

ЗАКОН
О БАНКАМА У БРЧКО ДИСТРИКТУ
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

У складу с чланом 23 Статута Брчко Дистрикта Босне и Херцеговине („Службени гласник Брчко Дистрикта БиХ“ број 1/00) Скупштина Брчко Дистрикта на 60. сједници одржаној 11. марта 2003. године, усваја

ЗАКОН О БАНКАМА У БРЧКО ДИСТРИКТУ БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Члан 1

Овим законом уређују се оснивање, надзор, пословање и управљање правних лица која обављају послове примања новчаних депозита и давања кредита (у даљем тексту: банака) у Брчко Дистрикту Босне и Херцеговине (у даљем тексту: Дистрикт). Закон о банкама Федерације БиХ и Закон о банкама РС (у даљем тексту: ентитетски закони о банкама) примјењиваће се у Дистрикту у случајевима прописаним овим законом.

Под кредитима из става 1 овог члана не сматрају се микрокредити које одобравају микрокредитне недепозитне и непрофитне организације, укључујући Брчко Дистрикт.

I. ОСНИВАЊЕ

Члан 2

Домаћа и страна правна и физичка лица могу основати банку у Дистрикту. Захтјев за издавање банкарске дозволе подноси се по избору оснивача Агенцији за банкарство Федерације БиХ или Агенцији за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: агенција за банкарство или агенције за банкарство, у зависности од контекста). Поступак подношења захтјева и услови за оснивање одређени су одговарајућим ентитетским законима о банкама.

Члан 3

Банци која већ има банкарску дозволу издату на неодређени временски период, коју јој је издала агенција за банкарство (у даљем тексту: домаћа главна банка) дозвољено је оснивање супсидијарног лица, отварање филијале и представништва у Дистрикту.

За оснивање супсидијарног лица, отварање филијале и представништва у Дистрикту неопходно је да агенција за банкарство која надгледа рад домаће главне банке изда дозволу или овлашћење, у складу са одговарајућим ентитетским законима о банкама.

Члан 4

Банци која већ има банкарску дозволу издату на неодређени временски период од стране институције надлежне за издавање дозвола и надзор над радом те банке (у даљем тексту: инострана главна банка) дозвољено је оснивање супсидијарног лица, односно отварање филијале и представништва у Дистрикту.

За оснивање супсидијарног лица, односно отварање филијале и представништва у Дистрикту неопходно је издавање дозволе или овлашћења једне од агенција за банкарство, а у складу с важећим ентитетским законима о банкама.

Члан 5

У смислу овог закона, супсидијарно лице, филијала и представништво имају значење дефинисано ентитетским законима о банкама.

Члан 6

Нико не може користити у Дистрикту ријеч "банка" или изведенице те ријечи у смислу ознаке дјелатности, производа или услуга, без дозволе или овлашћења агенције за банкарство у складу с важећим ентитетским законима о банкама, осим ако је таква употреба утврђена и одобрена законом или међународним споразумом или је из контекста у коме се користи ријеч "банка", јасно да се не односи на банкарске дјелатности.

Банка не може у свом називу користити ријечи које би могле бити доведене у везу с било којом државном, ентитетском или институцијом Дистрикта, ако би се тиме грађани могли довести у заблуду.

Члан 7

Филијала Централне банке Босне и Херцеговине у Брчком води преглед основаних банака, супсидијарних лица, филијала и представништва у Дистрикту. Пропис о форми и садржају прегледа доноси Централна банка БиХ (ЦББиХ).

Без уписа у преглед банака Дистрикта, банка не може започети пословање у Дистрикту.

Свака банка подноси захтјев за упис у преглед Филијали Централне банке Босне и Херцеговине у Брчком.

