

BOSNA I HERCEGOVINA

Brčko distrikt BiH

SKUPŠTINA

BRČKO DISTRIKTA BiH



БОСНА И ХЕРЦЕГОВИНА

Брчко дистрикт БиХ

СКУПШТИНА

БРЧКО ДИСТРИКТА БиХ

Mladena Maglova 2, 76100 Brčko distrikt BiH, telefon i faks: 049/215-516

Младена Маглова 2, 76100 Брчко дистрикт БиХ, тел. и факс: 049/215-516

Na osnovu člana 22 Statuta Brčko distrikta BiH – prečišćeni tekst (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 2/10), Skupština Brčko distrikta BiH, na I. nastavku 76. redovne sjednice održanom 8. juna 2016. godine, usvaja

ZAKON

O DEVIZNOM POSLOVANJU U BRČKO DISTRIKTU BOSNE I HERCEGOVINE

DIO PRVI – OPŠTE ODREDBE

Član 1 (Predmet)

Ovim zakonom propisuju se plaćanja odnosno poslovanje izmeđ u rezidenata i nerezidenata u stranim sredstvima plaćanja i u konvertibilnim markama, poslovanje izmeđ u rezidenata u stranim sredstvima plaćanja, kupovina i prodaja sredstava plaćanja, fizički prenos i jednostrani prenosi imovine iz Brčko distrikta Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Distrikt) u inostranstvo i iz inostranstva u Distrikt koji nemaju obilježja izvršenja posla izmeđ u rezidenata i nerezidenata.

Član 2 (Definicije)

(1) Termini koji se koriste u ovom zakonu imaju sljedeće značenje:

a) **Rezidenti** su:

- 1) pravna lica sa sjedištem u Bosni i Hercegovini, osim predstavništava ovih lica koja se nalaze izvan Bosne i Hercegovine;
- 2) podružnice i drugi organizacioni dijelovi stranih pravnih lica upisani u registar nadležnog organa u Bosni i Hercegovini i predstavništva stranih pravnih lica ukoliko to nije u suprotnosti s propisima Bosne i Hercegovine kojima je uređeno ovo pitanje;
- 3) preduzetnici (obrtnici i trgovci) koji samostalno obavljaju djelatnost radi sticanja dohotka i registrovani su kod nadležnog organa (u daljnjem tekstu: preduzetnici);
- 4) fizička lica s prebivalištem u Bosni i Hercegovini (u daljnjem tekstu: BiH), osim fizičkih lica čiji privremeni boravak u inostranstvu traje duže od jedne godine;
- 5) fizička lica - strani državljani koji u BiH borave na osnovu dozvole za boravak, odnosno radne vize, duže od 183 dana, osim diplomatskih i konzularnih predstavnika stranih zemalja te članova njihovih porodica;
- 6) diplomatska, konzularna i druga predstavništva iz BiH u inostranstvu koja se finansiraju iz budžeta te državljani BiH zaposleni u tim predstavništvima i članovi njihovih porodica.

b) **Nerezidenti** su lica koja nisu navedena u tački a) ovog člana.

c) **Poslovanje** je zaključenje i realizacija tekućih i kapitalnih poslova odnosno izvršavanje plaćanja, naplata i vanja i prijenosa.

d) **Banka** je pravno lice koje je osnovano i posluje u skladu s propisima o bankama entiteta i ima dozvolu za rad Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ili Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

e) **Centralna banka Bosne i Hercegovine** (u daljnjem tekstu: Centralna banka) je pravno lice koje posluje u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i obavlja poslove u skladu sa svojim ovlaštenjima.

f) **Strana sredstva plaćanja** su devize, strana gotovina (gotov novac), čekovi i ostali novani instrumenti koji glase na stranu valutu i koji su unovčeni u stranoj valuti.

g) **Devize** su novčana potraživanja od inostranstva.

h) **Strana gotovina** (novčanice i kovani novac) je novčano potraživanje od centralne banke ili države koja je izdala novac.

i) **Čekovi i ostali novčani instrumenti** koji glase na stranu valutu i koji su unovčeni u stranoj valuti su novčana potraživanja od izdavatelja.

j) **Vrijednosni papiri** jesu vrijednosni papiri u skladu s propisima kojima se uređuje tržište vrijednosnih papira.

k) **Doma i vrijednosni papiri** su vrijednosni papiri izdati od strane rezidenta te depozitni zapisi koji su izdati u inostranstvu na osnovu domaćeg vrijednosnog papira.

l) **Strani vrijednosni papiri** jesu vrijednosni papiri koji nisu definisani kao domaći i vrijednosni papiri.

m) **Devizno tržište** obuhvata poslove kupovine i prodaje deviza i strane gotovine.

n) **Mjenjački poslovi** su poslovi kupovine i prodaje strane gotovine i čekova koji glase na stranu valutu fizičkim licima.

o) **Tekući poslovi** su poslovi zaključeni između rezidenata i nerezidenata čija namjena nije prenos kapitala.

p) **Plaćanja i prenosi** po tekućim poslovima obuhvataju:

1) dospjela plaćanja na osnovu vanjskotrgovinskih poslova, kao i po drugim tekućim poslovima s inostranstvom uključujući i usluge;

2) dospjela plaćanja kamata na kredite i neto dobiti od drugih ulaganja;

3) plaćanja dospjelog dijela glavnice kredita, povlačenje direktnih investicija i prenos dobiti po osnovu direktnih investicija;

4) prenos u korist fizičkih lica po osnovu doznaka radnika, penzija, invalidnina i ostalih socijalnih primanja, prenos po osnovu poreza i taksi međunarodne saradnje, isplata po štetama na osnovu ugovora o osiguranju, prenos po osnovu pravosnažnih i izvršnih sudskih odluka, prenos po osnovu dobitaka u igrama na sreću, naknade za koncesije, članarina i kazni (penala) te umjerenih doznaka na ime troškova za izdržavanje porodica.

q) **Kapitalni poslovi** su poslovi zaključeni između rezidenta i nerezidenta koji nisu tekući i poslovi s inostranstvom. U kapitalne poslove ubrajaju se:

1) direktne investicije;

2) ulaganje u nekretnine;

3) poslovi s vrijednosnim papirima;

4) poslovi s udjelima u investicijskim fondovima;

5) kreditni poslovi;

6) depozitni poslovi;

7) poslovi plaćanja po osnovu ugovora o osiguranju, u skladu s propisima kojima se uređuju poslovi osiguranja;

8) jednostrani prenosi imovine koji mogu biti lični i fizički.

r) **Direktne investicije** su sva ulaganja rezidenata u inostranstvu i nerezidenata u Distriktu koja ulagač obavi s namjerom uspostavljanja trajnih ekonomskih odnosa i ostvarivanja znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem, u skladu s propisima o stranim ulaganjima i propisima o vanjskotrgovinskom poslovanju.

s) **Uspostavljanje trajnih ekonomskih odnosa i ostvarivanje značajnog uticaja na upravljanje pravnim licem** podrazumijeva:

1) osnivanje pravnog lica ili povećanje osnovnog kapitala pravnog lica u potpunom vlasništvu ulagača, osnivanje dijela pravnog lica (podružnice) ili otkup već postojećeg pravnog lica u potpuno vlasništvo ulagača ili ulaganje radi obavljanja djelatnosti preduzetnika pojedinca;

2) ulaganje u novo ili već postojeće pravno lice ako ulagač time stiče ukupno 10% (deset posto) ili više procenata u većem u osnovnom kapitalu, odnosno 10% (deset posto) ili više glasačkih prava poslije ispunjenja uslova iz alineje 1 ove tačke;

3) kredite radi uspostavljanja trajnih ekonomskih odnosa, s rokom od pet godina ili duže ako nemaju karakter podređenog potraživanja (subordinirani krediti).

t) **Ulaganje u nekretnine** su plaćanja radi sticanja svojine na nekretninama rezidenata u inostranstvu i nerezidenata u Distriktu.

