

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 temelju članka 22 Statuta Brčko distrikta BiH – pročišteni tekst (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 2/10), Skupština Brčko distrikta BiH, na I. nastavku 76. redovite sjednice održanom 8. lipnja 2016. godine, usvaja

ZAKON

O DEVIZNOM POSLOVANJU U BRČKOM DISTRIKTU BOSNE I HERCEGOVINE

DIO PRVI – OPŠTE ODREDBE

Članak 1 **(Predmet)**

Ovim zakonom propisuju se plaćanja odnosno poslovanje između rezidenata i nerezidenata u stranim sredstvima plaćanja i u konvertibilnim markama, poslovanje između rezidenata u stranim sredstvima plaćanja, kupovina i prodaja sredstava plaćanja, fizički prijenos i jednostrani prijenosi imovine iz Brčko distrikta Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Distrikt) u inozemstvo i iz inozemstva u Distrikt koji nemaju obilježja izvršenja posla između rezidenata i nerezidenata.

Članak 2 **(Definicije)**

(1) Termin koji se rabe u ovom zakonu imaju sljedeće značenje:

a) **Rezidenti** su:

- 1) pravne osobe sa sjedištem u Bosni i Hercegovini, izuzev predstavništava ovih osoba koje se nalaze izvan Bosne i Hercegovine;
- 2) podružnice i drugi organizacijski dijelovi stranih pravnih osoba upisani u registar nadležnog tijela u Bosni i Hercegovini i predstavništva stranih pravnih osoba ukoliko to nije u suprotnosti s propisima Bosne i Hercegovine kojima je uređeno ovo pitanje;
- 3) poduzetnici (obrtnici i trgovci) koji samostalno obavljaju djelatnost radi stjecanja dohotka i registrirani su kod nadležnog tijela (u daljnjem tekstu: poduzetnici);
- 4) fizičke osobe s prebivalištem u Bosni i Hercegovini (u daljnjem tekstu: BiH), izuzev fizičkih osoba čiji privremeni boravak u inozemstvu traje dulje od jedne godine;
- 5) fizičke osobe - strani državljani koji u BiH borave na temelju dozvole za boravak, odnosno radne vize, dulje od 183 dana, izuzev diplomatskih i konzularnih predstavnika stranih zemalja te članova njihovih obitelji;
- 6) diplomatska, konzularna i druga predstavništva iz BiH u inozemstvu koja se financiraju iz proračuna te državljanima BiH zaposleni u tim predstavništvima i članovi njihovih obitelji.

b) **Nerezidenti** su osobe koje nisu navedene u točki a) ovog članka.

c) **Poslovanje** je zaključivanje i realizacija tekućih i kapitalnih poslova odnosno izvršavanje plaćanja, naplaćivanje i prijenosa.

d) **Banka** je pravna osoba koja je osnovana i posluje sukladno 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 pravna osoba koja posluje sukladno Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i obavlja poslove sukladno svojim ovlastima.

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

g) **Devize** su novčane tražbine od inozemstva.

h) **Strana gotovina** (novčanice i kovani novac) je novčana tražbina od Centralne banke ili države koja je izdala novac.

- i) **ekovi i ostali novani instrumenti** koji glase na stranu valutu i koji su unovčivi u stranoj valuti su novane tražbine od izdavatelja.
- j) **Vrijednosni papiri** jesu vrijednosni papiri sukladno propisima kojima se uređuje tržište vrijednosnih papira.
- k) **Tuzemni vrijednosni papiri** su vrijednosni papiri izdani od rezidenta te depozitni zapisi koji su izdani u inozemstvu na temelju tuzemnog vrijednosnog papira.
- l) **Strani vrijednosni papiri** jesu vrijednosni papiri koji nisu definirani kao tuzemni vrijednosni papiri.
- m) **Devizno tržište** obuhvaća 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 osobama.
- o) **Tekući poslovi** su poslovi zaključeni između rezidenata i nerezidenata čija namjena nije prijenos kapitala.
- p) **Plaćanja i prijenosi** po tekućim poslovima obuhvaćaju:
- 1) dospjela plaćanja na temelju vanjskotrgovinskih poslova, kao i po drugim tekućim poslovima s inozemstvom uključujući i usluge;
 - 2) dospjela plaćanja kamata na kredite i neto dobiti od drugih ulaganja;
 - 3) plaćanja dospjelog dijela glavnice kredita, povlačenje izravnih investicija i prijenos dobiti po osnovi izravnih investicija;
 - 4) prijenos u korist fizičkih osoba po osnovi doznaka radnika, mirovina, invalidnina i ostalih socijalnih primanja, prijenos po osnovi poreza i pristojbi međunarodne suradnje, isplata po štetama na temelju ugovora o osiguranju, prijenos po osnovi pravomoćnih i izvršnih sudskih odluka, prijenos po osnovi dobitaka u igrama na sreću, naknade za koncesije, članarina i kazni (penala) te umjerenih doznaka na ime troškova za održavanje obitelji.
- q) **Kapitalni poslovi** su poslovi zaključeni između rezidenta i nerezidenta koji nisu tekući poslovi s inozemstvom. U kapitalne poslove ubrajaju se:
- 1) izravne 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 osnovi ugovora o osiguranju, sukladno propisima kojima se uređuju poslovi osiguranja;
 - 8) jednostrani prijenosi imovine koji mogu biti osobni i fizički.
- r) **Izravne investicije** su sva ulaganja rezidenata u inozemstvu i nerezidenata u Distriktu koja ulagač obavlja s namjerom uspostavljanja trajnih ekonomskih odnosa i ostvarivanja znatnog utjecaja na upravljanje pravnom osobom, sukladno propisima o stranim ulaganjima i propisima o vanjskotrgovinskom poslovanju.
- s) **Uspostavljanje trajnih ekonomskih odnosa i ostvarivanje značajnog utjecaja na upravljanje pravnom osobom** podrazumijeva:
- 1) osnutak pravne osobe ili povećanje osnovnog kapitala pravne osobe u potpunom vlasništvu ulagača, osnutak dijela pravne osobe (podružnice) ili otkup već postojeće pravne osobe u potpuno vlasništvo ulagača ili ulaganje radi obavljanja djelatnosti poduzetnika pojedinca;
 - 2) ulaganje u novu ili već postojeću pravnu osobu ako ulagač time stječe ukupno 10 % (deset posto) ili više postotaka udjela u osnovnom kapitalu, odnosno 10 % (deset posto) ili više glasačkih prava poslije ispunjenja uvjeta iz alineje 1) ove točke;
 - 3) kredite radi uspostavljanja trajnih ekonomskih odnosa, s rokom od pet godina ili dulje ako nemaju karakter podređene tražbine (subordinirani krediti).
- t) **Ulaganje u nekretnine** su plaćanja radi stjecanja vlasništva na nekretninama rezidenata u inozemstvu i nerezidenata u Distriktu.
- u) **Poslovi s vrijednosnim papirima** su poslovi na tržištu kapitala i tržištu novca, kao i poslovi s investicijskim fondovima koji nisu poslovi u smislu izravnih ulaganja. Vrijednosni papiri kojima se trguje na tržištu kapitala su: dionice, obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri koji su emitirani u seriji, s rokom dospelosti duljim od jedne godine. Vrijednosni papiri kojima se trguje na tržištu novca su vrijednosni papiri emitirani u seriji, s rokom dospelosti 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 sukladno zakonu. U kreditne poslove ubrajaju se komercijalni krediti i financijski krediti, kao i jamstva i garancije, od čega su:
- 1) komercijalni krediti odgođena plaćanja odnosno unaprijedna plaćanja robe i usluga kao i financiranje od banke odgođeno plaćanje i plaćanje unaprijed. Komercijalnim kreditima smatraju se i poslovi otkupa tražbina (faktoring i forfeiting) ako osnovni posao, koji je osnova za nastalu tražbinu, ima obilježja komercijalnog kredita. Pod financiranjem od banke odgođeno plaćanje i plaćanje unaprijed iz ove točke podrazumijeva se davanje kredita dužniku radi financiranja prometa roba i usluga s inozemstvom, odnosno izmirenje obveze

