



Finansijsko poslovanje sindikalne organizacije

Predavač: Mr. Belma Opijač

www.sufbih.ba



Bezgotovinsko poslovanje



Gotovinsko poslovanje





Bezgotovinsko poslovanje

Transakcijsko poslovanje/ Unutrašnji platni promet

www.sufbih.ba



Zakon o unutrašnjem platnom prometu

("Službene novine Federacije BiH", broj 48/15 i ispravka 79/15 i 4/21)



Član 8.

(1) Ovlaštena organizacija, u skladu sa članom 6. stav 4., otvara poslovnom subjektu sljedeće račune:

1) račun za redovno poslovanje poslovnog subjekta,

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

3) račune za posebne namjene (čija je namjena utvrđena zakonom ili drugim propisom u skladu sa zakonom: sredstva rezervi, sredstva depozita, izdvojena sredstva za posebne namjene, sredstva solidarnosti, sredstva za opremu organa uprave, sredstva za investicije, sredstva izdvojena po osnovu izdatih instrumenata osiguranja plaćanja i druga sredstva koja se izdvajaju na posebne račune) i

4) račune javnih prihoda

(2) Računi organizacionih dijelova poslovnog subjekta i računi za posebne namjene sastavni su dio računa za redovno poslovanje poslovnog subjekta preko jedinstvenog identifikacionog broja ili matičnog broja, ako zakonom, odnosno drugim propisom nije drugačije određeno.

(3) Ovlaštena organizacija dužna je voditi evidenciju računa iz stava (1) ovog člana, koji su otvoreni u toj ovlaštenoj organizaciji, a ta evidencija se objedinjava u Jedinstvenom registru računa poslovnih subjekata (u daljem tekstu: Jedinstveni registar).

(5) Poslovni subjekt je dužan obavijestiti ovlaštenu organizaciju o svakoj promjeni podataka koji se vode u evidenciji računa ovlaštene organizacije, u roku od osam dana od dana promjene izvršene u odgovarajućim registrima.



Član 10.

- (1) Učesnik može imati otvorene račune kod više ovlaštenih organizacija, prema svom izboru.
- (2) Kod jedne ovlaštene organizacije poslovni subjekt može imati otvoren samo jedan račun za redovno poslovanje u konvertibilnim markama i po **jedan račun za svaki organizacioni dio.**





SINDIKAT

ID: 4200137290000

Račun javnih prihoda/glavni račun

Računi za redovno poslovanje

Računi za posebne namjene

Računi organizacionih dijelova

SINDIKALNA ORGANIZACIJA

ID: 420013729XXXX

Račun oranzacionog dijela pravnog lica

SINDIKALNA PODRUŽNICA

ID: 420013729XXXX

Račun oranzacionog dijela pravnog lica

Unutrašnji platni promet Sindikata



- Sindikat je pravno lice registrovano kao udruženje građana kod Federalnog ministarstva pravde.
- Zakonski zastupnici za predstavljanje i zastupanje Sindikata su predsjednik i zamjenik Sindikata.
- Predsjednik Sindikata i Generalni sekretar obavljaju izvršne funkcije u Sindikatu.
- Sindikat je zakonski obveznik izrade i predaje godišnje finansijskog obračuna prema ovlaštenoj organizaciji FIA.
- Sindikat ima svoj ID broj (osnovni) izdat od Porezne uprave FBiH, 4200137290000.
- Sindikat ima svoju šifru djelatnosti prema klasifikaciji djelatnosti izdatu od Federalnog zavoda za statistiku, 94.20
- Sindikat čine organizacioni dijelovi (sindikalne organizacije i sindikalne podružnice).
- Sindikat unutrašnji platni promet obavlja putem računa, i to: jedan glavni račun putem kojeg se jedino mogu plaćati obaveze prema državi/ račun javnih prihoda, više računa za redovno poslovanje putem kojeg se vrše ostale uplate i isplate, i više **računa organizacionih dijelova gdje svaki organizacioni dio, odnosno sindikalna organizacija može imati samo jedan račun.**

