

**BOSNA I HERCEGOVINA  
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE  
VLADA**

**NACRT**

**ZAKON  
O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O DEVIZNOM POSLOVANJU**

**Sarajevo, mart 2018. godine**

## **ZAKON O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O DEVIZNOM POSLOVANJU**

### **Član 1.**

U Zakonu o deviznom poslovanju ("Službene novine Federacije BiH", broj: 47/10) u članu 2. tačka 1. alineja 2. mijenja se i glasi:  
„-podružnice stranih pravnih lica upisanih u registar nadležnog organa u Bosni i Hercegovini,“.

U alineji 6. ispred riječi „diplomatska“ dodaju se nove riječi: „Državni organi i organizacije,“.

U tački 15. alineja 2. u drugoj i trećoj rečenici iza riječi „poslu“ dodaju se riječi: „i poslovi finansijskog lizinga u skladu sa propisima kojima se uređuje lizing“.

U tački 16. na kraju teksta dodaje se nova rečenica koja glasi:  
„Depozitnim poslom, u smislu ovog Zakona, ne smatraju se sredstva rezidenta koja se vode kod strane institucije elektronskog novca radi plaćanja, odnosno naplate po osnovu elektronske kupoprodaje robe i usluga.“

U tački 18. u alineji 2. iza riječi „papira“ dodaju se nove riječi: „i svih drugih fizički prenosivih instrumenata plaćanja“

U tački 18. iza alineje 2., dodaje se nova alineja 3. koja glasi:  
„-Pod drugim fizički prenosivim instrumentima plaćanja podrazumijevaju se prenosivi instrumenti na donosioca, kao i svi drugi gotovinski ekvivalenti, koji se smatraju gotovinom u skladu sa propisom kojim se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti.“

Iza tačke 18. dodaje se nova tačka 19. koja glasi:  
„19. Strana institucija elektronskog novca je kreditna institucija čija je djelatnost izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca u svoje ime i ima odobrenje za rad nadležnog organa u zemlji sjedišta institucije.“

### **Član 2.**

U članu 7. iza stava 2. dodaju se novi st. 3., 4., 5. i 6. koji glase:  
"Plaćanje, naplaćivanje i prijenos po tekućim poslovima između rezidenta i nerezidenta prebijanjem dugovanja i potraživanja, ustupanjem potraživanja, preuzimanjem duga ili drugim oblicima plaćanja vrši se slobodno, u skladu s ovim Zakonom.

Poslovi iz stava 3. ovog člana mogu se vršiti samo na osnovu ugovora u pisanoj formi zaključenog u skladu sa odredbama propisa kojim se uređuju obligacioni odnosi.

Ugovor iz stava 4. ovog člana obavezno sadrži identifikacione podatke o ugovornim stranama, podatke o osnovu po kojem su nastala potraživanja i dugovanja koja su predmet ugovora, uključujući i podatke o dužniku, odnosno povjeriocu, kao i podatke o valuti i iznosu potraživanja i dugovanja koja su predmet ugovora.

Rezident čiji su računi blokirani po osnovu naloga za prinudnu naplatu ne može zaključivati ugovore iz stava 4. ovog člana, niti može izmirivati novčane obaveze na način iz stava 3. ovog člana, osim ako drugim zakonom nije drugačije utvrđeno.“

Dosadašnji st. 3., 4., 5. i 6. postaju st. 7., 8., 9. i 10.

### **Član 3.**

U članu 10. stav 1. riječi: „šest mjeseci“ zamjenjuju se riječima: „jedne godine“.

Dosadašnji stav 2. mijenja se i glasi:

„Posao izvoza i uvoza robe ili usluge sa ugovorenim rokom naplate, odnosno plaćanja dužim od jedne godine od dana izvršenog izvoza ili uvoza robe, odnosno dana izvršenja usluge, kao i posao izvoza i uvoza robe ili usluge koji nije naplaćen u roku iz stava 1. ovog člana, te posao izvoza i uvoza robe i usluge unaprijed naplaćene odnosno plaćene, koja nije izvezena, odnosno uvezena u roku dužem od jedne godine od dana izvršenja naplate, odnosno plaćanja, smatra se kreditnim poslom sa inostranstvom.“

U stavu 3. riječi: „šest mjeseci“ zamjenjuju se riječima: „jedne godine“.

### **Član 4.**

U članu 14. stav 1. riječi: „šest mjeseci“ zamjenjuju se riječima: „jedne godine“.

St. 3., 4. i 5. brišu se.

### **Član 5.**

U članu 21. stav 8. iza riječi: „finansijskih kredita“ dodaju se riječi „i zajmova“.

### **Član 6.**

U članu 30. iza stava 2. dodaju se novi st. 3. i 4. koji glase:

„Sredstva sa deviznog računa u inostranstvu rezident je dužan da unese u Federaciju u roku od 30 dana od dana prestanka osnova za koji je devizni račun otvoren, u skladu sa ovim Zakonom i podzakonskim propisom donesenim na osnovu njega.

Rezident – državni organ i organizacija može imati devizne račune kod banke i Centralne banke.“

Dosadašnji st. 3. i 4. postaju st. 5. i 6.

### **Član 7.**

U članu 35. iza tačke c) dodaje se nova tačka d) koja glasi:

„d) između Centralne banke i banaka.“

### **Član 8.**

Iza člana 45. dodaje se novi član 45a. koji glasi:

„Član 45a.

Na druge fizički prenosive instrumente plaćanja iz člana 2. tačka 18. al. 2. i 3. ovog Zakona primjenjuju se odredbe ovog Zakona o unošenju i iznošenju strane gotovine,

čekova i vrijednosnih papira, propisivanju uslova i načina unošenja i iznošenja, obavezi prijavljivanja, kontroli, privremenom oduzimanju i deponovanju u depo kod banke u roku od dva radna dana od dana njihovog oduzimanja.“

#### **Član 9.**

U članu 46. riječi: „na poseban privremeni račun Ministarstva ili da ih stave“ brišu se.

#### **Član 10.**

U članu 51. iza stava 2. dodaje se novi stav 3. koji glasi:  
„Obaveze iz stava 1. ovog člana odnose se i na predstavništva i organizacione dijelove rezidenta koja obavljaju privrednu djelatnost u inostranstvu.“

#### **Član 11.**

Iza člana 55. dodaju se novi čl. 55a., 55b. i 55c., koji glase:

##### **„Član 55a.**

Ako inspektor Deviznog odjela Finansijske policije vršenjem devizne kontrole utvrdi nezakonitost ili nepravilnost u vršenju deviznih ili spoljnotrgovinskih poslova, donijet će rješenje kojim naređuje da se otklone utvrđene nezakonitosti ili nepravilnosti, odnosno da se naređene mjere izvrše, odredit će rok u kojem se to mora izvršiti i poduzet će druge mjere predviđene zakonom.

Protiv rješenja iz stava 1. ovog člana može se izjaviti žalba Glavnom inspektoru Finansijske policije – Financijske policije (u daljem tekstu: Glavni inspektor)

Glavni inspektor može, na zahtjev rezidenta i nerezidenta, odložiti izvršenje rješenja iz stava 1. ovog člana. Protiv rješenja kojim se odbija odlaganje izvršenja rješenja iz stava 1. ovog člana ne može se izjaviti žalba.