po nalogu tog dužnika neposredno isporu itelju robe, odnosno pružatelju usluge u vanjskotrgovinskom prometu;

- 2) financijski krediti su svi krediti izuzev kredita iz to ke s) alineja 3). Financijskim kreditima smatraju se i svi oblici financiranja koji u osnovi imaju komercijalne poslove (trgovina robom ili pružanje usluga) u kojima rezident nije ugovorna strana u poslu. Pod financijskim kreditima podrazumijevaju se i svi oblici financiranja koji u osnovi imaju komercijalne poslove (trgovina robom i pružanje usluga) u kojima je rezident jedna od ugovornih strana u poslu. U financijske kredite se ne ubrajaju jamstva i garancije;
- 3) zajmovi i poslovi izme u rezidenta i nerezidenta kojima rezident uzima od nerezidenta ili daje nerezidentu zajam, sukladno odredbama ovog zakona i zakona kojima se ure uju obligacijski odnosi;
- 4) bankarske garancije, koje banke daju u korist nerezidenta po kreditnim poslovima s inozemstvom i kreditnim poslovima izme u dva nerezidenta u inozemstvu;
- 5) jamstva i druga sredstva osiguranja, osiguranja koja, sukladno ovom zakonu, rezidenti - pravne osobe daju u korist nerezidenata - davatelja kredita, po kreditnim poslovima s inozemstvom i kreditnim poslovima između dva nerezidenta u inozemstvu.

w) **Depozitni poslovi** su poslovi nastali na temelju ugovora o depozitu izme u nerezidenta i banke te izme u rezidenta i nerezidentne financijske institucije. U smislu ovog zakona depozitnim poslom smatra se i ugovor o teku em ili drugom ra unu, a sukladno propisima kojima se ure uju obligacijski odnosi i platni promet.

x) **Pla anje po osnovi ugovora o osiguranju** su pla anja koja uklju uju pla anje premija i osiguranih svota na temelju ugovora izme u nerezidentnog društva za osiguranje i rezidenta kao korisnika, kao i rezidentnog društva za osiguranje i nerezidenta kao korisnika, sukladno propisima koji ure uju oblast osiguranja.

y) **Jednostrani prijenosi** su prijenosi imovine iz Distrikta u inozemstvo ili iz inozemstva u Distrikt koji nemaju obilježja izvršenja posla izme u rezidenta fizi ke osobe i nerezidenta fizi ke osobe. Jednostrani prijenosi mogu biti osobni i fizi ki, od ega je:

- 1) osobni prijenos imovine je prijenos imovine iz Distrikta u inozemstvo ili iz inozemstva u Distrikt uklju uju i darove i pomo , rentu, nasljedstvo, podmirenje duga useljenika u mati noj zemlji, prijenos imovine iseljenika u inozemstvo i dohotka osoba zaposlenih u BiH koji nisu rezidenti.
- 2) fizi ki prijenos je svaki prijenos gotovine u konvertibilnim markama, strane gotovine, ekova i materijaliziranih vrijednosnih papira iz Distrikta u inozemstvo ili iz inozemstva u Distrikt.

DIO DRUGI – DEVIZNO POSLOVANJE

POGLAVLJE I. PLA ANJE, NAPLA IVANJE I PRIJENOS

lanak 3

(Pla anje prema inozemstvu)

(1) Rezidenti i nerezidenti za pla anje prema inozemstvu koriste devize, ako ovim zakonom nije druga ije propisano.

(2) Iznimno od stavka 1 ovog lanka, Vlada Br ko distrikta Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Vlada) može propisati uvjete pod kojima rezidenti i nerezidenti mogu koristiti i stranu gotovinu za pla anje prema inozemstvu.

lanak 4

(Pla anje, napla ivanje i prijenos u Distriktu)

(1) Pla anje, napla ivanje, prijenos i isplata u Distriktu izme u rezidenata, izme u rezidenata i nerezidenata i izme u nerezidenata vrši se u konvertibilnim markama.

(2) Iznimno od stavka 1 ovog lanka pla anje, napla ivanje i prijenos može se vršiti u devizama i stranoj gotovini i to po osnovi:

- a) deviznog kreditiranja u Distriktu sukladno odredbama ovog zakona;
- b) otplate deviznog kredita u Distriktu;
- c) napla ivanje premije osiguranja i isplati štete u poslovima osiguranja s nerezidentima, kao i s rezidentima koji izvode investicijske radove i obavljaju gospodarsku djelatnost u inozemstvu;
- d) prodaja i kupovina robe sa konsignacijskih skladišta, u slobodnim zonama i u slobodnim carinskim prodavaonicama;
- e) kupovina i prodaja vrijednosnih papira koji glase na stranu valutu;
- f) isplate strane gotovine s devizne štedne knjižice i deviznog ra una, kao i prijenos deviza s jedne devizne štedne knjižice na drugu deviznu štednu knjižicu, odnosno s jednog deviznog ra una na drugi devizni ra un;
- g) kupovine i prodaje, odnosno pla anja i naplate tražbina i dugovanja nastalih po vanjskotrgovinskim poslovima rezidenata - pravnih osoba i poduzetnika iz lanka 7 stavka 3 i lanka 24 ovog zakona;

h) uplate depozita kao sredstva osiguranja.

