

---

**1505**

На основу члана 38. Закона о платним трансакцијама ("Службени гласник Републике Српске", број 12/01) и члана 82. став 2. Закона о републичкој управи ("Службени гласник Републике Српске", бр. 118/08, 11/09, 74/10, 86/10 и 24/12), министар финансија доноси

**УПУТСТВО****О ОТВАРАЊУ И ЗАТВАРАЊУ РАЧУНА КОД  
ОВЛАШЋЕНИХ ОРГАНИЗАЦИЈА**

1. Овим упутством прописују се начин и услови отварања и затварања рачуна учесника у платном промету код

овлашћених организација ради обављања послова унутрашњег платног промета и платних трансакција у складу са прописима који регулишу унутрашњи платни промет и платне трансакције.

2. Учесници у платном промету (у даљем тексту: учесници) су пословни субјекти и физичка лица која врше плаћања у складу са прописима о унутрашњем платном промету и платним трансакцијама, као и страна правна и физичка лица, у складу са посебним прописима.

2.1. Пословни субјекти су: привредна друштва, јавна предузећа, републички органи управе и органи јединица локалне самоуправе, банке и друге финансијске организације, остали облици организовања правних лица чије је оснивање регистровано код надлежног органа или основано законом, физичка лица која самостално обављају регистровану пословну дјелатност, као и пословне јединице страног правног лица које су регистроване и обављају пословну дјелатност у Републици Српској.

2.2. Овлашћене организације за обављање послова платног промета (у даљем тексту: овлашћене организације) су: банке са сједиштем у Републици Српској и филијале банака из Федерације Босне и Херцеговине и Брчко Дистрикта Босне и Херцеговине које имају дозволу Агенције за банкарство Републике Српске.

3. За потребе плаћања пословни субјекти отварају рачуне у овлашћеним организацијама и сва новчана средства воде на тим рачунима, као и врше плаћања преко рачуна, у складу са законским прописима, као и закљученим уговором о отварању и вођењу рачуна са овлашћеном организацијом којим су уређена међусобна права и обавезе.

3.1. Страна правна и физичка лица отварају нерезидентне рачуне код овлашћених организација и врше пословање преко тих рачуна у складу са посебним прописима.

4. Пословни субјекти код овлашћених организација могу отворити:

- рачун за редовно пословање који гласи на име пословног субјекта,
- рачун организационог дијела пословног субјекта, који се региструје у складу са законом,
- рачун за посебне намјене и
- рачун за прикупљање јавних прихода.

4.1. Средства на рачунима организационих дијелова и рачунима за посебне намјене пословног субјекта представљају саставни дио средстава на његовим рачунима за редовно пословање.

4.2. Овлашћене организације дужне су да рачуне организационих дијелова пословног субјекта и рачуне за посебне намјене повежу са рачуном за редовно пословање пословног субјекта, преко јединственог идентификационог броја или матичног броја, ако законом, односно другим прописом није другачије одређено.

4.3. Рачуни за прикупљање јавних прихода су рачуни на које се врши уплата јавних прихода на име Републике Српске, општина, градова и фондова и расподела уплаћених средстава на рачуне корисника јавних прихода, у складу са посебним прописима.

5. Пословни субјекти из Републике Српске и организациони дијелови пословних субјеката са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине и Брчко Дистрикту Босне и Херцеговине, који послују у Републици Српској, отварају рачуне за редовно пословање код овлашћених организација, према свом властитом избору.

6. Пословни субјекти код једне овлашћене организације могу имати отворен само један рачун за редовно пословање у конвертибилним маркама и по један рачун за сваки организациони дио.

6.1. Пословни субјекти могу имати више отворених рачуна за посебне намјене код једне овлашћене организације, у складу са потребама, односно прописима и код отварања рачуна подносе овлашћеној организацији документацију из које је видљива потреба и намјена отварања оваквог рачуна.

7. Ако пословни субјекат има више од једног рачуна за редовно пословање код овлашћених организација, дужан

је одредити главни рачун на којем ће се извршавати налози за принудну наплату законских обавеза и јавних прихода, налози за наплату хартија од вриједности и инструментана обезбјеђења плаћања, те налози за извршење судских одлука и других извршних исправа (у даљем тексту: налози за принудну наплату).

7.1. Пословни субјекат је дужан поднијети овлашћеној организацији захтјев у писаној форми за одређивање главног рачуна.

7.2. Пословни субјекат отвара главни рачун, по правилу, у сједишту пословног субјекта код организационих дијелова овлашћених организација које послују на територији Републике Српске.

7.3. Ако пословни субјекат има отворен само један рачун за редовно пословање, тај рачун се сматра и евидентира као главни рачун.

8. Ако пословни субјекат жели промијенити главни рачун и другом редовном рачуну додијелити статус главног рачуна, доставља овлашћеној организацији која води главни рачун захтјев у писаној форми о одређивању другог редовног рачуна као главног рачуна.

8.1. Уз захтјев из тачке 8. овог упутства пословни субјекат доставља и доказ друге овлашћене организације, у писаној форми, о одређивању другог рачуна за редовно пословање као главног рачуна, који садржи датум под којим ће та овлашћена организација извршити промјену у својој евиденцији рачуна пословних субјеката.

8.2. Овлашћене организације морају исти дан спровести промјену статуса на оба рачуна у својој евиденцији рачуна и у Јединственом регистру рачуна пословних субјеката у Републици Српској (у даљем тексту: Јединствени регистар), који води Агенција за посредничке, информатичке и финансијске услуге Бања Лука (у даљем тексту: АПИФ).

8.3. Овлашћене организације неће поступити по захтјеву пословног субјекта за промјену главног рачуна ако су на том рачуну евидентирани неизвршени налози за принудну наплату.