Наведени захтјев садржи сљедеће податке и документацију:

1. назив и адресу или адресе банке у Дистрикту;
2. уредно овјерен примјерак дозволе или овлашћења које је издала одговарајућа агенција за банкарство у складу с члановима 2, 3 или 4;
3. уредно овјерен примјерак статута;
4. списак овлашћених лица одговорних за пословање банке у Дистрикту, заједно с депонованим потписима и описом ограничења у погледу њихових овлашћења;
5. ако је сједиште банке ван Дистрикта, овјерену изјаву којом се потврђује да банка са сједиштем у земљи или иностранству својом имовином гарантује за обавезе које ће настати из њеног пословања у Дистрикту.

Филијала Централне банке БиХ у Брчком дужна је да банку која достави документацију из претходног става упише у преглед банака у року од 8 радних дана. Ако приликом пријема захтјева утврди да је документација непотпуна Филијала Централне банке БиХ у Брчком захтијеваће да се у року од 8 дана документација употпуни. Уколико подносилац захтјева не испоштује предвиђени рок Филијала Централне банке БиХ у Брчком ће одбити да изврши упис у преглед банака.

Уписи и друге информације које се односе на бивше банке у Дистрикту којима је укинута дозвола или овлашћење бришу се из прегледа.

Филијала Централне банке у Брчком може објавити податке из прегледа.

Члан 8

Упис у преглед који води Филијала Централне банке Босне и Херцеговине у Брчком, услов је за упис у судски регистар у складу с важећим законима Дистрикта.

Захтјев за упис у судски регистар подноси се у року од 30 дана од дана уписа у преглед који води Филијала Централне банке Босне и Херцеговине у Брчком.

II. НАДЗОР

Члан 9

Надзор над пословањем банке у Дистрикту обавља агенција за банкарство која је издала дозволу или овлашћење (у даљем тексту: надлежна агенција за банкарство), у складу са одговарајућим ентитетским законима о банкама.

Надлежна агенција за банкарство остварује сарадњу с Филијалом Централне банке Босне и Херцеговине у Брчком.

Надлежна агенција за банкарство и Филијала Централне банке Босне и Херцеговине у Брчком овлашћене су да размјењују информације о оснивању, пословању и надзору банака које послују у Брчко Дистрикту БиХ.

Члан 10

Банке које послују у Дистрикту дужне су да сарађују у потпуности с надлежном агенцијом за банкарство и с Филијалом Централне банке Босне и Херцеговине у Брчком, у складу са овим законом.

Члан 11

Све банке које послују у Дистрикту дужне су да доставе Филијали Централне банке Босне и Херцеговине у Брчком податке о монетарној и финансијској статистици. Форму, садржај и рокове за достављање података прописује ЦББиХ у складу с методологијом коју користи ЦББиХ за прикупљање, анализу и објављивање информација из области монетарне и финансијске статистике.

Члан 12

Све банке које послују у Дистрикту дужне су да објаве извјештај спољног ревизора у скраћеном облику у једном од дневних листова доступном у Дистрикту, у року од 15 дана од дана примања извјештаја, те да поднесу Филијали Централне банке Босне и Херцеговине у Брчком примјерак извјештаја спољног ревизора у скраћеном облику.

III. ПОСЛОВАЊЕ

Члан 13

У обављању својих пословних дјелатности банке су дужне да поступају у складу са одговарајућим ентитетским законима о банкама, условима и ограничењима везаним за њену дозволу или овлашћење, прописима, смјерницама и упутствима које доноси надлежна агенција за банкарство.

Члан 14

Све банке које обављају банкарско пословање у Дистрикту дужне су да сваких шест мјесеци издају обавјештење о свим неактивним депозитним рачунима у најмање једном дневном листу доступном на територији Републике Српске, Федерације Босне и Херцеговине и Дистрикта.

У смислу овог закона, неактивни депозитни рачун је рачун на коме није било активности власника рачуна, било да се ради о депоновању или повлачењу средстава с рачуна власника, у периоду од једне године од дана посљедње активности власника рачуна, а у случају орочених депозита годину дана након датума доспијећа.