(3) Stranu gotovinu ostvarenu sukladno ovom zakonu, rezident – pravna osoba i poduzetnik dužan je položiti na svoj devizni račun u banci, najkasnije idući radnog dana.

(4) Druge osnove po kojima se u Distriktu može izvršiti plaćanje, naplaćivanje i prijenos u devizama i stranoj gotovini utvrđuju se podzakonskim aktom koji donosi Vlada, na prijedlog Direkcije za financije Distrikta (u daljnjem tekstu: Direkcija).

Članak 5 (Sloboda ugovaranja)

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

Članak 6 (Tekući i kapitalni poslovi)

Plaćanje, naplaćivanje i prijenos po tekućim i kapitalnim poslovima između rezidenata i nerezidenata vrši se slobodno, sukladno ovom zakonu.

Članak 7 (Plaćanje, naplaćivanje i prijenos po tekućim i kapitalnim poslovima)

(1) Plaćanje, naplaćivanje i prijenos po tekućim i kapitalnim poslovima između rezidenata i nerezidenata obavljaju banke, sukladno ovom zakonu.

(2) Banka ne može izvršiti nalog za plaćanje, odnosno prijenos inozemstvu ako takvo plaćanje, odnosno prijenos nije sukladan ovom zakonu.

(3) Banka primjenjuje uvjete propisane prema svom sjedištu, pod kojima se plaćanje, naplaćivanje i prijenos po tekućim i kapitalnim poslovima između rezidenata i nerezidenata može vršiti prebijanjem dugovanja i tražbina, ustupanjem tražbina, preuzimanjem duga ili drugim oblikom namirenja dugovanja i tražbina.

(4) Platnim karticama ne može se vršiti plaćanje po kapitalnim poslovima.

(5) Rezident ne može izvršiti plaćanje ili izdati nalog za plaćanje prema inozemstvu na temelju simuliranog ugovora ili druge nevjerođostojne dokumentacije, odnosno zaključiti ugovor u kojem nije navedena stvarna vrijednost.

Članak 8 (Banka primatelj naloga za plaćanje)

(1) Banka primatelj naloga za plaćanje (u daljnjem tekstu: banka primatelj) obvezna je izvršiti nalog za plaćanje pošiljatelja samo ako postoji odgovarajuće pokriće na račun pošiljatelja.

(2) Banka primatelj obvezna je izvršiti nalog za plaćanje koji:

a) je propisno popunjen, autoriziran ili autentičan;

b) propisno identificira određenu banku; i

c) identificira primatelja sa izvjesnim stupnjem sigurnosti.

(3) Banka primatelj obvezna je izvršiti naputke sadržane u nalogu onog bankarskog dana kada je nalog primljen ili na dan druge valute, ako on postoji ovisno od toga koji je od ta dva kasniji.

(4) Banka primatelj obvezna je pošiljatelju osigurati informacije o:

a) uvjetima pod kojima se izvršava nalog za plaćanje;

b) vremenu potrebnom za izvršenje, od davanja naloga do isplate primatelju;

c) načinu obračuna provizije i drugih troškova, ukoliko postoje; i

d) primijenjenom deviznom tečaju.

(5) Po izvršenom nalogu za plaćanje, banka primatelj dužna je pošiljatelju osigurati informacije o:

a) izvršenom plaćanju;

b) originalnom iznosu po kojem je izvršeno plaćanje;

c) iznosu svih troškova i provizija koje je pošiljatelj dužan platiti; i

d) nadnevkü valute.

(6) Isplata primatelja vrši se odobravanjem računa, a najkasnije sljedeći bankarskog dana po završetku transfera.

lanak 9
(Devize ostvarene u inozemstvu i prenesene u inozemstvo)

Rezident koji je devize ostvario u inozemstvu, kao i rezident koji je devize prenio u inozemstvo, a nije ih upotrijebio u inozemstvu, dužan je devize unijeti u Distrikt, sukladno ovom zakonu.

lanak 10
(Sredstva plaćanja po osnovi izvoza robe ili usluge)

(1) Rezident – pravna osoba i poduzetnik dužan je naplatiti i unijeti u Distrikt sredstva plaćanja po osnovi izvoza robe ili usluge prema inozemstvu u roku od šest mjeseci od dana izvoznog carinjenja, odnosno od dana izvršenja usluge.

(2) Posao izvoza robe ili usluge s ugovorenim rokom naplate duljim 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 stavka 1 ovog članka, smatra se kreditnim poslom s inozemstvom.

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

(4) Naplata po osnovi izvezene robe i izvršenih usluga u okviru gospodarske djelatnosti u slobodnim carinskim zonama, uređuje se sukladno propisima koji uređuju takvu djelatnost.

(5) Uvjeti i na in evidentiranja poslova iz stavka 2 ovog članka utvrđuje se podzakonskim aktom koji donosi Vlada, na prijedlog ravnatelja Direkcije.

lanak 11
(Izvođenje investicijskih radova u inozemstvu)

Rezident – pravna osoba dužan je, u roku od osam radnih dana od dana završetka investicijskih radova, odnosno do isteka garantnog razdoblja unijeti u Distrikt:

- a) dobit ostvarenu po osnovi izvođenja investicijskih radova u inozemstvu,
- b) devize koje je, sukladno garantnim rokovima za ispravnost izvršenih radova naručitelj investicijskih radova zadržao kao garanciju za dobro izvršenje posla, kao i
- c) sva preostala sredstva na računu.

lanak 12
(Obavljanje gospodarske djelatnosti u inozemstvu)

Rezident – pravna osoba i poduzetnik dužni su dobit ostvarenu po osnovi obavljanja gospodarske djelatnosti u inozemstvu 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.

lanak 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 – pravnoj osobi ili poduzetniku odobreno držanje deviza na računu u inozemstvu, danom naplate smatra se dan kada su devize doznaćene na račun te osobe u inozemstvu.

lanak 14
(Plaćanje unaprijed)

(1) Rezident – pravna osoba i poduzetnik dužni su unaprijed plaćenu robu ili usluge uvesti u Distrikt u roku od šest mjeseci od dana izvršenog plaćanja robe ili usluge.

(2) Rezident koji ne uveze robu ili uslugu u roku iz stavka 1 ovog članka dužan je vratiti unaprijed plaćeni iznos u roku od osam dana od isteka roka iz stavka 1 ovog članka.

(3) Posao uvoza unaprijed plaćene robe ili usluge s ugovorenim rokom duljim od šest mjeseci od dana izvršenog plaćanja smatra se kreditnim poslom s inozemstvom.

(4) Plaćanje uvoza robe ili usluga u okviru gospodarske djelatnosti u slobodnim carinskim zonama uređuje se sukladno propisima koji uređuju ovu djelatnost.

(5) Uvjeti i način evidentiranja poslova iz stavka 3 ovog članka utvrđuje se podzakonskim aktom koji donosi Vlada, na prijedlog Direkcije.