9. Овлашћене организације отварају рачуне учесника на основу захтјева или на основу прописа који намеће обавезу отварања рачуна без захтјева учесника.

9.1. Физичка лица код овлашћених организација отварају рачуне за обављање платног промета и рачуне за полагање новчаних депозита и улога на штеђењу у складу са закљученим уговором, прописима који уређују облигационе односе и платне трансакције и овим упутством.

9.2. Овлашћене организације не могу пословним субјектима чији су рачуни блокирани отворити нове рачуне.

10. Код отварања рачуна овлашћеној организацији пословни субјекат прилаже следећу документацију:

- рјешење о упису у судски регистар, односно у регистар код надлежног органа,
- статут или правила пословања пословног субјекта који се не уписује у судски регистар,
- акт надлежног органа пословног субјекта о оснивању, ако није основан непосредно на основу прописа,
- обавјештење Републичког завода за статистику о разврставању према дјелатностима,
- потврду о регистрацији код Пореске управе (ЈИБ),
- картон депонованих потписа лица овлашћених за потписивање налога ради располагања средствима са рачуна,
- дозволу за рад, ако је потребна за одређену врсту посла,
- финансијски извјештај о пословању за посљедњи обрачунски период који се подноси надлежним институцијама, а за новоосноване пословне субјекте након предаје првог обрачуна,
- податке и идентификационе документе лица овлашћених за заступање и представљање пословног субјекта, те лица овлашћених за располагање средствима на рачунима пословног субјекта и спесимен њихових потписа и
- другу документацију на захтјев овлашћене организације.

11. Када се над пословним субјектом отвори стечајни поступак или поступак редовне ликвидације, уз захтјев за отварање рачуна пословног субјекта у стечају или ликвидацији стечајни или ликвидациони управник овлашћеној организацији прилаже:

- рјешење о отварању стечајног поступка или поступка ликвидације и

- картоне депонованих потписа лица овлашћених за потписивање налога ради располагања средствима са рачуна.

11.1. Истовремено са подношењем захтјева за отварање рачуна пословног субјекта у стечају или ликвидацији стечајни или ликвидациони управник дужан је да овлашћеној организацији достави доказ о затварању свих постојећих рачуна за редовно пословање и других рачуна пословног субјекта над којим је отворен стечајни поступак или поступак редовне ликвидације.

12. Учесници су дужни да о насталим статусним и другим промјенама података по отвореним рачунима писмено обавијесте овлашћене организације код којих имају отворене рачуне и доставе потребну документацију у року од осам дана од дана уписа промјена у одговарајућим регистрима, односно од дана насталих промјена које се не уписују у регистар.

13. Овлашћене организације ће обезбиједити да се у тренутку отварања, затварања, блокаде и деблокаде рачуна, као и било којих других промјена података по рачунима пословних субјеката, ти подаци након евидентирања код овлашћених организација одмах евидентирају путем успостављене електронске комуникације и у Јединственом регистру, у складу са упутством које доноси АШИФ.

13.1. Овлашћене организације одговарају за ажурираност и тачност достављених података у Јединствени регистар.

14. Овлашћене организације затварају рачуне учесника на основу њиховог захтјева, у складу са прописима који уређују унутрашњи платни промет и платне трансакције и закљученим уговором или по службеној дужности у складу са прописима који за своју последицу имају затварање рачуна.

14.1. Овлашћене организације прије затварања рачуна за редовно пословање пословног субјекта затварају све рачуне организационих дијелова и рачуне за посебне намјене пословног субјекта који су отворени у тој овлашћеној организацији.

15. Уз захтјев за затварање рачуна за редовно пословање ради престанка обављања регистроване дјелатности пословни субјекти су дужни овлашћеној организацији приложити:

- рјешење о брисању из судског регистра, ако је пословни субјекат уписан у судски регистар,

- одлуку или други акт о брисању пословног субјекта из регистра или евиденције надлежног органа,

- рјешење надлежног органа о укидању организационих дијелова пословног субјекта,

- извод Републичког завода за статистику о брисању из регистра пословних субјеката по дјелатностима,

- потврду о одјави из регистра код Пореске управе и

- налог за пренос новчаних средстава са рачуна који се затвара.

16. Овлашћене организације поступају са неактивним рачунима према прописаним процедурама, у складу са прописом који уређује пословање банака, као и закљученим уговором са пословним субјектом.

17. Ако пословни субјекат жели затворити главни рачун, доставља овлашћеној организацији која води главни рачун захтјев и доказ друге овлашћене организације, прописани тачком 8. и подтачком 8.1. овог упутства.

17.1. Овлашћене организације не могу затворити главни рачун пословног субјекта на терет којег су евидентирали неизвршени налози за принудну наплату.

17.2. Изузетно од подтачке 17.1. овог упутства, овлашћена организација која води главни рачун затвориће главни рачун пословног субјекта на основу прописа који као

последицу примјене имају затварање рачуна, у том случају се налози за принудну наплату евидентирају на рачуну правног сљедбеника или се враћају налогодавцу.

17.3. Овлашћене организације морају исти дан извршити затварање главног рачуна и евидентирати други редован рачун као главни рачун у својим евиденцијама и у Јединственом регистру.

18. Ступањем на снагу овог упутства престаје да важи Упутство о отварању и затварању рачуна за обављање платних трансакција и вођење евиденције ("Службени гласник Републике Српске", бр. 86/02 и 68/04) и Упутство о обавези банке код отварања банкарског рачуна за обављање унутрашњих платних трансакција ("Службени гласник Републике Српске", број 44/00).

19. Ово упутство ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у "Службеном гласнику Републике Српске".

Број: 06.06/020-1293/12

13. јула 2012. године

Бања Лука

Министар,  
Др Зоран Тегелтија, с.р.