U postupku i poduzimanju radnji u vršenju devizne kontrole, primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje upravni postupak, ako ovim Zakonom nije drugačije određeno.

##### **Član 55b.**

Ako je propisima predviđena zaštitna mjera, odnosno mjera sigurnosti oduzimanja predmeta u vezi s izvršenim krivičnim djelom ili prekršajem, ovlašteno lice može u vršenju devizne kontrole privremeno oduzeti predmete ako postoji osnovana sumnja da su njima izvršeni krivično djelo ili prekršaj, da su bili namijenjeni za izvršenje, ili da su nastali izvršenjem krivičnog djela, odnosno prekršaja.

O oduzetim predmetima inspektor, odnosno ovlašteno lice izdaje potvrdu.

##### **Član 55c.**

Devizni odjel Finansijske policije prati izvršenje novčanih kazni i drugih mjera izrečenih prekršajnim nalogom ili putem sporazuma o sankciji.

Ako se utvrdi da kažnjeni izbjegava da plati novčanu kaznu, prekršajni nalog će dostaviti na izvršenje nadležnom organu ili organizaciji.

Nadležni organ ili organizacija dužni su da obavijeste Devizni odjel Finansijske policije o izvršenju prekršajnog naloga iz stava 2. ovog člana, kao i o izvršenju rješenja donesenog po zahtjevu Deviznog odjela Finansijske policije za pokretanje prekršajnog postupka.“

#### **Član 12.**

U članu 58. stav 1. riječi: „od 10.000 KM do 15.000 KM“ zamjenjuju se riječima: „od 25.000 KM do 100.000 KM“.

U stavu 2. riječi: „do 3.000 KM“ zamjenjuju se riječima: „od 5.000 KM do 20.000 KM“.

U stavu 4. riječi: „od 1.000 KM do 1.500 KM“ zamjenjuju se riječima: „od 2.500 KM do 10.000 KM“.

#### **Član 13.**

U članu 59. stav 1. riječi: „od 5.000 KM do 10.000 KM“ zamjenjuju se riječima: „od 20.000 KM do 80.000 KM“, a iza riječi: „rezident“ dodaju se riječi: „-pravno lice“

U stavu 2. riječi: „od 1.000 KM do 1.500 KM“ zamjenjuju se riječima: „od 5.000 KM do 20.000 KM“.

Iza stava 2. dodaje se novi stav 3. koja glasi:  
„Za radnje iz stava 1. ovog člana kaznit će se za prekršaj rezident - fizičko lice novčanom kaznom od 2.500 KM do 10.000 KM“.

#### **Član 14.**

U članu 60. stav 1. riječi: „od 10.000 KM do 15.000 KM“ zamjenjuju se riječima: „15.000 KM do 60.000 KM“.

U stavu 2. riječi: „od 10.000 KM do 15.000 KM“ zamjenjuju se riječima: „od 15.000 KM do 60.000 KM“.

U stavu 3. riječi: „od 3.000 KM“ zamjenjuju se riječima: „od 5.000 KM do 20.000 KM.“

U stavu 4. riječi: „od 5.000 KM do 10.000 KM“ zamjenjuju se riječima: „od 5.000 KM do 20.000 KM“.

U stavu 5. riječi: „od 1.500 KM“ zamjenjuju se riječima „od 5.000 KM do 10.000 KM“.

#### **Član 15.**

U članu 61. stav 1. riječi: „od 10.000 KM do 15.000 KM“ zamjenjuju se riječima: „10.000 KM do 40.000 KM“.

U stavu 1. u tački d) riječi: „šest mjeseci“ zamjenjuju se riječima: „jedne godine“.

U tački l) iza riječi „odredbi“ dodaje se nova riječ „člana“.

U stavu 2. riječi: „od 3.000 KM“ zamjenjuju se riječima: „od 3.000 KM do 12.000 KM.“.

U stavu 4. riječi: „od 1.500 KM“ zamjenjuju se riječima: „od 2.500 KM do 10.000 KM“.

### **Član 16.**

U članu 62. stav 1. riječi: „od 10.000 KM do 15.000 KM“ zamjenjuju se riječima: „od 5.000 KM do 20.000 KM“, a iza riječi: „banka“ dodaju se riječi: „državni organ, organizacija“,.

U stavu 1. tačka f) mijenja se i glasi:

„f) ako plaćanje, naplaćivanje i prijenos po tekućim poslovima vrši prebijanjem dugovanja i potraživanja, ustupanjem potraživanja, preuzimanjem duga ili drugim oblicima plaćanja suprotno propisu Vlade Federacije (član 7. stav 7.),“.

U tački g) riječi: „stav 4.“ zamjenjuju se riječima: „stav 8.“.

Tačka h) mijenja se i glasi:

„h) ako plaćanje, naplaćivanje i prijenos po kapitalnim poslovima prebijanjem dugovanja i potraživanja, preuzimanjem duga ili drugim oblicima plaćanja vrši suprotno propisu Ministarstva (član 7. stav 10.),“.

Iza tačke k) dodaje se nova tačka l) koja glasi:

„l) ako sredstva sa deviznog računa u inostranstvu ne unese u Federaciju u roku od 30 dana od dana prestanka osnova za koji je devizni račun otvoren (član 30. stav 3.),“.

U tački t) riječi: „(član 44.)“ zamjenjuju se riječima: „(čl. 44. i 45a.)“.

U tački u) iza riječi „prijavi“ dodaju se riječi: „ili nepotpuno prijavi“, a u zagradi poslije riječi: „stav 1.“ dodaju se riječi: „i član 45a“, a na kraju rečenice tačka se zamjenjuje zarezom.

Iza tačke u) dodaje se nova tačka v) koja glasi:

„v) ako privremeno oduzeti efektivni strani novac, čekove i vrijednosne papire, konvertibilne marke i druge fizički prenosive instrumente plaćanja ne deponuje u depo kod banke (čl. 45a. i 46.).“

Dosadašnje tačke l) do v) postaju tačke m) do z).

U stavu 2. iza riječi „banci“ dodaju se riječi: „državnom organu, organizaciji“, a riječi: „2.500 KM do 3.000 KM“ zamjenjuju se riječima: „2.500 KM do 10.000 KM“.

U stavu 4. riječi: „od 1.500 KM“ zamjenjuju se riječima: „2.500 KM do 10.000 KM“.

### **Član 17.**

U članu 63. stav 1. riječi: „od 1.500 KM do 12.000 KM“ zamjenjuju se riječima: „3.000 KM do 25.000 KM“, a iza riječi: „rezident“ dodaju se riječi: „-pravno lice“.

U stavu 1. tačka a) riječi: „šest mjeseci od dana izvoznog carinjenja robe“ zamjenjuju se riječima: „jedne godine od dana izvršenog izvoza robe“.

U tački b) riječi: „šest mjeseci“ zamjenjuju se riječima: „jedne godine“.

U tački c) riječi: „šest mjeseci“ zamjenjuju se riječima: „jedne godine“.

U stavu 2. riječi: „od 1.500 KM do 3.000 KM“ zamjenjuju se riječima: „od 3.000 KM do 20.000 KM.“.

U stavu 3. riječi: „od 1.500 KM do 3.000 KM“ zamjenjuju se riječima: „od 3.000 KM do 20.000 KM“.

