

**РЕПУБЛИКА СРПСКА
ВЛАДА**

Е

НАЦРТ

**ЗАКОН
О ИЗМЈЕНАМА И ДОПУНАМА ЗАКОНА
О УНУТРАШЊЕМ ПЛАТНОМ ПРОМЕТУ**

Бања Лука, фебруар 2019. године

ЗАКОН
О ИЗМЈЕНАМА И ДОПУНАМА ЗАКОНА О
УНУТРАШЊЕМ ПЛАТНОМ ПРОМЕТУ

Члан 1.

У Закону о унутрашњем платном промету („Службени гласник Републике Српске“, бр. 52/12 и 92/12) у члану 6. у тачки в) послије ријечи: „преко рачуна“ ријеч: „и“ брише се и додаје запета.

У тачки г), на крају текста, послије ријечи: „организацијама“ додаје се ријеч: „и“ и нова тачка д) која гласи:

„д) примати уплате готовог новца од пословних субјеката, оствареног обављањем регистроване дјелатности, у корист рачуна тих пословних субјеката отворених код овлашћених организација“.

Члан 2.

У члану 10. послије става 3. додаје се нови став 4. који гласи:

„(4) У смислу овог закона, под рачуном за редовно пословање сматра се и рачун пословног субјекта у ликвидацији, односно у стечају, који овлашћено лице отвара код овлашћене организације у складу са прописима којима се уређује ликвидација, односно стечај пословног субјекта и који је овлашћена организација дужна да евидентира у складу са ставом 3. овог члана.“

Досадашњи став 4. постаје став 5.

Члан 3.

Послије члана 15. додају се нови чл. 15а, 15б, 15в, 15г. и 15д. који гласе:

„Члан 15а.

(1) Агенција за посредничке, информатичке и финансијске услуге Бања Лука (у даљем тексту: АПИФ) успоставља и води Регистар рачуна физичких лица отворених у овлашћеним организацијама.

(2) Регистар рачуна физичких лица обухвата:

- а) рачуне за обављање платног промета, у домаћој и иностраној валути,
- б) рачуне депозита и улога на штедњу, у домаћој и иностраној валути и
- в) друге рачуне, у домаћој и иностраној валути, отворене на основу уговора са банком.

(3) Регистар рачуна физичких лица је електронска база података, која садржи следеће податке:

- а) име и презиме физичког лица,
- б) јединствени матични број физичког лица резидента,
- в) одговарајућу идентификациону ознаку за страног физичко лице (број идентификационог документа, земља издавалац тог документа, датум рођења и слично) и јединствени идентификациони број страног физичког лица додијељен у складу са прописима којима се уређује регистрација пореских обвезника,

г) адресу пребивалишта за домаће физичко лице и адресу боравишта, ако посједује,

д) адресу боравишта у Републици Српској или Босни и Херцеговини за страног физичко лице и адресу пребивалишта у земљи домицила,

ђ) број рачуна физичког лица,

е) врсту рачуна,

ж) датум отварања и затварања рачуна физичког лица, као и датум промјене личних података у вези са рачуном,

з) податке из т. а) до д) овог става о лицима која су овлашћена да располажу средствима на рачуну физичког лица и

и) ознаку да ли је рачун домаћег или страног физичког лица.

(4) Регистар рачуна физичких лица не садржи податке о стању и промјенама на рачунима из става 2. овог члана.

Члан 15б.

(1) Овлашћене организације дужне су да континуирано, одмах по отварању, промјени података о рачуну и затварању рачуна физичких лица, достављају електронским путем податке из члана 15а. став 3. овог закона АПИФ-у.

(2) Овлашћене организације су одговорне за ажурно достављање података у Регистар рачуна физичких лица и њихову тачност.

(3) Овлашћене организације су дужне да при прикупљању и обради података о физичким лицима из члана 15а. став 3. овог закона поступају у складу са прописима којима се уређује пословна тајна и заштита личних података.

(4) АПИФ доноси упутство којим прописује начин вођења Регистра рачуна физичких лица, начин достављања података, као и давања и коришћења података из овог регистра.

(5) Министар финансија даје претходну сагласност на упутство АПИФ-а из става 4. овог члана.

Члан 15в.

(1) Подаци из Регистра рачуна физичких лица нису јавно доступни и на њих се примјењују прописи којима се уређује пословна тајна и заштита личних података.

(2) АПИФ је овлашћен да, на основу поднесеног захтјева у писаној форми или електронском облику, податке из Регистра рачуна физичких лица достави, односно омогући приступ тим подацима:

а) ако је лице на које се ови подаци односе претходно дало писмени пристанак,

б) на основу одлуке или захтјева надлежног суда,

в) ако, ради вршења надзора над овлашћеном организацијом у складу са законом, то захтијева Агенција за банкарство Републике Српске,

г) за потребе министарства надлежног за унутрашње послове, органа надлежног за борбу против организованог криминала и корупције и органа надлежног за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, у складу са прописима,

д) за потребе пореске управе и другог контролног органа, у складу са прописима којима се уређују послови из њихове надлежности,

ђ) за потребе адвоката ради предузимања правних радњи у циљу пружања правне помоћи заступања физичких и правних лица у остваривању њихових потраживања, уз приложену пуномоћ странке,

е) у вези са поступком извршења или обезбјеђења на имовини имаоца рачуна, на основу захтјева суда, другог надлежног органа или овлашћеног лица које има правни интерес за принудно остварење потраживања, у складу са посебним законом.

(3) Захтјев за добијање података из става 2. овог члана треба да садржи, поред података утврђених законом којим се уређује општи управни поступак, податке о правном основу и сврси коришћења личних података, као и друге податке које пропише АПИФ.

(4) Субјекти из става 2. овог члана могу податке из Регистра рачуна физичких лица користити ради обављања послова у оквиру законом утврђене надлежности, искључиво у сврху за коју су прибављени и не могу их даље саопштавати или достављати трећим лицима, нити тим лицима омогућити приступ овим подацима, осим у случајевима утврђеним овим законом.

(5) Став 4. овог члана примјењује се и на лица која су запослена или ангажована, односно која су била запослена или ангажована код субјеката из става 2. овог члана којима су подаци учињени доступним, као и друга лица којима су због природе њиховог посла ти подаци учињени доступним.

(6) У вршењу овлашћења која су му повјерена овим чланом, АПИФ је дужан да поступа по закону којим се уређује општи управни поступак и одговоран је за достављање података субјектима из става 2. овог члана.

Члан 15г.

(1) АПИФ је дужан да:

а) податке из Регистра рачуна физичких лица континуирано ажурира, одмах након пријема обавјештења од овлашћених организација о промјенама података из члана 15а. став 3. овог закона,

б) обезбиједи идентичност података у Регистру рачуна физичких лица са подацима достављеним од овлашћених организација,

в) обезбиједи сигурност и повјерљивост података, те предузме све техничке и организационе мјере у циљу заштите и тајности података, у складу са овим законом и другим прописима којима се уређује пословна тајна и заштита личних података,

г) предузме мјере против неовлашћеног приступа подацима из овог регистра и других облика незаконите обраде, мијењања, уништавања или преноса података, као и мјере против злоупотребе ових података,

д) води посебну евиденцију о подацима из Регистра рачуна физичких лица који су дати субјектима из члана 15в. став 2. овог закона и сврси за коју су подаци дати,

ђ) код прикупљања, обраде и давања података из Регистра рачуна физичких лица поступа у складу са прописима којима се уређује пословна тајна и заштита личних података и

е) чува податке на начин и у роковима утврђеним прописима којима се уређује архивска дјелатност и другим прописима.