u) **Poslovi s vrijednosnim papirima** su poslovi na tržištu kapitala i tržištu novca, kao i poslovi s investicionim fondovima koji nisu poslovi u smislu direktnih ulaganja. Vrijednosni papiri kojima se trguje na tržištu kapitala su: dionice, obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri koji su emitovani u seriji, s rokom dospelja dužim od jedne godine. Vrijednosni papiri kojima se trguje na tržištu novca su vrijednosni papiri emitovani u seriji, s rokom dospelja do godinu dana, kao što su blagajnički zapisi, komercijalni zapisi, certifikati o depozitu i bankarski akcepti.

v) **Kreditni poslovi** (kredit i zajmovi) su pravni poslovi između rezidenta i nerezidenta zaključeni u devizama u skladu sa zakonom. U kreditne poslove ubrajaju se komercijalni krediti i finansijski krediti, kao i jamstva i garancije, od kojih su:

1) komercijalni krediti odgođena plaćanja odnosno plaćanja unaprijed robe i usluga kao i finansiranje od banke odgođenog plaćanja i plaćanja unaprijed. Komercijalnim kreditima smatraju se i poslovi otkupa potraživanja (faktoring i forfeiting) ako osnovni posao, koji je osnov za nastalo potraživanje ima obilježja komercijalnog kredita. Pod finansiranjem od banke odgođenog plaćanja i plaćanja unaprijed iz ove tačke podrazumijeva se

davanje kredita dužniku radi finansiranja prometa roba i usluga s inostranstvom, odnosno izmirenje obaveze po nalogu tog dužnika neposredno isporu iocu robe, odnosno pružaocu usluge u vanjskotrgovinskom prometu;

- 2) finansijski krediti su svi krediti osim kredita iz tačke 3). Finansijskim kreditima smatraju se i svi oblici finansiranja koji u osnovi imaju komercijalne poslove (trgovina robom ili pružanje usluga) u kojima rezident nije ugovorna strana u poslu. Pod finansijskim kreditima podrazumijevaju se i svi oblici finansiranja koji u osnovi imaju komercijalne poslove (trgovina robom i pružanje usluga) u kojima je rezident jedna od ugovornih strana u poslu. U finansijske kredite se ne ubrajaju jamstva i garancije;
- 3) zajmovi i poslovi između rezidenta i nerezidenta kojima rezident uzima od nerezidenta ili daje nerezidentu zajam, u skladu s odredbama ovog zakona i zakona kojima se uređuju obligacioni odnosi;
- 4) bankarske garancije, koje banke daju u korist nerezidenta po kreditnim poslovima s inostranstvom i kreditnim poslovima između dva nerezidenta u inostranstvu;
- 5) jamstva i druga sredstva osiguranja, osiguranja koja, u skladu s ovim zakonom, rezidenti - pravna lica daju u korist nerezidenata - davaoca kredita, po kreditnim poslovima s inostranstvom i kreditnim poslovima između dva nerezidenta u inostranstvu.

w) **Depozitni poslovi** su poslovi nastali na osnovu ugovora o depozitu između rezidenta i banke te između rezidenta i nerezidentne finansijske institucije. U smislu ovog zakona depozitnim poslom smatra se i ugovor o tekumu ili drugom računom, a u skladu s propisima kojima se uređuju obligacioni odnosi i platni promet.

x) **Plaćanja po osnovu ugovora o osiguranju** su plaćanja koja uključuju plaćanja premija i osiguranih svota na osnovu ugovora između nerezidentnog društva za osiguranje i rezidenta kao korisnika kao i rezidentnog društva za osiguranje i nerezidenta kao korisnika, u skladu s propisima koji uređuju oblast osiguranja.

y) **Jednostrani prenos** su prenos imovine iz Distrikta u inostranstvo ili iz inostranstva u Distrikt koji nemaju obilježja izvršenja posla između rezidenta fizičkih lica i nerezidenta fizičkih lica. Jednostrani prenos mogu biti lični i fizički, od čega je:

- 1) lični prenos imovine je prenos imovine iz Distrikta u inostranstvo ili iz inostranstva u Distrikt uključujući poklone i pomoć, rentu, nasljedstvo, podmirenje duga useljenika u matičnoj zemlji, prenos imovine iseljenika u inostranstvo i dohotka osoba zaposlenih u BiH koji nisu rezidenti.
- 2) fizički prenos je svaki prenos gotovine u konvertibilnim markama, strane gotovine, čekova i materijaliziranih vrijednosnih papira iz Distrikta u inostranstvo ili iz inostranstva u Distrikt.

DIO DRUGI – DEVIZNO POSLOVANJE

POGLAVLJE I. PLAĆANJE, NAPLAĆIVANJE I PRENOS

Član 3

(Plaćanja prema inostranstvu)

(1) Rezidenti i nerezidenti za plaćanja prema inostranstvu koriste devize, ako ovim zakonom nije drugačije propisano.

(2) Izuzetno od stava 1 ovog člana, Vlada Brčko distrikta Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Vlada) može propisati uslove pod kojima rezidenti i nerezidenti mogu koristiti i stranu gotovinu za plaćanja prema inostranstvu.

Član 4

(Plaćanja, naplaćivanje i prenos u Distriktu)

(1) Plaćanja, naplaćivanje, prenos i isplata u Distriktu između rezidenata, između rezidenata i nerezidenata i između nerezidenata vrši se u konvertibilnim markama.

(2) Izuzetno od stava 1 ovog člana plaćanja, naplaćivanje i prenos može se vršiti u devizama i stranoj gotovini i to po osnovu:

- a) deviznog kreditiranja u Distriktu u skladu s odredbama ovog zakona;
- b) otplate deviznog kredita u Distriktu;
- c) naplaćivanje premije osiguranja i isplati štete u poslovima osiguranja s nerezidentima, kao i s rezidentima koji izvode investicijske radove i obavljaju privrednu djelatnost u inostranstvu;
- d) prodaja i kupovina robe s konsignacijskih skladišta, u slobodnim zonama i u slobodnim carinskim prodavnicama;
- e) kupovina i prodaja vrijednosnih papira koji glase na stranu valutu;
- f) isplate strane gotovine s devizne štedne knjižice i deviznog računa, kao i prenos deviza s jedne devizne štedne knjižice na drugu deviznu štednu knjižicu, odnosno s jednog deviznog računa na drugi devizni račun;

- g) kupovine i prodaje, odnosno plaćanja i naplate potraživanja i dugovanja nastalih po vanjskotrgovinskim poslovima rezidenata - pravnih lica i preduzetnika iz člana 7 stava 3 i člana 24 ovog zakona;
 - h) uplate depozita kao sredstva osiguranja.
- (3) Stranu gotovinu ostvarenu u skladu s ovim zakonom, rezident – pravno lice i preduzetnik dužan je položiti na svoj devizni račun u banci, najkasnije narednog radnog dana.
- (4) Druge osnove po kojima se u Distriktu može izvršiti plaćanje, naplaćivanje i prenos u devizama i stranoj gotovini utvrđuju se podzakonskim aktom koji donosi Vlada, na prijedlog Direkcije za finansije Distrikta (u daljnjem tekstu: Direkcija).

Član 5 (Sloboda ugovaranja)

U Distriktu je dozvoljeno ugovaranje u devizama s tim što se plaćanje i naplaćivanje vrši u konvertibilnim markama.

Član 6 (Tekući i kapitalni poslovi)

Plaćanje, naplaćivanje i prenos po tekućim i kapitalnim poslovima između rezidenata i nerezidenata vrši se slobodno, u skladu s ovim zakonom.

Član 7 (Plaćanje, naplaćivanje i prenos po tekućim i kapitalnim poslovima)

- (1) Plaćanje, naplaćivanje i prenos po tekućim i kapitalnim poslovima između rezidenata i nerezidenata obavljaju banke, u skladu s ovim zakonom.
- (2) Banka ne može izvršiti nalog za plaćanje, odnosno prenos inostranstvu ako takvo plaćanje, odnosno prenos nije u skladu s ovim zakonom.
- (3) Banka primjenjuje uslove propisane prema svom sjedištu, pod kojima se plaćanje, naplaćivanje i prenos po tekućim i kapitalnim poslovima između rezidenata i nerezidenata može vršiti prebijanjem dugovanja i potraživanja, ustupanjem potraživanja, preuzimanjem duga ili drugim oblikom namirenja dugovanja i potraživanja.
- (4) Platnim karticama ne može se vršiti plaćanje po kapitalnim poslovima.
- (5) Rezident ne može izvršiti plaćanje ili izdati nalog za plaćanje prema inostranstvu na osnovu simuliranog ugovora ili druge nevjerodostojne dokumentacije, odnosno zaključiti ugovor u kojem nije navedena stvarna vrijednost.