Након што банка изда обавјештење о неактивном депозитном рачуну најмање два пута у складу са ставом 1 овог члана, тада се неактивни депозитни рачун отворен у Дистрикту и сви подаци везани за тај рачун преносе на Управу прихода Дистрикта.

Средства се полажу у буџет Дистрикта док власник рачуна не достави доказ о власништву.

Власник рачуна може у било које вријеме након тога Управи прихода Дистрикта доставити доказ о власништву над средствима с неактивног депозитног рачуна.

Управа прихода Дистрикта ће прегледати доказе и ако су они задовољавајући, вратиће новац власнику рачуна.

Управа прихода Дистрикта доноси прописе везане за процедуре потраживања средстава с неактивних рачуна.

Управа прихода Дистрикта дужна је да објави информације о свим неактивним рачунима једном годишње у најмање једном дневном листу који је доступан на територији Федерације Босне и Херцеговине, Републике Српске и Дистрикта.

Одговарајућа агенција за банкарство доноси прописе о обрачунатим каматама и ограниченој висини накнада које се одређују за неактивне рачуне, до момента преношења на Управу прихода Дистрикта.

Оног момента када се неактивни рачуни пренесу, власник рачуна нема право на исплату камате.

Члан 15

Банке које обављају банкарске послове у Дистрикту не смију стицати, вршити конверзије или трансфере, нити посредовати приликом стицања, конверзије или трансфера новца или друге имовине, за коју знају или би могле основано претпоставити да је стечена вршењем кривичног дјела или коришћена за финансирање кривичних дјела.

Банке које обављају банкарске послове у Дистрикту не смију вршити конверзије или трансфере, нити посредовати приликом стицања, конверзије или трансфера новца или друге имовине, за коју знају или би могле основано претпостављати да би се могла користити за терористичке активности или за помагање лица која су укључена у терористичке активности или их подржавају, нити смију вршити конверзије или трансфере, нити посредовати приликом стицања, конверзије или трансфера новца или друге имовине, за коју знају или би могле основано претпоставити да би их могли користити појединци или правна лица или органи који опструишу или пријете опструкцијом или представљају значајан ризик од активне опструкције провођења мировног процеса, или који материјално помажу, спонзоришу или пружају финансијску или технолошку подршку, или дају робу и услуге као подршку таквом опструкционизму, или који су у власништву или под контролом, или дјелују или настоје да дјелују директно или индиректно у име и за рачун било кога од горе наведених.

Свака банка ће успоставити интерну контролу и комуникационе процедуре у циљу откривања и спречавања трансакција које укључују криминалне активности или активности које подржавају тероризам, као и оне које подржавају опструкцију мировног процеса или је материјално помажу у складу са ставовима 1 и 2 овог члана.

Свака банка ће предузети разумне мјере како би на задовољавајући начин установила прави идентитет било кога лица које жели ући у пословне односе с њом или које обавља трансакцију или серију трансакција у њој, тако што ће од наведеног лица тражити службени докуменат којим се може утврдити његов идентитет (лична карта, родни лист, возачка дозвола, пасош или нека друга службена исправа за утврђивање идентитета), а у случају да се ради о правном лицу, потребно је предочити доказ о упису у преглед. Свака банка ће предузети разумне мјере како би установила да ли то лице обавља наведене послове у име другог лица. Ако се установи да то лице обавља наведене послове у име другог лица, банка ће предузети разумне мјере како би установила прави идентитет таквог лица.