Unutrašnji platni promet sindikalne organizacije

- Sindikalne organizacije organizacioni su dijelovi Sindikata, nije pravno lice i nema posebno svoje Rješenje o registraciji i nema svoj Statut.
- Sindikalne organizacije upisane su u Statutu Sindikata ovjerenom kod nadležnog organa Federalnog ministarstva pravde.
- Sindikalna organizacija ima svoj ID broj (izvedeni) izdat od Porezne uprave FBiH, 420013729xxxx. ID broj je izveden iz osnovnog ID broja pravnog lica, razlikuju se posljednja četiri broja.
- Sindikalna organizacija ima svoju šifru djelatnosti prema klasifikaciji djelatnosti izdatu od Federalnog zavoda za statistiku, 94.20
- Sindikalna organizacija ima svoj pečat, na kojem stoji logo Sindikata i tačan naziv sindikalne organizacije (kao na ID broju).
- Sindikalna organizacija nije zakonski obveznik izrade i predaje godišnje finansijskog obračuna prema ovlaštenoj organizaciji FIA, jer nije pravno lice.
- Sindikalna organizacija ne može imati kasu uzajamne pomoći.
- Sindikalna organizacija može formirati posebne fondove solidarnosti za namjensko usmjeravanje dijela finansijskih sredstava u skladu s čl. 67. Statuta Sindikata, a takve aktivnosti i poslovanje činiti unutar računa organizacionog dijela, odnosno na računu sindikalne organizacije.
- **Sindikalna organizacija ne može imati dva računa u banci.**



- Sindikalna organizacija mora imati **Odluku o osnivanju sindikalne organizacije i Odluku o prestanku rada sindikalne organizacije**, što služi kao akt o osnivanju ili akt o prestanku rada, prema bankama.
- Zakonski zastupnici za predstavljanje i zastupanje Sindikalnih organizacija su predsjednik i zamjenik Sindikata. U određenim bankama, ugovor o otvaranju računa i karton depovanih potpisa na mjestu predviđenom za zakonskog zastupnika potpisuje zakonski zastupnik, predsjednik Sindikata.
- Sindikalna organizacija mora imati **Odluku o izboru predsjednika i zamjenika predsjednika Sindikalne organizacije** donešenu od strane Sindikalnog odbora, koju potpisuje predsjednik sindikalnog odbora, odnosno predsjednik sindikalne organizacije i ovjerava pečatom sindikalne organizacije.
- Predsjednik sindikalne organizacije je ovlaštena osoba u banci za potpisivanje dokumentacije za banku. On se smatra zakonskim zastupnikom sindikalne organizacije.
- Sindikalna organizacija mora imati **Odluku o izboru ovlaštenih potpisnika na računu sindikalne organizacije**, koji je račun organizacionog dijela od strane Sindikalnog odbora, odnosno predsjednik sindikalne organizacije i ovjerava pečatom sindikalne organizacije.
- Pored ovih Odluka, u arhivi sindikalne organizacije potrebno je da stoje i ostale odluke (odluka o izboru članova sindikalnog odbora, odluka o izboru članova nadzornog odbora).
- SVAKA IZMJENA DOSTAVLJA SE CENTRALI SINDIKATA PUTEM MAILA belma.sufbih@gmail.com !