Član 8 (Banka primalac naloga za plaćanje)

- (1) Banka primalac naloga za plaćanje (u daljnjem tekstu: banka primalac) obavezna je izvršiti nalog za plaćanje pošiljaoca samo ako postoji odgovarajuće pokriće na račun pošiljaoca.
- (2) Banka primalac obavezna je izvršiti nalog za plaćanje koji:
 - a) je propisno popunjen, autorizovan ili autentican;
 - b) propisno identifikuje određenu banku; i
 - c) identifikuje primaoca s izvjesnim stepenom sigurnosti.
- (3) Banka primalac obavezna je izvršiti instrukcije sadržane u nalogu onog bankarskog dana kada je nalog primljen ili na dan druge valute, ako on postoji zavisno od toga koji je od ta dva kasniji.
- (4) Banka primalac obavezna je pošiljaocu osigurati informacije o:
 - a) uslovima pod kojima se izvršava nalog za plaćanje;
 - b) vremenu potrebnom za izvršenje, od davanja naloga do isplate primaocu;
 - c) načinu obračuna provizije i drugih troškova, ukoliko postoje; i
 - d) primijenjenom deviznom kursu.
- (5) Po izvršenom nalogu za plaćanje, banka primalac dužna je pošiljaocu osigurati informacije o:
 - a) izvršenom plaćanju;
 - b) originalnom iznosu po kojem je izvršeno plaćanje;
 - c) iznosu svih troškova i provizija koje je pošiljalac dužan da plati; i
 - d) datumu valute.
- (6) Isplata primaoca vrši se odobravanjem računa, a najkasnije sljedećeg bankarskog dana po završetku transfera.

lan 9
(Devize ostvarene u inostranstvu i prenesene u inostranstvo)

Rezident koji je devize ostvario u inostranstvu, kao i rezident koji je devize prenio u inostranstvo, a nije ih upotrijebio u inostranstvu, dužan je devize unijeti u Distrikt, u skladu s ovim zakonom.

lan 10
(Sredstva plaćanja po osnovu izvoza robe ili usluge)

(1) Rezident – pravno lice i preduzetnik dužan je naplatiti i unijeti u Distrikt sredstva plaćanja po osnovu izvoza robe ili usluge prema inostranstvu u roku od šest mjeseci od dana izvoznog carinjenja, odnosno od dana izvršenja usluge.

(2) Posao izvoza robe ili usluge s ugovorenim rokom naplate dužim od šest mjeseci od dana izvoznog carinjenja robe, odnosno dana izvršene usluge, kao i posao izvoza robe ili usluge koji nije naplaćen u roku iz stava 1 ovog člana, smatra se kreditnim poslom s inostranstvom.

(3) Sredstva plaćanja ostvarena po osnovu prodaje plaćene robe koja se nalazi u inostranstvu i neposredno isporu uje inostranstvu, rezident je dužan unijeti u Distrikt u roku od šest mjeseci od dana izvršenog plaćanja.

(4) Naplata po osnovu izvezene robe i izvršenih usluga u okviru privredne djelatnosti u slobodnim carinskim zonama, uređuje se u skladu s propisima koji uređuju takvu djelatnost.

(5) Uslovi i način evidentiranja poslova iz stava 2 ovog člana utvrđuje se podzakonskim aktom koji donosi Vlada, na prijedlog direktora Direkcije.

lan 11
(Izvođenje investicijskih radova u inostranstvu)

Rezident – pravno lice dužan je, u roku od osam radnih dana od dana završetka investicijskih radova, odnosno do isteka garantnog perioda unijeti u Distrikt:

- a) dobit ostvarenu po osnovu izvođenja investicijskih radova u inostranstvu,
- b) devize koje je, u skladu s garantnim rokovima za ispravnost izvršenih radova naručilac investicijskih radova zadržao kao garanciju za dobro izvršenje posla, kao i
- c) sva preostala sredstva na računu.

lan 12
(Obavljanje privredne djelatnosti u inostranstvu)

Rezident – pravno lice i preduzetnik dužni su dobit ostvarenu po osnovu obavljanja privredne djelatnosti u inostranstvu koju ne iskoriste za namjene utvrđene propisima o vanjskotrgovinskoj politici i vanjskotrgovinskom poslovanju unijeti u Distrikt, u roku od osam radnih dana od dana iskazivanja dobiti.

lan 13
(Dan naplate)

(1) Danom naplate smatra se dan:

- a) kada su devize uplaćene u korist računava u banci;
- b) kada je izvršeno carinjenje robe, odnosno izvršena usluga kojom se naplaćuje izvoz.

(2) Ako je rezidentu – pravnom licu ili preduzetniku odobreno držanje deviza na račun u inostranstvu, danom naplate smatra se dan kada su devize doznaćene na račun tog lica u inostranstvu.

lan 14
(Plaćanje unaprijed)

(1) Rezident – pravno lice i preduzetnik dužan je unaprijed pla enu robu ili usluge uvesti u Distrikt u roku od šest mjeseci od dana izvršenog pla anja robe ili usluge.

(2) Rezident koji ne uveze robu ili uslugu u roku iz stava 1 ovog lana dužan je vratiti unaprijed pla eni iznos u roku od osam dana od isteka roka iz stava 1 ovog lana.

(3) Posao uvoza unaprijed pla ene robe ili usluge s ugovorenim rokom dužim od šest mjeseci od dana izvršenog pla anja smatra se kreditnim poslom s inostranstvom.

(4) Pla anje uvoza robe ili usluga u okviru privredne djelatnosti u slobodnim carinskim zonama ure uje se u skladu s propisima koji ure uju ovu djelatnost.

(5) Uslovi i na in evidentiranja poslova iz stava 3 ovog lana utvr uje se podzakonskim aktom koji donosi Vlada, na prijedlog Direkcije.

lan 15 (Pla anje i prenos kapitala)

(1) Rezidenti mogu slobodno vršiti pla anje i prenos kapitala po osnovu sticanja, prodaje i likvidacije direktnih investicija u inostranstvu samo ako je taj posao registrovan i izvršen u skladu s propisima o vanjskotrgovinskoj politici odnosno poslovanju.

(2) Nerezidenti mogu slobodno vršiti pla anje i prenos kapitala po osnovu sticanja, prodaje i likvidacije direktnih investicija u Distriktu, samo ako je taj posao registriran i izvršen u skladu s propisima koji regulišu vanjskotrgovinsku politiku odnosno poslovanje.

lan 16 (Prenos dobiti i ste ajne odnosno likvidacijske mase)

(1) Prenos dobiti u inostranstvo koju nerezident ostvari direktnim ulaganjem slobodan je pod uslovom da su u Distriktu izmirene sve obaveze po osnovu poreza i doprinosa.

(2) Prenos ostatka likvidacijske ili ste ajne mase u inostranstvo, slobodan je pod uslovom da su u Distriktu izmirene sve obaveze po osnovu poreza i doprinosa.

(3) Izmirenje poreznih obaveza dokazuje se uvjerenjem o izmirenju poreza i doprinosa koje izdaje Direkcija za finansije Br ko distrikta BiH, Porezna uprava kao i uvjerenjem o izmirenju poreza koje izdaje Uprava za indirektno oporezivanje Bosne i Hercegovine.

lan 17 (Sticanje vlasništva na nekretninama)

(1) Rezident može dozna iti sredstva u inostranstvo radi sticanja vlasništva na nekretninama u inostranstvu ako je izmirio obaveze po osnovu poreza i doprinosa uz predo enje banci dokumenata iz lana 16 stava 3 ovog zakona, osim ako posebnim zakonom ili me unarodnim ugovorom nije druga ije propisano.

(2) Nerezident može izvršiti pla anje radi sticanja vlasništva na nekretninama u Distriktu, osim ako posebnim zakonom ili me unarodnim ugovorom nije druga ije propisano.

lan 18 (Otkup vrijednosnih papira)

(1) Rezidenti – pravna lica mogu vršiti pla anja radi kupovine stranih vrijednosnih papira na stranom tržištu kapitala ako je ta kupovina izvršena preko ovlaštenih u esnika na tržištu vrijednosnih papira u BiH ili preko stranog u esnika na stranom tržištu kapitala u skladu s propisima koji ure uju tržište vrijednosnih papira, me unarodnim ugovorima i drugim posebnim propisima.

