

На основу члана 3. став 4. и члана 36. став 2. Закона о платном промету ("Службени лист СРЈ", бр. 3/2002 и 5/2003 и "Службени гласник РС", бр. 43/2004), гувернер Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У
О УСЛОВИМА И НАЧИНУ ОТВАРАЊА, ВОЂЕЊА
И ГАШЕЊА РАЧУНА КОД БАНКЕ

1. Овом одлуком прописују се услови и начин отварања, вођења и гашења рачуна за обављање платног промета клијената код банке, као и основни елементи уговора о отварању и вођењу тог рачуна (у даљем тексту: уговор).

2. Банком, у смислу ове одлуке, сматра се банка из члана 2. тачка 10. Закона о платном промету (у даљем тексту: Закон).

Под рачуном, у смислу ове одлуке, подразумева се жиро-рачун, текући и обрачунски рачун, као и други рачуни који се отварају, воде и гасе у складу са Законом и другим прописом.

Отварање и гашење рачуна код Народне банке Србије

3. Народна банка Србије отвара, води и гаси жиро-рачун, обрачунски и други рачун банака, као и рачуне других субјеката, у складу са законом којим је прописано да се ти рачуни воде код Народне банке Србије.

4. Рачуне из тачке 3. ове одлуке Народна банка Србије отвара на основу писменог захтева за отварање рачуна и уговора закљученог с Народном банком Србије.

Изузетно од става 1. ове тачке, Народна банка Србије може рачуне из тог става отворати и ако је то предвиђено законом и другим прописом.

5. Захтев за отварање рачуна из тачке 3. ове одлуке садржи: назив подносиоца захтева, место–седиште, адресу, телефон, предмет пословања – делатност, матични број подносиоца захтева, као и печат и потпис лица овлашћеног за заступање.

Уз захтев из става 1. ове тачке, подносилац захтева доставља следећу документацију:

- 1) решење о упису у регистар код надлежног органа;
- 2) акт надлежног органа о оснивању ако за њега регистрација није прописана и ако се оснива непосредно на основу закона, што се документује одговарајућим изводом из закона;
- 3) обавештење органа надлежног за послове статистике о разврставању по делатностима ако за њега разврставање врши орган надлежан за послове статистике, односно документ који садржи тај податак;
- 4) документ надлежног органа који садржи порески идентификациони број подносиоца захтева;
- 5) картон депонованих потписа лица овлашћених за потписивање налога (на обрасцу – *Картон депонованих потписа*, који је, као Прилог 1, одштампан уз ову одлуку и њен је саставни део), ради располагања средствима с рачуна – који је потписало овлашћено лице из решења о упису у регистар код надлежног органа и који је оверен печатом, а којим ће се оверавати инструменти плаћања;
- 6) потписе лица овлашћених за заступање које је оверио надлежни орган (на обрасцу – *Оверени потписи лица овлашћених за заступање*, који је, као Прилог 2, одштампан уз ову одлуку и њен је саставни део).

Уз захтев за отварање других рачуна, подносилац захтева који већ има отворен рачун код Народне банке Србије доставља:

- 1) позив на закон, односно пропис којим је уређено да се средства држе одвојено;
- 2) картон депонованих потписа лица овлашћених за потписивање налога, ради располагања средствима с рачуна, који је потписало овлашћено лице и који је оверен печатом, а којим ће се оверавати инструменти плаћања.

Поред документације из ст. 1. и 2. ове тачке, Народна банка Србије може захтевати и подношење документације која је прописана другим законом и прописом.

6. Ако Народна банка Србије утврди да су испуњени услови за отварање рачуна, с подносиоцем захтева закључује уговор (у даљем тексту: клијент Народне банке Србије) и отвара му одговарајући рачун.

7. Рачуне из тачке 3. ове одлуке Народна банка Србије гаси клијенту Народне банке Србије – на основу писменог захтева за гашење тих рачуна.

Захтев за гашење рачуна из става 1. ове тачке садржи: назив клијента Народне банке Србије, место–седиште, адресу, телефон, број рачуна на који се захтева пренос средстава, матични број клијента Народне банке Србије, печат и потпис овлашћеног лица.

Народна банка Србије гаси рачуне из става 1. ове тачке ако клијент Народне банке Србије престане да постоји као правни субјект:

- 1) на основу закона или другог прописа,
- 2) због стечаја или ликвидације,
- 3) због насталих статусних промена.

8. Народна банка Србије, у случају из тачке 7. став 3. одредба под 1 ове одлуке, средства са угашених рачуна преноси на рачун правног следбеника, односно на рачун правног лица одређеног законом или другим прописом.

Ако законом или другим прописом није одређен правни следбеник или друго правно лице на чији се рачун средства преносе – Народна банка Србије средства са угашених рачуна преноси на рачун отворен за средства која се не користе.

