**РЕПУБЛИКА СРПСКА**

**ВЛАДА**

**Е**

**ПРИЈЕДЛОГ**

**ЗАКОН**

**О ИЗМЈЕНАМА И ДОПУНАМА**

**ЗАКОНА О ДЕВИЗНОМ ПОСЛОВАЊУ**

**Бања Лука, новембар 2024. године**

**Приједлог**

**ЗАКОН**

**О ИЗМЈЕНАМА И ДОПУНАМА**

**ЗАКОНА О ДЕВИЗНОМ ПОСЛОВАЊУ**

Члан 1.

У Закону о девизном пословању („Службени гласник Републике Српске“, бр. 96/03, 123/06, 92/09, 20/14 и 20/18) у члану 2. у тачки 1. у подтачки 6. послије ријечи: „дипломатска“ додају се запета и ријечи: „конзуларна и друга“.

У тачки 12. у подтачки 2. у алинеји ц) послије ријечи: „кредите“ додају се ријечи: „и зајмове“, а у загради послије ријечи: „кредити“ додају се ријечи: „и зајмови“.

У тачки 13. подт. 2. и 3. мијењају се и гласе:

„Хартије од вриједности су хартије од вриједности одређене законом којим се уређује тржиште хартија од вриједности.

Домаће хартије од вриједности су хартије од вриједности које издаје резидент.“

Послије подтачке 3. додаје се нова подтачка 4, која гласи:

„Глобална потврда о власништву издана по основу домаћих хартија од вриједности сматра се домаћом хартијом од вриједности.“

У тачки 15. у подтачки 3. послије ријечи: „услуга“ додају се запета и ријечи: „односно по основу пријема донација у хуманитарне сврхе“.

Члан 2.

У члану 3. у ставу 1. послије ријечи: „иностранству“ додају се ријечи: „и наплату из иностранства“.

У ставу 2. ријечи: „за плаћање иностранству“ замјењују се ријечима: „и конвертибилне маркеза плаћање иностранству и наплату из иностранства“.

Члан 3.

У члану 4. у ставу 2. у тачки 6. послије ријечи: „лица“ додају се запета и ријечи: „а на захтјев резидента – физичког лица и на девизни рачун члана уже породице код исте или друге банке, уз доказ о повезаности са тим лицем“.

У тачки 8) послије ријечи: „обезбјеђења“ додају се запета и нове т. 9), 10), 11) и 12), које гласе:

„9) уплате плата и накнаде трошкова резидентима – физичким лицима који су упућени на привремени рад у иностранство по основу уговора о извођењу инвестиционих радова у иностранству,

10) донација у хуманитарне, културне, социјалне и спортске сврхе,

11) купопродаје софтвера и других дигиталних производа на интернету који се испоручују искључиво путем телекомуникационих, дигиталних или информационо-технолошких уређаја, под условом да се плаћање врши коришћењем платне картице или електронског новца преко пружаоца платних услуга у складу са законом којим се уређују платни промет и платне услуге,

12) у другим случајевима прописаним законом“.

У ставу 4. ријечи: „девизама и“ бришу се.

Послије става 4. додаје се нови став 5, који гласи:

„Члан уже породице из става 2. тачка 6. овог члана има значење утврђено законом којим се уређује пословање банака.“

Члан 4.

У члану 7. у ставу 4. послије ријечи: „форми“ додају се ријечи: „или у форми електронског документа“.

Послије става 9. додају се нови ст. 10, 11. и 12, који гласе:

„Плаћање и наплаћивање у платном промету са иностранством између резидената и нерезидената по основу електронске купопродаје робе и услуга може се вршити и преко издаваоца електронског новца у складу са прописима којима се уређује електронски новац, стране институције електронског новца, као и преко другог пружаоца платних услуга, у складу са законом којим се уређују платни промет и платне услуге.

Средства резидента која се воде код стране институције електронског новца ради плаћања, односно наплате по основу електронске купопродаје робе и услуга, односно по основу пријема донација у хуманитарне сврхе, не сматрају се депозитним послом у смислу овог закона.

Пословне, техничке и друге захтјеве који се примјењују на плаћање, наплаћивање и пренос, тј. на платне трансакције у еврима унутар јединственог подручја за плаћање у еврима – СЕПА (енгл. Single Euro Payments Area − SEPA) прописује надлежни орган утврђен законом којим се уређују платни промет и платне услуге.“

Члан 5.

Чл. 10. и 11. бришу се.

Члан 6.

У члану 14. у ставу 1. послије ријечи: „регистрован“ додају се запета и ријечи: „за резиденте чија је регистрација захтијевана,“.