(2) Rezidenti – fizi ka lica mogu vršiti pla anja radi kupovine stranih vrijednosnih papira na stranom i doma em tržištu kapitala ako je ta kupovina izvršena preko ovlaštenih u esnika na tržištu vrijednosnih papira u BiH u skladu s propisima koji ure uju tržište vrijednosnih papira, me unarodnim ugovorima i drugim posebnim propisima.

(3) Nerezidenti mogu vršiti plaćanja radi kupovine domaćih vrijednosnih papira ako je ta kupovina izvršena preko ovlaštenih uesnika na tržištu vrijednosnih papira u BiH u skladu s propisima koji uređuju tržište vrijednosnih papira, stranim ulaganjima i drugim posebnim propisima.

lan 19 (Kupovina kratkoročnih vrijednosnih papira)

(1) Rezidenti mogu vršiti plaćanja radi kupovine stranih kratkoročnih vrijednosnih papira na stranom i domaćem tržištu samo ako je ta kupovina izvršena preko ovlaštenih uesnika na tržištu vrijednosnih papira u BiH, u skladu s važećim propisima.

(2) Nerezidenti mogu, u skladu s propisima koji uređuju poslovanje s kratkoročnim vrijednosnim papirima i drugim važećim propisima vršiti plaćanja radi kupovine domaćih kratkoročnih vrijednosnih papira.

lan 20 (Ulaganje u strane investicijske fondove)

Ulaganje u strane investicijske fondove vrši se u skladu s propisima kojima je uređeno poslovanje s vrijednosnim papirima na tržištu kapitala.

lan 21 (Kreditni poslovi)

(1) Plaćanja i naplaćivanje po kreditnim poslovima je slobodno ako je zaključeno u skladu sa zakonom.

(2) Banka ne može odobriti rezidentu kredit u devizama, osim rezidentu - pravnom licu i preduzetniku za plaćanja uvoza roba i usluga iz inostranstva.

(3) Odobreni devizni kredit u Distriktu može se otplaćivati u devizama.

(4) Zabranjeno je rezidentima - pravnim licima i preduzetnicima međusobno odobravanje deviznih kredita.

(5) Rezident je dužan da finansijske kredite iz inostranstva koristi preko banke ili deviznog računa u inostranstvu otvorenog u skladu s odredbama člana 30 stava 4 ovog zakona.

(6) Izuzetno od stava 5 ovog člana, finansijski krediti iz inostranstva mogu se koristiti preko banke u inostranstvu, ako je ugovorom o kreditu, ugovoreno plaćanje roba i usluga direktno dobavlja u ili ako se kreditom otplaćuje ranije zaključeni kredit u inostranstvu tzv. refinansiranje.

(7) Rezidenti su obavezni pri odobravanju kredita te izdavanju garancija i jamstava u korist nerezidenta pribaviti one instrumente osiguranja naplate kojima se postiže sigurnost kreditnog posla, kao i garancije koja se izdaje, odnosno jamstva koje se daje.

(8) Zabranjeno je odobravanje nerezidentima finansijskih kredita s rokom dospelja kraćim od jedne godine, osim odobravanja kredita od banaka i kredita koje rezidenti odobravaju radi uspostavljanja trajnih ekonomskih odnosa.

(9) Kreditiranje u domaćoj valuti između rezidenata i nerezidenata nije dopušteno.

lan 22 (Trajni ekonomski odnosi)

(1) Kreditni poslovi i krediti radi uspostavljanja trajnih ekonomskih odnosa iz člana 2 tačke 3) ovog zakona zaključuju se u pismenoj formi.

(2) Banke mogu zaključiti kreditne poslove s inostranstvom u svoje ime i za svoj račun, u svoje ime i za tuđi račun i u tuđe ime i za tuđi račun.

(3) Rezidenti koji nisu banka mogu zaključivati kreditne poslove s inostranstvom samo u svoje ime i za svoj račun.

Član 23

(Odgovornost iz zaključenog ugovora o kreditnom poslu s inostranstvom)

(1) Za izvršavanje obaveza iz zaključenog ugovora o kreditnom poslu s inostranstvom odgovoran je rezident koji zaključio ugovor, kao i rezident po njegovom ovlaštenju i za koji račun je ugovor zaključen, odnosno banka i rezident – pravno lice koje od tog rezidenta kupi potraživanje, odnosno preuzme dug prema nerezidentu po osnovu kreditnog posla s inostranstvom.

(2) Distrikt ne garantuje za izvršenje obaveza po kreditnim poslovima s inostranstvom.

(3) Ugovor o kreditnom poslu s inostranstvom zaključen suprotno stavu 2 ovog člana ništavan je.

Član 24

(Otkup potraživanja i preuzimanje duga)

(1) Banka kao i rezident, pravno lice mogu kupovati od rezidenta potraživanje po osnovu kredita odobrenog nerezidentu, kao i preuzimati dug rezidenta prema nerezidentu po osnovu kreditnog posla s inostranstvom.

(2) Poslovi iz stava 1 ovog člana mogu se vršiti samo na osnovu kreditnog posla s inostranstvom.

(3) Nerezidenti mogu od rezidenata kupovati potraživanja i dugovanja po osnovu kreditnih poslova s inostranstvom samo pod uslovima i na način koji utvrđuje Vlada, na prijedlog Direkcije.

Član 25

(Izveštavanje o kreditnim poslovima)

(1) Rezidenti su dužni izveštavati Direkciju o kreditnim poslovima zaključenim u skladu s ovim zakonom.

(2) Za potrebe izveštavanja Direkcija može odrediti da se u kreditne poslove svrstaju i drugi poslovi između rezidenata i nerezidenata koji su po ekonomskoj namjeni jednaki namjeni kreditnog posla.

(3) Obrasci izveštavanja o kreditnim poslovima s inostranstvom utvrđuju se podzakonskim aktom koji donosi Vlada, na prijedlog direktora Direkcije.

Član 26

(Obaveze po osnovu ugovora o osiguranju)

Rezident može plaćati premije osiguranja na osnovu ugovora o osiguranju koji je zaključen s osiguravajućim društvom koje nije registrovano u BiH, pod uslovom da je takav ugovor dozvoljen propisima koji uređuju poslove osiguranja u BiH.

Član 27

(Obaveze osiguravajućeg društva)

(1) Rezident, osiguravajuće društvo, naplaćuje premije osiguranja od rezidenata u konvertibilnim markama, a od nerezidenata u devizama, stranoj gotovini i konvertibilnim markama.

(2) Osiguravajuće društvo isplaćuje štetu rezidentima u konvertibilnim markama, a nerezidentu konvertibilnim markama, odnosno devizama i stranoj gotovini.

(3) Izuzetno od odredbi stavova 1 i 2 ovog člana, osiguravajuće društvo – rezident može naplatiti premiju osiguranja i isplatiti štetu u devizama rezidentima na osnovu izvođenja investicijskih radova i drugih djelatnosti u inostranstvu.

(4) Kod kupovine na kredit u inostranstvu može se ugovoriti premija osiguranja u devizama i isplata štete nerezidentu u devizama.

lan 28
(Li ni i fizi ki prenos stranih sredstava pla anja)

(1) Li ni i fizi ki prenos stranih sredstava pla anja i doma e valute vrši se u skladu s ovim zakonom.

(2) Uslovi i na in li nih i fizi kih prijenosa stranih sredstava pla anja i doma e valute utvr uju se podzakonskim aktom koji donosi Vlada, na prijedlog Direkcije, koji ne e biti u suprotnosti s relevantnim propisima BiH.

lan 29
(Deponovanje deviza od strane banaka)

Banka ne može držati devize na ra unima kod nerezidenata osim kod stranih banaka.

lan 30
(Deponovanje deviza od strane rezidenata – pravnih lica i preduzetnika)

(1) Rezident – pravno lice i preduzetnik dužan je devize držati na svom deviznom ra unu kod banke ili ih može prodati toj banci.