(2) АПИФ је дужан да обезбиједи тачност и ажурност података из Регистра рачуна физичких лица повезујући их са подацима из других службених евиденција и регистара других надлежних органа, када је то могуће.

(3) Запослени у АПИФ-у који обрађују податке из Регистра рачуна физичких лица дужни су да чувају тајност података, придржавају се утврђеног начина заштите података и обрађују податке под условима које одреди АПИФ.

(4) Лица из става 3. овог члана дужна су да чувају тајност података и након престанка радног односа, односно извршавања одређених задатака.

Члан 15д.

Управни одбор АПИФ-а, уз сагласност Владе Републике Српске, доноси одлуку о висини накнада за коришћење података из Регистра рачуна физичких лица, а наплаћена накнада представља приход АПИФ-а.“

Члан 4.

У члану 17. последије ријечи: „субјекти“ додају се ријечи: „и физичка лица“, а последије ријечи: „регистрима“ додају се ријечи: „и евиденцијама“.

Члан 5.

У члану 18. став 4. брише се.

Члан 6.

Последије члана 49. додају се нови чл. 49а, 49б. и 49в. који гласе:
„Члан 49а.

(1) Новчаном казном од 5.000 КМ до 20.000 КМ казниће се за прекршај овлашћена организација ако:

а) не доставља податке у Регистар рачуна физичких лица у складу са чланом 15б. ст. 1. и 2. овог закона и

б) при прикупљању и обради података о физичким лицима не поступа у складу са чланом 15б. став 3. овог закона.

(2) За прекршај из става 1. овог члана казниће се одговорно лице у овлашћеној организацији новчаном казном од 1.000 КМ до 4.000 КМ.

Члан 49б.

(1) Новчаном казном од 10.000 КМ до 40.000 КМ казниће се за прекршај АПИФ ако:

а) не успостави и не води Регистар рачуна физичких лица у складу са чланом 15а. овог закона,

б) поступа и доставља податке из Регистра рачуна физичких лица супротно члану 15в. ст. 1. и 2. овог закона,

в) не поступа у складу са чланом 15г. овог закона и

г) наплаћује накнаде за коришћење података из Регистра рачуна физичких лица супротно одлуци из члана 15д. овог закона.

(2) За прекршај из става 1. овог члана казниће се одговорно лице у АПИФ-у новчаном казном од 2.500 КМ до 10.000 КМ.

Члан 49в.

(1) Новчаном казном од 5.000 КМ до 20.000 КМ казниће се субјекат из члана 15в. став 2. овог закона, ако податке добијене из Регистра рачуна физичких лица користи супротно члану 15в. став 4. овог закона.

(2) За прекршај из става 1. овог члана казниће се одговорно лице у правном лицу, као и лица из члана 15в. став 5. овог закона новчаном казном од 1.000 КМ до 4.000 КМ.“

Члан 7.

Послије члана 54. додају се нови чл. 54а. и 54б. који гласе:
„Члан 54а.

АПИФ ће у року од 90 дана од дана ступања на снагу овог закона донијети упутство којим прописује начин вођења Регистра рачуна физичких лица, начин достављања података, као и давања и коришћења података из овог регистра.

Члан 54б.

Овлашћене организације дужне су да АПИФ-у доставе податке о рачунима физичких лица, отвореним прије доношења овог закона, најкасније у року од 90 дана од дана доношења упутства из члана 54а. овог закона.“

Члан 8.

Овај закон ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“.

Број:
Датум:

ПРЕДСЈЕДНИК
НАРОДНЕ СКУПШТИНЕ

Недељко Чубриловић

ОБРАЗЛОЖЕЊЕ
НАЦРТА ЗАКОНА О ИЗМЈЕНАМА И ДОПУНАМА ЗАКОНА О
УНУТРАШЊЕМ ПЛАТНОМ ПРОМЕТУ

I УСТАВНИ ОСНОВ

Уставни основ за доношење Закона о измјенама и допунама Закона о унутрашњем платном промету садржан је у Амандману XXXII на члан 68. Устава Републике Српске, тачка 7, према којем Република Српска, између осталог, уређује и обезбјеђује банкарски систем, као и у члану 53. Устава Републике Српске, према којем Република Српска обезбјеђује заштиту потрошача, те у члану 70. тачка 2. Устава Републике Српске, којим је уређено да Народна скупштина Републике Српске доноси законе, друге прописе и опште акте.

II УСКЛАЂЕНОСТ СА УСТАВОМ, ПРАВНИМ СИСТЕМОМ И ПРАВИЛИМА НОРМАТИВНОПРАВНЕ ТЕХНИКЕ

Према Мишљењу Републичког секретаријата за законодавство број: 22.03-020-436/19 од 7. фебруара 2018. године, уставни основ за доношење овог закона садржан је у Амандману XXXII на члан 68. Устава Републике Српске, тачка 7. према којој Република Српска, између осталог, уређује и обезбјеђује банкарски систем, те у члану 53. Устава Републике Српске према којем Република Српска обезбјеђује заштиту потрошача. Такође, према члану 70. тачка 2. Устава Народна скупштина доноси законе, друге прописе и опште акте.

Разлози за доношење овог закона садржани су потреби увођења централизоване базе података о рачунима физичких лица отворених код овлашћених организација за платни промет у циљу примјене међународних стандарда у борби против прања новца и финансирања тероризма.

Овим нацртом успоставља се Регистар рачуна физичких лица отворених у овлашћеним организацијама, који води Агенција за посредничке, информатичке и финансијске услуге Бања Лука. Регистар је електронска база података која садржи рачуне и податке о физичким лицима које овлашћене организације достављају у Регистар.

Циљ успостављања овог регистра је да се омогући бржа идентификацију рачуна дужника у пореском, судском, извршном, оставинском и сличним поступцима, као и у поступцима спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.

Подаци из Регистра нису јавно доступни и на њих се примјењују прописи којима се уређује пословна тајна и заштита личних података, те су прописани органи и институције којима АПИФ може доставити податке, на основу поднесеног захтјева. Такође, ограничено је кориштење података из Регистра, те се они могу користити искључиво у сврху за коју су прибављени и не могу се даље саопштавати трећим лицима, нити тим лицима омогућити приступ подацима. У циљу што боље заштите података уписаних у Регистар, АПИФ је дужан да води евиденцију о подацима, као и о сврси за коју су ови подаци дати.

Остале измјене и допуне овог закона односе се на прописивање прекршајних казни за она лица која могу имати увид у податке из Регистра, ако поступају и користе податке супротно одредбама овог закона.

