**UPUTSTVO**

**O NAČINU VOĐENJA I SADRŽAJU EVIDENCIJE RAČUNA POSLOVNIH SUBJEKATA KOD OVLAŠTENIH ORGANIZACIJA**

**("Službene novine Federacije BiH", broj: 83/15)**

1. Ovim uputstvom uređuje se način i sadržaj vođenja evidencije računa poslovnih subjekata otvorenih kod ovlaštenih organizacija, u skladu sa Zakonom o unutrašnjem platnom prometu (u daljem tekstu: Zakon).

Prema Zakonu i ovom uputstvu, ovlaštene organizacije za obavljanje poslova platnog prometa su banke sa sjedištem u Federaciji Bosne i Hercegovine i filijale banaka iz Republike Srpske i Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine koje imaju dozvolu Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

2. Poslovni subjekti kod ovlaštenih organizacija mogu otvoriti sljedeće račune:

- račun za redovno poslovanje poslovnog subjekta,

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

- račune 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.

3. Ovlaštene organizacije dužne su da vode evidenciju svih računa poslovnih subjekata (u daljem tekstu: evidencija računa), koji su otvoreni u tim ovlaštenim organizacijama u konvertibilnim markama i devizama.

4. Ovlaštene organizacije u evidenciji računa za svaki račun poslovnog subjekta u konvertibilnim markama i devizama upisuju:

1) osnovne podatke o računu poslovnog subjekta

- poslovno ime, odnosno naziv poslovnog subjekta,

- sjedište poslovnog subjekta,

- matični broj i jedinstveni identifikacioni broj poslovnog subjekta,

- broj računa poslovnog subjekta,

- oblik organizovanja i šifru djelatnosti poslovnog subjekta,

- oznaku entiteta, grada ili općine,

2) oznaku za vrstu računa poslovnog subjekta

- R - račun za redovno poslovanje,

- G - račun koji je određen kao glavni račun,

- O - račun organizacionog dijela,

- P - račun za posebne namjene,

- J - račun za prikupljanje javnih prihoda,

- D - devizni račun,

- K - račun za depozit koji predstavlja kolateral,

- S račun poslovnog subjekta koji je u stečaju

- F - račun poslovnog subjekta u postupku finansijske konsolidacije

3) oznaku za status računa poslovnog subjekta

- A - aktivan račun,

- B - blokiran račun,

- U - ugašen, odnosno zatvoren račun,

4) datum otvaranja i datum zatvaranja računa i

5) druge neophodne podatke.

5. Ako poslovni subjekt ima otvoren samo jedan račun za redovno poslovanje, taj račun se smatra glavnim računom i u evidenciji računa ovlaštenih organizacija i Jedinstvenom registru označava se kao glavni račun.

6. Ovlaštene organizacije dužne su da podatke iz tačke 4. ovog uputstva u evidenciji računa vode tačno i da ti podaci budu ažurirani prema podacima iz dokumentacije poslovnog subjekta dostavljene prilikom otvaranja računa i nastalih promjena podataka po računu, odmah po prijemu obavijesti od poslovnog subjekta, u skladu sa Zakonom.

Ovlaštene organizacije dužne su da u evidenciji računa promijene podatke o blokadi i deblokadi računa, odmah po prijemu SWIFT poruke MT199 za blokadu i deblokadu računa poslovnog subjekta od strane ovlaštene organizacije koja vodi glavni račun.

7. Ovlaštene organizacije će obezbijediti da se u trenutku otvaranja, zatvaranja, blokade i deblokade računa, kao i bilo kojih drugih promjena podataka na računima poslovnih subjekata, ti podaci nakon njihovog evidentiranja kod ovlaštenih organizacija, putem uspostavljene elektronske komunikacije, odmah evidentiraju i u Jedinstvenom registru računa poslovnih subjekata koji vodi Finansijsko-informatička agencija Sarajevo.

8. Ovlaštene organizacije dužne su da, na osnovu naloga i druge dokumentacije platnog prometa, vode evidenciju o obavljenom platnom prometu i na pismeni zahtjev nadležnih organa dostave podatke i informacije o platnom prometu u skladu sa Zakonom.

Podaci o promjenama i stanju na računima poslovnih subjekata kod ovlaštenih organizacija predstavljaju poslovnu tajnu, kao i drugi podaci za koje je posebnim zakonom utvrđeno da predstavljaju tajne podatke.

9. Ovlaštene organizacije dužne su da čuvaju naloge za plaćanje i drugu dokumentaciju o otvorenim računima i obavljenom platnom prometu, na način i u rokovima utvrđenim propisima o arhivskoj djelatnosti, propisima o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i drugim propisima.

10. Ovlaštene organizacije su dužne da postojeće evidencije o računima poslovnih subjekata usklade sa ovim uputstvom, najkasnije u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ovog uputstva.

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