(2) Rezident može imati devizne ra une kod banke u inostranstvu za izvršavanje teku ih i kapitalnih transakcija u skladu s ovim zakonom.

(3) Rezident – fizi ko lice može devize držati na svom deviznom ra unu ili kao devizne štedne uloge u banci i sredstvima može slobodno raspolagati i podizati stranu gotovinu.

(4) Uslovi i na in otvaranja deviznih ra una u inostranstvu utvr uju se podzakonskim aktom koji donosi Vlada, na prijedlog Direkcije.

lan 31
(Deponovanje strane valute i konvertibilnih maraka od strane nerezidenta)

(1) Nerezidenti mogu u banci otvoriti ra un u stranoj valuti i u konvertibilnim markama.

(2) Devize ostvarene u skladu s ovim zakonom, nerezident drži na deviznom ra unu kod banke i sredstvima na ra unu slobodno raspolaze ili ih može prodati toj banci.

(3) Nerezident ne može na ra unu kod banke držati konvertibilne marke koje nije ostvario napla ivanjem po teku im ili kapitalnim poslovima dozvoljenim ovim zakonom.

(4) Nerezident ne može od banke kupiti devize u iznosu ve em od iznosa protuvrijednosti doma e valute ostvarene u skladu s ovim zakonom.

lan 32
(Uslov za transfer strane valute u inostranstvo)

Nerezident može transferirati sredstva u inostranstvo ukoliko pribavi uvjerenja da nema neizmirenih carinskih i poreznih obaveza.

lan 33
(Otvaranje deviznog ra una i ra una u konvertibilnim markama)

(1) Banka je dužna pri otvaranju deviznog ra una, ra una u konvertibilnim markama i deviznih štednih knjižica kao i izvršenja platnih transakcija, utvrditi identitet rezidenta ili nerezidenta i postupiti u skladu s propisima o spre avanju pranja novca i finansiranju teroristi kih aktivnosti.

(2) Banka je dužna osigurati tajnost podataka o deviznim ra unima i uvati ih u skladu s propisima.

lan 34
(Primjena propisa o bankama)

U pogledu uslova otvaranja, na inavotvaranja i zatvaranja rezidenata i nerezidenata banka primjenjuje zakone i podzakonske akte entiteta u kojem ima sjedište.

POGLAVLJE II. DEVIZNO TRŽIŠTE I KURS KONVERTIBILNE MARKE

lan 35
(Devizno tržište)

(1) Devizno tržište ine svi poslovi kupovine i prodaje deviza i strane gotovine u BiH unutar bankarskog sistema BiH koji se vrše neposredno izme u:

- a) banaka i rezidenata i banaka i nerezidenata;
- b) banaka;
- c) banaka i rezidenata koji obavljaju mjenjake poslove.

(2) Zabranjena je kupovina i prodaja deviza i strane gotovine izvan deviznog tržišta.

lan 36
(Trgovina devizama i stranim gotovim novcem od strane banaka)

(1) Banke na deviznom tržištu kupuju i prodaju devize i stranu gotovinu u svoje ime i za svoj račun, u svoje ime i za račun rezidenta ili nerezidenta i u ime i za račun rezidenta ili nerezidenta.

(2) Banke mogu na stranim deviznim tržištima kupovati devize i stranu gotovinu.

lan 37
(Trgovina devizama i stranim gotovim novcem promptno i na termin)

(1) Na deviznom tržištu mogu se kupovati i prodavati devize i strana gotovina promptno i na termin.

(2) Promptna kupovina, odnosno prodaja deviza i strane gotovine je kupovina odnosno prodaja sa rokom dospijea odmah, a najkasnije u roku od dva radna dana.

(3) Termimska kupovina odnosno prodaja deviza i strane gotovine je kupovina odnosno prodaja koja se vrši u roku koji je duži od dva radna dana od zaklju enja ugovora.

lan 38
(Mjenjaki poslovi)

(1) Mjenjake poslove mogu obavljati banke kao i rezidenti – druga pravna lica i preduzetnici koji imaju zaklju en ugovor s bankom, ovlaštenje Direkcije i registrovani su za obavljanje mjenjaki poslova.

(2) Mjenjake poslove banka obavlja u svoje ime i za svoj račun, a rezidenti – druga pravna lica i preduzetnici u svoje ime, a za račun banke.

(3) Rezidenti – druga pravna lica i preduzetnici mjenjake poslove obavljaju na osnovu ugovora o obavljanju mjenjaki poslova zaklju enog s bankom, na odre eno vrijeme do godinu dana.

(4) Zahtjev za dobijanje ovlaštenja za obavljanje mjenjaki poslova rezidenti iz stava 3 ovog lana podnose Direkciji.

(5) Uslovi i na in obavljanja mjenjaki poslova i uslove za izdavanje ovlaštenja utvr uju se podzakonskim aktom koji donosi Vlada, na prijedlog Direkcije.

lan 39
(Uslovi za obavljanje mjenja kih poslova)

Uz zahtjev za dobijanje ovlaštenja iz lana 38 stava 4 ovog zakona rezidenti iz lana 38 stava 3 podnose Direkciji:

- a) ugovor o obavljanju mjenja kih poslova, zaklju en izme u banke i rezidenta – pravnog lica ili preduzetnika;
- b) rješenje iz sudskog registra, iz kojeg je vidljivo da je pravno lice odnosno preduzetnik registrovan za obavljanje mjenja kih poslova;
- c) rješenje nadležnog organa o ispunjenju minimalnih tehni kih uslova za rad u skladu s važe im propisima.

lan 40
(Postupak Direkcije po zahtjevu)

(1) Direkcija odbija zahtjev za izdavanje ovlaštenja za obavljanje mjenja kih poslova ako utvrdi da rezident – pravno lice ili preduzetnik ne ispunjava uslove za obavljanje mjenja kih poslova propisane odredbama lana 38 i 39 ovog zakona.

(2) Direkcija oduzima ovlaštenje za obavljanje mjenja kih poslova ako:

- a) rezident - pravno lice ili preduzetnik ne po ne s obavljanjem poslova u roku od 90 dana od dana izdavanja ovlaštenja;
- b) je ovlaštenje pribavljeno na osnovu neistinite dokumentacije, odnosno neistinito prikazanih podataka;
- c) nakon izdavanja ovlaštenja nastupe okolnosti i/ili razlozi usljed kojih rezident - pravno lice ili preduzetnik više ne ispunjava uslove na osnovu kojih je dobio ovlaštenje.

lan 41
(Kurs konvertibilne marke)

(1) Doma a valuta je konvertibilna marka (KM).

(2) Zvani ni kurs konvertibilne marke utvr uje Centralna banka Bosne i Hercegovine u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine.

(3) Kupovina i prodaja konvertibilne marke za euro vrši se po kursu i uslovima odre enim Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, a kurs konvertibilne marke prema ostalim stranim valutama formira se u skladu s ponudom i potražnjom na deviznom tržištu, ukoliko Centralna banka Bosne i Hercegovine druga ije ne odredi.

(4) Banke su dužne javno isticati i objavljivati kurseve po kojima kupuju odnosno prodaju devize i stranu gotovinu.

POGLAVLJE III. FIZI KI PRENOS SREDSTAVA PLA ANJA

lan 42
(Fizi ki prenos strane gotovine, platnih kartica i ekova koji glase na stranu valutu)

(1) Strana gotovina, platne kartice i ekovi koji glase na stranu valutu mogu se slobodno unositi u Distrikt iz inostranstva, uz obavezu prijavljivanja u smislu lana 45 ovog zakona.

