreza-akciza, poreza na dodatnu vrijednost, poreza na dohodak i drugih poreza po posebnim propisima, nalozi za plaćanje doprinosa iz plaća i na plaće, nalozi za ostale javne prihode po posebnim propisima, nalozi za prinudnu 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 (u daljem tekstu: nalozi za prinudnu naplatu).

Poslovni subjekt je dužan podnijeti ovlaštenoj organizaciji zahtjev u pisanoj formi za određivanje glavnog računa.

Poslovni subjekt otvara glavni račun, po pravilu, u sjedištu poslovnog subjekta kod organizacionih dijelova ovlaštenih organizacija koje posluju na teritoriji Federacije.

Ako poslovni subjekt ima otvoren samo jedan račun za redovno poslovanje, taj račun se smatra i evidentira kao glavni račun.

8. Ako poslovni subjekt želi promijeniti glavni račun i drugom redovnom računu dodijeliti status glavnog računa, dostavlja ovlaštenoj organizaciji koja vodi glavni račun zahtjev u pisanoj formi o određivanju drugog redovnog računa kao glavnog računa.

Uz zahtjev iz stava (1) ove tačke poslovni subjekt dostavlja i dokaz druge ovlaštene organizacije, u pisanoj formi, o određivanju drugog računa za redovno poslovanje kao glavnog računa, koji sadrži datum pod kojim će ta ovlaštena organizacija izvršiti promjenu u svojoj evidenciji računa poslovnih subjekata.

Ovlaštene organizacije moraju isti dan provesti promjenu statusa na oba računa u svojoj evidenciji računa i u Jedinstvenom registru računa poslovnih subjekata u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Jedinstveni registar), koji vodi Finansijsko-informatička agencija Sarajevo (u daljem tekstu: FIA).

Ovlaštene organizacije neće postupiti po zahtjevu poslovnog subjekta za promjenu glavnog računa ako su na tom računu evidentirani neizvršeni nalozi za prinudnu naplatu.

9. Ovlaštene organizacije otvaraju račune učesnicima u skladu sa zaključenim ugovorom iz tačke 3. ovog uputstva ili na osnovu propisa koji nameće obavezu otvaranja računa bez zahtjeva učesnika.

Fizička lica kod ovlaštenih organizacija otvaraju račune za obavljanje unutrašnjeg platnog prometa i račune za polaganje novčanih depozita i uloga na štednju u skladu sa zaključenim ugovorom, propisima koji uređuju obligacione odnose i platne transakcije i ovim uputstvom.

Ovlaštene organizacije ne mogu poslovnim subjektima, čiji su računi blokirani, otvarati nove račune.

10. Kod otvaranja računa ovlaštenoj organizaciji poslovni subjekt prilaže sljedeću dokumentaciju:

- rješenje o upisu u sudski registar, odnosno u registar kod nadležnog organa, ako nije osnovan neposredno na osnovu propisa,

- statut ili pravila poslovanja poslovnog subjekta koji se ne upisuje u sudski registar ili akt nadležnog organa poslovnog subjekta o osnivanju, ako nije osnovan neposredno na osnovu propisa.

- obavještenje Federalnog zavoda za statistiku o razvrstavanju prema djelatnostima,

- uvjerenje o registraciji poreznog obveznika, odnosno potvrda o dodijeljenom identifikacionom broju poreznog obveznika,

- karton deponovanih potpisa lica ovlaštenih za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima sa računa,

- dozvola 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,

- podatke i identifikacione dokumente lica ovlaštenih za zastupanje i predstavljanje poslovnog subjekta, te lica ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na računima poslovnog subjekta i spesimen njihovih potpisa i

- drugu dokumentaciju na zahtjev ovlaštene organizacije.

11. Kada se nad poslovnim subjektom otvori stečajni postupak ili postupak redovne likvidacije, uz zahtjev za otvaranje računa poslovnog subjekta u stečaju ili likvidaciji, stečajni ili likvidacioni upravnik ovlaštenoj organizaciji prilaže:

- rješenje o otvaranju stečajnog postupka ili postupka likvidacije i

- kartone deponovanih potpisa lica ovlaštenih za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima sa računa.