Članak 15 (Plaćanje i prijenos kapitala)

(1) Rezidenti mogu slobodno vršiti plaćanje i prijenos kapitala po osnovi stjecanja, prodaje i likvidacije izravnih investicija u inozemstvu samo ako je taj posao registriran i izvršen sukladno propisima o vanjskotrgovinskoj politici odnosno poslovanju.

(2) Nerezidenti mogu slobodno vršiti plaćanje i prijenos kapitala po osnovi stjecanja, prodaje i likvidacije izravnih investicija u Distriktu, samo ako je taj posao registriran i izvršen sukladno propisima koji reguliraju vanjskotrgovinsku politiku odnosno poslovanje.

Članak 16 (Prijenos dobiti i stečajne odnosno likvidacijske mase)

(1) Prijenos dobiti u inozemstvo koju nerezident ostvari izravnim ulaganjem slobodan je pod uvjetom da su u Distriktu izmirene sve obveze po osnovi poreza i doprinosa.

(2) Prijenos ostatka likvidacijske ili stečajne mase u inozemstvo, slobodan je pod uvjetom da su u Distriktu izmirene sve obveze po osnovi poreza i doprinosa.

(3) Izmirenje poreznih obveza dokazuje se uvjerenjem o izmirenju poreza i doprinosa koje izdaje Direkcija za financije Brčko distrikta BiH, Porezna uprava kao i uvjerenjem o izmirenju poreza koje izdaje Uprava za neizravno oporezivanje Bosne i Hercegovine.

Članak 17 (Stjecanje vlasništva na nekretninama)

(1) Rezident može doznati sredstva u inozemstvo radi stjecanja vlasništva na nekretninama u inozemstvu ako je izmirio obveze po osnovi poreza i doprinosa uz predodređene banci dokumenata iz članka 16 stavka 3 ovog zakona, izuzev ako posebnim zakonom ili međunarodnim ugovorom nije drugačije propisano.

(2) Nerezident može izvršiti plaćanje radi stjecanja vlasništva na nekretninama u Distriktu, izuzev ako posebnim zakonom ili međunarodnim ugovorom nije drugačije propisano.

Članak 18 (Otkup vrijednosnih papira)

(1) Rezidenti – pravne osobe mogu vršiti plaćanja radi kupovine stranih vrijednosnih papira na stranom tržištu kapitala ako je ta kupovina izvršena preko ovlaštenih sudionika na tržištu vrijednosnih papira u BiH ili preko stranog sudionika na stranom tržištu kapitala sukladno propisima koji uređuju tržište vrijednosnih papira, međunarodnim ugovorima i drugim posebnim propisima.

(2) Rezidenti – fizičke osobe mogu vršiti plaćanja radi kupovine stranih vrijednosnih papira na stranom i tuzemnom tržištu kapitala ako je ta kupovina izvršena preko ovlaštenih sudionika na tržištu vrijednosnih papira u BiH sukladno propisima koji uređuju tržište vrijednosnih papira, međunarodnim ugovorima i drugim posebnim propisima.

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

Članak 19 (Kupovina kratkoročnih vrijednosnih papira)

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

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

Članak 20 (Ulaganje u strane investicijske fondove)

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

Članak 21 (Kreditni poslovi)

(1) Plaćanja i naplativanje po kreditnim poslovima je slobodno ako je zaključeno sukladno zakonu.

(2) Banka ne može odobriti rezidentu kredit u devizama, izuzev rezidentu - pravnoj osobi i poduzetniku za plaćanja uvoza roba i usluga iz inozemstva.

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

(4) Zabranjeno je rezidentima - pravnim osobama i poduzetnicima međusobno odobravanje deviznih kredita.

(5) Rezident je dužan da financijske kredite iz inozemstva koristi preko banke ili deviznog računa u inozemstvu otvorenog sukladno odredbama članka 30 stavka 4 ovog zakona.

(6) Iznimno od stavka 5 ovog članka, financijski krediti iz inozemstva mogu se koristiti preko banke u inozemstvu, ako je ugovorom o kreditu, ugovoreno plaćanje roba i usluga izravno dobavljaču ili ako se kreditom otplaćuje ranije zaključeni kredit u inozemstvu, tzv. refinanciranje.

(7) Rezidenti su obvezni 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 financijskih kredita s rokom dospelosti kraćim od jedne godine, izuzev odobravanja kredita od banaka i kredita koje rezidenti odobravaju radi uspostavljanja trajnih ekonomskih odnosa.

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

Članak 22 (Trajni ekonomski odnosi)

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

(2) Banke mogu zaključiti kreditne poslove s inozemstvom 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 inozemstvom samo u svoje ime i za svoj račun.

Članak 23 (Odgovornost iz zaključenog ugovora o kreditnom poslu s inozemstvom)

(1) Za izvršavanje obveza iz zaključenog ugovora o kreditnom poslu s inozemstvom odgovoran je rezident koji zaključio i ugovor, kao i rezident po svojoj ovlasti i za koji račun je ugovor zaključen, odnosno banka i rezident – pravna osoba koja od tog rezidenta kupi tražbinu, odnosno preuzme dug prema nerezidentu po osnovi kreditnog posla s inozemstvom.

(2) Distrikt ne garantira za izvršenje obveza po kreditnim poslovima s inozemstvom.

(3) Ugovor o kreditnom poslu s inozemstvom zaključen suprotno stavku 2 ovog članka ništavan je.

Članak 24 (Otkup tražbina i preuzimanje duga)

(1) Banka kao i rezident, pravna osoba mogu kupovati od rezidenta tražbinu po osnovi kredita odobrenog nerezidentu, kao i preuzimati dug rezidenta prema nerezidentu po osnovi kreditnog posla s inozemstvom.

(2) Poslovi iz stavka 1 ovog članka mogu se vršiti samo na temelju kreditnog posla s inozemstvom.

(3) Nerezidenti mogu od rezidenata kupovati tražbine i dugovanja po osnovi kreditnih poslova s inozemstvom samo pod uvjetima i na način koji utvrđuje Vlada, na prijedlog Direkcije.

Članak 25 (Izvršenje izvješćivanja o kreditnim poslovima)

(1) Rezidenti su dužni izvješćivati Direkciju o kreditnim poslovima zaključenim sukladno ovom zakonu.

(2) Za potrebe izvršenja izvješćivanja 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) Formulari izvješćivanja o kreditnim poslovima s inozemstvom utvrđuju se podzakonskim aktom koji donosi Vlada, na prijedlog ravnatelja Direkcije.