(2) Slobodno je iznošenje platnih kartica u inostranstvo.

lan 43
(Iznošenje konvertibilnih maraka u inostranstvo)

Direkcija propisuje iznos do kojega se slobodno mogu iznositi konvertibilne marke iz Distrikta u inostranstvo za rezidente i nerezidente – fizi ka lica, kao i uslove pod kojima banke mogu iznositi konvertibilne marke iz Br ko distrikta BiH u inostranstvo, saglasno propisima BiH odnosno entiteta.

lan 44
(Iznošenje strane gotovine i čekova koji glase na stranu valutu)

- (1) Visinu iznosa strane gotovine i čekova koji glase na stranu valutu koje rezident fizičko lice može iznositi iz Distrikta u inostranstvo utvrđuje Vlada na prijedlog Direkcije.
- (2) Uslove pod kojima nerezident može iznositi u inostranstvo stranu gotovinu i čekove koji glase na stranu valutu, a koje je stekao u skladu sa zakonom, utvrđuje Vlada na prijedlog Direkcije.

lan 45
(Obaveza prijavljivanja)

- (1) Rezidenti i nerezidenti dužni su prilikom prelaska državne granice carinskom organu prijaviti svako unošenje odnosno iznošenje strane gotovine, konvertibilnih maraka i čekova, koji prelaze iznose koje propiše Vlada.
- (2) Obaveza iz stava 1 ovog člana odnosi se i na predstavnika, odgovorno lice ili opunomoćenika, koji preko državne granice za pravno lice ili preduzetnika prenosi stranu gotovinu, konvertibilne marke i čekove.

lan 46
(Mjera privremenog oduzimanja)

- (1) Organi kontrole mogu privremeno oduzeti stranu gotovinu, čekove i konvertibilne marke zbog osnovane sumnje da je počinjen prekršaj ili krivično djelo.
- (2) Privremeno oduzeta strana gotovina, čekovi i konvertibilne marke deponuju se na Jedinstveni račun Trezora, na poseban privremeni račun, u roku od dva dana od dana njihovog oduzimanja i ostaju na privremenom računu do okončanja prekršajnog ili krivičnog postupka.
- (3) O oduzetim sredstvima plaćanja iz stava 1 ovog člana izdaje se potvrda.

POGLAVLJE IV. IZVJEŠTAVANJE I NADZOR

lan 47
(Obaveza izvještavanja)

- (1) O obavljanju deviznih poslova propisanih ovim zakonom banke su dužne izvještavati agenciju za bankarstvo nadležnu prema sjedištu banke.
- (2) O obavljanju deviznih poslova propisanih ovim zakonom mjenjarnice sa sjedištem u Distriktu dužne su obavještavati Direkciju.
- (3) Nadležni organi iz člana 48 ovog zakona propisuju, u okvirima svoje nadležnosti, bankama, mjenjarnicama i ostalim rezidentima i nerezidentima sadržaj i rokove izvještavanja o obavljanju deviznih poslova propisanih ovim zakonom kao i način tog izvještavanja.
- (3) Obveznici izvještavanja iz stava 1 ovog člana dužni su nadležnom organu omogućiti uvid u poslovne knjige i staviti na raspolaganje drugu potrebnu dokumentaciju.

lan 48
(Nadzor nad provođenjem ovog zakona)

Nadzor nad provođenjem ovog zakona obavljaju nadležne agencije za bankarstvo, Direkcija i carinski organi, svako u okviru svoje nadležnosti.

lan 49
(Razmjena informacija)

- (1) Nadzorna tijela Distrikta dužna su međusobno, kao i s tijelima Bosne i Hercegovine i entiteta:

- a) razmjenjivati informacije potrebne u postupku nadzora; i
- b) obavještavati o ustanovljenim nepravilnostima važnim za rad drugog nadzornog tijela.

(2) Dostavljanje odnosno razmjena podataka o nadziranoj osobi potrebnih u postupcima nadzora s tijelima iz stava 1 ne smatra se povredom službene tajne.

(3) Nadzorna tijela mogu, posebnim sporazumom ili drugim aktima, urediti sadržaj i na in me usobnog obavještavanja odnosno razmjene informacija.

lan 50 (Nadzor nad deviznim poslovanjem banaka i mjenja nice)

(1) Agencija za bankarstvo Federacije BiH, odnosno Agencija za bankarstvo Republike Srpske obavljaju nadzor deviznog poslovanja banke odnosno mjenja nice prema sjedištu banke, odnosno mjenja nice.

(2) Nadzor nad deviznim poslovanjem mjenja nice sa sjedištem u Distriktu obavlja Direkcija.

lan 51 (Neposredni nadzor)

(1) Direkcija nadzire primjenu i provedbu ovog zakona, te poslovanje rezidenata i nerezidenata kada svoju privrednu i drugu djelatnost obavljaju na teritoriji Distrikta.

(2) Rezidenti i nerezidenti iz stava 1 ovog lana dužni su inspektoru Direkcije:

- a) omogu iti nesmetano obavljanje inspeksijskog nadzora i uvid u poslovanje; i
- b) staviti na raspolaganje potrebnu dokumentaciju kao i podatke o djelatnosti koju rezident obavlja u inostranstvu.

lan 52 (Postupanje carinskih organa)

(1) Propisima BiH utvr uju se ovlaštenja i mjere carinskih organa u vezi s kontrolom iznošenja iz Distrikta u inostranstvo i unošenja u Distrikt iz inostranstva strane gotovine, konvertibilnih maraka i ekova u putni kom, robnom i poštanskom saobra aju u skladu s propisima BiH kojima se ure uje ova oblast.

(2) Carinski organi, uz izdavanje potvrde, mogu na grani nom prelazu privremeno oduzeti konvertibilne marke, stranu gotovinu i ekove koji prelaze iznos koji utvrdi Vlada, od rezidenta ili nerezidenta.

lan 53 (Obaveza saradnje)

Rezidenti i nerezidenti dužni su nadzornim organima iz lana 48 ovog zakona:

- a) omogu iti nesmetano obavljanje inspeksijskog nadzora i uvid u poslovanje;
- b) dati na raspolaganje svu potrebnu dokumentaciju kao i informacije o djelatnosti koju rezident obavlja u inostranstvu.

POGLAVLJE V. KAZNE NE ODREDBE

Odjeljak A. Krivi na djela

lan 54 (Neovlašteno bavljenje trgovinom stranim gotovim novcem)

Ko se neovlašteno bavi kupovinom ili prodajom stranog gotovog novca ili organizuje mrežu preprodavaca odnosno posrednika, a vrijednost prometovanog gotovog novca prelazi iznos od 50.000 KM kaznit e se nov anom kaznom ili kaznom zatvora do tri godine.

lan 55
(Neovlašteno posredovanje u trgovini stranim gotovim novcem)

Odgovorno lice koje sklapanjem ugovora, organizovanjem posla ili na drugi na in ostvaruje za pravno lice kupovinu, prodaju ili posreduje prilikom kupovine ili prodaje strane gotovine suprotno ovom zakonu ili u pravnom licu organizuje mjenja ke poslove suprotno ovom zakonu, a iznos prometovane strane gotovine prelazi iznos od 50.000 KM kaznit e se nov anom kaznom ili kaznom zatvora od šest mjeseci do pet godina.

Odjeljak B. Prekršaji

lan 56
(Plaanje prema inostranstvu na osnovu simuliranog ugovora ili druge nevjerodostojne dokumentacije, odnosno zaklju enja ugovora suprotno ovom zakonu)

- (1) Nov anom kaznom od 10.000 KM do 15.000 KM kaznit e se za prekršaj rezident – pravno lice ako pla a ili izdaje nalog za pla anje prema inostranstvu na osnovu simuliranog ugovora ili druge nevjerodostojne dokumentacije, odnosno zaklju uje ugovor u kojem nije navedena stvarna vrijednost (lan 7 stav 5).
- (2) Za prekršaj iz stava 1 ovog lana kaznit e se i odgovorno lice u pravnom licu, rezidentu – pravnom licu i nerezidentu – pravnom licu nov anom kaznom do 3.000 KM.
- (3) Za prekršaj iz stava 1 ovog lana kaznit e se rezident preduzetnik i nerezident preduzetnik nov anom kaznom od 1.500 KM.
- (4) Za prekršaj iz stava 1 ovog lana kaznit e se rezident fizi ko lice i nerezident fizi ko lice nov anom kaznom u iznosu od 1.500 KM.

lan 57
(Odobranje kredita, izdavanje garancija i jamstva u korist nerezidenta bez ugovaranja odnosno pribavljanja instrumenata osiguranja naplate)

- (1) Nov anom kaznom od 5.000 KM do 10.000 KM kaznit e se za prekršaj rezident ako pri odobranju kredita, te izdavanju garancije i jamstva u korist nerezidenta ne ugovori i od nerezidenta ne pribavi instrumente osiguranja naplate kojima se postiže sigurnost kreditnog posla, kao i garancije koja se izdaje i jamstva koje se daje (lan 21 stav 7).
- (2) Za prekršaj iz stava 1 ovog lana kaznit e se i odgovorno lice u rezidentu nov anom kaznom od 3.000 KM.