Секретаријат констатује да је овај закон усклађен са Законом о Агенцији за посредничке, информатичке и финансијске услуге („Службени гласник Републике Српске“, бр. 96/05, 74/10 и 68/13), којим је прописано да је надлежност АПИФ-а, између осталог, да води и друге јавне регистре Републике Српске у складу са законом.

Секретаријат је упутио одређене сугестије које су се односиле на прецизирање формулација текста Закона, те констатује да је Закон усклађен са Правилима за израду закона и других прописа Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 24/14).

Будући да је Републички секретаријат за законодавство утврдио да је овај нацрт усклађен са Уставом, правним системом Републике и и Правилима за израду закона и других прописа Републике Српске, мишљења смо да се Нацрт закона о измјенама и допунама Закона о унутрашњем платном промету може упутити даље на разматрање.

III УСКЛАЂЕНОСТ СА ПРАВНИМ ПОРЕТКОМ ЕВРОПСКЕ УНИЈЕ

Према Мишљењу Министарства за европске интеграције и међународну сарадњу број: 17.03-020-526/19 од 14. фебруара 2019. године, а након увида у прописе Европске уније и анализе Нацрта закона о измјенама и допунама Закона о унутрашњем платном промету, установљено је да право ЕУ садржи изворе који су релевантни за предмет уређивања достављеног нацрта које је обрађивач узео у обзир приликом његове израде, због чега у Изјави о усклађености стоји оцјена „дјелимично усклађено“.

Предметна материја, у дијелу примарних извора права ЕУ, уређена је Уговором о функционисању Европске уније, Дио први – Начела, Глава I – Одредбе које имају општу примјену, члан 16. став 1, Глава VII – Општа правила о конкуренцији, опорезивању и усклађивању закона, Поглавље 3 –Усклађивање закона, члан 114. (*Treaty on the Functioning of the European Union, Part One – Principles , Title II – Provisions Having General Application, Article 16 Paragraph 1, Title VII, – Common rules on competition, taxation and approximation of laws, Chapter 3 – Approximation of laws, Article 114*). Поред Уговора, предметну материју Нацрта, уређује и Повеља о основним правима Европске уније, Наслов IV – Солидарност, члан 8. – Заштита личних података (*Charter of fundamental rights of the European Union, Title IV – Solidarity, Article 8 – Protection of personal data*).

У дијелу секундарних извора права ЕУ, обрађивач је вршио усклађивање са сљедећим изворима:

- Регулативом (EU) 2016/679 Европског парламента и Савјета од 27. априла 2016. године о заштити појединаца у вези с обрадом личних података и о слободном кретању таквих података те о стављању ван снаге Директиве 95/46/ЕС (Општа регулатива о заштити података) (*Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC (General Data Protection Regulation)*),
- Директивом (EU) 2015/2366 Европског парламента и Савјета од 25. новембра 2015. године о платним услугама на унутрашњем тржишту, о измјени директива 2002/65/ЕС, 2009/110/ЕС и 2013/36/EU и Регулативе (EU) бр. 1093/2010 и о стављању ван снаге Директиве 2007/64/ЕС (*Directive (EU) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council of 25 November 2015 on payment services in the internal market, amending Directives 2002/65/EC, 2009/110/EC and 2013/36/EU and Regulation (EU) No 1093/2010, and repealing Directive 2007/64/EC*),

- Директивом (ЕУ) 2015/849 Европског парламента и Савјета од 20. маја 2015. године о спречавању коришћења финансијског система у сврху прања новца или финансирања тероризма, о измјени Регулative (ЕУ) бр. 648/2012 Европског парламента и Савјета, те стављању ван снаге Директиве 2005/60/ЕС Европског парламента и Савјета и Директиве Комисије 2006/70/ЕС (*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*),
- Директивом (ЕУ) 2018/843 Европског парламента и Савјета од 30. маја 2018. године о измјени Директиве (ЕУ) 2015/849 о спречавању кориштења финансијског система у сврху прања новца или финансирања тероризма и о измјени директива 2009/138/ЕС и 2013/36/EU (*Directive (EU) 2018/843 of the European Parliament and of the Council of 30 May 2018 amending Directive (EU) 2015/849 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, and amending Directives 2009/138/EC and 2013/36/EU (Text with EEA relevance)*)

Детаљан преглед усклађености са наведеним изворима права ЕУ садржан је у упоредним приказима усклађености Нацрта закона о измјенама и допунама Закона о унутрашњем платном промету са правном тековином ЕУ и праксом и стандардима Савјета Европе.

Доношење предметног нацрта, допринијеће испуњавању обавеза из чл. 82. и 89. ССП које се односе на сарадњу уговорних страна у области прања новца и финансирања тероризма, те банкарства, осигурања и осталих финансијских услуга.

IV РАЗЛОЗИ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА

У циљу унапређивања платног промета и јачања финансијске дисциплине, платни промет је унапријеђен и дограђен у 2012. години доношењем Закона о унутрашњем платном промету („Службени гласник Републике Српске“, бр. 52/12 и 92/12) и Закона о Јединственом регистру рачуна пословних субјеката („Службени гласник Републике Српске“, број 52/12).

Поред успостављања Јединственог регистра рачуна пословних субјеката, а у циљу унапређивања поступка принудне наплате потраживања на новчаним средствима и заштите повјерилаца, програмима рада Владе Републике Српске и Народне скупштине Републике Српске за 2018. и 2019. годину предвиђено је успостављање Регистра рачуна физичких лица, као јединствене електронске евиденције и централне базе података о отвореним новчаним рачунима физичких лица у банкама. У том смислу сачињен је Нацрт закона о измјенама и допунама Закона о унутрашњем платном промету.

Успостављање Регистра рачуна физичких лица ће омогућити бржу и лакшу идентификацију рачуна дужника у пореском и извршном поступку, као и у другим судским поступцима, код истраживања сумњивих активности, спречавања прања новца и финансирања терористичких активности и друго. Наведено ће допринијети ефикаснијем раду надлежних судова, пореских, истражних и других органа којима ће бити олакшан и убрзан приступ подацима о банкарским новчаним рачунима физичких лица, које неће морати, као до сада, тражити од појединачних банака, већ директно од Агенције за посредничке, информатичке и финансијске услуге Бања Лука (у даљем тексту: АПИФ), а која се овим законом овлашћује да успостави и води Регистра рачуна

физичких лица.

Регистри рачуна физичких лица успостављени су у окружењу и земљама Европске уније, а успостављање оваквих централизованих база података налажу и међународни стандарди и најновија Директива (ЕУ) 2018/843 која уређује спречавање прања новца и финансирања терористичких активности.

Потребно је напоменути да су Нацртом закона прописани подаци о рачунима физичких лица који се уносе у Регистар рачуна физичких лица, с тим да овај регистар неће садржавати податке о стању и промету по рачунима, као и да подаци нису јавно доступни, те да се на њих примјењују прописи којима се уређује заштита личних података. У циљу досљедне примјене прописа о заштити личних података АПИФ се, између осталог, овим законом обавезује на поступање у складу са Законом о општем управном поступку, и на располагање са подацима из регистра у складу са правилима располагања са повјерљивим подацима. Такође, Нацртом закона су утврђени органи и институције које могу добити податке из регистра, искључиво у складу са њиховим законским надлежностима и овлашћењима, односно уз одговарајуће доказе о постојању правног интереса за прибављање тих података.

