

**DOKUMENTACIJA POTREBNA ZA PRISTUP FONDovima POD UPRAVLJANJEM UNICREDIT  
INVEST BH d.o.o.**

**DOKUMENTACIJA POTREBNA ZA PRISTUP FONDU - FIZIČKA OSOBA**

**Fizička osoba – rezident:**

1. Kopija/preslika osobne iskaznice/putovnica/vozačka dozvola (prvi dokument koji se traži od klijenta je osobna iskaznica, potom putovnica, a u iznimnim slučajevima vozačka dozvola).
2. Kopija potvrde o prebivalištu (obrazac PBA12, PBA3 ili PBA4) ne starija od 3 mjeseca.
3. Rješenje Centra za socijalni rad u slučaju osoba kojima je određen staratelj.
4. Potvrdu i/ili uvjerenje o zaposlenju izdanu od poslodavca. Osim potvrde o zaposlenju izdate od poslodavca može se prihvatiti i Platna lista klijenta izdana od Poslodavca, Obrazac GIP izdat od Poslodavca ili Ugovor o radu klijenta s Poslodavcem, ukoliko se izvršavaju standardne i pojačana mjere identifikacije (srednji i visoki nivo rizika klijenta).  
Iznimno je moguće pribaviti ovaj dokument u roku od 60 dana od dana otvaranja klijenta.

**Strana fizička osoba – nerezidenti:**

1. Kopija putovnice/pasoša Klijenta, njegovog zakonskog zastupnika/staratelja i opunomoćenika ovjerena od strane nadležnih organa (Općina ili Notar), a u slučaju kada dokument nije na jednom od službenih jezika u BiH potreban je i prijevod putovnice na jedan od službenih jezika u BiH ovjeren od strane nadležnih organa;  
ili  
ovjerena kopija osobne iskaznice/lične karte izdane od strane nadležnog organa u zemlji rezidentnosti, ako je fizička osoba iz zemlje s kojom BiH ima potpisan ugovor o bezviznom režimu tj. mogućnosti ulaska u zemlju na osnovu valjane osobne iskaznice /lične karte (zemlje članice EU, zemlje potpisnice Šengenskog sporazuma te ostale zemlje s kojima BiH ima potpisan Ugovor o bezviznom režimu). U slučaju kada dokument nije na jednom od službenih jezika u BiH potreban je osigurati prijevod na jedan od službenih jezika u BiH ovjeren od strane ovlaštenog sudskog tumača.
2. Dokument ili kopija dokumenta iz koje se utvrđuje adresa Klijenta Nerezidenta. To može biti: (Putovnica – ako je u njoj navedena adresa, Dokument iz zemlje rezidentnosti koji su uobičajeno koristi kao dokaz za adresu (ako Klijent ima takav dokument) ili neki drugi alternativni dokument iz kojeg je vidljiva adresa Klijenta).

**DOKUMENTACIJA POTREBNA ZA PRISTUP FONDU – PAVNA OSOBA**

**Pravna osoba – rezident:**

1. Temeljno Rješenje o upisu u registar nadležnog organa/sudski registar. Ako je temeljno rješenje starije od tri mjeseca prilaže se i Izvod iz sudskog registra/nadležnog organa, ne stariji od tri mjeseca<sup>1</sup>
2. Statut za gospodarska društva ili Pravila vlasnika računa za klijente koji se ne upisuju u sudski registar. Pravila vlasnika su obvezna za sve pravne osobe koja nisu gospodarska društva<sup>2 3</sup>  
ili Akt nadležnog organa o osnivanju (osim ako društvo nije osnovano na osnovu propisa, kada se dostavlja izvod iz odgovarajućeg propisa)

<sup>1</sup> U slučaju da klijent ne može dostaviti temeljno Rješenje o upisu u registar nadležnog organa, moguće je dostaviti Historijski Izvod iz registra nadležnog organa. Kao Temeljno Rješenje se može prihvatiti i Rješenje o usklađivanju poslovnog subjekta sa Zakonom o privrednim društvima

<sup>2</sup> Novosnovana gospodarska društva u FBiH imaju zakonski rok za sačinjavanje Statuta šezdeset (60) dana od dana osnivanja

<sup>3</sup> Gospodarska društva iz RS-a i doo društva iz Brčko Distrikta nemaju zakonsku obvezu posjedovanja Statuta

**SVI DOKUMENTI KOJE KLIJENT DOSTAVLJA MORAJU BITI ORIGINALNI PRIMJERC IЛИ OVJERENE KOPIJE**

Ovjera dokumenata se može izvršiti kod nadležnih organa. Dokumenti koji nisu na jednom od jezika u upotrebi u BiH, moraju biti prevedeni od strane samostalnog sudskog tumačau u ili izvan BiH.