Otvaranje računa Sindikalne organizacije



- Za otvaranje računa u banci neophodno je Centrali sindikata, putem maila belma.sufbih@gmail.com dostaviti skeniranu sljedeću dokumentaciju:
 1. Odluka o osnivanju (ukoliko nema napraviti retroaktivno)
 2. Odluka o izboru predsjednika i zamjenika predsjednika (original)
 3. Odluka o izboru ovlaštenih potpisnika na računu organizacionog dijela (original)
 4. Ovjerena lična karta i CIPS/ PBA-3 obrazac ne stariji od 15 dana za sve ovlaštene potpisnike
- Nakon dostavljene dokumentacije (1-4), Sindikat vam daje saglasnost da su ovlašteni potpisnici sindikalne organizacije lica navedena u Odluci. Niti jedna banka neće izvršiti otvaranje računa bez saglasnosti pravnog lica.
- Gore navedena dokumentacija sindikalne organizacije, zajedno sa saglasnosti, iz Centrale sindikata, šalje Centrala sindikata e-mailom prema banci, kao i ostalu traženu dokumentaciju (rješenje o registraciji nadležnog organa, izvod iz registra, cips i lk ovlaštenih osoba za zastupanje, finansijski izvještaji, izjave, zahtjev, saglasnost, upitnik, informativni list...).
- Nakon što proces otvaranja računa bude završen, osoba iz banke kontaktira ovlaštene potpisnike da potpišu u poslovnici banke karton deponovanih potpisa i eventualno ostalu potrebnu dokumentaciju. Tada, potpisnik nosi u poslovnicu originale gore pomenute dokumentacije (1-4). Kada se postupak završi, novi karton deponovanih potpisa se šalje u Centralu sindikata, putem maila belma.sufbih@gmail.com .
- Ukoliko zahtjev za otvaranje računa popunjava predsjednik sindikalne organizacije, neophodno je da u zahtjevu stoji tačan naziv sindikalne organizacije sa ID broja, ID broj sindikalne organizacije, u mjesto vrsta računa upisati račun organizacionog dijela (O).

Izmjene na računu Sindikalne organizacije/promjena potpisnika



- Za izmjene na računu u banci neophodno je Centrali sindikata, putem maila belma.sufbih@gmail.com dostaviti skeniranu sljedeću dokumentaciju:
 1. Odluka o izboru predsjednika i zamjenika predsjednika (original)
 2. Odluka o izboru ovlaštenih potpisnika na računu organizacionog dijela (original)
 3. Ovjerena lična karta i CIPS/ PBA-3 obrazac ne stariji od 15 dana za sve ovlaštene potpisnike
- Nakon dostavljene dokumentacije (1-3), Sindikat vam daje saglasnost da su ovlašteni potpisnici sindikalne organizacije lica navedena u Odluci. Niti jedna banka neće izvršiti izmjene na računu bez saglasnosti pravnog lica.
- Gore navedena dokumentacija sindikalne organizacije, zajedno sa saglasnosti, iz Centrale sindikata, šalje Centrala sindikata e-mailom prema banci, kao i ostalu traženu dokumentaciju (rješenje o registraciji nadležnog organa, izvod iz registra, cips i lk ovlaštenih osoba za zastupanje, finansijski izvještaji, izjave, zahtjev, saglasnost, upitnik, informativni list...).
- Nakon što proces izmjena na računu bude završen, osoba iz banke kontaktira ovlaštene potpisnike da potpišu u poslovnici banke karton deponovanih potpisa i eventualno ostalu potrebnu dokumentaciju. Tada, potpisnik nosi u poslovnicu originale gore pomenute dokumentacije (1-4). Kada završi postupak, onda novi karton deponovanih potpisa šalje u Centralu sindikata, putem maila belma.sufbih@gmail.com .
- Ukoliko zahtjev za otvaranje računa popunjava predsjednik sindikalne organizacije, neophodno je da u zahtjevu stoji tačan naziv sindikalne organizacije sa ID broja, ID broj sindikalne organizacije, u mjesto vrsta računa upisati račun organizacionog dijela (O).

Zatvaranje računa Sindikalne organizacije

- Za zatvaranje računa u banci neophodno je Centrali sindikata, putem maila belma.sufbih@gmail.com dostaviti skeniranu sljedeću dokumentaciju:
 1. Odluka o prestanku rada sindikalne organizacije (original)
 2. Zahtjev za zatvaranje računa sindikalne organizacije (original)
- U zahtjevu navesti razlog zatvaranja (prestanak rada) i na računu ostaviti sredstva za naknadu banke za zatvaranje i mjesečnu naknadu za vođenje računa cca 50 KM. Bez tih sredstava na računu, taj račun se ne može zatvoriti.
- Nakon dostavljene dokumentacije (1-2), Sindikat šalje zahtjev za zatvaranje računa prema banci i obavještava do tada ovlaštenog potpisnika da je račun ugašen. Račun se potom stavlja u status ugašen u FIA registru.
- Nakon donošenja odluke o prestanku rada sindikalne organizacije, do tada izabrani predsjednik ili zamjenik sindikalne organizacije dužan je pečat sindikalne organizacije vratiti Centrali, kako bi se isti poništio.
- U slučaju da nema naznaka da će se sindikalna organizacija ponovno oformiti iz Centrale sindikata pristupa se brisanju organizacionog dijela u čl. 3 Statuta, te potom odjavi ID broja.