Имајући у виду да АПИФ, у складу са законом, води друге компатибилне регистре Републике Српске, предложено је да се успостављање и вођење и Регистра банкарских рачуна физичких лица повјери овој агенцији.

Имајући у виду природу података који се уписују у Регистар, а који се односе се на личне податке физичких лица, од Агенције за заштиту личних података у Босни и Херцеговини тражено је и прибављено позитивно мишљење у складу са чланом 40. Закона о заштити личних података („Службени гласник БиХ“, бр. 49/06, 76/11 и 89/11), чије су сугестије у вези са заштитом личних података уграђене у Нацрт закона.

Поред основног циља измјена и допуна овог закона, а које се огледају у успостављању јединствене базе банкарских рачуна физичких лица, Нацртом закона се предлажу додатне норме у циљу олакшања пословања привредних субјеката у погледу испуњавања обавеза које произлазе из пословања са готовим новцем. Наиме, предложено је да Предузеће за поштански саобраћај Републике Српске а. д. Бања Лука (у даљем тексту: Поште Српске) може примати уплате готовог новца од пословних субјеката, оствареног обављањем регистроване дјелатности, у корист њихових рачуна отворених код банака, чиме се пословним субјектима олакшава извршавање њихових обавеза по основу уплате дневног пазара према Уредби о условима и начину плаћања готовим новцем („Службени гласник Републике Српске“, бр. 86/12 и 10/14). Иницијатива за ову допуну закона потекла је од Пошта Српске и Министарства саобраћаја и веза Републике Српске.

На крају, ради отклањања уочених проблема у пракси и пропуста у евидентирању рачуна пословних субјеката у стечају, предложено је да се Закон о унутрашњем платном промету оснажи у сегменту обавезе евидентирања и ових рачуна, да би се олакшало извршавање доспјелих обавеза према пословном субјекту у стечају, а тиме и поступак уновчавања стечајне масе учинио ефикаснијим.

У изради Нацрта закона коришћена су законска рјешења, препоруке садржане у релевантним директивама и осталим изворима права ЕУ, те релевантна рјешења упоредног права земаља из окружења:

- 1) Правни оквир Републике Српске и Босне и Херцеговине
 - Закон о банкама Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, бр. 4/17 и 19/18),
 - Закон о Јединственом регистру рачуна пословних субјеката („Службени гласник Републике Српске“, број 52/12),

- Закон о извршном поступку („Службени гласник Републике Српске“, бр. 59/03, 85/03, 64/05, 118/07, 29/10, 57/12, 67/13 и 98/14),
- Закон о пореском поступку Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, бр. 102/11, 108/11, 67/13 и 31/14),
- Закон о стечају („Службени гласник Републике Српске“, број 16/16),
- Закон о прекршајима Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, бр. 63/14 и 110/16),
- Правилник о условима и начину регистрације и идентификације пореских обвезника („Службени гласник Републике Српске“, број 4/13),
- Закон о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник БиХ“, бр. 47/14 и 46/16),
- Закон о заштити личних података („Службени гласник БиХ“, бр. 49/06, 76/11 и 89/11),
- Закон о јединственом матичном броју („Службени гласник БиХ“, бр. 32/01, 63/08, 103/11 и 87/13),

2) Извори права Европске уније:

- Регулатива (ЕУ) 2016/679 Европског парламента и Савјета од 27. априла 2016. године о заштити појединачно у вези с обрадом личних података и о слободном кретању таквих података те о стављању ван снаге Директиве 95/46/ЕЦ (Општа регулатива о заштити података) (Текст значајан за ЕГП),
- Директива (ЕУ) 2015/2366 Европског парламента и Савјета од 25. новембра 2015. године о платним услугама на унутрашњем тржишту, о измјени директива 2002/65/ЕЦ, 2009/110/ЕЦ и 2013/36/ЕЦ и Регулативе (ЕУ) бр. 1093/2010 и о стављању ван снаге Директиве 2007/64/ЕЦ (Текст значајан за ЕГП),
- Директива (ЕУ) 2015/849 Европског парламента и Савјета од 20. маја 2015. године о спречавању коришћења финансијског система у сврху прања новца или финансирања тероризма, о измјени Регулативе (ЕУ) бр. 648/2012 Европског парламента и Савјета, те стављању ван снаге Директиве 2005/60/ЕЦ Европског парламента и Савјета и Директиве Комисије 2006/70/ЕЦ (Текст значајан за ЕГП),
- Директива (ЕУ) 2018/843 Европског парламента и Савјета од 30. маја 2018. године о измјени Директиве (ЕУ) 2015/849 о спречавању кориштења финансијског система у сврху прања новца или финансирања тероризма и о измјени директива 2009/138/ЕЦ и 2013/36/ЕУ (Текст значајан за ЕГП).

3) Упоредно право земаља из окружења:

- Србија – Закон о платним услугама („Службени гласник РС“, бр. 139/14 и 44/18), Закон о платном промету („Службени лист СРЈ“, бр. 3/02, 5/03, 43/04, 62/06, 111/09 – др. Закон, 31/11 и 139/14 – др. Закон), Закон о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/03, 55/04, 85/05 – др. закон, 44/10, 76/12, 14/15 и 40/15 – одлука УС), Одлука о ближним условима и начину вођења јединственог регистра рачуна („Службени гласник РС“, бр. 57/2015, /исправка 59/2015/, 105/2015 и 76/2016) и Упутство за електронско достављање података Народној банци Србије о вођењу јединственог регистра рачуна (Регистар рачуна), верзија 1.6. – јануар 2019. године,
- Хрватска – Закон о provedби оврхе на новчаним средствима („Народне новине“, број 68/18) и Правилник о Јединственом регистру рачуна („Народне новине“, број 89/18),
- Словенија – Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in

plaćilnih sistemih (ZPIaSSIED) („Урадни лист РС“, бр. 7/18 и 9/18 – исправка).

4) Међународни стандарди

- Међународни стандарди у борби против прања новца и финансирања терористичких активности (FATF препорука 31 – Овлашћења органа надлежних за спровођење закона и истражних органа).

У складу са наведеним, предлаже се разматрање и усвајање Нацрта закона о измјенама и допунама Закона о унутрашњем платном промету.

V ОБРАЗЛОЖЕЊЕ ПРЕДЛОЖЕНИХ РЈЕШЕЊА

Чланом 1. предложена је допуна члана 6. Закона, којим су прописани послови платног промета, које за банке може обављати предузеће Поште Српке, путем својих организационих дијелова. Предложено је да предузеће Поште Српске могу примати уплате готовог новца од пословних субјеката, оствареног обављањем регистроване дјелатности (уплата дневног пазара), ради даље уплате у корист рачуна тих пословних субјеката отворених код банака. Допуном овог члана олакшава се пословним субјектима да извршавају своје обавезе по основу уплате дневног пазара, у складу са Уредбом о условима и начину плаћања готовим новцем, посебно пословним субјектима који послују у руралним подручјима и мањим срединама, у којима банке не послују путем филијала или било којег другог, нижег организационог облика. Након усвајања закона, извршило би се додатно оснаживање ове одредбе путем допуне поменуте уредбе, и то дефинисањем рока у којем би Поште Српске биле обавезне да изврше пренос примљених уплата од пословних субјеката на њихове рачуне отворене код банака, да би се предуприједили ризици неоправданог задржавања ликвидних средстава пословних субјеката на платним рачунима код Поште Српске.