Iza stava 3. dodaje se novi stav 4. koji glasi:  
„Za radnje iz stava 1. tačka d) ovog člana kaznit će se za prekršaj rezident - fizičko lice novčanom kaznom od 1.000 KM do 10.000 KM“.

Dosadašnji stav 4. postaje stav 5.

#### **Član 18.**

U članu 64. stav 1. riječi: „od 1.500 KM“ zamjenjuju se riječima: „2.500 KM do 10.000 KM“.

#### **Član 19.**

U članu 65. stav 1. broj „61“ zamjenjuje se brojem „62“.

#### **Član 20.**

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenim novinama Federacije BiH“.

## **OBRAZLOŽENJE**

### **I. USTAVNI OSNOV**

Ustavni osnov za donošenje Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o deviznom poslovanju sadržan je u članu III. 1. tačka c. koji je izmijenjen amandmanima VIII, LXXXIX i CVI i članu IV.A 20. (1) d) Ustava Federacije Bosne i Hercegovine, prema kojima je u isključivoj nadležnosti Federacije Bosne i Hercegovine donošenje propisa o finansijama, a Parlament Federacije BiH uz ostala ovlaštenja predviđena Ustavom, odgovoran je za donošenje zakona o vršenju dužnosti u federalnoj vlasti.

### **II. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA**

U periodu od stupanja na snagu Zakona o deviznom poslovanju (u daljem tekstu: Zakon) i njegove primjene, konstatovano je da je postojeći Zakon nedorečen u kontekstu detaljnijeg definiranja rezidenta, finansijskih kredita, drugih fizički prenosivih instrumenata plaćanja, načina prijave i prijenosa instrumenata plaćanja, njihovo oduzimanje i deponovanje, definiranja deviznog tržišta, obračunskog načina plaćanja, naplaćivanja i prijenosa po tekućim poslovima, kreditnih poslova s inostranstvom i rokova naplate ili plaćanja roba i usluga, roka za unošenje sredstava kada prestane osnova za koju je devizni račun otvoren, mogućnost rezidenta - državnog organa i organizacije da otvori devizni račun kod banke i Centralne banke, te se detaljnije propisuje način kontrole nad deviznim poslovanjem. Ovim izmjenama i dopunama zakona se ujedno vrši i usklađivanje sa prekršajnim odredbama Zakona o prekršajima Federacije BiH.

Razlozi za donošenje ovog Zakona sadržani su i u ispunjavanju obaveza iz Akcionog plana Bosne i Hercegovine za otklanjanje nedostataka u borbi protiv pranja novca, a radi harmonizacije sistema sprečavanja pranja novca i sprečavanja finansiranja terorizma. Međunarodne obaveze Bosne i Hercegovine i Federacije Bosne i Hercegovine proizlaze iz članstva u međunarodnim organizacijama kao i FATF preporuka koje predstavljaju međunarodni standard i postavljaju sveobuhvatan okvir mjera koje se primjenjuju u borbi protiv pranja novca i finansiranja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje.

Iz navedenih razloga, ciljevi predloženih izmjena i dopuna odnose se na proširenje obuhvata fizičkog prekograničnog prijenosa na prenosive instrumente na donosioca, kao i sve druge gotovinske ekvivalente, koji se smatraju gotovinom u skladu sa propisom kojim se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i kontrolu radi otkrivanja, zaustavljanja i sprečavanja ovih aktivnosti i primjena odgovarajućih sankcija za neprijavlivanje. Osim usklađivanja sa FATF preporukama, i to preporukom 32 koja se odnosi na obavezu država da imaju utvrđene mjere za otkrivanje prekograničnog prijenosa gotovine i prenosivih instrumenata koji glase na donosioca i preporukom 4, koja se odnosi na konfiskaciju i privremene mjere kojim se ovlašćuju nadležni organi da zaplijene i oduzmu imovinu ostvarenu pranjem novca, usklađivanje se vrši i sa Direktivom (EU) 2015/849 i Regulativom (EC) Evropskog parlamenta i Vijeća.

### III. USKLAĐENOST SA EVROPSKIM DIREKTIVAMA

Materiju Nacrta, u dijelu primarnih izvora prava EU, uređuje Ugovor o funkcioniranju Evropske unije, Treći dio – Politike i unutrašnje djelovanje Unije, Glava II – Slobodno kretanje robe, Poglavlje 2 – Carinska saradnja, član 33, Glava V – Područje slobode, bezbjednosti i pravde, Poglavlje 4 – pravosudna saradnja u kaznenim stvarima, član 83, Glava VII – Zajednička pravila o tržišnoj konkurenciji, oporezivanju i usklađivanju zakonodavstva, Poglavlje 3 – Usklađivanje zakonodavstva, član 114. (*Treaty on the Functioning of the European Union, Part Three – Policies and Internal actions of the Union, Title II – Free Movement of Goods, Chapter 2 – Customs Cooperation, Article 33, Title V – Area of Freedom, Security and Justice, Chapter 4 – Judicial Cooperation in Criminal Matters, Article 83, Title VII – Common Rules on Competition, Taxation and Approximation of Laws, Chapter 3 – Approximation of Laws, Article 114*).

Cilj donošenja Zakona je usklađivanje sa preporukama Radne grupe za finansijske mjere protiv pranja novca – FATF (*The Financial Action Task Force on Money Laundering*) i to preporukama 32 i 4, koje se odnose na obavezu država članica da utvrde mjere za otkrivanje fizičkog prekograničnog prijenosa gotovine i prenosivih instrumenata koji glase na donosioca, te mjere kojim se ovlašćuju nadležni organi da zamrznju odnosno zaplijene i oduzmu imovinu ostvarenu pranjem novca.

S tim u vezi, obrađivač je izvršio usklađivanje sa odredbama sljedećih izvora prava EU:

- Regulativom (EC) br. 1889/2005 Evropskog parlamenta i Vijeća od 26. oktobra 2005. godine o kontrolama gotovine koja se unosi u Zajednicu ili iznosi iz Zajednice (*Regulation (EC) No 1889/2005 of the European Parliament and of the Council of 26 October 2005 on controls of cash entering or leaving the Community*);
- Direktivom Vijeća 88/361/EEC od 24. juna 1988. godine o primjeni člana 67. Ugovora i Aneksa I - Nomenklatura kretanja kapitala iz člana 1. Direktive (*Council Directive 88/361/EEC of 24 June 1988, Annex I Nomenclature of the Capital Movements referred to in Article 1 of the Directive*), i
- Direktivom (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Vijeća od 20. maja 2015. godine o sprečavanju korištenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma, o izmjeni Regulative (EU) br. 648/2012 Evropskog parlamenta i Vijeća, te stavljanju van snage Direktive 2005/60/EC Evropskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EC (*Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, amending Regulation (EU) No 648/2012 of the European Parliament and of the Council, and repealing Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council and Commission Directive 2006/70/EC*).

### IV. OBRAZLOŽENJE PREDLOŽENIH NORMI

**Član 1.** (član 2. Zakona)

Predloženim izmjenama u tački 1. vrši se usklađivanje odredbe ovog Zakona sa Zakonom o porezu na dohodak u smislu nerezidentnosti stranih predstavništava, kao i rezidentnosti državnih organa i organizacija pored diplomatskih predstavništava iz Bosne i Hercegovine u inostranstvu.