Став 2. мијења се и гласи:

„Нерезиденти могу слободно вршити плаћање по основу стицања директних инвестиција у Републици, ако је тај посао регистрован и извршен у складу са прописима о страним улагањима.“

Послије става 2. додаје се нови став 3, који гласи:

„Пренос добити, пренос прихода по основу продаје и пренос остатка ликвидационе масе директне стране инвестиције нерезидента је слободан, под условом да нерезидент измири све пореске и друге законом прописане обавезе према Републици.“

Члан 7.

У члану 15. у ставу 1. послије ријечи: „Републици“ додају се запета и ријечи: „као и наплаћивање нерезидента по основу продаје његове некретнине у Републици“.

Послије става 2. додаје се нови став 3, који гласи:

„Нерезидент је дужан да плаћање и наплаћивање по основу куповине или продаје некретнина у Републици врши преко свог рачуна код банке у Републици, осим у случају када нерезидент плаћање и наплаћивање по овом основу врши посредством нотара или адвоката, односно адвокатског друштва које га заступа пред нотаром, у складу са прописима којима се уређује нотарска служба.“

Члан 8.

У члану 16. послије става 3. додаје се нови став 4, који гласи:

„Резиденти могу вршити плаћање и наплаћивање ради куповине и продаје домаћих хартија од вриједности које гласе на страну валуту, а емитују се у иностранству.“

Члан 9.

У члану 18. послије ријечи: „пословање“ додају се ријечи: „инвестиционих фондова“, а ријечи: „са хартијама од вриједности на тржишту капитала“ бришу се.

Члан 10.

Послије члана 18. додаје се нови члан 18а, који гласи:

„Члан 18а.

Резиденти могу вршити плаћање и наплаћивање ради куповине и продаје у иностранству удјела у капиталу страног правног лица које се не сматра директном инвестицијом у складу са прописима којима се уређује спољнотрговинско пословање.

Нерезиденти могу вршити плаћање и наплаћивањеради куповине и продаје удјела у капиталу резидента – правног лица које се не сматра директном инвестицијом у складу са прописима којима се уређују привредна друштва и страна улагања.“

Члан 11.

У члану 19. у ставу 2. послије ријечи: „иностранства“ додају се ријечи: „или измирења других обавеза у иностранству“.

У ставу 9. ријечи: „и кредита које резиденти одобравају ради успостављања трајних економских односа“ бришу се.

Послије става 11. додају се нови ст. 12, 13, 14. и 15, који гласе:

„Комерцијалне и финансијске кредите и зајмове дужнику може одобрити један кредитор, односно зајмодавац или група кредитора или зајмодаваца (синдицирани кредит или зајам).

Банка може учествовати у синдицираном кредиту или зајму који група страних кредитора одобрава нерезиденту, под условом да уговори и прибави инструмент обезбјеђења наплате у складу са ставом 8. овог члана, односно резиденту под условом из става 2. овог члана.

Банка може купити потраживања од нерезидента – учесника у синдицираном кредиту или зајму који група страних кредитора одобрава дужнику, под условима из става 13. овог члана, као и продати нерезиденту своја потраживања по овом основу.

Изузетно од става 9. овог члана, резидент – правно лице може одобрити зајам са роком доспијећа до годину дана само нерезиденту са сједиштем у држави чланици Европске уније, односно нерезиденту који нема сједиште у држави чланици Европске уније, под условом да је са тим нерезидентом успоставио трајне економске односе и остварује значајан утицај на управљање тим нерезидентом.“

Члан 12.

Члан 19д. мијења се и гласи:

„Резиденти су дужни да извјештавају Пореску управу Републике Српске (у даљем тексту: Пореска управа) о кредитним пословима са иностранством до 31. јануара текуће године, са стањем на дан 31. децембар претходне године, у складу са овим законом.

За потребе извјештавања Пореска управа може да одреди да се у кредитне послове са иностранством сврстају и друге врсте послова између резидената и нерезидената, а који су по економској намјени једнаки намјени кредитног посла.

Директор Пореске управе, уз сагласност министра финансија, доноси акт којим прописује детаљније услове, начин, рокове и обрасце извјештавања о кредитним пословима са иностранством.

Обавезе извјештавања из става 1. овог члана, као и обезбјеђења из члана 19. став 8. овог закона, сходно се примјењују и на субординиране кредите и зајмове.

Збирне податке о пријављеним кредитним пословима са иностранством, са стањем на дан 31. децембар претходне године, Пореска управа доставља Министарству до 31. марта текуће године.“

Члан 13.

У члану 24. у ставу 6. послије ријечи: „у иностранству“ додају се ријечи: „и држање девиза на тим рачунима.“

Члан 14.