lan 58
(Obavljanje mjenja kih poslova suprotno ovom zakonu odnosno onemogu avanja nesmetanog obavljanja kontrole poslovanja)

- (1) Nov anom kaznom od 10.000 KM do 15.000 KM kaznit e se za prekršaj rezident – pravno lice ako:
 - a) mjenja ke poslove obavlja suprotno odredbama lana 38 ovog zakona;
 - b) ako ne omogu i nesmetano obavljanje kontrole, uvid u poslovanje, te ne stavi na raspolaganje potrebnu dokumentaciju te tražene podatke (lan 54).
- (2) Za prekršaj iz stava 1 ta ke b) ovog lana kaznit e se i nerezident pravno lice nov anom kaznom od 10.000 KM do 15.000 KM.
- (3) Za prekršaj iz stava 1 ovog lana kaznit e se odgovorno lice u rezidentu, pravnom licu i nerezidentu, pravnom licu nov anom kaznom od 3.000 KM.
- (4) Za prekršaj iz stava 1 ovog lana kaznit e se rezident, preduzetnik nov anom kaznom od 1.500 KM.
- (5) Za prekršaj iz stava 1 ovog lana kaznit e se rezident, fizi ko lice i nerezident, fizi ko lice nov anom kaznom od 1.500 KM.
- (6) Za prekršaj iz stava 1 ovog lana, pored nov ane kazne, može se izre i i zaštitna mjera zabrane obavljanja mjenja kih poslova ili druge djelatnosti koja je bila predmet kontrole, u trajanju od tri do šest mjeseci.

lan 59

(Postupanje suprotno odredbama lana 7 stava 2, lana 11, lana 12, lana 14 stava 2, lana 15, lana 17, lana 18 stavova 1 i 3, lana 19 stavova 1 i 2, lana 20, lana 21 stavova 2, 4, 5, 6, 8, 9, lana 22, lana 24 stavova 1, 2 i 3, lana 27, lana 32, lana 33 stava 2 i lana 47 stavova 1 i 3 ovog zakona)

(1) Novanom kaznom od 10.000 KM do 15.000 KM kaznit će se za prekršaj banka, rezident pravno lice i nerezident pravno lice ako:

- a) izvrši nalog za plaćanje, odnosno prenos inostranstvu suprotno lanu 7 stavu 2 ovog zakona;
- b) dobit ostvarenu po osnovu izvoenja investicijskih radova u inostranstvu, kao i devize koje je u skladu s garantnim rokovima naručilac investicijskih radova zadržao kao garanciju za dobro izvršenje posla, ne unese u Distrikt u roku od osam dana od dana izvršenja investicijskih radova odnosno dana isteka garantnog roka (lan 11);
- c) dobit ostvarenu po osnovu obavljanja privredne djelatnosti u inostranstvu ne unese u Distrikt u skladu s ovim zakonom (lan 12);
- d) za robu ili uslugu koje nisu uvezene u roku od šest mjeseci od dana izvršenog plaćanja ne izvrši vraćanje unaprijed plaćenog iznosa u roku od osam dana od dana isteka roka od šest mjeseci (lan 14 stav 2);
- e) rezidenti, odnosno nerezidenti plaćanje i prenos kapitala po osnovu sticanja, prodaje i likvidacije direktnih investicija u inostranstvu vrše suprotno odredbi lana 15 ovog zakona;
- f) rezident, odnosno nerezident plaćanje i prenos sredstava radi sticanja vlasništva nad nekretninama u inostranstvu vrši suprotno odredbi lana 17 ovog zakona;
- g) plaćanje radi kupovine stranih vrijednosnih papira na domaćem i stranom tržištu kapitala vrši suprotno odredbi lana 18 stava 1 ovog zakona;
- h) plaćanje radi kupovine domaćih vrijednosnih papira vrši suprotno odredbi lana 18 stava 3 ovog zakona;
- i) plaćanje radi kupovine stranih kratkoročnih vrijednosnih papira na stranom i domaćem tržištu novca vrši suprotno odredbi lana 19 stava 1 ovog zakona;
- j) plaćanje vrši radi kupovine domaćih kratkoročnih vrijednosnih papira suprotno lanu 19 stavu 2 ovog zakona;
- k) poslove s udjelima u investicijskim fondovima obavlja suprotno lanu 20 ovog zakona;
- l) banka odobri kredit suprotno odredbi lana 21 stava 2 ovog zakona;
- m) međusobno odobravaju devizne kredite (lan 21 stav 4);
- n) finansijske kredite iz inostranstva ne koristi preko banke ili deviznog računa u inostranstvu otvorenog u skladu s odredbama ovog zakona (lan 21 stav 5);
- o) finansijske kredite preko banke u inostranstvu koristi suprotno lanu 21 stavu 6;
- p) odobrava nerezidentima finansijske kredite s rokom dospelja kraćim od jedne godine kada to ovim zakonom nije dopušteno (lan 21 stav 8);
- q) rezidenti i nerezidenti vrše kreditiranje u domaćoj valuti (lan 21 stav 9);
- r) kreditne poslove zaključuju suprotno lanu 22 ovog zakona;
- s) poslove kupovine potraživanja po osnovu kredita odobrenog nerezidentu, kao i preuzimanja duga rezidenta prema nerezidentu po osnovu kreditnog posla s inostranstvom zaključuju i suprotno lanu 24 stavu 1 ovog zakona;
- t) poslove kupovine potraživanja po osnovu kredita odobrenog nerezidentu, kao i preuzimanja duga rezidenta prema nerezidentu po osnovu kreditnog posla s inostranstvom zaključuju i suprotno lanu 24 stavu 2 ovog zakona;
- u) nerezident izvrši kupovinu potraživanja i dugovanja suprotno propisu Vlade (lan 24 stav 3);
- v) naplatu premije osiguranja ili isplatu štete vrši suprotno lanu 27 ovog zakona;
- w) vrši transfer sredstava s deviznog računa i računa u konvertibilnim markama prije izmirenja obaveza iz lana 32 ovog zakona;
- x) banka ne osigura tajnost podataka (lan 33 stav 2);
- y) ne postupi u skladu s propisanom obavezom izvještavanja iz lana 47 stava 1 ovog zakona;
- z) nadležnom organu ne omogući uvid u poslovne knjige i ne stavi na raspolaganje drugu potrebnu dokumentaciju (lan 47 stav 3).

(2) Za prekršaj iz stava 1 ovog lana kaznit će se i odgovorno lice u banci, rezidentu pravnom licu i nerezidentu pravnom licu novanom kaznom od 3.000 KM.

(3) Za prekršaj iz stava 1 ovog lana kaznit će se rezident poduzetnik i nerezident poduzetnik novanom kaznom od 1.500 KM.

(4) Za prekršaj iz stava 1 ovog lana kaznit će se rezident fizičko lice i nerezident fizičko lice novanom kaznom od 1.500 KM.