Dopunom tačke 15. u finansijski kredit uključuju se i poslovi finansijskog lizinga u skladu sa propisima kojima se uređuje lizing, dok se u tački 16. dodavanjem novog stava isključuju iz depozitnih poslova sredstva rezidenta koja se koriste za elektronsku kupoprodaju roba i usluga, a koja se vode kod strane institucije elektronskog novca.

U tački 18. kod fizičkog prijenosa sredstava plaćanja, omogućava se obuhvatanje pored konvertibilnih maraka, strane gotovine i vrijednosnih papira, i svih drugih fizičkih prijenosa instrumenata plaćanja, pod kojima se podrazumijevaju prenosivi instrumenti i svi drugi gotovinski ekvivalenti, koji se smatraju gotovinom u skladu sa propisom kojim se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti. Na ovaj način, vrši se usklađivanje pojma „gotovine“ sa Regulativom (EC) br. 1889/2005 i članom 71. Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kojim se uređuje prijenos gotovine preko granice.

Nova tačka 19. odnosi se na definiranje pojma strane institucija elektronskog novca.

#### **Član 2.** (član 7. Zakona)

Uvođenjem novih stavova detaljnije se definiraju uslovi i način obračunskog načina plaćanja, naplaćivanja i prijenosa po tekućim poslovima između rezidenata i nerezidenata koje se vrši slobodno ako računi rezidenta nisu blokirani i uz obavezno zaključivanje ugovora u pisanoj formi sa svim propisanim bitnim elementima ugovora.

#### **Član 3.** (član 10. Zakona)

Rok u kojem su rezidenti morali naplatiti i unijeti u Federaciju sredstva plaćanja po osnovu izvoza robe ili usluge inostranstvu u roku od šest mjeseci od dana izvoznog carinjenja, odnosno od dana izvršenja usluge kao i sredstva plaćanja ostvarena po osnovu prodaje plaćene robe koja se nalazi u inostranstvu i neposredno isporučuje inostranstvu nije bio u međuentitetskoj saglasnosti, te se sada predlaže rok od jedne godine.

Pojam kreditnog posla s inostranstvom je bio nedovoljno definiran, te je u tu svrhu proširen poslovima uvoza robe ili usluge, te unaprijed naplaćene odnosno plaćene robe ili usluge koja nije izvezena odnosno uvezena u roku dužem od jedne godine od dana izvršenja naplate odnosno plaćanja.

#### **Član 4.** (Član 14. Zakona)

Izmjena roka u kojem je potrebno unijeti robu koja je avansno plaćena ili vratiti uplaćeni iznos, sa šest mjeseci na jednu godinu, predložena je radi međuentitetske saglasnosti.

Odredbe st. 3., 4. i 5. postojećeg člana 14. su nepotrebne s obzirom da se te odredbe nalaze u čl. 10.

#### **Član 5.** (član 21. Zakona)

Tokom primjene odredaba ovog Zakona, uočena je nedorečenost u vezi sa odobravanjem kredita-zajmova nerezidentima u stavu 8. Naime, u navedenom stavu je naveden samo pojam finansijskih kredita, te je potrebno izvršiti dodavanje i pojma zajmova, radi sveobuhvatnog poimanja odobravanja finansijskih sredstava iz Federacije u inostranstvo.

**Član 6.** (Član 30. Zakona)

Uvođenjem novih odredbi definira se rok unošenja deviznih sredstava u Federaciju od dana prestanka osnova za koji je devizni račun otvoren u inostranstvu, te mogućnost državnih organa i organizacija da posjeduju devizni račun kod banke i Centralne banke.

**Član 7.** (član 35. Zakona)

Dodavanjem tačke d) između Centralne banke i banaka, u članu 35. vrši se proširenje i detaljnije preciziranje učesnika na deviznom tržištu BiH.

**Član 8.** (dodaje se novi član 45a.)

Predloženim novim članom propisuje se da se na druge fizički prenosive instrumente plaćanja iz člana 2. tačka 18. al. 2. i 3. shodno primjenjuju odredbe ovog Zakona o unošenju i iznošenju efektivnog stranog novca, čekova i vrijednosnih papira, propisivanju uslova i načina unošenja i iznošenja, obavezi prijavljivanja, kontroli, privremenom oduzimanju i deponovanju na poseban privremeni račun.

**Član 9.** (član 46. Zakona)

U prethodnom periodu uočeno je da oduzeta sredstva plaćanja nisu mogla biti uplaćena na poseban privremeni račun ministarstva jer kao takav ne postoji te se u postojećem članu 46. briše dio odredbe koji nalaže da se oduzeta strana gotovina, čekovi i konvertibilne marke deponuju na privremeni račun Ministarstva, a precizira da se pomenuta oduzeta sredstva plaćanja mogu deponovati samo u depo banke u roku od dva radna dana od oduzimanja.

**Član 10.** (član 51. Zakona)

Predloženim, novim stavom 3. proširuje se nadležnost Deviznog odjela Finansijske policije da osim nadzora nad primjenom i provedbom ovog Zakona te poslovanja rezidenata i nerezidenata na teritoriji Federacije vrše nadzor i nad predstavništvima i organizacionim dijelovima rezidenta koji obavljaju privrednu djelatnost u inostranstvu.

**Član 11.** (dodaju se novi čl. 55a. do 55c.)

U prethodnom periodu nadzora uočeno je da je postupak devizne kontrole nedovoljno definiran, te su u tu svrhu dodati novi čl. 55a., 55b. i 55c. Zakona, koji detaljnije propisuju navedeni postupak. Kroz rad nadležnih organa konstatovana je zakonska nedorečenost pravnih i poslovnih aktivnosti vezanih za vršenje kontrola i postupka kod uočavanja nepravilnosti i nezaklonosti u vršenju deviznih poslova.

Navedenim novim članovima se detaljno propisuje postupak devizne kontrole. Na radnje koje se poduzimaju u vršenju devizne kontrole primjenjuju se odredbe Zakona o upravnom postupku. Ukoliko se utvrde nepravilnosti ili nezaklonosti, inspektor rješenjem nalaže njihovo otklanjanje u određenom roku. Ukoliko se pojavi osnovana sumnja da se određeni predmeti dovode u vezu sa izvršenim krivičnim djelom ili prekršajem, propisuje se i zaštitna mjera privremenog oduzimanja tih predmeta te dalji postupak. Nadalje, Deviznom odjelu Finansijske policije nalaže se da prati i izvršenje novčanih i drugih mjera izrečenih prekršajnim nalogom ili putem sporazuma o sankciji.

**Čl. 12., do 18.** (čl. 58.do 64. Zakona)

Predloženim izmjenama se vrši usaglašavanje visine novčanih kazni za prekršaje u skladu sa Zakonom o prekršajima FBiH.

**Član 15.** (član 61. Zakona)

Osim visine novčanih kazni u navedenom članu se vrši izmjena rokova shodno izmjenama rokova u članu 14. Zakona.

**Član 16.** (Član 62. Zakona)

Osim izmjena visine novčanih kazni u navedenom članu vrši se i usklađivanje brojeva i tačaka člana. Ovim članom vrše se izmjene novčanih kazni shodno izmjenama u članu 10. Zakona. Proširuje se i broj lica na koje se primjenjuju ove kaznene odredbe i to na državne organe i organizacije u slučaju nedeponovanja oduzetih sredstava plaćanja i predmeta. Preciziraju se i novčane kazne u vezi sa izmjenama člana 30. Zakona, te se uvodi sankcija za nepotpuno prijavljivanje cariniku svakog unošenja, odnosno iznošenja gotovine u vezi sa čl. 45. i 45a.