Чланом 2. предложена је допуна члана 10. Закона због уочених различитих тумачења у примјени прописа, те идентификованих проблема и сметњи у спровођењу принудне наплате, као посљедице пропуста у евидентирању у регистру рачуна пословних субјеката и рачуна оних пословних субјеката који су у ликвидацији, односно у стечају. Због наведеног, неопходно је да сви рачуни пословних субјеката у стечају буду објављени у регистру, да би дужници привредног друштва у стечају имали тачну информацију о рачуну у корист којег треба да изврше своје доспјеле обавезе.

Чланом 3. предложени су нови чл. 15а, 15б, 15в, 15г. и 15д. Закона.

Чланом 15а. предложено је успостављање Регистра рачуна физичких лица, који представља електронску базу података о свим рачунима физичких лица отворених у банкама, а што предвиђа члан 1. тачка 19. Директиве (ЕУ) 2018/843. Имајући у виду да АПИФ води друге компатибилне регистре Републике Српске, предложено је да се успостављање и вођење Регистра рачуна физичких лица повјери овој агенцији. Овим чланом су дефинисане врсте рачуна који се евидентирају у Регистру, као и утврђени подаци о физичким лицима које банке достављају у Регистар. У циљу успостављања свеобухватне базе података предлаже се да се подаци који се воде у Регистру односе, како на податке о власнику, тако и на податке о самом банкарском рачуну. Када су у питању подаци о власнику рачуна, у зависности од тога да ли се ради о резиденту или страном физичком лицу, они се односе не само на личне податке, тј. име и презиме физичког лица, већ и на податке о адреси пребивалишта и боравишта у Републици Српској и Босни и Херцеговини, односно у иностранству, али и на податке о јединственом идентификационом броју који порески органи користе или додјељују у

складу са прописима о регистрацији пореских обвезника. На овај начин намјерава се постићи свеобухватност релевантних података неопходних за ефикасно спровођење принудне наплате потраживања и реализацију мјера у борби против прања новца и финансирања терористичких активности. Још једном се наглашава да Регистар рачуна физичких лица представља базу података о рачунима и њиховим власницима, али не и о стању и промјенама тј. платним трансакцијама извршеним преко тих рачуна.

Чланом 15б. дефинисана је обавеза банкама да континуирано и ажурно електронским путем достављају тачне податке у Регистар рачуна физичких лица који води АПИФ, при чему су банке обавезне да се придржавају прописа којима се уређује пословна тајна и заштита личних података, што је у складу са чланом 94. Директиве (ЕУ) 2015/2366.

Члан 15в. Због потребе појачане заштите личних податка који се прикупљају и обрађују, предложено је да подаци, који се достављају у Регистар рачуна физичких лица, нису јавно доступни и да је АПИФ дужан да у поступку прикупљања, обраде и коришћења тих података поступа у складу са прописима којима се уређује пословна тајна и заштита личних података. Као додатан елемент заштите личних података, законом су утврђена лица којима АПИФ може да обезбиједи приступ подацима, и то на основу поднесеног захтјева који, између осталог, садржи и податке о правном основу и сврси коришћења личних података. У вршењу ових овлашћења, АПИФ је дужан да поступа по закону који уређује општи управни поступак и одговоран је за достављање података из Регистра. Даље, уважен је принцип законитости обраде података прописивањем обавезе лицима која добију податке из Регистра да те податке користе ради обављања послова у оквиру своје законом утврђене надлежности и искључиво у сврху за коју су прибављени, а што је предвиђено и чланом 6. Регулative (ЕУ) 2016/679. Такође, утврђена је забрана правним лицима и запосленим и ангажованим лицима у тим правним лицима, који обрађују податке из регистра, да те податке даље саопштавају или омогуће трећим лицима приступ тим подацима, осим у случајевима ако је то прописано другим законом. Утврђени стандарди заштите личних података усаглашени су са захтјевима прописа о заштити личних података.

Чланом 15г. утврђене су обавезе АПИФ-а у погледу ажурности, сигурности и повјерљивости података, чиме су уважени основни принципи обраде личних података предвиђени чланом 5. Регулative (ЕУ) 2016/679. Такође, АПИФ је дужан да, по могућности, податке из Регистра повеже са другим службеним евиденцијама и регистрима других институција, које садрже податке битне за овај регистар. Даље, овим чланом су обавезани и запослени у АПИФ-у, који обрађују податке из Регистра, да чувају тајност података и последице престанка радног односа.

Члан 15д. Како АПИФ има својство правног лица, чији је оснивач Влада Републике Српске и који се финансира из прихода остварених пружањем услуга својим корисницима на основу повјерених јавних овлашћења, предложено је да Управни одбор АПИФ-а, уз сагласност Владе Републике Српске, донесе одлуку о висини накнада за коришћење података из Регистра рачуна физичких лица, а које представљају приход АПИФ-а.

Чланом 4. предложена је допуна члана 17. Закона, којом се утврђује рок у којем су физичка лица обавезна да банке обавијесте о свакој промјени података који се односе на рачун, чиме се жели постићи ажурност евиденција које банке воде, а самим тим и података који се достављају у Регистар рачуна физичких лица.

Чланом 5. предложено је брисање става 4. у члану 18. Закона који дефинише да су банке дужне да пропишу процедуре за поступање са неактивним рачунима и уговором са учесницима уреде односе о овом питању, јер је одредбама чл. 8. и 9. постојећег закона већ прописана обавеза банкама да уговором уреде међусобна права и обавезе по

основу отварања и вођења рачуна, а што обухвата и поступање по рачунима на којима није било промета, тј. неактивним рачунима. Ради потпунијег информисања и заштите учесника у платном промету, ове одредбе предвиђају да су банке дужне, прије закључивања уговора, учесницима доставити или ставити на располагање потпуне и јасне информације о свим битним условима вођења рачуна и коришћења услуга платног промета.

Чланом 6. предложени су нови чл. 49а, 49б. и 49в. Закона којима су утврђени прекршаји и новчане казне за банке, АПИФ и лица која могу имати увид у податке из Регистра рачуна физичких лица, као и одговорна лица у овим лицима, ако поступају супротно одредбама овог закона, што представља и усклађивање са чланом 84. Регулative (ЕУ) 2016/679, чланом 103. Директиве (ЕУ) 2015/2366 и чланом 58. Директиве (ЕУ) 2015/849.