Чл. 33, 33а. и 33б. мијењају се и гласе:

„Члан 33.

Мјењачке послове могу да обављају:

1) банка и

2) резидент – правно лице или предузетник који има дозволу Агенције за обављање мјењачких послова (у даљем тексту: мјењач).

Банка мјењачке послове обавља у своје име и за свој рачун, а мјењач у своје име, а за рачун банке.

Мјењач обавља мјењачке послове на основу уговора о обављању мјењачких послова закљученог са банком.

Мјењач може закључити уговор о обављању мјењачких послова са више банака уколико има више мјењачких мјеста, при чему за једно мјењачко мјесто уговор може бити закључен само са једном банком.

Захтјев за добијање дозволе за обављање мјењачких послова резидент подноси Агенцији путем банке.

Резидент, односно нерезидент који није физичко лице не може куповати или продавати страна средства плаћања код мјењача ради обављања своје дјелатности.

Члан 33а.

Агенција издаје дозволу за обављање мјењачких послова ако резидент испуњава сљедеће услове:

1) да је регистрован за обављање мјењачких послова код надлежног органа,

2) да је са банком закључио уговор о обављању мјењачких послова,

3) да власник, оснивач правног лица, предузетник, директор, члан управног одбора, односно друго одговорно лице за заступање тог правног лица, као и радник који ће непосредно обављати мјењачке послове нису правноснажно осуђени за кривично дјело против живота и тијела, кривично дјело против имовине, кривично дјело против привреде и платног промета, кривично дјело прање новца, кривично дјело финансирање терористичких активности, кривично дјело против правног саобраћаја и кривично дјело против јавног реда и мира или за друга кривична дјела која та лица чине неподобним за обављање мјењачких послова,

4) да правно лице није осуђено правоснажном пресудом за кривично дјело, као и да се против њега не води кривични поступак, у смислу закона којим се уређује одговорност правних лица за кривична дјела,

5) да је организационо, кадровски и технички оспособљен за обављање мјењачких послова.

Агенција, на основу надлежности утврђених овим законом и законима којима се уређују њен рад и надлежности, рјешава у управним стварима примјењујући одредбе прописа којима се уређују општи управни поступак и мјењачки послови, те правила надзора и струке.

Одредбе о одлучивању у управним стварима које су утврђене законом којим се уређује пословање банака сходно се примјењују на одлучивање Агенције у управним стварима у вези са обављањем мјењачких послова.

Податке о неосуђиваности Агенција, на основу образложеног захтјева, може тражити од надлежног органа који води казнену евиденцију.

Агенција доноси подзаконске акте којима детаљније уређује услове и прописује документацију за добијање дозволе за обављање мјењачких послова, услове и начин обављања мјењачких послова, као и начин и поступак контроле обављања мјењачких послова.

Члан 33б.

Агенција одбија захтјев за издавање дозволе за обављање мјењачких послова ако утврди дарезидент не испуњава услове за обављање мјењачких послова.

Агенција одузима дозволу за обављање мјењачких послова ако:

1) мјењач не почне са обављањем мјењачких послова у року од 90 дана од дана издавања дозволе,

2) је дозвола прибављена на основу неистините документације, односно неистинито приказаних података,

3) након издавања дозволе наступе околности или разлози усљед којих мјењач више не испуњава услове за обављање мјењачких послова.

Агенција може одузети дозволу за обављање мјењачких послова ако:

1) мјењач није извршио налог за отклањање неправилности, односно незаконитости из рјешења Агенције,

2) мјењач није обезбиједио Агенцији несметано обављање контроле, приступ свим просторијама, непосредну комуникацију са одговорним лицем, увид у пословање, тражену документацију и податке, могућност увида у пословне књиге и другу документацију, или привремено одузимање ефективног страног новца, чекова и готовине у конвертибилним маркама,

3) утврди да су активности мјењача повезане с прањем новца или финансирањем терористичких активности.“

Члан 15.

Послије члана 33б. додаје се нови члан 33в, који гласи:

„Члан 33в.

Мјењач је дужан да примјењује одредбе прописа којима се уређују спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, те мјере безбједности у пословању готовим новцем и другим вриједностима.

Ако мјењач у свом пословању не извршава обавезе и задатке, као и не предузима мјере и радње дефинисане прописима којима се уређује спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, Пореска управа и Агенција, свако у оквиру својих надлежности, предузимају мјере, издају прекршајне налоге или покрећу прекршајни поступак у складу са тим прописима.

Банка је дужна да својим програмом, политикама и процедурама за спречавање и откривање прања новца и финансирања терористичких активности дефинише методологију за израду анализе ризика мјењача са којима послује и клијената заинтересованих за обављање мјењачких послова.