**Član 17.** (Član 63. Zakona)

Osim visine novčanih kazni u navedenom članu se vrši izmjena rokova shodno izmjenama rokova u čl.10. i 14. Zakona.

**Član 19.** (član 65. Zakona)

Shodno predloženim izmjenama u članu 62. Zakona, vrše se izmjene i u članu 65. Zakona te se navedenim članom obuhvataju čl. od 58. do 62., umjesto dosadašnjih čl. 58. do 61.

**Član 20.**

Odnosi se na stupanje na snagu Zakona i objavljivanje u „Službenim novinama Federacije BiH“.

**V. FINANSIJSKA SREDSTVA**

Za donošenje izmjena i dopuna Zakona nisu potrebna dodatna finansijska sredstva iz budžeta Federacije BiH.

## ODREDBE KOJE SE MIJENJAJU

### Zakon o deviznom poslovanju („Službene novine Federacije BiH“, broj 47/10)

#### Član 2.

Definicije i termini koji se koriste u ovom Zakonu imaju sljedeća značenja:

##### 1. **Rezidenti su:**

- pravna lica sa sjedištem u Bosni i Hercegovini, osim predstavništava ovih lica koja se nalaze izvan Bosne i Hercegovine,
- predstavništva, podružnice i drugi organizacioni dijelovi stranih pravnih lica upisanih u registar nadležnog organa u Bosni i Hercegovini,
- poduzetnici (obrtnici i trgovci), koji samostalno obavljaju djelatnost radi sticanja dohotka i registrovani su kod nadležnog organa (u daljem tekstu: poduzetnici),
- fizička lica s prebivalištem u Bosni i Hercegovini, osim fizičkih lica čiji privremeni boravak u inostranstvu traje duže od jedne godine,
- fizička lica - strani državljani koji u Bosni i Hercegovini borave na osnovu dozvole za boravak, odnosno radne vize, duže od 183 dana, osim diplomatskih i konzularnih predstavnika stranih zemalja te članova njihovih porodica,
- diplomatska, konzularna i druga predstavništva iz Bosne i Hercegovine u inostranstvu koja se finansiraju iz budžeta te državljani Bosne i Hercegovine zaposleni u tim predstavništvima i članovi njihovih porodica.

2. **Nerezidenti** su lica koja nisu navedena u tački 1. ovog člana.

3. **Banka** je pravno lice koje je osnovano i posluje u skladu sa Zakonom o bankama i ima dozvolu za rad Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija) i Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine.

4. **Centralna banka Bosne i Hercegovine** (u daljem 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.

5. **Strana sredstva plaćanja** su: devize, strana gotovina, čekovi i ostali novčani instrumenti koji glase na stranu valutu i koji su unovčivi u stranoj valuti. Devize su novčana potraživanja od inostranstva. Strana gotovina (novčanice i kovani novac) je novčano potraživanje od centralne banke ili države koja je izdala novac. Čekovi i ostali novčani instrumenti koji glase na stranu valutu i koji su unovčivi u stranoj valuti su novčana potraživanja od izdavaoca.

6. **Vrijednosnim papirima** smatraju se vrijednosni papiri u skladu sa propisima kojima se uređuje tržište vrijednosnih papira. Domaći vrijednosni papiri su vrijednosni papiri koje je izdao rezident te depozitni zapisi koji su izdati u inostranstvu na osnovu domaćeg vrijednosnog papira. Vrijednosni papiri koji nisu navedeni kao domaći vrijednosni papiri iz ove tačke smatraju se stranim vrijednosnim papirima.

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

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

9. **Tekući poslovi** su poslovi zaključeni između rezidenata i nerezidenata čija namjera nije prijenos kapitala.

10. **Plaćanja i prijenosi** na osnovu tekućih poslova obuhvataju, bez ograničenja:

- dospjela plaćanja na osnovu vanjskotrgovinskih poslova, kao i po drugim tekućim poslovima sa inostranstvom uključujući i usluge,
- dospjela plaćanja kamata na kredite i neto dobiti od drugih ulaganja,

- plaćanje dospjelog dijela glavnice kredita, povlačenje direktnih investicija i prijenos dobiti po osnovu direktnih investicija,
- prijenosi u korist fizičkih lica po osnovu: doznaka radnika, penzija, invalidnina i ostalih socijalnih primanja, prijenose po osnovu poreza i taksi, međudržavne saradnje, isplata po štetama na osnovu ugovora o osiguranju, prijenose po osnovu pravosnažnih i izvršnih sudskih odluka, prijenose po osnovu dobitaka u igrama na sreću, naknada za koncesije, članarina i kazni (penala) te umjerenih doznaka na ime troškova za izdržavanje porodice.

11. **Kapitalni poslovi** su poslovi zaključeni između rezidenata i nerezidenata koji nisu tekući poslovi sa inostranstvom. U kapitalne poslove ubrajaju se:

- direktne investicije,
- ulaganja u nekretnine,
- poslovi s vrijednosnim papirima,
- poslovi sa udjelima u investicijskim fondovima,
- kreditni poslovi,
- depozitni poslovi,
- poslovi plaćanja na osnovu ugovora o osiguranju, u skladu sa propisima koji uređuju poslove osiguranja,
- jednostrani prijenosi imovine koji mogu biti: lični i fizički.

12. **Direktne investicije** su sva ulaganja rezidenata u inostranstvu i nerezidenata u Federaciji koja ulagač obavi s namjerom uspostavljanja trajnih ekonomskih odnosa i ostvarivanja znatnog utjecaja na upravljanje pravnim licem, u skladu sa propisima o stranim ulaganjima i propisima o vanjskotrgovinskom poslovanju. Uspostavljanje trajnih ekonomskih odnosa i ostvarivanje znatnog utjecaja na upravljanje pravnim licem podrazumijeva:

- osnivanje pravnog lica ili povećanje osnovnog kapitala pravnog lica u potpunom vlasništvu ulagača, osnivanja dijela pravnog lica (podružnice) ili otkup već postojećeg pravnog lica u potpuno vlasništvo ulagača ili ulaganja radi obavljanja djelatnosti poduzetnika pojedinca,
- ulaganja u novo ili već postojeće pravno lice ako ulagač time stiče ukupno 10% ili više procenata učešća u osnovnom kapitalu, odnosno 10% ili više glasačkih prava poslije ispunjenja uslova iz stava 1. ove tačke,
- kredite radi uspostavljanja trajnih ekonomskih odnosa, sa rokom od pet godina ili dužim ako imaju karakter podređenog potraživanja (subordinisani krediti).

13. **Ulaganja u nekretnine** su plaćanja radi sticanja svojine na nekretninama rezidenata u inostranstvu i nerezidenata u Federaciji.

14. **Poslovi sa vrijednosnim papirima** su poslovi na tržištu kapitala i tržištu novca, kao i poslovi sa investicijskim 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, sa rokom dospijeća dužim od jedne godine. Vrijednosni papiri kojima se trguje na tržištu novca su vrijednosni papiri emitovani u seriji, sa rokom dospijeća do godinu dana, kao što su blagajnički zapisi, komercijalni zapisi, certifikati o depozitu i bankarski akcepti.