9. Народна банка Србије, у случају из тачке 7. став 3. одредба под 2 ове одлуке, гаси све рачуне клијенту Народне банке Србије над којим је отворен поступак стечаја или ликвидације, и то на основу захтева стечајног, односно ликвидационог управника, и истовремено отвара рачун у стечају, односно рачун у ликвидацији.

Уз захтев из става 1. ове тачке, стечајни, односно ликвидациони управник подноси следећу документацију:

- 1) решење о отварању стечајног, односно ликвидационог поступка који је уписан у регистар код надлежног органа;
- 2) захтев за отварање рачуна у стечају, односно рачуна у ликвидацији;
- 3) обавештење органа надлежног за послове статистике о разврставању по делатностима ако разврставање врши орган надлежан за послове статистике, односно документ који садржи тај податак;
- 4) документ надлежног органа који садржи порески идентификациони број клијента Народне банке Србије;
- 5) картон депонованих потписа лица овлашћених за потписивање налога, ради располагања средствима с рачуна, који је потписало овлашћено лице из решења о упису у регистар код надлежног органа и који је оверен печатом, а којим ће се оверавати инструменти плаћања;

6) налог за пренос средстава.

Средства са угашених рачуна клијента Народне банке Србије који је у стечају, односно ликвидацији, Народна банка Србије преноси на новоотворени рачун у стечају, односно рачун у ликвидацији.

10. Народна банка Србије, у случају из тачке 7. став 3. одредба под 3, клијенту Народне банке Србије код кога је настала статусна промена гаси рачуне – на основу његовог захтева или захтева његовог правног следбеника.

Уз захтев из става 1. ове тачке, клијент Народне банке Србије или његов правни следбеник подносе:

- 1) решење о упису статусне промене у регистар код надлежног органа;
- 2) решење о упису брисања клијента Народне банке Србије који престаје да ради у регистар код надлежног органа;
- 3) обавештење о брисању из статистичког регистра клијента Народне банке Србије који престаје да ради, односно документ који садржи тај податак;
- 4) налог за пренос средстава.

Отварање и гашење рачуна код банке

11. Банка отвара следеће рачуне:

- 1) правним лицима и физичким лицима која обављају делатност – текуће рачуне;
- 2) правним лицима и физичким лицима која обављају делатност – друге рачуне;
- 3) физичким лицима која не обављају делатност – текуће и друге рачуне.

Правна и физичка лица из става 1. ове тачке могу имати више рачуна у једној банци и рачуне у више банака.

12. Рачуне из тачке 11. ове одлуке банка отвара на основу захтева за отварање ових рачуна и закљученог уговора о отварању и вођењу тих рачуна код банке.

Изузетно од става 1. ове тачке, банка може отворати рачуне и ако је то предвиђено законом и другим прописом.

13. Захтев правних лица и физичких лица која обављају делатност за отварање рачуна код банке садржи: назив подносиоца захтева, место-седиште, адресу, телефон, предмет пословања – делатност, матични број подносиоца захтева, печат и потпис лица овлашћеног за заступање.

14. Уз захтев за отварање текућег рачуна, правна лица и физичка лица која обављају делатност подносе документацију прописану тачком 5. став 2. ове одлуке.

Уз захтев за отварање других рачуна, правна и физичка лица која обављају делатност подносе документацију прописану тачком 5. став 3. ове одлуке.

15. Физичка лица која не обављају делатност могу отворити текуће рачуне код банке на основу захтева за отварање тих рачуна и уговора о отварању и вођењу рачуна, као и других докумената које захтева банка у складу са својом пословном политиком.

Уз захтев из става 1. ове тачке, физичко лице из тог става депонује потписе лица овлашћених за потписивање налога, ради располагања средствима с рачуна.

16. Банка гаси рачуне клијенту на основу његовог захтева за гашење рачуна или на основу уговора о отварању и вођењу рачуна код банке, а средства са угашених рачуна преноси на рачун наведен у том захтеву.

Захтев из става 1. ове тачке садржи: назив клијента, место-седиште, адресу, телефон, број рачуна чије се гашење тражи, број рачуна на који се захтева пренос средстава, матични број правног лица или лични број физичког лица, печат и потпис овлашћеног лица.

17. Банка гаси рачуне и без захтева из тачке 16. ове одлуке ако клијент престане да постоји као правни субјект:

- 1) на основу закона, односно у случајевима прописаним законом или на основу другог прописа,
- 2) због стечаја или ликвидације,
- 3) због насталих статусних промена.

Банка, у случају из става 1. одредба под 1 ове тачке, средства са угашених рачуна банка преноси на рачун правног следбеника, односно на рачун клијента одређеног законом или другим прописом.