Банка је дужна да на основу методологије из става 3. овог члана, прије закључивања уговора о обављању мјењачких послова, изради анализу ризика клијента, у складу са актима Агенције, као и да врши контролу обављања мјењачких послова у складу са прописима којима се уређује обављање мјењачких послова и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности.“

Члан 16.

У члану 40. ријечи: „Републичког девизног инспектората (у даљем тексту: Инспекторат)“ замјењују се ријечима: „Пореске управе,“.

Члан 17.

У члану 41. послије става 2. додаје се нови став 3, који гласи:

„Обавеза пријаве из става 1. овог члана не сматра се испуњеном ако пријава није дата у писаном облику и на прописаном обрасцу или ако су дати подаци нетачни или непотпуни, односно ако се средства плаћања која се физички преносе преко границе не ставе на располагање за контролу.“

Члан 18.

Назив главе: „VI – ДЕВИЗНА КОНТРОЛА“ мијења се и гласи: „VI – КОНТРОЛА ДЕВИЗНОГ ПОСЛОВАЊА“.

Члан 19.

У члану 44. ријеч: „Инспекторат“ мијења се и гласи: „Пореска управа“.

Члан 20.

Члан 45. мијења се и гласи:

„Агенција врши контролу обављања мјењачких послова банака и мјењача којима је издала дозволу за обављање мјењачких послова, у поступку утврђеном законима којима се уређује њихово пословање, као и овим законом и прописима донесеним на основу њега.

Ако Агенција у контроли лица из става 1. овог члана утврди незаконитост или неправилност у обављању мјењачких послова, рјешењем налаже да их то лице отклони, односно да изврши наложене мјере, одређује рок за отклањање уочених незаконитости или неправилности, као и за достављање извјештаја о предузетим мјерама са одговарајућим доказима да су незаконитости и неправилности отклоњене.

Рјешење из става 2. овог члана је коначно.

Против рјешења из става 3. овог члана може се покренути управни спор, те тужба против рјешења не одлаже његово извршење, а незадовољна страна свој имовинско-правни захтјев може остваривати у парничном поступку.

У управном спору против рјешења из става 3. овог члана суд не може у поступку пуне јурисдикције ријешити управну ствар за чије рјешавање је овим законом утврђена надлежност Агенције.

Ако суд поништи рјешење Агенције, права тужиоца ограничавају се на накнаду штете која му је причињена извршењем тог рјешења.

За обављање надзора мјењач којем је Агенција издала дозволу за обављање мјењачких послова плаћа Агенцији накнаду, а чију висину, начин обрачуна и плаћања прописује Агенција својом тарифом.“

Члан 21.

Члан 46. мијења се и гласи:

„Агенција врши надзор над примјеном овог закона код банака, друштава за издавање електронског новца са сједиштем у Републици Српској и других пружалаца платних услуга у поступку који је утврђен законима којима се уређује њихово пословање.

Контролу девизног пословања резидената, изузев контроле из члана 45. овог закона и става 1. овог члана, и нерезидената врши Пореска управа.

Контрола девизног пословања из става 2. овог члана подразумијева и увид у документацију и рачуне резидената и нерезидената трећих лица који су повезани са контролом лица из става 2. овог члана.

Начин и поступак контроле девизног пословања из става 2. овог члана уређују се актима Пореске управе.“

Члан 22.

У члану 48. послије става 1. додају се нови ст. 2. и 3, који гласе:

„Пореска управа води евиденцију о свакој пријави физичког преноса средстава плаћања, као и о одузетим средствима плаћања на граници приликом уласка у Републику и изласка из Републике, на основу обавјештења царинског органа, а у складу са прописима којима се уређује спречавање прања новца и финансирања терористичких активности.

Пореска управа може са царинским органом да закључи споразум о сарадњи у области контроле физичког преноса средстава плаћања у путничком, робном и поштанском саобраћају.“

Члан 23.

У члану 50. став 1. мијења се и гласи:

„Резиденти и нерезиденти који подлијежу контроли девизног пословања дужни су да органима овлашћеним за вршење контроле девизног пословања омогуће несметано обављање контроле, приступ свим просторијама, непосредну комуникацију са одговорним лицем, увид у пословање и да им, на њихов захтјев, ставе на располагање или доставе потребну документацију и пруже тражене податке.“

У ставу 3. ријечи: „инспектор је дужан“ замјењују се ријечима: „инспектор, односно овлашћено лице Агенције дужно је“.

Члан 24.