15. **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 čega su:

- 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 (factoring i forfeiting) ako osnovni posao, koji je podloga za nastalo potraživanje, ima

obilježja komercijalnog kredita. Pod finansiranjem od banke odgođenog plaćanja i plaćanja unaprijed iz ove alineje podrazumijeva se davanje kredita dužniku radi finansiranja prometa roba i usluga sa inostranstvom, odnosno izmirenje obaveze po nalogu tog dužnika neposredno isporučiocu robe, odnosno pružaocu usluge u vanjskotrgovinskom prometu,

- finansijski krediti su svi krediti osim kredita iz tačke 12. alineje 3. ovog člana. 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. U finansijske kredite ne ubrajaju se jamstva i garancije,
- zajmovi poslovi između rezidenta i nerezidenta kojima rezident uzima od nerezidenta ili daje nerezidentu zajam, u skladu sa odredbama ovog Zakona i zakona kojima se uređuju obligacioni odnosi,
- bankarske garancije, koje banke daju u korist nerezidenta po kreditnim poslovima sa inostranstvom i kreditnim poslovima između dva nerezidenta u inostranstvu,
- jamstva i druga sredstva osiguranja koja, u skladu sa ovim Zakonom, rezidenti - pravna lica daju u korist nerezidenata - **davaoca kredita**, po kreditnim poslovima sa inostranstvom i kreditnim poslovima između dva nerezidenta u inostranstvu.

16. **Depozitni poslovi** su poslovi nastali na osnovu ugovora o depozitu između nerezidenta i banke te između rezidenta i nerezidentne finansijske institucije. U smislu ovog Zakona depozitnim poslom smatra se i ugovor o tekućem ili drugom računu, a u skladu sa propisima kojima se uređuju obligacioni odnosi i platni promet.

17. **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 sa propisima kojima se uređuje oblast osiguranja.

18. **Jednostrani prijenosi** su prijenosi imovine iz Federacije u inostranstvo ili iz inostranstva u Federaciju koji nemaju obilježja izvršenja posla između rezidenta fizičkog lica i nerezidenta fizičkog lica. Jednostrani prijenosi mogu biti lični i fizički, od čega je:

- lični prijenos imovine prijenos imovine iz Federacije u inostranstvo ili iz inostranstva u Federaciju uključujući poklone i pomoć, rentu, nasljedstvo, podmirenja duga useljenika u matičnoj zemlji, prijenos imovine iseljenika u inostranstvo i dohotka lica zaposlenih u Bosni i Hercegovini koja nisu rezidenti,
- fizički prijenos svaki prijenos gotovine u konvertibilnim markama, strane gotovine, čekova i materijaliziranih vrijednosnih papira iz Federacije u inostranstvo ili iz inostranstva u Federaciju.

## Član 7.

Plaćanje, naplaćivanje i prijenos po tekućim i kapitalnim poslovima između rezidenata i nerezidenata obavljaju banke, u skladu sa ovim Zakonom.

Banka ne može izvršiti nalog za plaćanje, odnosno prijenos inostranstvu ako takvo plaćanje, odnosno prijenos nije u skladu sa ovim Zakonom.

Vlada Federacije će propisati uslove pod kojima se plaćanje, naplaćivanje i prijenos po tekućim i kapitalnim poslovima između rezidenta i nerezidenta može vršiti prebijanjem dugovanja i potraživanja, ustupanjem potraživanja, preuzimanjem duga ili drugim oblikom namirenja dugovanja i potraživanja.

Platnim karticama ne može se vršiti plaćanje po kapitalnim poslovima.

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.

Federalno ministarstvo finansija - Federalno ministarstvo financija (u daljem tekstu: Ministarstvo) propisuje uslove i način plaćanja, naplaćivanja i prijenosa po tekućim i kapitalnim poslovima u sredstvima plaćanja.

#### Član 10.

Rezident pravno lice i poduzetnik dužan je naplatiti i unijeti u Federaciju sredstva plaćanja po osnovu izvoza robe ili usluge inostranstvu u roku od šest mjeseci od dana izvoznog carinjenja, odnosno od dana izvršenja usluge.

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

Sredstva plaćanja ostvarena po osnovu prodaje plaćene robe koja se nalazi u inostranstvu i neposredno isporučuju inostranstvu, rezident je dužan unijeti u Federaciju u roku od šest mjeseci od dana izvršenog plaćanja.

Ministar finansija propisuje uslove i način evidentiranja poslova iz stava 2. ovog člana.

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

#### Član 14.

Rezident pravno lice i poduzetnik dužan je da unaprijed plaćenu robu ili usluge uveze u Federaciju u roku od šest mjeseci od dana izvršenog plaćanja robe ili usluge.

Rezident koji ne uveze robu ili uslugu u roku iz stava 1. ovog člana dužan je da vrati unaprijed plaćeni iznos u roku od osam dana od dana isteka roka iz stava 1. ovog člana.

Posao uvoza unaprijed plaćene robe ili usluge sa ugovorenim rokom dužim od šest mjeseci od dana izvršenog plaćanja smatra se kreditnim poslom sa inostranstvom.

Ministar finansija propisuje uslove i način evidentiranja poslova iz stava 3. ovog člana.

Plaćanje uvoza robe i usluga u okviru privredne djelatnosti u slobodnim carinskim zonama uređuje se u skladu s propisima koji uređuju ovu djelatnost.

#### Član 21.

Plaćanje i naplaćivanje po kreditnim poslovima je slobodno ako je zaključeno u skladu sa zakonom.

Banka ne može odobriti rezidentu kredit u devizama, osim rezidentu - pravnom licu i poduzetniku za plaćanje uvoza roba i usluga iz inostranstva.

Odobreni devizni kredit u Federaciji može se otplaćivati u devizama.

Zabranjeno je rezidentima - pravnim licima i poduzetnicima međusobno odobravanje deviznih kredita.

Rezident je dužan da finansijske kredite iz inostranstva koristi preko banke ili deviznog računa u inostranstvu otvorenog u skladu sa članom 30. stav 4. ovog Zakona;

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 dobavljaču ili ako se kreditom otplaćuje ranije zaključeni kredit u inostranstvu (refinansiranje).

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

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

Kreditiranje u domaćoj valuti između rezidenata i nerezidenata nije dopušteno.

#### Član 30.

Rezident - pravno lice i poduzetnik dužan je devize držati na svom deviznom računu kod banke ili ih prodati toj banci.

Rezident može imati devizne račune kod banke u inostranstvu za izvršavanje tekućih i kapitalnih transakcija u skladu sa ovim Zakonom.

Rezident - fizičko lice može devize držati na svom deviznom računu ili kao devizne štedne uloge u banci i sredstvima slobodno raspolagati i podizati stranu gotovinu.

Vlada Federacije propisuje uslove i način otvaranja deviznih računa u inostranstvu.

### **III. Devizno tržište i kurs konvertibilne marke**

#### Član 35.

Devizno tržište, u smislu ovog Zakona, čine svi poslovi kupovine i prodaje deviza i strane gotovine u Bosni i Hercegovini koji se vrše unutar bankarskog sistema Bosne i Hercegovine koji se vrše neposredno:

- a) između banaka i rezidenata odnosno banaka i nerezidenata,
- b) između banaka,
- c) između banaka i rezidenata koji obavljaju mjenjačke poslove.