Istovremeno sa podnošenjem zahtjeva za otvaranje računa poslovnog subjekta u stečaju ili likvidaciji, stečajni ili likvidacioni upravnik dužan je da ovlaštenoj organizaciji dostavi dokaz o podnesenim zahtjevima o zatvaranju svih postojećih računa za redovno poslovanje i drugih računa poslovnog subjekta nad kojim je otvoren stečajni postupak ili postupak redovne likvidacije.

12. Učesnici su dužni da o nastalim statusnim i drugim promjenama podataka po otvorenim računima pismeno obavijeste ovlaštene organizacije kod kojih imaju otvorene račune i dostave potrebnu dokumentaciju u roku od osam dana od dana upisa promjena u odgovarajućim registrima, odnosno od dana nastalih promjena koje se ne upisuju u registar.

13. Ovlaštene organizacije će obezbijediti da se u trenutku otvaranja, zatvaranja, blokade i deblokade računa, kao i bilo kojih drugih promjena podataka po računima poslovnih subjekata, ti podaci nakon evidentiranja kod ovlaštenih organizacija, odmah evidentiraju putem uspostavljene elektronske komunikacije i u Jedinstvenom registru, u skladu sa propisom iz člana 12. stav (6) Zakona o unutrašnjem platnom prometu.

Ovlaštene organizacije odgovaraju za ažuriranost i tačnost dostavljenih podataka u Jedinstveni registar.

14. Ovlaštene organizacije zatvaraju račune učesnika na osnovu njihovog zahtjeva, u skladu sa propisima koji uređuju unutrašnji platni promet i platne transakcije i zaključenim ugovorom iz tačke 3. ovog uputstva, ili po službenoj dužnosti u skladu sa propisima koji za svoju posljedicu imaju zatvaranje računa.

Ovlaštene organizacije prije zatvaranja računa za redovno poslovanje poslovnog subjekta, zatvaraju sve račune organizacionih dijelova i račune za posebne namjene poslovnog subjekta koji su otvoreni u toj ovlaštenoj organizaciji.

15. Uz zahtjev za zatvaranje računa za redovno poslovanje radi prestanka obavljanja registrovane djelatnosti, poslovni subjekti su dužni ovlaštenoj organizaciji priložiti:

- rješenje o brisanju iz sudskog registra, ako je poslovni subjekat upisan u sudski registar,

- odluku ili drugi akt o brisanju poslovnog subjekta iz registra ili evidencije nadležnog organa,

- rješenje nadležnog organa o ukidanju organizacionih dijelova poslovnog subjekta,

- potvrda o odjavi iz registra kod Porezne uprave i

- nalog za prijenos novčanih sredstava sa računa koji se zatvara.

16. Ovlaštene organizacije postupaju sa neaktivnim računima prema propisanim procedurama, u skladu sa propisom koji uređuje poslovanje banaka, kao i zaključenim ugovorom sa poslovnim subjektom.

17. Ako poslovni subjekat želi zatvoriti glavni račun, dostavlja ovlaštenoj organizaciji koja vodi glavni račun zahtjev i dokaz druge ovlaštene organizacije, propisani tačkom 8. st. (1) i (2) ovog uputstva.

Ovlaštene organizacije ne mogu zatvoriti glavni račun poslovnog subjekta na teret kojeg su evidentirani neizvršeni nalozi za prinudnu naplatu.

Izuzetno od stava (2) ove tačke, ovlaštena organizacija koja vodi glavni račun zatvorit će glavni račun poslovnog subjekta na osnovu propisa koji kao posljedicu primjene imaju zatvaranje računa, u tom slučaju se nalozi za prinudnu naplatu evidentiraju na računu pravnog sljednika ili se vraćaju nalogodavcu.

Ovlaštene organizacije moraju isti dan izvršiti zatvaranje glavnog računa i evidentirati drugi redovan račun kao glavni račun u svojim evidencijama i u Jedinstvenom registru.

18. Stupanjem na snagu ovog uputstva prestaje da važi Uputstvo o otvaranju i zatvaranju računa za obavljanje platnih transakcija i vođenje evidencije ("Službene novine Federacije BiH", br. 55/00, 61/05 i 62/11).

19. Ovo uputstvo stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenim novinama Federacije BiH".