Чланом 7. предложени су нови чл. 54а. и 54б. Закона, којима је утврђен примјерен рок у којем је АПИФ дужан да донесе подзаконске акте којима би детаљније била разрађена техничка и друга питања од значаја за спровођење овог закона, као и рок у којем су банке дужне да АПИФ-у доставе податке о рачунима физичких лица који су отворени прије доношења овог закона.

Члан 8. уређује ступање на снагу овог закона.

VI УЧЕШЋЕ ЈАВНОСТИ У ИЗРАДИ ЗАКОНА

У изради Закона, поред Министарства финансија, учествовали су представници Агенције за банкарство Републике Српске и АПИФ-а. У припреми законских рјешења, Министарство финансија је позвало банке са сједиштем у Републици Српској да доставе информације о врстама рачуна физичких лица отворених у банкама, као и начину њиховог означавања, а који елементи су неопходни за утврђивање адекватних техничких рјешења вођења регистра.

С обзиром на то да предметни закон уређује поступање са личним подацима, текст Закона о измјенама и допунама Закона о унутрашњем платном промету достављен је Агенцији за заштиту личних података у Босни и Херцеговини, која је на основу члана 40. Закона о заштити личних података („Службени гласник БиХ“, бр. 49/06, 76/11 и 89/11), дала позитивно мишљење уз стручне сугестије које се односе на заштиту личних података, које је Министарство финансија, као обрађивач, прихватило и уградило у Нацрт закона.

У циљу размјене искустава у вези са успостављањем, функционисањем и начином коришћења података из Регистра рачуна физичких лица, представници из Републике Српске који су учествовали у изради овог закона посјетили су Народну банку Србије, која је у протеклом периоду успоставила и води овакав регистар.

Такође, у оквиру ЕУ-ИПА пројекта 2013 „Подршка борби против прања новца“, представници Министарства финансија Републике Српске учествовали су на радионицама у априлу и октобру 2018. године, заједно са представницима Министарства унутрашњих послова Републике Српске, Министарства правде Републике Српске и других релевантних институција, на којима су експерти из Словеније пренијели своје искуство у вези са успостављањем регистра рачуна физичких лица и регистра стварног власништва.

Приликом формулисања одредаба предложеног закона коришћени су домаћи прописи и добра пракса земаља у окружењу, као и релевантни прописи Европске уније, чији су стандарди уграђени и прилагођени правном систему и условима функционисања домаћег платног система.

VII ПРОЦЈЕНА УТИЦАЈА ЗАКОНА, ДРУГИХ ПРОПИСА И ОПШТИХ АКТА НА УВОЂЕЊЕ НОВИХ, ИЗМЈЕНУ ИЛИ УКИДАЊЕ ПОСТОЈЕЋИХ ФОРМАЛНОСТИ КОЈЕ ОПТЕРЕЂУЈУ ПРИВРЕДНО ПОСЛОВАЊЕ

Увидом у спроведени процес методологије кратке процјене утицаја прописа на Нацрт закона о измјенама и допунама Закона о унутрашњем платном промету, Министарство привреде и предузетништва, у Мишљењу број: 18.01-020-433/19 од 8. фебруара 2019. године, констатује да је:

- Нацрт закона планиран програмом рада Владе и Народне скупштине Републике Српске за 2019. годину.
- Обрађивач правилно анализирао постојеће стање и дефинисао проблем, те је исти саставни дио „Разлога за доношење или измјену и/или допуну закона“.
- Обрађивач правилно дефинисао циљеве који се желе постићи доношењем закона.

У погледу спровођења процеса консултација, обрађивач наводи да су извршене интересорне консултације, консултације са банкама које имају сједиште на територији Републике Српске, Агенцијом за банкарство Републике Српске, Агенцијом за посредничке, информатичке и финансијске услуге (АПИФ) и Агенцијом за заштиту личних података БиХ, те да су одређени приједлози и стручне сугестије уграђене у Нацрт закона. Посећена је и Народна банка Србије, која је успоставила овакав регистар, а путем радионица упозната су и искуства експерата из Словеније у вези са успостављањем Регистра рачуна физичких лица. У нацрт предметног прописа је уграђена и иницијатива „Пошта Српске“ и Министарства саобраћаја и веза у погледу испуњавања обавеза које произлазе из пословања са готовим новцем, а циљу олакшања пословања привредних субјеката.

Код утврђивања опција за рјешење проблема, обрађивач наводи да се циљеви који се желе постићи овим Нацртом могу остварити само регулаторном промјеном.

У вези са утицајем на пословно окружење, обрађивач наводи да предложене измјене и допуне овог закона неће довести до повећавања трошкова овлашћених организација, јер исте већ имају евиденције о отвореним рачунима физичких лица, које је потребно само прилагодити на начин да податке о отвореним рачунима физичких лица достављају АПИФ-у, путем већ успостављеног система размјене података. Пословање привредних субјеката у погледу испуњавања обавеза које произилазе из пословања са готовим новцем биће олакшано, на начин да предузеће „Поште Српске“ може примати и уплате готовог новца од пословних субјеката, оствареног обављањем регистроване дјелатности, у корист њихових рачуна отворених код банака. На овај начин би се олакшало пословним субјектима извршавање њихових обавеза по основу уплате дневног пазара и то нарочито за оне пословне субјекте који послују у руралним подручјима и мањим срединама, у којима банке не послују путем филијала или било којег другог, нижег организационог облика. Евидентирањем у рачуну пословних субјеката и рачуна пословних субјеката који су у ликвидацији, односно у стечају требало би да отклони уочене проблеме у пракси и пропусте у евидентирању рачуна пословних субјеката у стечају, те да олакша извршавање доспјелих обавеза према пословном субјекту у стечају, чиме би се и поступак уновчавања стечајне масе учинио ефикаснијим.

Што се тиче утицаја на јавни буџет, обрађивач наводи да се АПИФ финансира од накнада остварених својим пословањем, у које спадају и накнаде за коришћење података из Регистра физичких лица, чија ће висина бити прописана подзаконским актом и да за спровођење овог закона нису потребна финансијска средства из буџета Републике Српске. Међутим, у случају да АПИФ оствари мањак прихода над расходима, према члану 14. Закона о Агенцији за посредничке, информатичке и

финансијске услуге („Службени гласник Републике Српске“, бр. 96/05, 74/10 и 68/13), средства могу бити издвојена из буџета Републике Српске, након разматрања разлога и оцјене оправданости од стране Владе Републике Српске. За успостављање Регистра рачуна физичких лица потребна финансијска средства ће се обезбиједити из властитих средстава АПИФ-а, донација и других извора прикупљених у сврху успостављања овог Регистра. Очекује се и позитиван фискални ефекат, који се може се јавити у виду брже наплате у пореском, судском и извршном поступку, јер успостављањем Регистра рачуна физичких лица олакшана је идентификација рачуна физичких лица и обезбијеђен приступ подацима из овог Регистра.

У вези са утицајем на здравствени и социјални статус грађана, обрађивач наводи да подаци из Регистра рачуна физичких лица нису јавно доступни и да се у погледу заштите личних података појединаца примјењују прописи којима се уређује пословна тајна и заштита личних података.

У вези са утицајем на животну средину, обрађивач наводи да Нацрт закона нема утицаја на животну средину.