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

#### Član 46.

Stranu gotovinu, čekove i konvertibilne marke, koje su organi kontrole privremeno oduzeli uz izdavanje potvrde i pokretanja postupka zbog osnovane sumnje da je izvršen prekršaj ili krivično djelo, dužni su da deponuju do okončanja postupka na poseban privremeni račun Ministarstva ili da ih stave u depo kod banke u roku od dva radna dana od dana njihovog oduzimanja.

## **VI. Nadzor nad deviznim poslovanjem**

### **Član 51.**

Devizni odjel Finansijske policije nadzire primjenu i provedbu ovog Zakona te poslovanje rezidenata i nerezidenata kada svoju privrednu ili drugu djelatnost obavljaju na teritoriji Federacije.

Rezidenti i nerezidenti iz stava 1. ovog člana moraju deviznom inspektoru omogućiti nesmetano obavljanje inspekcijskog nadzora i uvid u poslovanje te mu, na njegov zahtjev, dati na raspolaganje ili poslati svu potrebnu dokumentaciju kao i podatke za djelatnost koju rezident obavlja u inostranstvu.

### **Prekršaji**

#### **Član 58.**

Novčanom kaznom od 10.000 KM do 15.000 KM kaznit će se za prekršaj rezident - pravno lice i nerezident - pravno lice ako plaća ili izdaje nalog za plaćanje prema inostranstvu na osnovu simuliranog ugovora ili druge nevjerodostojne dokumentacije, odnosno zaključuje ugovor u kojem nije navedena stvarna vrijednost (član 7. stav 5.). Za radnje iz stava 1. ovog člana kaznit će se za prekršaj i odgovorno lice u banci, rezidentu - pravnom licu i nerezidentu - pravnom licu novčanom kaznom do 3.000 KM.

Za radnje iz stava 1. ovog člana kaznit će se za prekršaj rezident - poduzetnik i nerezident - poduzetnik novčanom kaznom od 5.000 KM do 10.000 KM.

Za radnje iz stava 1. ovog člana kaznit će se za prekršaj rezident - fizičko lice i nerezident fizičko lice novčanom kaznom od 1.000 KM do 1.500 KM.

#### **Član 59.**

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 (član 21. stav 7.).

Za radnje iz stava 1. ovog člana kaznit će se za prekršaj i odgovorno lice u rezidentu novčanom kaznom od 3.000 KM.

#### **Član 60.**

Novčanom kaznom od 10.000 KM do 15.000 KM kaznit će se za prekršaj rezident - pravno lice:

- a) ako mjenjačke poslove obavlja suprotno odredbama člana 38. ovog Zakona;
- b) ako ne omogući nesmetano obavljanje kontrole, uvid u poslovanje, te ne stavi na raspolaganje potrebnu dokumentaciju i tražene podatke (član 54.).

Za radnje iz stava 1. tačka b) ovog člana kaznit će se i nerezident pravno lice novčanom kaznom od 10.000 KM do 15.000 KM.

Za radnje iz stava 1. tač. a) i b) ovog člana kaznit će se za prekršaj i odgovorno lice u rezidentu - pravnom licu i nerezidentu - pravnom licu novčanom kaznom od 3.000 KM.

Za radnje iz stava 1. tač. a) i b) ovog člana kaznit će se za prekršaj rezident - poduzetnik, a za radnje iz tačke b) istog stava nerezident - poduzetnik novčanom kaznom od 5.000 KM do 10.000 KM.

Za radnje iz stava 1. tačka b) ovog člana kaznit će se za prekršaj rezident - fizičko lice i nerezident - fizičko lice novčanom kaznom od 1.500 KM.

Za radnje iz stava 1. ovog člana, pored novčane kazne, može se izreći i zaštitna mjera zabrane obavljanja mjenjačkih poslova ili druge djelatnosti koja je bila predmet kontrole, u najkraćem trajanju od tri mjeseca i najdužem trajanju do šest mjeseci osim za plaćanja i prijenose iz člana 2. tačka 9. ovog Zakona.

## Član 61.

Novčanom kaznom od 10.000 KM do 15.000 KM kaznit će se za prekršaj banka, rezident - pravno lice i nerezident - pravno lice:

a) ako izvrši nalog za plaćanje, odnosno prijenos inostranstvu suprotno članu 7. stav 2. ovog Zakona,

b) ako dobit ostvarenu po osnovu izvođenja investicijskih radova u inostranstvu, kao i devize koje je u skladu sa garantnim rokovima naručilac investicionih radova zadržao kao garanciju za dobro izvršenje posla, ne unese u Federaciju u roku od osam dana od dana izvršenja investicionih radova odnosno dana isteka garantnog roka (član 11.),

c) ako dobit ostvarenu po osnovu obavljanja privredne djelatnosti u inostranstvu ne unese u Federaciju u skladu sa ovim Zakonom (član 12.),

d) ako 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 (član 14. stav 2.),

e) ako rezidenti, odnosno nerezidenti plaćanje i prijenos kapitala po osnovu sticanja, prodaje i likvidacije direktnih investicija u inostranstvu vrše suprotno odredbi člana 15. ovog Zakona,

f) ako rezident, odnosno nerezident plaćanje i prijenos sredstava radi sticanja vlasništva nad nekretninama u inostranstvu vrši suprotno odredbi člana 17. ovog Zakona;

g) ako plaćanje radi kupovine stranih vrijednosnih papira na domaćem i stranom tržištu kapitala vrši suprotno odredbi člana 18. stav 1. ovog Zakona.

h) ako plaćanje radi kupovine domaćih vrijednosnih papira vrši suprotno odredbi člana 18. stav 3. ovog Zakona,

i) ako plaćanje radi kupovine stranih kratkoročnih vrijednosnih papira na stranom i domaćem tržištu novca vrši suprotno odredbi člana 19. stav 1. ovog Zakona,

j) ako plaćanje vrši radi kupovine domaćih kratkoročnih vrijednosnih papira suprotno članu 19. stav 2. ovog Zakona,

k) ako poslove s udjelima u investicijskim fondovima obavlja suprotno članu 20. ovog Zakona,

l) ako banka odobri kredit suprotno odredbi 21. stav 2. ovog Zakona,

m) ako međusobno odobravaju devizne kredite (član 21. stav 4.).

n) ako finansijske kredite iz inostranstva ne koristi preko banke ili deviznog računa u inostranstvu otvorenog u skladu sa odredbama ovog Zakona (član 21. stav 5.),