Članak 26 (Obveze po osnovi ugovora o osiguranju)

Rezident može plaćati premije osiguranja na temelju ugovora o osiguranju koji je zaključen sa osiguravajućim društvom koje nije registrirano u BiH, pod uvjetom da je takav ugovor dopušten propisima koji uređuju poslove osiguranja u BiH.

Članak 27 (Obveze 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) Iznimno od odredaba stavaka 1 i 2 ovog članka, osiguravajuće društvo – rezident može naplatiti premiju osiguranja i isplatiti štetu u devizama rezidentima na temelju izvođenja investicijskih radova i drugih djelatnosti u inozemstvu.

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

lanak 28
(Osobni i fizi ki prijenos stranih sredstava pla anja)

(1) Osobni i fizi ki prijenos stranih sredstava pla anja i tuzemne valute vrši se sukladno ovom zakonu.

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

lanak 29
(Deponiranje deviza od strane banaka)

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

lanak 30
(Deponiranje deviza od strane rezidenata – pravnih osoba i poduzetnika)

(1) Rezident – pravna osoba i poduzetnik dužni su 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 inozemstvu za izvršavanje teku ih i kapitalnih transakcija sukladno ovom zakonu.

(3) Rezident – fizi ka osoba 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) Uvjeti i na in otvaranja deviznih ra una u inozemstvu utvr uju se podzakonskim aktom koji donosi Vlada, na prijedlog Direkcije.

lanak 31
(Deponiranje 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 sukladno ovom zakonu, nerezident drži na deviznom ra unu kod banke i sredstvima na ra unu slobodno raspoláže 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 dopuštenim ovim zakonom.

(4) Nerezident ne može od banke kupiti devize u iznosu ve em od iznosa protuvrijednosti tuzemne valute ostvarene sukladno ovom zakonu.

lanak 32
(Uvjet za transfer strane valute u inozemstvo)

Nerezident može transferirati sredstva u inozemstvo ukoliko pribavi uvjerenja da nema neizmirenih carinskih i poreznih obveza.

lanak 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 sukladno propisima o spre avanju pranja novca i financiranju teroristi kih aktivnosti.

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

lanak 34
(Primjena propisa o bankama)

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

POGLAVLJE II. DEVIZNO TRŽIŠTE I TE AJ KONVERTIBILNE MARKE

lanak 35
(Devizno tržište)

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

- 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.

lanak 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.

lanak 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 s rokom dospelja 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 dulji od dva radna dana od zaključenja ugovora.

lanak 38
(Mjenjaki poslovi)

(1) Mjenjake poslove mogu obavljati banke kao i rezidenti – druge pravne osobe i poduzetnici koji imaju zaključen ugovor s bankom, ovlast Direkcije i registrirani su za obavljanje mjenjaka poslova.

(2) Mjenjake poslove banka obavlja u svoje ime i za svoj račun, a rezidenti – druge pravne osobe i poduzetnici u svoje ime, a za račun banke.

(3) Rezidenti – druge pravne osobe i poduzetnici mjenjake poslove obavljaju na temelju ugovora o obavljanju mjenjaka poslova zaključenog s bankom, na određeno vrijeme do godinu dana.

(4) Zahtjev za dobivanje ovlasti za obavljanje mjenjaka poslova rezidenti iz stavka 3 ovog lanka podnose Direkciji.

(5) Uvjeti i način obavljanja mjenjaka poslova i uvjete za izdavanje ovlasti utvrđuju se podzakonskim aktom koji donosi Vlada, na prijedlog Direkcije.

lanak 39
(Uvjeti za obavljanje mjenja kih poslova)

Uz zahtjev za dobivanje ovlasti iz lanka 38 stavka 4 ovog zakona rezidenti iz lanka 38 stavka 3 podnose Direkciji:

- a) ugovor o obavljanju mjenja kih poslova, zaklju en izme u banke i rezidenta – pravne osobe ili poduzetnika;
- b) rješenje iz sudskog registra, iz kojeg je vidljivo da je pravna osoba odnosno poduzetnik registriran za obavljanje mjenja kih poslova;
- c) rješenje nadležnog tijela o ispunjenju minimalnih tehni kih uvjeta za rad sukladno važe im propisima.

lanak 40
(Postupak Direkcije po zahtjevu)

(1) Direkcija odbija zahtjev za izdavanje ovlasti za obavljanje mjenja kih poslova ako utvrdi da rezident – pravna osoba ili poduzetnik ne ispunjava uvjete za obavljanje mjenja kih poslova propisane odredbama lanaka 38 i 39 ovog zakona.

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

- a) rezident - pravna osoba ili poduzetnik ne po ne s obavljanjem poslova u roku od 90 dana od dana izdavanja ovlasti;
- b) je ovlast pribavljena na temelju neistinite dokumentacije, odnosno neistinito prikazanih podataka;
- c) nakon izdavanja ovlasti nastupe okolnosti i/ili razlozi zbog kojih rezident - pravna osoba ili poduzetnik više ne ispunjava uvjete na temelju kojih je dobio ovlast.

lanak 41
(Te aj konvertibilne marke)

(1) Tuzemna valuta je konvertibilna marka (KM).

(2) Službeni te aj konvertibilne marke utvr uje Centralna banka Bosne i Hercegovine sukladno Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine.

(3) Kupovina i prodaja konvertibilne marke za euro vrši se po te aj u uvjetima odre enim Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, a te aj konvertibilne marke prema ostalim stranim valutama formira se sukladno ponudi i potražnji na deviznom tržištu, ukoliko Centralna banka Bosne i Hercegovine druga ije ne odredi.

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

POGLAVLJE III. FIZI KI PRIJENOS SREDSTAVA PLA ANJA

lanak 42
(Fizi ki prijenos 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 inozemstva, uz obvezu prijavljivanja u smislu lanka 45 ovog zakona.

(2) Slobodno je iznošenje platnih kartica u inozemstvo.

lanak 43
(Iznošenje konvertibilnih maraka u inozemstvo)

Direkcija propisuje iznos do kojega se slobodno mogu iznositi konvertibilne marke iz Distrikta u inozemstvo za rezidente i nerezidente – fizi ke osobe, kao i uvjete pod kojima banke mogu iznositi konvertibilne marke iz Br ko distrikta BiH u inozemstvo, suglasno propisima BiH odnosno entiteta.

lanak 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 fizička osoba može iznositi iz Distrikta u inozemstvo utvrđuje Vlada na prijedlog Direkcije.

(2) Uvjete pod kojima nerezident može iznositi u inozemstvo stranu gotovinu i čekove koji glase na stranu valutu, a koje je stekao sukladno zakonu, utvrđuje Vlada na prijedlog Direkcije.

lanak 45
(Obveza 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) Obveza iz stavka 1 ovog članka odnosi se i na predstavnika, odgovornu osobu ili opunomoćenika, koji preko državne granice za pravnu osobu ili poduzetnika prenosi stranu gotovinu, konvertibilne marke i čekove.

lanak 46
(Mjera privremenog oduzimanja)

(1) Organi kontrole mogu privremeno oduzeti stranu gotovinu, čekove i konvertibilne marke zbog osnovane sumnje da je počinjen prekršaj ili kazneno djelo.