Члан 51. мијења се и гласи:

„Ако инспектор Пореске управе у контроли лица која подлијежу контроли девизног пословања утврди незаконитост или неправилност у обављању девизних или спољнотрговинских послова, рјешењем налаже том лицу да их отклони, односно да изврши наложене мјере, одређује рок за отклањање уочених незаконитости или неправилности, као и за достављање извјештаја о предузетим мјерама са одговарајућим доказима да су незаконитости и неправилности отклоњене.

Против рјешења Пореске управе из става 1. овог члана може се изјавити жалба Министарству у року од 15 дана од дана достављања рјешења.

Жалба изјављена против рјешења Пореске управе не одлаже извршење рјешења.

О жалби против рјешења Пореске управе одлучује Министарство у складу са одредбама прописа којим се уређује порески поступак.

У поступку и предузимању радњи у вршењу контроле девизног пословања Пореска управа примјењује одредбе закона којима се уређују порески и општи управни поступак и акте Пореске управе којима се уређују начин и поступак контроле девизног пословања.“

Члан 25.

Члан 54. брише се.

Члан 26.

У члану 59. у ставу 6. ријечи: „најкраћем трајању од три мјесеца и најдужем трајању до шест мјесеци“ замјењују се ријечима: „трајању од 30 до 180 дана“.

Члан 27.

У члану 60. у ставу 1. т. 2. и 3. бришу се.

Т. 5. и 6. мијењају се и гласе:

„5. ако резиденти плаћање и пренос капитала по основу стицања, продаје и ликвидације директних инвестиција у иностранству, односно нерезиденти плаћање по основу стицања директних инвестиција у Републици, пренос добити, пренос прихода по основу продаје и пренос остатка ликвидационе масе директне стране инвестиције врше супротно одредби члана 14. овог закона;

6. ако резиденти, односно нерезиденти плаћање и пренос средстава ради стицања својине над некретнинама резидената у иностранству, односно нерезидената у Републици, као и ако нерезиденти наплаћивање по основу продаје некретнина у Републици врше супротно одредби члана 15. ст. 1. и 3. овог закона;“.

У тачки 16. у загради ријеч: „став 9.“ замјењује се ријечима: „ст. 9. и 15“.

Тачка 27. мијења се и гласи: „ако банка не дефинише методологију за израду анализе ризика мјењача са којима послује и клијената заинтересованих за обављање мјењачких послова, те ако на основу ове методологије, прије закључивања уговора о обављању мјењачких послова, не изради анализу ризика клијента и не врши контролу обављања мјењачких послова у складу са прописима којима се уређује обављање мјењачких послова (члан 33в. ст. 3. и 4);“.

Тачка 30. мијења се и гласи: „ако у одређеном року не поступи по рјешењу инспектора Пореске управе (члан 51. став 1);“.

Тачка 31. брише се.

У тачки 33. послије ријечи: „став 10)“ додаје се тачка са запетом и нове т. 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42. и 43. које гласе:

„34. ако врши плаћање и наплату ради куповине и продаје домаћих хартија од вриједности које гласе на страну валуту, а емитују се у иностранству, супротно одредби члана 16. став 4. овог закона;

35. ако резиденти плаћање и наплату ради куповине и продаје у иностранству удјела у капиталу страног правног лица које се не сматра директном инвестицијом, односно нерезиденти плаћање и наплату ради куповине и продаје удјела у капиталу резидента – правног лица које се не сматра директном инвестицијом, врше супротно одредби члана 18а. овог закона;

36. ако учествује у синдицираном кредиту или зајму супротно одредби члана 19. став 13. овог закона;

37. ако купи потраживање од нерезидента – учесника у синдицираном кредиту или зајму који група страних кредитора одобрава дужнику или прода потраживање нерезиденту по овом основу супротно члану 19. став 14. овог закона;

39. ако конвертибилне марке износи из Републике супротно одредбама овог закона и подзаконских аката (члан 38);

40. ако из Републике износи страна средства плаћања и друге физички преносиве инструменте плаћања супротно одредбама овог закона и подзаконских аката (чл. 39. и 41а);

41. ако привремено одузета средства плаћања и друге физички преносиве инструменте плаћања не депонује на привремени рачун Пореске управе или их не стави у депо код овлашћене банке (чл. 40. и 41а);

42. ако не пријави или непотпуно пријави царинику свако уношење, односно изношење средстава плаћања и других физички преносивих инструмената плаћања у складу са одредбама овог закона и подзаконских аката (чл. 41. и 41а);

43. ако у одређеном року не поступи по рјешењу Агенције (члан 45. став 2).“

Члан 28.

У члану 60а. у ставу 1. у тачки 3. у загради ријечи: „став 1.“ бришу се.

У тачки 5. ријечи: „преко овлашћене банке (члан 7. став 1.)“ замјењују се ријечима: „у складу са одредбама члана 7. ст. 1. и 10. овог закона“.