(5) Za prekršaj iz stava 1 ovog lana, pored novane kazne, može se izreći i zaštitna mjera zabrane obavljanja djelatnosti za rezidenta pravno lice i preduzetnika u najkraćem trajanju od tri do šest mjeseci.

lan 60

(Postupanje suprotno odredbama lana 3 stavova 1 i 2, lana 4 stavova 1 i 3, lana 7 stavova 1, 3 i 4, lana 8 stavova od 2 do 5, lana 9, lana 29, lana 30 stava 4, lana 31 stavova 2, 3 i 4, lana 35 stava 2, lana 41 stavova 3 i 4, lana 43, lana 44 i lana 45 stava 1)

- (1) Novčanom kaznom od 10.000 KM do 15.000 KM kaznit će se za prekršaj banka, rezident – pravno lice i nerezident pravno lice ako:
- a) devize koristi suprotno ovom zakonu (lan 3 stav 1);
 - b) stranu gotovinu koristi suprotno propisima Vlade (lan 3 stav 2);
 - c) plaćanje, naplaćivanje, prenos i isplatu u Distriktu vrši suprotno odredbama ovog zakona (lan 4 stav 1);
 - d) ne položi stranu gotovinu na svoj devizni račun kod banke (lan 4 stav 3);
 - e) plaćanje i naplaćivanje po tekućim i kapitalnim poslovima ne vrši preko banke (lan 7 stav 1);
 - f) plaćanje, naplaćivanje i prenos po tekućim i kapitalnim poslovima vrši suprotno propisu Vlade (lan 7 stav 3);
 - g) plaćanje po kapitalnim poslovima vrši platnim karticama (lan 7 stav 4);
 - h) banka postupa suprotno odredbama lana 8 stavova 2, 3, 4 i 5 ovog zakona;
 - i) devize koje je ostvario u inostranstvu, kao i devize koje je prenio u inostranstvo, a nije ih upotrijebio u inostranstvu ne unese u Distrikt (lan 9);
 - j) banka ne drži devize u skladu sa zakonom (lan 29);
 - k) ima devizne račune kod banke u inostranstvu suprotno propisu Vlade (lan 30 stav 4);
 - l) devize ostvarene u skladu s ovim zakonom ne drži kod banke (lan 31 stav 2);
 - m) drži na računu kod banke konvertibilne marke koje nije ostvario naplaćivanjem po tekućim i kapitalnim poslovima dozvoljenim ovim zakonom (lan 31 stav 3);
 - n) od banke kupi devize u iznosu većem od iznosa protuvrijednosti konvertibilne marke koju ostvari u skladu s ovim zakonom (lan 31 stav 4);
 - o) kupi ili proda devize ili stranu gotovinu izvan deviznog tržišta (lan 35 stav 2);
 - p) kupovinu i prodaju konvertibilne marke izvrši po kursu i uslovima suprotno odredbama lana 41 stava 3 ovog zakona;
 - q) javno ne istakne i objavi kurseve po kojima kupuje i prodaje devize i stranu gotovinu (lan 41 stav 4);
 - r) konvertibilne marke iznosi iz Distrikta suprotno propisu Direkcije (lan 43);
 - s) iz Distrikta iznosi stranu gotovinu i strane čekove suprotno propisu Vlade (lan 44);
 - t) ne prijavi cariniku svako unošenje, odnosno iznošenje strane gotovine i konvertibilnih maraka u vrijednosti koja prelazi iznose koje propiše Vlada (lan 45 stav 1).
- (2) Za prekršaj iz stava 1 ovog lana, kaznit će se i odgovorno lice u banci, rezidentu pravnom licu i nerezidentu pravnom licu, novčanom kaznom od 2.500 KM do 3.000 KM.
- (3) Za prekršaj iz stava 1 ovog lana kaznit će se rezident preduzetnik i nerezident preduzetnik novčanom kaznom od 1.500 KM.
- (4) Za prekršaj iz stava 1 ovog lana kaznit će se rezident fizičko lice i nerezident fizičko lice novčanom kaznom od 1.500 KM.
- (5) Za radnje iz stava 1 ovog lana, pored novčane kazne, može se izreći i zaštitna mjera zabrane obavljanja djelatnosti za rezidenta, pravnog lica i preduzetnika u trajanju od tri do šest mjeseci.

lan 61

(Postupanje suprotno odredbama lana 10 stavova 1 i 3, lana 14 stava 1 i lana 25 stava 1)

- (1) Novčanom kaznom od 1.500 KM do 12.000 KM kaznit će se za prekršaj rezident, pravno lice ako:
- a) sredstva plaćanja po osnovu izvoza robe ili usluge inostranstvu ne unese u Distrikt u roku od šest mjeseci od dana izvoznog carinjenja robe, odnosno od dana izvršenja usluge (lan 10 stav 1);
 - b) sredstva plaćanja ostvarena po osnovu prodaje plaćene robe koja se nalazi u inostranstvu i neposredno isporu uje u inostranstvo ne unese u Distrikt u roku od šest mjeseci od dana izvršenog plaćanja (lan 10 stav 3);
 - c) unaprijed plaćenu robu ili uslugu ne uveze u Distrikt u roku od šest mjeseci od dana izvršenog plaćanja robe ili usluge (lan 14 stav 1);
 - d) ne izvještava Direkciju o kreditnim poslovima s inostranstvom zaključenim u skladu s ovim zakonom (lan 25 stav 1).
- (2) Za prekršaj iz stava 1 ovog lana kaznit će se i odgovorno lice u rezidentu pravnom licu novčanom kaznom od 1.500 do 3.000 KM.
- (3) Za prekršaj iz stava 1 ovog lana kaznit će se i rezident preduzetnik novčanom kaznom od 1.500 KM.

(4) Za radnje iz stava 1 ovog člana, pored novčane kazne, može se izreći i zaštitna mjera zabrane obavljanja djelatnosti za rezidenta pravno lice i preduzetnika u najkraćem trajanju od tri i najdužem trajanju do šest mjeseci.

Član 62
(Postupanje suprotno odredbama članova 18, 26 i 28 stava 2)

Novčanom kaznom od 1.500 KM kaznit će se za prekršaj rezident fizičko lice, ako:

- a) plaćanje radi kupovine stranih vrijednosnih papira na stranom i domaćem tržištu kapitala vrši suprotno članu 18 ovog zakona;
- b) plaća premiju osiguranja života u inostranstvu nerezidentu – osiguravajućem društvu suprotno članu 26 ovog zakona;
- c) suprotno propisu Vlade, vrši lični i fizički prenos sredstava (član 28 stav 2).

Član 63
(Izricanje zaštitne mjere)

(1) Za prekršaje iz članova od 58 do 61 ovog zakona, pored novčane kazne izreći će se i zaštitna mjera oduzimanja predmeta koji su upotrijebljeni ili su bili namijenjeni za izvršenje prekršaja ili koji su nastali izvršenjem prekršaja.

(2) Predmeti iz stava 1 ovog člana mogu se oduzeti i ako nisu svojina u inoću prekršaja ili njima ne raspolaže u inilac prekršaja.

(3) Izuzetno od odredbe stava 1 ovog člana, može se izvršiti djelimično oduzimanje predmeta koji su upotrijebljeni ili su bili namijenjeni za izvršenje prekršaja ili koji su nastali izvršenjem prekršaja ako pobude ili druge okolnosti pod kojima je prekršaj izvršen ukazuju da nije opravdano da se predmet oduzme u cjelini.

Član 64
(Postupak s novčanim sredstvima naplaćenim ili oduzetim u prekršajnom odnosno krivičnom postupku)

(1) Novčanom kazne, imovinska korist i sredstva plaćanja, kao i sredstva ostvarena prodajom predmeta koji su upotrijebljeni ili bili namijenjeni za izvršenje krivičnih djela ili prekršaja ili koji su nastali izvršenjem krivičnih djela ili prekršaja uplaćuju se na JRT.

(2) Strana gotovina, devize i ostala sredstva plaćanja koja su oduzeta kao predmet izvršenja krivičnih djela ili prekršaja, uplaćuju se na račun JRT.

DIO TREĆI – PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 65
(Započetni postupci)

Postupci započetni do stupanja na snagu ovog zakona koji nisu pravosnažno okončani nastaviti će se po odredbama zakona koji je važio u vrijeme pokretanja postupka.

Član 66
(Rok za donošenje podzakonskih akata)

- (1) Provedbeni propisi predviđeni ovim zakonom bit će doneseni u roku od šest mjeseci od stupanja na snagu ovog zakona.
- (2) Prilikom donošenja provedbenih propisa, nadležni organi će naročitu pažnju posvetiti potrebi da se isti u najvjerojatnijem mjeri usklade s propisima BiH, Federacije Bosne i Hercegovine i Republike Srpske.

Ian 67
(Prestanak primjene)

Stupanjem na snagu ovog zakona prestaje se primjenjivati Zakon o deviznom poslovanju (Službene novine Federacije BiH, broj 36/98).

Ian 68
(Stupanje na snagu)

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u Službenom glasniku Br ko distrikta BiH, a primjenjivat e se od 1. 1. 2017. godine.

Broj: 01-02- 656/16
Br ko, 8. 6. 2016. godine

PREDSJEDNIK
SKUPŠTINE BR KO DISTRIKTA BiH

or a Koji