У вези са утицајем на одрживи развој, обрађивач наводи да ће доношење овог закона позитивно утицати на одрживи развој, кроз бржу и лакшу идентификацију рачуна дужника у пореском, судском и извршном поступку, рачуна физичких лица у оставинском поступку, истраживања сумњивих активности, као и у поступцима спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.

У вези са увођењем нових формалности, измјеном и укидањем постојећих формалности, обрађивач наводи да се Нацртом овог закона предвиђа нова формалност:

- којом ће АПИФ одлучивати поводом поднесеног захтјева у писаној форми или електронским путем о достављају, односно омогућавању приступа подацима из Регистра физичких лица, а чији ће начин вођења, начин достављања података, као и давање и коришћење података бити прописано Упутством. Захтјев ће моћи поднијети само она лица која су децидно утврђена Нацртом закона, а све у циљу заштите личних података.

Министарство привреде и предузетништва је утврдило да је обрађивач, приликом примјене скраћеног процеса процјене утицаја прописа, поступио у складу с методологијом прописаном у т. VI и VIII Одлуке о спровођењу процеса процјене утицаја прописа у поступку израде прописа.

Приликом израде подзаконских акта сугерише се обрађивачу да поступи у складу са тачком XV Одлуке о спровођењу процеса процјене утицаја прописа.

VIII ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА И ЕКОНОМСКА ОПРАВДАНОСТ ДОНОШЕЊА ЗАКОНА

За успостављање Регистра рачуна физичких лица биће потребна финансијска средства која се могу обезбиједити из властитих средстава АПИФ-а, као и из средстава финансијске помоћи, донација и других извора прикупљених у сврху успостављања овог регистра, обезбјеђења сигурности и повјерљивости података, те њихове заштите у складу са одредбама овог закона и закона којим се уређује заштита личних података.

С обзиром на то да се АПИФ финансира од накнада остварених својим пословањем, у које спадају и накнаде за коришћење података из овог регистра, за спровођење овог закона нису потребна финансијска средства из буџета Републике Српске. Међутим, у случају да АПИФ оствари мањак прихода над расходима, према члану 14. Закона о Агенцији за посредничке, информатичке и финансијске услуге, средства могу бити издвојена из буџета Републике Српске, након разматрања разлога и оцјене оправданости од Владе Републике Српске.

ЗАКОН О УНУТРАШЊЕМ ПЛАТНОМ ПРОМЕТУ

(Текст предложених измјена и допуна уграђених у основни текст Закона)

Члан 6.

Предузеће за поштански саобраћај Републике Српске а. д. Бања Лука, путем својих организационих дијелова, може за овлашћене организације обављати слjedeће послове платног промета:

- а) примати налоге за плаћање од физичких лица,
- б) обављати исплате физичким лицима за рачун пословних субјеката и физичких лица која имају рачуне код овлашћених организација,
- в) примати уплате готовог новца од физичких лица у корист рачуна пословних субјеката и физичких лица која врше плаћања преко рачуна,
- г) преузимати и отпремати готов новац овлашћеним организацијама и вршити обрачун са овлашћеним организацијама и
- д) примати уплате готовог новца од пословних субјеката, оствареног обављањем регистроване дјелатности, у корист рачуна тих пословних субјеката отворених код овлашћених организација.**

Члан 10.

- (1) Пословни субјекти код овлашћених организација могу отворити:
 - а) рачун за редовно пословање који гласи на име пословног субјекта,
 - б) рачун организационог дијела пословног субјекта, који се региструје у складу са законом,
 - в) рачун за посебне намјене и
 - г) рачун за прикупљање јавних прихода.
- (2) Овлашћене организације дужне су да рачуне организационих дијелова пословног субјекта и рачуне за посебне намјене повежу са рачуном за редовно пословање пословног субјекта, преко јединственог идентификационог броја или матичног броја, ако законом, односно другим прописом није другачије одређено.
- (3) Овлашћене организације дужне су да воде евиденцију рачуна из става 1. овог члана, који су отворени у тим овлашћеним организацијама, а та евиденција се обједињава у Јединственом регистру рачуна пословних субјеката у Републици Српској (у даљем тексту: Јединствени регистар).
- (4) У смислу овог закона, под рачуном за редовно пословање сматра се и рачун пословног субјекта у ликвидацији, односно у стечају, који овлашћено лице отвара код овлашћене организације у складу са прописима којима се уређује ликвидација, односно стечај пословног субјекта и који је овлашћена организација дужна да евидентира у складу са ставом 3. овог члана.**
- (5) Министар финансија доноси упутство, којим се прописује начин вођења и садржај евиденције рачуна пословних субјеката који води овлашћена организација.

Члан 15а.

(1) Агенција за посредничке, информатичке и финансијске услуге Бања Лука (у даљем тексту: АПИФ) успоставља и води Регистар рачуна физичких лица отворених у овлашћеним организацијама.

(2) Регистар рачуна физичких лица обухвата:

а) рачуне за обављање платног промета, у домаћој и страниј валути,
б) рачуне депозита и улога на штедњу, у домаћој и страниј валути и
в) друге рачуне, у домаћој и страниј валути, отворене на основу уговора са банком.

(3) Регистар рачуна физичких лица је електронска база података, која садржи сљедеће податке:

а) име и презиме физичког лица,
б) јединствени матични број физичког лица резидента,
в) одговарајућу идентификациону ознаку за страно физичко лице (број идентификационог документа, земља издавалац тог документа, датум рођења и слично) и јединствени идентификациони број страног физичког лица додијељен у складу са прописима којима се уређује регистрација пореских обвезника,
г) адресу пребивалишта за домаће физичко лице и адресу боравишта, ако посједује,
д) адресу боравишта у Републици Српској или Босни и Херцеговини за страно физичко лице и адресу пребивалишта у земљи домицила,
ђ) број рачуна физичког лица,
е) врсту рачуна,
ж) датум отварања и затварања рачуна физичког лица, као и датум промјене личних података у вези са рачуном,
з) податке из т. а) до д) овог става о лицима која су овлашћена да располажу средствима на рачуну физичког лица и
и) ознаку да ли је рачун домаћег или страног физичког лица.

(4) Регистар рачуна физичких лица не садржи податке о стању и промјенама на рачунима из става 2. овог члана.

Члан 15б.

(1) Овлашћене организације дужне су да континуирано, одмах по отварању, промјени података о рачуну и затварању рачуна физичких лица, достављају електронским путем податке из члана 15а. став 3. овог закона АПИФ-у.

(2) Овлашћене организације су одговорне за ажурно достављање података у Регистар рачуна физичких лица и њихову тачност.

(3) Овлашћене организације су дужне да при прикупљању и обради података о физичким лицима из члана 15а. став 3. овог закона поступају у складу са прописима којима се уређује пословна тајна и заштита личних података.

(4) АПИФ доноси упутство којим прописује начин вођења Регистра рачуна физичких лица, начин достављања података, као и давања и коришћења података из овог регистра.

(5) Министар финансија даје претходну сагласност на упутство АПИФ-а из става 4. овог члана.

Члан 15в.