Свака банка ће исто тако предузети разумне мјере како би на задовољавајући начин установила прави идентитет било кога лица које жели извршити трансакцију од 30.000 КМ или више, не рачунајући износ новца потребан за извршење трансакције. Сви запослени аутоматски су дужни да одмах обавијесте Пореску управу Дистрикта и надлежну агенцију за банкарство о свим трансакцијама од 30.000 КМ или више, као и о свим оним трансакцијама или дјелатностима банке за које знају или оправдано сумњају да су у супротности са одредбама ставова 1 и 2 овог члана и да на захтјев Пореске управе Дистрикта, надлежне агенције за банкарство или Филијале Централне банке Босне и Херцеговине у Брчком доставе информације о наведеним трансакцијама. Обезбјеђивање информација у складу са овим чланом неће се сматрати откривањем пословних тајни.

Овлашћено лице банке блокира депозитне рачуне или било који други вид рачуна, другу имовину и средства физичких и правних лица након што Пореска управа Дистрикта, односно надлежна агенција за банкарство, достави или пошаље факсом писмени налог којим се дају упутства о блокирању. У случају да не поступе у складу с налогом за блокирање, према директору банке, или појединцу који наступа у име и за рачун банке, или раднику банке, поступа се на начин одређен одговарајућим ентитетским законима о банкама.

Од банака ће се тражити да надлежној агенцији за банкарство прослиједи све информације које се односе на радњу предузету на основу налога за блокирање као и све информације које се односе на покушаје трансакција на блокирани рачун или с блокираног рачуна, непосредно након пријема тих информација.

Члан 16

Ако банка у Дистрикту прима уплату средстава из јавних прихода, дужна је да:

- а) по завршетку сваког радног дана 50% дневног стања тих средстава пренесе у готовини на посебан рачун за резерве који свака депозитна банка мора отворити код Централне банке Босне и Херцеговине, у складу са Законом о Централној банци Босне и Херцеговине и прописима који се доносе на основу овог закона; или
- б) потпуно обезбиједи просјечно дневно стање домаћим или страним вриједносним хартијама које се држе у банци као трећој страни чија је улога чување и заштита вриједносних хартија. Власник рачуна, банка и банка трећа страна морају закључити споразум наводећи врсту вриједносних хартија и да се вриједносне хартије морају држати у име или у корист власника рачуна, а под условом да камата која се зарачунава на вриједносне хартије припада банци. Вриједносне хартије морају обезбиједити 100% покрића просјечног дневног стања. Вриједносне хартије се могу мијењати и може се трговати њима у складу са споразумом власника рачуна све док износе 100% просјечног дневног стања. У случају неизвршења обавеза, или ако је проглашено да је банка под привременом управом, или у случају стечаја банке, вриједносне хартије припадају власнику рачуна. У супротном, ако власник рачуна затвори рачун или ако банка престане бити депозитна банка, вриједносне хартије се поново преносе на банку.

У смислу овог закона, "средства јавних прихода" представљају царине, порезе, накнаде, доприносе, донације и друге приходе који припадају

држави, ентитетима, кантонима и њиховим одговарајућим министарствима и институцијама, као и општинама и Дистрикту.

IV. ОРГАНИ БАНКЕ

Члан 17

Обавјештење о дневном реду, мјесту, датуму и времену одржавања скупштине дионичара - акционара банке мора бити објављено најмање у једном дневном листу који је доступан у Дистрикту, најкасније 30 дана прије датума одређеног за засједање скупштине дионичара - акционара банке.

Члан 18

Носиоци извршне власти и сви запослени у владама на државном, ентитетском, кантоналном и општинском нивоу и у Влади Дистрикта укључујући и друге одговарајуће институције, не могу обављати функцију чланова управе нити једне банке у Дистрикту за вријеме обављања својих функција.

Носиоци извршне власти у државној, ентитетској, кантоналној и општинској влади или Влади Дистрикта укључујући и друге одговарајуће институције, не могу обављати функцију чланова надзорног одбора нити у једној банци у Дистрикту за вријеме обављања својих функција и годину дана након престанка обављања наведених функција.