Ако законом или другим прописом није одређен правни следбеник или други клијент на чији се рачун средства преносе – средства са угашених рачуна банка преноси на рачун отворен код банке за средства која се не користе.

18. Банка гаси рачун клијента на захтев стечајног управника а средства затечена на овом рачуну преноси на рачун наведен у том захтеву.

Уз захтев из става 1. ове тачке, стечајни управник банци даје овлашћење да сва средства усмерена на угашени рачун пренесе на рачун у стечају.

Уз захтев из става 1. ове тачке, стечајни управник подноси документацију прописану тачком 9. ове одлуке.

19. Клијенту банке који је у регистар код надлежног органа уписао покретање поступка ликвидације, банка гаси рачун после окончања тог поступка спроведеног у складу са законом којим се регулише оснивање и управљање привредним друштвима, и то на основу обавештења ликвидационог управника тог клијента уз које прилаже решење о упису брисања клијента који престаје да ради у регистар код надлежног органа.

20. Уговором о отварању и вођењу рачуна код банке уређују се међусобна права и обавезе банке и клијента.

Основни елементи уговора из става 1. ове тачке су следећи:

- пун назив банке, односно правног лица наведен у решењу о упису у регистар код надлежног органа, место и адреса седишта банке, односно правног лица, матични број банке, односно правног лица, име, презиме и функција лица које заступа банку, односно правног лица, а за физичка лица – основни подаци о том лицу (име и презиме, очево име, место пребивалишта, јединствени матични број грађана, број личне карте);
- послови које ће банка обављати за клијента;
- број и назив рачуна који се отвара;
- начин на који ће банка вршити усаглашавања и корекције на рачуну;
- начин издавања налога за плаћање (у писаној форми, електронски или усмено);
- начин и рокови достављања извештаја о свим променама на рачуну (поштом, на шалтеру, факсом, електронски), с тим да тај рок за правно лице не може бити дужи од два дана од дана извршене промене, а банка је обавезна да најмање једном месечно физичком лицу достави извештај о свим променама на рачуну;
- међусобна права и обавезе, одговорност и накнада штете и др.;
- обавеза клијента да о статусним и другим променама које се региструју код надлежног органа обавести банку у року од три дана од дана добијања решења о упису те промене;
- надлежност суда у случају спора;
- рок за раскид уговора;
- остали услови које странке уговоре.

Банка је дужна да о свакој измени елемената уговора из ове тачке обавести клијента најмање 30 дана пре ступања на снагу те измене.

21. Банком, у смислу тач. од 11. до 20. ове одлуке, сматра се банка из члана 2. тачка 10. одредба под а) Закона.

Вођење рачуна

22. Банка извршени платни промет евидентира на нивоу индивидуалне партије.

Поред података на нивоу индивидуалне партије, у помоћним евиденцијама обезбеђују се подаци према контном плану за банке, према наменама плаћања.

Банка је дужна да свакодневно и ажурно евидентира податке у евиденцијама и да обезбеди тачност евидентираних података.

Подаци о дневном промету и стању у основној књиговодственој евиденцији чувају се десет година.

Аналитичке евиденције и књиговодствене исправе на основу којих се врше књижења у тим евиденцијама чувају се пет година после истека године на коју се односе.

22а. Банке су дужне да код отварања, вођења и гашења рачуна у смислу ове одлуке предузимају радње и мере утврђене законом којим се уређује спречавање прања новца.

23. Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о условима и начину отварања, вођења и гашења рачуна код банке ("Службени гласник РС", бр. 57/2004).

24. Ова одлука ступа на снагу наредног дана од дана објављивања у "Службеном гласнику РС".

О. бр. 37
11. априла 2005. године
Београд

Г у в е р н е р
Народне банке Србије
Радован Јелашић, с.р.

КАРТОН ДЕПОНОВАНИХ ПОТПИСА

Назив клијента банке _____

Седиште, адреса и телефон клијента банке _____

Број рачуна клијента банке _____

Датум кад је банка оверила Картон депонованих потписа _____

Име и презиме	Потпис	Лични број	Самостално	Колективно	Ограничено	Неограничено	Место	Адреса

Печат и потпис овлашћеног лица клијента банке

Печат и потпис овлашћеног лица банке

Назив и адреса седишта клијента банке			
ОВЕРЕНИ ПОТПИСИ ЛИЦА ОВЛАШЋЕНИХ ЗА ЗАСТУПАЊЕ			
Редни број	Презиме и име	Лични број	Својеручни потпис
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
Потврђује се да су именовани својеручно потписали ову исправу. Истоветност именованих утврђена је на основу:			
Редни број	Презиме и име	Број личне карте, ко ју је издао, број пасоша и др.	
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
Оверено код надлежног органа			
..... (назив надлежног органа)			
..... (место и датум овере)			