Т. 21, 22, 23. и 24. бришу се.

Члан 29.

У члану 60б. у ставу 1. у тачки 1. у загради послије броја: „8“ додају се тачка и ријечи: „и члан 19д. став 4“.

Тачка 2. мијења се и гласи:

„2. ако не извјештава о кредитним пословима у складу са чланом 19д. ст. 1, 3. и 4. овог закона.“

Члан 30.

Послије члана 66б. додају се нови чл. 66в. и 66г, који гласе:

„Члан 66в.

Директор Пореске управе ће донијети подзаконски акт из члана 19д. овог закона у року од 90 дана од дана ступања на снагу члана 19д. овог закона.

Агенција ће донијети подзаконски акт из члана 33а. овог закона у року од 120 дана од дана ступања на снагу члана 33a. овог закона.

До почетка примјене подзаконских аката из чл. 19д. и 33а. овог закона примјењиваће се прописи донијети на основу Закона о девизном пословању (’Службени гласник Републике Српске’, бр. 96/03, 123/06, 92/09, 20/14 и 20/18), а који нису у супротности са овим законом.

Члан 66г.

Поступци издавања овлашћења Министарства за обављање мјењачких послова, као и поступци контроле девизног пословања, а који су започети до дана ступања на снагу одредаба чл. 19д, 33, 33а. и 33б. Закона, окончаће се у складу са одредбама Закона о девизном пословању (’Службени гласник Републике Српске’, бр. 96/03, 123/06, 92/09, 20/14 и 20/18).

Овлашћења Министарства за обављање мјењачких послова која су издата мјењачима у складу са Законом о девизном пословању (’Службени гласник Републике Српске’, бр. 96/03, 123/06, 92/09, 20/14 и 20/18), остају на снази до дана њиховог важења.“

Члан 31.

Овај закон ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“, осим одредаба чл. 19д, 33, 33а. и 33б. Закона, а које ступају на снагу годину дана од дана објављивања овог закона.

Број: ПРЕДСЈЕДНИК

Датум: НАРОДНЕ СКУПШТИНЕ

Ненад Стевандић

**ОБРАЗЛОЖЕЊЕ**

**ПРИЈЕДЛОГА ЗАКОНА О ИЗМЈЕНАМА И ДОПУНАМА ЗАКОНА**

**О ДЕВИЗНОМ ПОСЛОВАЊУ**

**I УСТАВНИ ОСНОВ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА**

Уставни основ за доношење овог закона садржан je у Амандману XXXII на члан 68. т. 6, 8. и 9. Устава Републике Српске, према којим Република, између осталог, уређује и обезбјеђује економске односе са иностранством који нису пренесени у надлежност Босне и Херцеговине, основне циљеве и правце привредног развоја и политику и мјере за усмјеравање развоја, као и у члану 70. тачка 2. Устава, којим је уређено да Народна скупштина доноси законе, друге прописе и опште акте.

**II УСКЛАЂЕНОСТ СА УСТАВОМ, ПРАВНИМ СИСТЕМОМ И ПРАВИЛИМА НОРМАТИВНОПРАВНЕ ТЕХНИКЕ**

Према Мишљењу Републичког секретаријата за законодавство, број: 22.03-020-2768/24 од 31. октобра 2024. године, уставни основ за доношење овог закона садржан je у Амандману XXXII на члан 68. т. 6, 8. и 9. Устава Републике Српске, према којима Република, између осталог, уређује и обезбјеђује економске односе са иностранством који нису пренесени у надлежност Босне и Херцеговине, основне циљеве и правце привредног развоја и политику и мјере за усмјеравање развоја. Такође, према члану 70. тачка 2. Устава, Народна скупштина доноси законе, друге прописе и опште акте.

Овај секретаријат је на Нацрт законa о измјенама и допунама Закона о девизном пословању, актом број: 22.03-020-1196/24 од 12. априла 2024. године, дао позитивно мишљење, а Народна скупштина је Нацрт овог закона усвојила на Деветој редовној сједници, одржаној 12. јула 2024. године.

Разлози за доношење овог закона садржани су потреби унапређења функционисања домаћег тржишта са аспекта плаћања у страној валути, његову даљу либерализацију и усклађивање са прописима Европске уније из ове области.

Најзначајније разлике Приједлога у односу на Нацрт закона, које су резултат скупштинске расправе, као и извршених додатних консултација са Удружењем банака БиХ, односе се на то да се, поред прописаних, плаћање, наплаћивање и пренос може вршити у девизама у Републици Српској и за пренос девиза по захтјеву резидента, физичког лица на девизни рачун његовог члана уже породице код исте или друге банке, купопродају софтвера и других дигиталних производа на интернету.