Račun javnih prihoda/glavni račun Sindikata

- Svi nalozi za plaćanje poreza na dohodak i drugih poreza po posebnim propisima, nalozi za ostale javne prihode po posebnim propisima.... isplaćuju se isključivo s glavnog računa Sindikata.
- Sindikalna organizacija ne može vršiti isplate javnih prihoda.
- Sindikalna organizacija može izvršiti isplate po fakturama dobavljača, gdje prodavcu robe daje svoj ID broj i fakturu može platiti s računa sindikalne organizacije, u skladu s prethodno donesenom odlukom o nabavci.
- Finansijska pomoć za člana sindikata ne podliježe obavezi plaćanja poreza na dohodak.





Gotovinsko poslovanje

ВЕРТИБИЛНИХ М
VERTIBILNIH MARAKA



Blagajničko poslovanje

www.sufbih.ba



Uredba o uslovima i načinu plaćanja gotovim novcem

("Službene novine Federacije BiH", broj 48/15)



- **Član 3. (Namjene gotovinskih plaćanja)**

U obavljanju djelatnosti poslovni subjekti mogu plaćati gotovim novcem, odnosno vršiti isplate sa svog računa za slijedeće namjene:..... g) plaćanje dobara i usluga, izuzev plaćanja proizvoda u trgovini na veliko, prema drugom poslovnom subjektu, **ako njihov pojedinačni iznos ne prelazi 200,00 KM.**

- **Član 4. (Podizanje gotovog novca)**

Poslovni subjekti mogu podizati gotov novac sa svojih računa kod ovlaštenih organizacija radi plaćanja namjena iz člana 3. ove uredbe i održavanja blagajničkog maksimuma utvrđenog **odlukom** organa poslovnog subjekta

- **Član 7. (Blagajnički maksimum)**

- (1) Poslovni subjekti mogu u blagajni držati gotov novac do iznosa utvrđenog blagajničkim maksimumom i isti koristiti za gotovinska plaćanja shodno namjenama propisanim članom 3. ove uredbe.
- (2) **Visinu blagajničkog maksimuma poslovni subjekti utvrđuju odlukom** organa, u skladu sa opštim aktom na osnovu prosječnih dnevnih isplata iz blagajne u prethodnom mjesecu, kao i drugih uslova koji su od uticaja za potrebu držanja gotovog novca u blagajni.
- (3) U blagajnički maksimum ne ulazi gotov novac podignut sa računa kod ovlaštene organizacije za namjene iz člana 3. ove uredbe, pod uslovom da poslovni subjekti ovaj novac isplate istog ili narednog dana od dana njegovog podizanja.



Zaključci

- Sindikat je dužan poštivati zakonske i podzakonske akte.
- Sindikat je dužan voditi jedinstveni registar računa organizacionih dijelova.
- Sindikalne organizacije dužne su poštivati zakonske i podzakonske akte.
- Sindikalne organizacije dužne su o svakoj izmjeni obavjestiti Centralu sindikata.
- Sindikalne organizacije dužne su dostavljati rekapitulacije po odbicima od članarine mjesečno, kako bi Sindikat imao tačnu evidenciju članova Sindikata.
- Sindikalne organizacije dužne su dostaviti Centrali sindikata godišnji izvještaj o radu, finansijski izvještaj i izvještaj Nadzornog odbora sindikalne organizacije najkasnije do 31. januara naredne godine za proteklu godinu.
- Sindikalne organizacije u obavezi su finansijski transparentno poslovati, informisati članstvo o svim aktivnostima Sindikata, povećati povjerenje članstva u Sindikat i raditi na omasovljenju članstva.
- Povećanje članstva rezultiralo bi povećanju prihoda od članarine, a samim tim i realizaciji više aktivnosti Sindikata.
- Obrasci odluka bit će dostupni na službenoj web stranici Sindikata www.sufbih.ba

HVALA NA PAŽNJI!
PITANJA?