3. Obavještenje Zavoda za statistiku o razvrstavanju prema djelatnosti (u RS-u je nadležni organ APIF)
4. Uvjerjenje o poreznoj registraciji koje sadrži identifikacijski broj poreskog obveznika<sup>4</sup>
5. Uvjerjenje o registraciji/upisu u Jedinствeni registar obveznika neizravnih/indirektnih poreza ukoliko je klijent obveznik indirektnih poreza PDV
6. Osobne iskaznice/lične karte i potvrde o prebivalištu (za BiH državljane), te putovnica/pasoš, lične karte/osobne iskaznice (za područje bivše SFRJ) i podatak o prebivalištu<sup>5</sup> za klijente izvan BiH (za zakonskog zastupnika ovlaštenog u Rješenju o upisu u sudski registar/Rješenju nadležnog organa, za osobe na kartonu deponiranih potpisa, za osobe na ovlaštenju za polaganje i podizanje gotovine i za svaku fizičku osobu koje direktno ili indirektno posjeduju najmanje 10% poslovnog udjela, dionica, na osnovu kojih ima učešće u upravljanju poslovnim subjektom, odnosno njegovim sredstvima)<sup>6 7</sup>
7. Podaci o svakom poslovnom subjektu koji direktno ili indirektno posjeduju najmanje 10% poslovnog udjela, dionica, na osnovu kojih ima učešće u upravljanju poslovnim subjektom, odnosno njegovim sredstvima<sup>8</sup>
8. Godišnji Financijski izvještaj o prethodnom poslovanju (za posljednji obračunski period za koji se izvještaj podnosi nadležnim organima ili institucijama), osim za novoosnovane pravne osobe<sup>9</sup>
9. Pored dokumenata iz prethodnih tačaka, Društvo može tokom uspostave ili trajanja ugovornog odnosa, a u cilju otklanjanja ili umanjenja rizika poslovanja sa klijentom, od klijenta zatražiti dostavljanje dodatne dokumentacije.

### Strana pravna osoba – nerezident:

1. Izvod iz upisa u sudski ili ekvivalentan registar u domicilnoj zemlji, ne stariji od tri mjeseca sa ovjerenim prevodom na jedan od službenih jezika u BiH
2. Ukoliko u prethodno navedenom dokumentu, nisu navedene fizičke osobe ili poslovni subjekti koji, direktno ili indirektno posjeduju 10% ili više vlasničkog udjela konkretnog poslovnog subjekta potreban je Izvod iz nadležnog registra domicilne zemlje, ne stariji od tri mjeseca, iz kojeg su vidljive sve fizičke ili pravne osobe koje posjeduju 10% ili više vlasničkog udjela
3. Ukoliko se nerezidentni račun otvara po određenoj zakonskoj osnovi potreban je izvod iz Zakona odnosno drugog propisa na osnovu kojeg se otvara nerezidentni račun
4. Osnivački akt ili Statut
5. Potvrda nadležne Porezne uprave u BiH da je nerezident upisan u Registar nerezidenata, ne starija od 15 dana
6. Izjava ovlaštene osobe nerezidenta o nepostojanju računa nad kojim je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima
7. Kopija posljednjeg godišnjeg financijskog izvještaja i izvještaja nezavisnog revizora o poslovanju nerezidenta u matičnoj zemlji ili u zemlji u kojoj obavlja registriranu djelatnost. Nerezident koji posluje kraće od godinu dana podnosi financijski izvještaj o poslovanju za period poslovanja u tekućoj godini. Ako nerezident nema obavezu izrađivanja financijskog izvještaja u matičnoj zemlji, dostavlja dokument o plaćenom porezu

<sup>4</sup> U RS-u isto je sastavni dio Rješenja o upisu u sudski registar/registar nadležnog organa

<sup>5</sup> Ovaj podatak se može uzeti iz putovnice/pasoša, bilo kojeg dokumenta nerezidenta iz kojeg je isto vidljivo ili po osnovu usmene/pisane izjave nerezidenta

<sup>6</sup> Prilikom utvrđivanja fizičkih osoba koje direktno ili indirektno posjeduju najmanje 10% dionica u dioničkim društvima, dostavlja se kao dokaz kopija izvadka iz Registra vrijednosnih papira

<sup>7</sup> Izuzetno, prihvaća se ovjerena kopija osobne iskaznice izdane od strane nadležnog organa u zemlji rezidentnosti, ako je fizička osoba iz zemlje s kojom BiH ima potpisan ugovor o bezviznom režimu tj. mogućnosti ulaska u zemlju na osnovu valjane osobne iskaznice (zemlje članice EU, zemlje potpisnice Šengenskog sporazuma te ostale zemlje s kojima BiH ima potpisan Ugovor o bezviznom režimu).