Сви запослени у владама на државном, ентитетском, кантоналном и општинском нивоу и у Влади Дистрикта, укључујући и друге одговарајуће институције, који обављају функцију чланова надзорног одбора било које банке у Дистрикту не смију бити укључени у било какву расправу или доношење одлука у оквиру владе, а које се тичу банке у којој су они чланови надзорног одбора.

Директор банке не може бити члан надзорног одбора исте банке или друге банке регистроване код Филијале Централне банке Босне и Херцеговине у Брчком, осим ако та банка није у дјелимичном или потпуном власништву банке чији је он директор.

V. КАЗНЕНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 19

Комисија за прекршаје надлежне агенције (у даљем тексту: Комисија) казниће новчаном казном од 1.000 до 10.000 КМ за прекршај:

1. банку која не сарађује с Филијалом Централне банке Босне и Херцеговине у Брчком, у складу са овим законом;
2. банку која не достави Филијали Централне банке Босне и Херцеговине у Брчком податке наведене у члану 11 и извјештај спољног ревизора из члана 12.

Комисија било које агенције за банкарство казниће новчаном казном од 1.000 до 10.000 КМ:

1. правно или физичко лице које се противно одредбама чланова 2, 3 и 4 овог закона бави примањем новчаних депозита и даје кредите у Дистрикту без дозволе агенције за банкарство;
2. правно или физичко лице које у свом називу користи ријечи супротне одредбама члана 6 овог закона.

За прекршаје из ставова 1 и 2 овог члана, рок за откривање прекршаја ограничен је на три године. Након што је прекршај откривен, рок предвиђен за подношење прекршајне пријаве Комисији ограничен је на једну годину.

За прекршаје из ставова 1 и 2 овог члана може се у сразмјери с висином причињене штете или неизвршене обавезе изрећи новчана казна која не прелази двадесетоструки износ причињене штете или неизвршене обавезе која је предмет прекршајне пријаве.

За прекршаје из ставова 1 и 2 овог члана казниће се одговорно лице и лице које је учинило прекршај у банци, односно другом правном лицу новчаном казном од 200 до 10.000 КМ.

Након што открије конкретан случај намјерног несавјесног пословања, Комисија може одредити да се сваки наредни дан кршења сматра засебним прекршајем.

Све новчане казне прописане у овом члану уплаћују се у буџет Дистрикта.

Утврђивање одговорности и изрицање мјера по овом закону не искључује утврђивање одговорности и изрицање мјера утврђених другим законима.

Прекршајни поступак за прекршаје из ставова 1 и 2 овог члана води се у складу са одговарајућим ентитетским законима о прекршајима.

VI. ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 20

Сва лица која у Дистрикту тренутно обављају банкарске дјелатности у смислу овог закона, дужна су да поступе у складу с члановима 2, 3 или 4 овог закона у року од 8 дана од дана објављивања.

Члан 21

Све банке у Дистрикту обавезне су у року од 6 мјесеци од ступања на снагу овог закона ускладити своје пословање, као и обавезе из члана 7 са одредбама овог закона и одговарајућим ентитетским законима о банкама.

Члан 22

Даном ступања на снагу овог закона престаје да важи Закон о банкама у Брчко Дистрикту Босне и Херцеговине ("Службени гласник Брчко Дистрикта Босне и Херцеговине" бр. 4/00).

Члан 23

Овај закон ступа на снагу 8. (осмог) дана од дана објављивања у "Службеном гласнику Брчко Дистрикта Босне и Херцеговине".

Босна и Херцеговина
БРЧКО ДИСТРИКТ
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ
СКУПШТИНА БРЧКО ДИСТРИКТА

Босна и Херцеговина
БРЧКО ДИСТРИКТ
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ
СКУПШТИНА БРЧКО ДИСТРИКТА

Број: 0-02-022-54/03
Брчко, 11. март 2003. године

ПРЕДСЈЕДНИК
СКУПШТИНЕ БРЧКО ДИСТРИКТА

Мирсад Ђапо, дипл. правник