(2) Privremeno oduzeta strana gotovina, čekovi i konvertibilne marke deponiraju se na Jedinствени račun Trezora, na poseban privremeni račun, u roku od dva dana od dana njihovog oduzimanja i ostaju na privremenom računu do okončanja prekršajnog ili kaznenog postupka.

(3) O oduzetim sredstvima plaćanja iz stavka 1 ovog članka izdaje se potvrda.

POGLAVLJE IV. IZVJEŠTIVANJE I NADZOR

lanak 47
(Obveza izvješćivanja)

(1) O obavljanju deviznih poslova propisanih ovim zakonom banke su dužne izvješćivati agenciju za bankarstvo nadležnu prema sjedištu banke.

(2) O obavljanju deviznih poslova propisanih ovim zakonom mjenjarnice sa sjedištem u Distriktu dužne su obavješćivati Direkciju.

(3) Nadležni organi iz članka 48 ovog zakona propisuju, u okvirima svoje nadležnosti, bankama, mjenjarnicama i ostalim rezidentima i nerezidentima sadržaj i rokove izvješćivanja o obavljanju deviznih poslova propisanih ovim zakonom kao i način tog izvješćivanja.

(3) Obveznici izvješćivanja iz stavka 1 ovog članka dužni su nadležnom organu omogućiti uvid u poslovne knjige i staviti na raspolaganje drugu potrebnu dokumentaciju.

lanak 48
(Nadzor nad provedbom ovog zakona)

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

lanak 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) obavješivati o ustanovljenim nepravilnostima važnim za rad drugog nadzornog tijela.
- (2) Dostavljanje odnosno razmjena podataka o nadziranoj osobi potrebnih u postupcima nadzora s tijelima iz stavka 1 ne smatra se povredom službene tajne.
- (3) Nadzorna tijela mogu, posebnim sporazumom ili drugim aktima, urediti sadržaj i na in me usobnog obavješivanja odnosno razmjene informacija.

lanak 50 (Nadzor nad deviznim poslovanjem banaka i mjenjarnica)

- (1) Agencija za bankarstvo Federacije BiH, odnosno Agencija za bankarstvo Republike Srpske obavljaju nadzor deviznog poslovanja banke odnosno mjenjarnice prema sjedištu banke, odnosno mjenjarnice.
- (2) Nadzor nad deviznim poslovanjem mjenjarnice sa sjedištem u Distriktu obavlja Direkcija.

lanak 51 (Neposredni nadzor)

- (1) Direkcija nadzire primjenu i provedbu ovog zakona, te poslovanje rezidenata i nerezidenata kada svoju gospodarsku i drugu djelatnost obavljaju na teritoriju Distrikta.
- (2) Rezidenti i nerezidenti iz stavka 1 ovog članka dužni su inspektoru Direkcije:
- a) omogućiti nesmetano obavljanje inspekcijskog nadzora i uvid u poslovanje; i
 - b) staviti na raspolaganje potrebnu dokumentaciju kao i podatke o djelatnosti koju rezident obavlja u inozemstvu.

lanak 52 (Postupanje carinskih organa)

- (1) Propisima BiH utvrđuju se ovlasti i mjere carinskih organa u svezi sa kontrolom iznošenja iz Distrikta u inozemstvo i unošenja u Distrikt iz inozemstva strane gotovine, konvertibilnih maraka i čekova u putni kom, robnom i poštanskom prometu sukladno propisima BiH kojima se uređuje ova oblast.
- (2) Carinski organi, uz izdavanje potvrde, mogu na graničnom prelazu privremeno oduzeti konvertibilne marke, stranu gotovinu i čekove koji prelaze iznos koji utvrdi Vlada, od rezidenta ili nerezidenta.

lanak 53 (Obveza suradnje)

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

- a) omogućiti nesmetano obavljanje inspekcijskog nadzora i uvid u poslovanje;
- b) dati na raspolaganje svu potrebnu dokumentaciju kao i informacije o djelatnosti koju rezident obavlja u inozemstvu.

POGLAVLJE V. KAZNENE ODREDBE

Odjeljak A. Kaznena djela

lanak 54 (Neovlašteno bavljenje trgovinom stranim gotovim novcem)

Tko se neovlašteno bavi kupovinom ili prodajom stranog gotovog novca ili organizira mrežu preprodavača odnosno posrednika, a vrijednost prometovanog gotovog novca prelazi iznos od 50.000 KM kaznit će se novčanom kaznom ili kaznom zatvora do tri godine.

lanak 55
(Neovlašteno posredovanje u trgovini stranim gotovim novcem)

Odgovorna osoba koja sklapanjem ugovora, organiziranjem posla ili na drugi način ostvaruje za pravnu osobu kupovinu, prodaju ili posreduje prilikom kupovine ili prodaje strane gotovine suprotno ovom zakonu ili u pravnoj osobi organizira mjenja ke poslove suprotno ovom zakonu, a iznos prometovane strane gotovine prelazi iznos od 50.000 KM kaznit će se novčanom kaznom ili kaznom zatvora od šest mjeseci do pet godina.

Odjeljak B. Prekršaji

lanak 56
(Plaćanje prema inozemstvu na temelju simuliranog ugovora ili druge nevjerodostojne dokumentacije, odnosno zaključenje ugovora suprotno ovom zakonu)

- (1) Novčanom kaznom od 10.000 KM do 15.000 KM kaznit će se za prekršaj rezident – pravna osoba ako plaća ili izdaje nalog za plaćanje prema inozemstvu na temelju simuliranog ugovora ili druge nevjerodostojne dokumentacije, odnosno zaključenje ugovor u kojem nije navedena stvarna vrijednost (lanak 7 stavak 5).
- (2) Za prekršaj iz stavka 1 ovog članka kaznit će se i odgovorna osoba u pravnoj osobi, rezidentu – pravnoj osobi i nerezidentu – pravnoj osobi novčanom kaznom do 3.000 KM.
- (3) Za prekršaj iz stavka 1 ovog članka kaznit će se rezident poduzetnik i nerezident poduzetnik novčanom kaznom od 1.500 KM.
- (4) Za prekršaj iz stavka 1 ovog članka kaznit će se rezident fizička osoba i nerezident fizička osoba novčanom kaznom u iznosu od 1.500 KM.