<sup>8</sup> Podaci se mogu ishodovati pretragom javno dostupnih registara, a ukoliko se isti ne nalaze u evidenciji, potrebno je dostaviti njihovo Rješenje o upisu u registar nadležnog organa/Izvod iz nadležnog registra

<sup>9</sup> Članom 37. Zakona o računovodstvu i reviziji propisani su finansijski izvještaji i to: Bilans stanja, Bilans uspjeha, Izvještaj o novčanim tokovima, Izvještaj o promjenama na kapitalu i Bilješke uz finansijske izvještaje, kao i obavezan sadržaj bilješki uz finansijske izvještaje. Ovim članom propisano je i izuzeće za mikro, mala i neprofitna pravna lica u smislu da ista finansijske izvještaje prezentiraju kroz Bilans stanja i Bilans uspjeha. U mikro pravna lica razvrstavaju se ona pravna lica koja na dan sačinjavanja finansijskih izvještaja ne prelaze granične vrijednosti najmanje dva od sljedećih kriterija: a) prosječna vrijednost poslovne imovine na kraju poslovne godine je do 350.000,00 KM; b) ukupan godišnji prihod je do 700.000,00 KM; c) prosječan broj zaposlenih u godini za koju se podnosi finansijski izvještaj je do devet. (4) U mala pravna lica razvrstavaju se ona pravna lica koja na dan sačinjavanja finansijskih izvještaja ne prelaze granične vrijednosti najmanje dva od sljedećih kriterija: a) prosječna vrijednost poslovne imovine na kraju poslovne godine je do 4.000.000,00 KM; b) ukupan godišnji prihod je do 8.000.000,00 KM; c) prosječan broj zaposlenih u godini za koju se podnosi finansijski izvještaj je do 49

### SVI DOKUMENTI KOJE KLJIENT DOSTAVLJA MORAJU BITI ORIGINALNI PRIMJERC IЛИ OVJERENE KOPIJE

Ovjera dokumenata se može izvršiti kod nadležnih organa. Dokumenti koji nisu na jednom od jezika u upotrebi u BiH, moraju biti prevedeni od strane samostalnog sudskog tumačau u ili izvan BiH.

8. Osobne iskaznice/lične karte i potvrde o prebivalištu (za BiH državljane), te putovnice/pasoš, lične karte/osobne iskaznice (za područje bivše SFRJ) i podatak o prebivalištu<sup>10</sup> za klijente izvan BiH (za zakonskog zastupnika, za osobe na kartonu deponiranih potpisa, za osobe na ovlaštenju za polaganja i podizanje gotovine i za svaku fizičku osobu koje direktno ili indirektno posjeduje najmanje 10% poslovnog udjela, dionica, na osnovu kojih ima učešće u upravljanju poslovnim subjektom, odnosno njegovim sredstvima)<sup>11</sup>
9. Podatke o svakom poslovnom subjektu koji direktno ili indirektno posjeduju najmanje 10% poslovnog udjela, dionica, na osnovu kojih ima učešće u upravljanju poslovnim subjektom, odnosno njegovim sredstvima<sup>12</sup>
10. Kopiju međunarodnog ugovora na osnovu kojeg je pokrenut odgovarajući projekt (ukoliko se radi o računu za implementaciju projekata npr. EU, Svjetska banka, USAID, itd.)
11. Pored dokumenata iz prethodnih tačaka, Društvo može tokom uspostave ili trajanja ugovornog odnosa, a u cilju otklanjanja ili umanjenja rizika poslovanja sa klijentom, od klijenta zatražiti dostavljanje dodatne dokumentacije.

---

<sup>10</sup> Ovaj podatak se može uzeti iz putovnice/pasoša; dokumenata iz zemlje rezidentnosti koji se uobičajeno koriste kao dokaz za adresu (ako Klijent ima takav dokument) ili ako je podatak o adresi upisan u Izvodu iz sudskog registra.

<sup>11</sup> Izuzetno, prihvaća se ovjerena kopija osobne iskaznice izdane od strane nadležnog organa u zemlji rezidentnosti, ako je fizička osoba iz zemlje s kojom BiH ima potpisan ugovor o bezviznom režimu tj. mogućnosti ulaska u zemlju na osnovu valjane osobne iskaznice (zemlje članice EU, zemlje potpisnice Šengenskog sporazuma te ostale zemlje s kojima BiH ima potpisan Ugovor o bezviznom režimu).

<sup>12</sup> Podaci se mogu ishodovati pretragom javno dostupnih registara, a ukoliko se isti ne nalaze u evidenciji, potrebno je dostaviti njihovo Rješenje o upisu u registar nadležnog organa/Izvod iz nadležnog registra

**SVI DOKUMENTI KOJE KLIJENT DOSTAVLJA MORAJU BITI ORIGINALNI PRIMJERC IЛИ OVJERENE KOPIJE**

Ovjera dokumenata se može izvršiti kod nadležnih organa. Dokumenti koji nisu na jednom od jezika u upotrebi u BiH, moraju biti prevedeni od strane samostalnog sudskog tumačau u ili izvan BiH.