- o) ako finansijske kredite preko banke u inostranstvu koristi suprotno članu 21. stav 6.,
- p) ako odobrava nerezidentima finansijske kredite sa rokom dospijeća kraćim od jedne godine kada to ovim Zakonom nije dopušteno (član 21. stav 8.),
- lj) ako rezidenti i nerezidenti vrše kreditiranje u domaćoj valuti (član 21. stav (9)),
- r) ako kreditne poslove zaključuju suprotno članu 22. ovog Zakona,
- s) ako poslove kupovine potraživanja po osnovu kredita odobrenog nerezidentu, kao i preuzimanja duga rezidenta prema nerezidentu po osnovu kreditnog posla sa inostranstvom zaključi suprotno članu 24. stav 1. ovog Zakona,
- t) ako poslove kupovine potraživanja po osnovu kredita odobrenog nerezidentu, kao i preuzimanja duga rezidenta prema nerezidentu po osnovu kreditnog posla sa inostranstvom zaključi suprotno članu 24. stav 2. ovog Zakona,
- u) ako nerezident izvrši kupovinu potraživanja i dugovanja suprotno propisu Vlade Federacije (član 24. stav 3.),
- v) ako naplatu premije osiguranja, odnosno premije reosiguranja ili isplatu štete vrši suprotno članu 27. ovog Zakona,
- nj) ako vrši transfer sredstava sa deviznog računa i računa u konvertibilnim markama prije izmirenja obaveza iz člana 32. ovog Zakona,
- x) ako banka ne osigura tajnost podataka (član 33. stav 2.),
- y) ako ne postupi u skladu sa propisanom obavezom izvještavanja iz člana 47. stav 1. ovog Zakona,
- z) ako Agenciji ili drugom nadležnom organu ne omogući uvid u poslovne knjige i ne stavi im na raspolaganje drugu potrebnu dokumentaciju (član 47. stav 3.);

Za radnje iz stava 1. ovog člana kaznit će se za prekršaj i odgovorno lice u banci, rezidentu - pravnom licu i nerezidentu - pravnom licu novčanom kaznom od 3.000 KM.

Za radnje iz stava 1. ovog člana kaznit će se za prekršaj rezident - poduzetnik i nerezident - poduzetnik novčanom kaznom od 3.000 KM do 12.000 KM.

Za radnje iz stava 1. ovog člana kaznit će se za prekršaj rezident - fizičko lice i nerezident fizičko lice novčanom kaznom od 1.500 KM.

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

## Član 62.

Novčanom kaznom od 10.000 KM do 15.000 KM kaznit će se za prekršaj banka, rezident - pravno lice i nerezident pravno lice:

- a) ako devize koriste suprotno ovom Zakonu (član 3. stav 1.),
- b) ako stranu gotovinu koristi suprotno propisima Vlade Federacije (član 3. stav 2.),
- c) ako plaćanje, naplaćivanje, prijenos i isplatu u Federaciji vrši suprotno odredbama ovog Zakona (član 4. stav 1.),
- d) ako ne položi stranu gotovinu na svoj devizni račun kod banke (član 4. stav 3.),
- e) ako plaćanje i naplaćivanje po tekućim i kapitalnim poslovima ne vrši preko banke (član 7. stav 1.),
- f) ako plaćanje, naplaćivanje i prijenos po tekućim i kapitalnim poslovima vrši suprotno propisu Vlade Federacije (član 7. stav 3.),
- g) ako plaćanje po kapitalnim poslovima vrši platnim karticama (član 7. stav 4.)
- h) ako plaćanje, naplaćivanje i prijenos po tekućim i kapitalnim poslovima vrši suprotno propisu Ministarstva (član 7. stav 6.),
- i) ako banka postupa suprotno odredbama člana 8. st. 2., 3., 4. i 5. ovog Zakona,

- j) ako devize koje je ostvario u inostranstvu, kao i devize koje je prenio u inostranstvo, a nije ih upotrijebio u inostranstvu ne unese u Federaciju (član 9.),
- k) ako banka ne drži devize u skladu sa Zakonom (član 29.),
- l) ako ima devizne račune kod banke u inostranstvu suprotno propisu Vlade Federacije (član 30. stav 4.),
- m) ako devize ostvarene u skladu sa ovim Zakonom ne drži kod banke, (član 31. stav 2.),
- n) ako drži na računu kod banke konvertibilne marke koje nije ostvario naplaćivanjem po tekućim i kapitalnim poslovima dozvoljenim ovim Zakonom (član 31. stav 3.),
- o) ako od banke kupi devize u iznosu većem od iznosa protuvrijednosti konvertibilne marke koju ostvari u skladu sa ovim Zakonom (član 31. stav 4.);
- p) ako kupi ili proda devize ili stranu gotovinu izvan deviznog tržišta (član 35. stav 2.),
- lj) ako kupovinu i prodaju konvertibilne marke izvrši po kursu i uslovima suprotno odredbama člana 41. stav 3. ovog Zakona,
- r) ako javno ne istakne i objavi kursove po kojima kupuje i prodaje devize i stranu gotovinu (član 41. stav 4.),
- s) ako konvertibilne marke iznosi iz Federacije suprotno propisu Vlade Federacije (član 43.),
- t) ako iz Federacije iznosi stranu gotovinu i strane čekove suprotno propisu Vlade Federacije (član 44.),
- u) ako ne prijavi cariniku svako unošenje, odnosno iznošenje strane gotovine i konvertibilnih maraka u vrijednosti koja prelazi iznose koje propiše Vlada (član 45. stav 1.), kao i propise koji uređuju sprečavanje pranja novca.

Za radnje iz stava 1. ovog člana, kaznit će se za prekršaj i odgovorno lice u banci, rezidentu - pravnom licu i nerezidentu - pravnom licu, novčanom kaznom od 2.500 KM do 3.000 KM.

Za radnje iz stava 1. ovog člana kaznit će se za prekršaj rezident - poduzetnik i nerezident - poduzetnik novčanom kaznom od 2.500 KM do 10.000 KM.

Za radnje iz stava 1. ovog člana kaznit će se za prekršaj rezident - fizičko lice i nerezident - fizičko lice novčanom kaznom od 1.500 KM.

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

### Član 63.

Novčanom kaznom od 1.500 KM do 12.000 KM kaznit će se za prekršaj rezident:

a) ako sredstva plaćanja po osnovu izvoza robe ili usluge inostranstvu ne unese u Federaciju u roku od šest mjeseci od dana izvoznog carinjenja robe, odnosno od dana izvršenja usluge (član 10. stav 1.)

b) ako sredstva plaćanja ostvarena po osnovu prodaje plaćene robe koja se nalazi u inostranstvu i neposredno isporučuje u inostranstvo ne unese u Federaciju u roku od šest mjeseci od dana izvršenog plaćanja (član 10. stav 3.),

c) ako unaprijed plaćenu robu ili uslugu ne uveze u Federaciju u roku od šest mjeseci od dana izvršenog plaćanja robe ili usluge (član 14. stav 1.),

d) ako ne izvještava Ministarstvo o kreditnim poslovima u smislu ovog Zakona (član 25. stav 1.)

- Za radnje iz stava 1. ovog člana kaznit će se za prekršaj i odgovorno lice u rezidentu - pravnom licu novčanom kaznom od 1.500 do 3.000 KM.

- Za radnje iz stava 1. ovog člana kaznit će se za prekršaj i odgovorno lice u rezidentu - poduzetnik novčanom kaznom od 1.500 do 3.000 KM.

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

#### Član 64.

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

- a) ako plaćanje radi kupovine stranih vrijednosnih papira na stranom i domaćem tržištu kapitala vrši suprotno članu 18. ovog Zakona,
- b) ako plaća premiju osiguranja života u inostranstvu nerezidentu - društvu za osiguranje suprotno članu 26. ovog Zakona,
- c) ako suprotno propisu Vlade Federacije, vrši lični i fizički prijenos sredstava (član 28. stav 2.).

#### Član 65.

Za prekršaje iz člana 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.

Predmeti iz stava 1. ovog člana mogu se oduzeti i ako nisu svojina učinioca prekršaja ili njima ne raspolaže učinilac prekršaja.

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.