(1) Подаци из Регистра рачуна физичких лица нису јавно доступни и на њих се примјењују прописи којима се уређује пословна тајна и заштита личних података.

(2) АПИФ је овлашћен да, на основу поднесеног захтјева у писаној форми или електронском облику, податке из Регистра рачуна физичких лица достави, односно омогући приступ тим подацима:

а) ако је лице на које се ови подаци односе претходно дало писмени пристанак,

б) на основу одлуке или захтјева надлежног суда,

в) ако, ради вршења надзора над овлашћеном организацијом у складу са законом, то захтијева Агенција за банкарство Републике Српске,

г) за потребе министарства надлежног за унутрашње послове, органа надлежног за борбу против организованог криминала и корупције и органа надлежног за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, у складу са прописима,

д) за потребе пореске управе и другог контролног органа, у складу са прописима којима се уређују послови из њихове надлежности,

ђ) за потребе адвоката ради предузимања правних радњи у циљу пружања правне помоћи заступања физичких и правних лица у остваривању њихових потраживања, уз приложену пуномоћ странке,

е) у вези са поступком извршења или обезбјеђења на имовини имаоца рачуна, на основу захтјева суда, другог надлежног органа или овлашћеног лица које има правни интерес за принудно остварење потраживања, у складу са посебним законом.

(3) Захтјев за добијање података из става 2. овог члана треба да садржи, поред података утврђених законом којим се уређује општи управни поступак, податке о правном основу и сврси коришћења личних података, као и друге податке које пропише АПИФ.

(4) Субјекти из става 2. овог члана могу податке из Регистра рачуна физичких лица користити ради обављања послова у оквиру законом утврђене надлежности, искључиво у сврху за коју су прибављени и не могу их даље саопштавати или достављати трећим лицима, нити тим лицима омогућити приступ овим подацима, осим у случајевима утврђеним овим законом.

(5) Став 4. овог члана примјењује се и на лица која су запослена или ангажована, односно која су била запослена или ангажована код субјеката из става 2. овог члана којима су подаци учињени доступним, као и друга лица којима су због природе њиховог посла ти подаци учињени доступним.

(6) У вршењу овлашћења која су му повјерена овим чланом, АПИФ је дужан да поступа по закону којим се уређује општи управни поступак и одговоран је за достављање података субјектима из става 2. овог члана.

Члан 15г.

(1) АПИФ је дужан да:

а) податке из Регистра рачуна физичких лица континуирано ажурира, одмах након пријема обавјештења од овлашћених организација о промјенама података из члана 15а. став 3. овог закона,

б) обезбиједи идентичност података у Регистру рачуна физичких лица са подацима достављеним од овлашћених организација,

в) обезбиједи сигурност и повјерљивост података, те предузме све техничке и организационе мјере у циљу заштите и тајности података, у складу са овим законом и другим прописима којима се уређује пословна тајна и заштита личних података,

г) предузме мјере против неовлашћеног приступа подацима из овог регистра и других облика незаконите обраде, мијењања, уништавања или преноса података, као и мјере против злоупотребе ових података,

д) води посебну евиденцију о подацима из Регистра рачуна физичких лица који су дати субјектима из члана 15в. став 2. овог закона и сврси за коју су подаци дати,

ђ) код прикупљања, обраде и давања података из Регистра рачуна физичких лица поступа у складу са прописима којима се уређује пословна тајна и заштита личних података и

е) чува податке на начин и у роковима утврђеним прописима којима се уређује архивска дјелатност и другим прописима.

(2) АПИФ је дужан да обезбиједи тачност и ажурност података из Регистра рачуна физичких лица повезујући их са подацима из других службених евиденција и регистара других надлежних органа, када је то могуће.

(3) Запослени у АПИФ-у који обрађују податке из Регистра рачуна физичких лица дужни су да чувају тајност података, придржавају се утврђеног начина заштите података и обрађују податке под условима које одреди АПИФ.

(4) Лица из става 3. овог члана дужна су да чувају тајност података и након престанка радног односа, односно извршавања одређених задатака.

Члан 15д.

Управни одбор АПИФ-а, уз сагласност Владе Републике Српске, доноси одлуку о висини накнада за коришћење података из Регистра рачуна физичких лица, а наплаћена накнада представља приход АПИФ-а.

Члан 17.

Пословни субјекти и физичка лица дужни су да обавијесте овлашћене организације о свакој промјени података који су достављени приликом отварања рачуна, у року од осам дана од дана промјене извршене у одговарајућим регистрима и евиденцијама.

Члан 18.

(1) Овлашћене организације затварају рачуне на захтјев учесника, у складу са овим законом и уговором, или по службеној дужности у складу са прописима који за своју посљедицу имају затварање рачуна.

(2) Прије затварања рачуна за редовно пословање пословног субјекта, морају се затворити сви рачуни његових организационих дијелова и његови рачуни за посебне намјене отворени у тој овлашћеној организацији.

(3) Овлашћене организације физичком лицу, без накнаде, врше затварање рачуна и гашење платне картице.

Члан 49а.

(1) Новчаном казном од 5.000 КМ до 20.000 КМ казниће се за прекршај овлашћена организација ако:

а) не доставља податке у Регистар рачуна физичких лица у складу са чланом 15б. ст. 1. и 2. овог закона и

б) при прикупљању и обради података о физичким лицима не поступа у складу са чланом 15б. став 3. овог закона.

(2) За прекршај из става 1. овог члана казниће се одговорно лице у овлашћеној организацији новчаном казном од 1.000 КМ до 4.000 КМ.

Члан 49б.

(1) Новчаном казном од 10.000 КМ до 40.000 КМ казниће се за прекршај АПИФ ако:

а) не успостави и не води Регистар рачуна физичких лица у складу са чланом 15а. овог закона,

б) поступа и доставља податке из Регистра рачуна физичких лица супротно члану 15в. ст. 1. и 2. овог закона,

в) не поступа у складу са чланом 15г. овог закона и

г) наплаћује накнаде за коришћење података из Регистра рачуна физичких лица супротно одлуци из члана 15д. овог закона.

(2) За прекршај из става 1. овог члана казниће се одговорно лице у АПИФ-у новчаном казном од 2.500 КМ до 10.000 КМ.

Члан 49в.

(1) Новчаном казном од 5.000 КМ до 20.000 КМ казниће се субјекат из члана 15в. став 2. овог закона, ако податке добијене из Регистра рачуна физичких лица користи супротно члану 15в. став 4. овог закона.

(2) За прекршај из става 1. овог члана казниће се одговорно лице у правном лицу, као и лица из члана 15в. став 5. овог закона новчаном казном од 1.000 КМ до 4.000 КМ.

Члан 54а.

АПИФ ће у року од 90 дана од дана ступања на снагу овог закона донијети упутство којим прописује начин вођења Регистра рачуна физичких лица, начин достављања података, као и давања и коришћења података из овог регистра.

Члан 54б.

Овлашћене организације дужне су да АПИФ-у доставе податке о рачунима физичких лица, отвореним прије доношења овог закона, најкасније у року од 90 дана од дана доношења упутства из члана 54а. овог закона.