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

- (1) Novčanom kaznom od 5.000 KM do 10.000 KM kaznit će se za prekršaj rezident ako pri odobravanju 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 (lanak 21 stavak 7).
- (2) Za prekršaj iz stavka 1 ovog članka kaznit će se i odgovorna osoba u rezidentu novčanom kaznom od 3.000 KM.

lanak 58
(Obavljanje mjenjanih poslova suprotno ovom zakonu odnosno onemogućavanje nesmetanog obavljanja kontrole poslovanja)

- (1) Novčanom kaznom od 10.000 KM do 15.000 KM kaznit će se za prekršaj rezident – pravna osoba ako:
- a) mjenjanih poslova obavlja suprotno odredbama članka 38 ovog zakona;
 - b) ako ne omogućiti i nesmetano obavljanje kontrole, uvid u poslovanje, te ne stavi na raspolaganje potrebnu dokumentaciju te tražene podatke (lanak 54).
- (2) Za prekršaj iz stavka 1 točke b) ovog članka kaznit će se i nerezident pravna osoba novčanom kaznom od 10.000 KM do 15.000 KM.
- (3) Za prekršaj iz stavka 1 ovog članka kaznit će se odgovorna osoba u rezidentu, pravnoj osobi i nerezidentu, pravnoj osobi novčanom kaznom od 3.000 KM.
- (4) Za prekršaj iz stavka 1 ovog članka kaznit će se rezident, poduzetnik novčanom kaznom od 1.500 KM.
- (5) Za prekršaj iz stavka 1 ovog članka kaznit će se rezident, fizička osoba i nerezident, fizička osoba novčanom kaznom od 1.500 KM.
- (6) Za prekršaj iz stavka 1 ovog članka, pored novčane kazne, može se izreći i zaštitna mjera zabrane obavljanja mjenjanih poslova ili druge djelatnosti koja je bila predmet kontrole, u trajanju od tri do šest mjeseci.

lanak 59

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

(1) Novčanom kaznom od 10.000 KM do 15.000 KM kaznit će se za prekršaj banka, rezident pravna osoba i nerezident pravna osoba ako:

- a) izvrši nalog za plaćanje, odnosno prijenos inozemstvu suprotno lanku 7 stavku 2 ovog zakona;
- b) dobit ostvarenu po osnovi izvoza investicijskih radova u inozemstvu, kao i devize koje je sukladno 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 (lanak 11);
- c) dobit ostvarenu po osnovi obavljanja gospodarske djelatnosti u inozemstvu ne unese u Distrikt sukladno ovom zakonu (lanak 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 (lanak 14 stavak 2);
- e) rezidenti, odnosno nerezidenti plaćanje i prijenos kapitala po osnovi stjecanja, prodaje i likvidacije izravnih investicija u inozemstvu vrše suprotno odredbi lanka 15 ovog zakona;
- f) rezident, odnosno nerezident plaćanje i prijenos sredstava radi stjecanja vlasništva nad nekretninama u inozemstvu vrši suprotno odredbi lanka 17 ovog zakona;
- g) plaćanje radi kupovine stranih vrijednosnih papira na tuzemnom i stranom tržištu kapitala vrši suprotno odredbi lanka 18 stavka 1 ovog zakona;
- h) plaćanje radi kupovine tuzemnih vrijednosnih papira vrši suprotno odredbi lanka 18 stavka 3 ovog zakona;
- i) plaćanje radi kupovine stranih kratkoročnih vrijednosnih papira na stranom i tuzemnom tržištu novca vrši suprotno odredbi lanka 19 stavka 1 ovog zakona;
- j) plaćanje vrši radi kupovine tuzemnih kratkoročnih vrijednosnih papira suprotno lanku 19 stavku 2 ovog zakona;
- k) poslove s udjelima u investicijskim fondovima obavlja suprotno lanku 20 ovog zakona;
- l) banka odobri kredit suprotno odredbi lanka 21 stavka 2 ovog zakona;
- m) međusobno odobravaju devizne kredite (lanak 21 stavak 4);
- n) financijske kredite iz inozemstva ne koristi preko banke ili deviznog računa u inozemstvu otvorenog sukladno odredbama ovog zakona (lanak 21 stavak 5);
- o) financijske kredite preko banke u inozemstvu koristi suprotno lanku 21 stavku 6;
- p) odobrava nerezidentima financijske kredite s rokom dospelja kraćim od jedne godine kada to ovim zakonom nije dopušteno (lanak 21 stavak 8);
- q) rezidenti i nerezidenti vrše kreditiranje u tuzemnoj valuti (lanak 21 stavak 9);
- r) kreditne poslove zaključuju suprotno lanku 22 ovog zakona;
- s) poslove kupovine tražbina po osnovi kredita odobrenog nerezidentu, kao i preuzimanja duga rezidenta prema nerezidentu po osnovi kreditnog posla s inozemstvom zaključuju i suprotno lanku 24 stavku 1 ovog zakona;
- t) poslove kupovine tražbina po osnovi kredita odobrenog nerezidentu, kao i preuzimanja duga rezidenta prema nerezidentu po osnovi kreditnog posla s inozemstvom zaključuju i suprotno lanku 24 stavku 2 ovog zakona;
- u) nerezident izvrši kupovinu tražbina i dugovanja suprotno propisu Vlade (lanak 24 stavak 3);
- v) naplatu premije osiguranja ili isplatu štete vrši suprotno lanku 27 ovog zakona;
- w) vrši transfer sredstava s deviznog računa i računa u konvertibilnim markama prije izmirenja obveza iz lanka 32 ovog zakona;
- x) banka ne osigura tajnost podataka (lanak 33 stavak 2);
- y) ne postupi sukladno propisanoj obvezi izvješćivanja iz lanka 47 stavka 1 ovog zakona;
- z) nadležnom organu ne omogući uvid u poslovne knjige i ne stavi na raspolaganje drugu potrebnu dokumentaciju (lanak 47 stavak 3).

(2) Za prekršaj iz stavka 1 ovog lanka kaznit će se i odgovorna osoba u banci, rezidentu pravnoj osobi i nerezidentu pravnoj osobi novčanom kaznom od 3.000 KM.

(3) Za prekršaj iz stavka 1 ovog lanka kaznit će se rezident poduzetnik i nerezident poduzetnik novčanom kaznom od 1.500 KM.

(4) Za prekršaj iz stavka 1 ovog lanka kaznit će se rezident fizička osoba i nerezident fizička osoba novčanom kaznom od 1.500 KM.

(5) Za prekršaj iz stavka 1 ovog članka, pored novčane kazne, može se izreći i zaštitna mjera zabrane obavljanja djelatnosti za rezidenta pravnu osobu i poduzetnika u najkraćem trajanju od tri do šest mjeseci.

Članak 60

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

(1) Novčanom kaznom od 10.000 KM do 15.000 KM kaznit će se za prekršaj banka, rezident – pravna osoba i nerezident pravna osoba ako:

- a) devize koristi suprotno ovom zakonu (članak 3 stavak 1);
- b) stranu gotovinu koristi suprotno propisima Vlade (članak 3 stavak 2);
- c) plaćanje, naplaćivanje, prijenos i isplatu u Distriktu vrši suprotno odredbama ovog zakona (članak 4 stavak 1);
- d) ne položi stranu gotovinu na svoj devizni račun kod banke (članak 4 stavak 3);
- e) plaćanje i naplaćivanje po tekućim i kapitalnim poslovima ne vrši preko banke (članak 7 stavak 1);
- f) plaćanje, naplaćivanje i prijenos po tekućim i kapitalnim poslovima vrši suprotno propisu Vlade (članak 7 stavak 3);
- g) plaćanje po kapitalnim poslovima vrši platnim karticama (članak 7 stavak 4);
- h) banka postupa suprotno odredbama članka 8 stavcima 2, 3, 4 i 5 ovog zakona;
- i) devize koje je ostvario u inozemstvu, kao i devize koje je prenio u inozemstvo, a nije ih upotrijebio u inozemstvu ne unese u Distrikt (članak 9);
- j) banka ne drži devize sukladno zakonu (članak 29);
- k) ima devizne račune kod banke u inozemstvu suprotno propisu Vlade (članak 30 stavak 4);
- l) devize ostvarene sukladno ovom zakonu ne drži kod banke (članak 31 stavak 2);
- m) drži na računu kod banke konvertibilne marke koje nije ostvario naplaćivanjem po tekućim i kapitalnim poslovima dopuštenim ovim zakonom (članak 31 stavak 3);
- n) od banke kupi devize u iznosu većem od iznosa protuvrijednosti konvertibilne marke koju ostvari sukladno ovom zakonu (članak 31 stavak 4);
- o) kupi ili proda devize ili stranu gotovinu izvan deviznog tržišta (članak 35 stavak 2);
- p) kupovinu i prodaju konvertibilne marke izvrši po tečaju i uvjetima suprotno odredbama članka 41 stavka 3 ovog zakona;
- q) javno ne istakne i objavi tečajeve po kojima kupuje i prodaje devize i stranu gotovinu (članak 41 stavak 4);
- r) konvertibilne marke iznosi iz Distrikta suprotno propisu Direkcije (članak 43);
- s) iz Distrikta iznosi stranu gotovinu i strane valute suprotno propisu Vlade (članak 44);
- t) ne prijavi cariniku svako unošenje, odnosno iznošenje strane gotovine i konvertibilnih maraka u vrijednosti koja prelazi iznose koje propiše Vlada (članak 45 stavak 1).

(2) Za prekršaj iz stavka 1 ovog članka, kaznit će se i odgovorna osoba u banci, rezidentu pravnoj osobi i nerezidentu pravnoj osobi, novčanom kaznom od 2.500 KM do 3.000 KM.

(3) Za prekršaj iz stavka 1 ovog članka kaznit će se rezident poduzetnik i nerezident poduzetnik novčanom kaznom od 1.500 KM.

(4) Za prekršaj iz stavka 1 ovog članka kaznit će se rezident fizička osoba i nerezident fizička osoba novčanom kaznom od 1.500 KM.

(5) Za radnje iz stavka 1 ovog članka, pored novčane kazne, može se izreći i zaštitna mjera zabrane obavljanja djelatnosti za rezidenta, pravnu osobu i poduzetnika u trajanju od tri do šest mjeseci.

Članak 61

(Postupanje suprotno odredbama članka 10 stavaka 1 i 3, članka 14 stavka 1 i članka 25 stavka 1)

(1) Novčanom kaznom od 1.500 KM do 12.000 KM kaznit će se za prekršaj rezident, pravna osoba ako:

- a) sredstva plaćanja po osnovi izvoza robe ili usluge inozemstvu ne unese u Distrikt u roku od šest mjeseci od dana izvoznog carinjenja robe, odnosno od dana izvršenja usluge (članak 10 stavak 1);
- b) sredstva plaćanja ostvarena po osnovi prodaje plaćene robe koja se nalazi u inozemstvu i neposredno isporu čuje u inozemstvo ne unese u Distrikt u roku od šest mjeseci od dana izvršenog plaćanja (članak 10 stavak 3);
- c) unaprijed plaćenu robu ili uslugu ne uveze u Distrikt u roku od šest mjeseci od dana izvršenog plaćanja robe ili usluge (članak 14 stavak 1);
- d) ne izvještaje Direkciju o kreditnim poslovima s inozemstvom zaključenim sukladno ovom zakonu (članak 25 stavak 1).

(2) Za prekršaj iz stavka 1 ovog članka kaznit će se i odgovorna osoba u rezidentu pravnoj osobi novčanom kaznom od 1.500 do 3.000 KM.

(3) Za prekršaj iz stavka 1 ovog članka kaznit će se i rezident poduzetnik novčanom kaznom od 1.500 KM.

(4) Za radnje iz stavka 1 ovog članka, pored novčanane kazne, može se izreći i zaštitna mjera zabrane obavljanja djelatnosti za rezidenta pravnu osobu i poduzetnika u najkraćem trajanju od tri i najduljem trajanju do šest mjeseci.

Članak 62 **(Postupanje suprotno odredbama članka 18, 26 i 28 stavak 2)**

Novčanom kaznom od 1.500 KM kaznit će se za prekršaj rezident fizička osoba, ako:

- a) plaćanje radi kupovine stranih vrijednosnih papira na stranom i tuzemnom tržištu kapitala vrši suprotno članku 18 ovog zakona;
- b) plaća premiju osiguranja života u inozemstvu nerezidentu – osiguravajućem društvu suprotno članku 26 ovog zakona;
- c) suprotno propisu Vlade, vrši osobni i fizički prijenos sredstava (članak 28 stavak 2).

Članak 63 **(Izricanje zaštitne mjere)**

(1) Za prekršaje iz članka 58 - 61 ovog zakona, pored novčanane 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 stavka 1 ovog članka mogu se oduzeti i ako nisu vlasništvo u initeľja prekršaja ili njima ne raspolaže u initeľj prekršaja.

(3) Iznimno od odredbe stavka 1 ovog članka, može se izvršiti djelomično 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.

Članak 64 **(Postupak s novčanim sredstvima naplaćenim ili oduzetim u prekršajnom odnosno kaznenom postupku)**

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

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

DIO TREĆI – PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 65 **(Započetni postupci)**

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

Članak 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 osobitu pažnju posvetiti potrebi da se isti u najvećoj mjeri usklade s propisima BiH, Federacije Bosne i Hercegovine i Republike Srpske.

Članak 67 **(Prestanak primjene)**

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

lanak 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