Овим законом предложено је рјешење којим је омогућено закључивање уговора о обрачунском плаћању и другим облицима плаћања између резидента и нерезидента по основу текућих послова са иностранством, у електронском облику, те је проширен број платних услуга путем којих се може вршити плаћање и наплаћивање у платном промету са иностранством.

Извршено је усклађивање са прописима којима се уређује нотарска служба, на начин да је нерезидент, који плаћање и наплаћивање по основу куповине или продаје некретнина у Републици Српској врши посредством нотара, адвоката или адвокатског друштва, изузет од обавезе отварања рачуна код банке у Републици за те намјене.

Уведен је институт синдицираног кредита, а то је онај кредит или зајам којег дужнику може одобрити група кредитора или зајмодаваца. Банка може учествовати у синдицираном кредиту или зајму који група страних кредитора одобрава нерезиденту, под условом да уговори и прибави инструменте обезбјеђења на прописани начин. Такође, банка може купити потраживања од нерезидента који је учесник у синдицираном кредиту или зајму који група страних кредитора одобрава дужнику, под прописаним условима, као и продати нерезиденту своја потраживања по овом основу.

Проширене су обавезе банке када су у питању процедуре за спречавање и откривање прања новца и финансирања терористичких активности, тако да је банка обавезна да дефинише методологију за израду анализе ризика мјењача са којима послује и клијената заинтересованих за обављање мјењачких послова. Такође, банка је дужна да на основу ове методологије, а прије закључивања уговора о обављању мјењачких послова, изради анализу ризика клијента, као и да врши контролу обављања мјењачких послова.

Проширена су овлаштења Агенције за банкарство Републике Српске у погледу надзора који, у складу са овим законом, врши Агенција.

Поред наведеног, допуњене су и прекршајне одредбе које су усклађене са извршеним измјенама и допунама овог приједлога.

Остале разлике Приједлога у односу на Нацрт закона нису суштинске природе и односе се на језичко и техничко побољшање појединих одредаба овог закона.

Секретаријат 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 приједлог усклађен са Уставом, правним системом Републике и Правилима за израду закона и других прописа Републике Српске, мишљења смо да се Приједлог закона о измјенама и допунама Закона о девизном пословању може упутити даље на разматрање.

**III УСКЛАЂЕНОСТ СА ПРАВНИМ ПОРЕТКОМ ЕВРОПСКЕ УНИЈЕ**

Према Мишљењу Министарства за европске интеграције и међународну сарадњу, број: 17.03-020-2770/24 од 30. октобра 2024. године, а након увида у прописе Европске уније и (ЕУ) анализе одредаба Приједлога закона о измјенама и допунама Закона о девизном пословању (у даљем тексту: Приједлог), установљени су обавезујући секундарни извори права релевантни за предмет уређивања достављеног приједлога које је израђивач узео у обзир приликом његове израде. Због тога у Изјави о усклађености стоји оцјена „Дјелимично усклађено“.

Како се у образложењу Приједлога наводи, измјене и допуне Закона о девизном пословању[[1]](#footnote-1) имају за циљ усаглашавање са прописима који су у нормативном смислу повезани са законом којим се уређује девизно пословање, унапређење функционисања тржишта и тржишне конкуренције у погледу слободе кретања капитала у пословима са иностранством, унапређење поступка лиценцирања мјењача и контролу обављања мјењачког пословања и унапређење начина извјештавања о кредитним пословима са иностранством, те јачање система спречавања прања новца и финансирања терористичких активности. С тим у вези, израђивач је вршио усклађивање са сљедећим изворима правне тековине ЕУ:

* Директивом Савјета 88/361/EEЗ од 24. јуна 1988. године за спровођење члана 67. Уговора[[2]](#footnote-2) и Анексом 1 којим је утврђена номенклатура кретања капитала односно трансакције које представљају кретање капитала и користе се у сврху дефинисања појма кретања капитала;
* 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 Регулативе (ЕУ) бр. 648/2012 Европског парламента и Савјета, те стављању ван снаге Директиве 2005/60/ЕЗ Европског парламента и Савјета и Директиве Комисије 2006/70/ЕЗ[[3]](#footnote-3);
* Директивом (ЕУ) 2018/843 Европског парламента и Савјета од 30. маја 2018. године о измјени Директиве (ЕУ) 2015/849 о спречавању коришћења финансијског система у сврху прања новца или финансирања тероризма и о измјени директива 2009/183/ЕЗ и 2013/36/ЕУ[[4]](#footnote-4);
* Директивом 2009/110/EЗ Европског парламента и Савјета од 16. септембра 2009. године о оснивању, обављању дјелатности и бонитетном надзору пословања институција за електронски новац те о измјени директива 2005/60/EЗ и 2006/48/EЗ и стављању ван снаге Директиве 2000/46/EЗ[[5]](#footnote-5);
* Директивом (ЕУ) 2015/2366 Европског парламента и Савјета од 25. новембра 2015. године о платним услугама на унутрашњем тржишту, о измјени Директива 2002/65/ЕЗ, 2009/110/ЕЗ и 2013/36/ЕУ те Регулативе (ЕУ) бр. 1093/2010 и о стављању ван снаге Директиве 2007/64/ЕЗ[[6]](#footnote-6);
* Регулативом (ЕУ) 2018/1672 Европског парламента и Савјета од 23. октобра 2018. године о контролама готовине која се уноси у Унију или износи из Уније и стављању ван снаге Регулативе (EЗ) бр. 1889/2005[[7]](#footnote-7), и
* Регулативом (ЕУ) бр. 1093/2010 Европског парламента и Савјета од 24. новембра 2010. године о оснивању европског надзорног тијела (Европског надзорног тијела за банкарство), којом се мијења Одлука бр. 716/2009/ЕЗ и ставља ван снаге Одлука Комисије 2009/78/ЕЗ[[8]](#footnote-8).

Поред наведеног, приликом израде Приједлога, узете су у обзир FATF препоруке (Међународни стандарди у борби против прања новца и финансирања тероризма и ширења оружја за масовно уништење[[9]](#footnote-9)), а посебно препорука 32.1 која се односи на мјере за откривање физичког прекограничног преноса готовине.

Детаљан преглед усклађености са горе наведеним изворима права ЕУ, садржан је у упоредним приказима усклађености Приједлога закона о измјенама и допунама Закона о девизном пословању са правном тековином ЕУ и праксом и стандардима ЕУ, који су у прилогу овог мишљења.

Израда предметног закона планирана је Акционим планом усклађивања прописа и других општих аката Републике Српске са прописима Европске уније за 2024. годину[[10]](#footnote-10).

Његово усвајање допринијеће испуњавању обавеза из чл. 60-62, 70. и 82. ССП-а, које се односе на сарадњу уговорних страна у области текућих плаћања и кретања капитала, обавезе усклађивања законодавства у дијелу унутрашњег тржишта и спречавања прања новца и финансирања тероризма.

**IV РАЗЛОЗИ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА**

Закон о девизном пословању („Службени гласник Републике Српске“, бр. 96/03, 123/06, 92/09, 20/14 и 20/18 – у даљем тексту: Закон), којим се, између осталог, уређују плаћања и наплаћивања између резидената и нерезидената, пренос средстава плаћања, кредитни послови, лиценцирање и надзор мјењача, отварање девизних рачуна резидената у иностранству и надзор девизног пословања, од 2003. године до данас претрпио је више измјена и допуна, а све с циљем унапређења функционисања тржишта и тржишне конкуренције у погледу слободног кретања капитала у пословима са иностранством и јачања система спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, као и прилагођавања прописа и праксе захтјевима Европске уније (у даљем тексту: ЕУ), у складу са преузетим међународним обавезама.

Разлози за доношење измјена и допуна Закона садржани су у потреби:

1. усаглашавања са прописима који су у нормативном смислуповезани са законом којим се уређује девизно пословање,

2. унапређења функционисања тржишта и тржишне конкуренције у складу са преузетим међународним обавезама,

3. унапређења поступка лиценцирања мјењача и контроле обављања мјењачког пословања,

4. унапређења начина извјештавања о кредитним пословима са иностранством.

Измјенама и допуном Закона о републичкој управи из 2022. године, послови Републичког девизног инспектората, укључујући надзор девизног и спољнотрговинског пословања, као и кредитних и других послова са иностранством, пренесени су на Пореску управу. Будући да је контрола девизног пословања уређена Законом, Приједлогом закона предвиђено је усклађивање са Законом о републичкој управи.

Међународне обавезе БиХ произлазе из Споразума о стабилизацији и придруживању између Европских заједница и њихових држава чланица, с једне стране и БиХ, с друге стране, чијим потписивањем и ратификовањем се БиХ обавезала да неће уводити нова ограничења на кретања капитала и текућа плаћања између лица са пребивалиштем у ЕУ и БиХ, те да ће постепено либерализовати текуће и капиталне трансакције са иностранством, а све до потпуне примјене правила ЕУ о кретању капитала. У области спречавања прања новца и борбе против тероризма међународне обавезе БиХ и Републике Српске произлазе из чланства у међународним организацијама и Mеђународних стандарда у борби против прања новца и финансирања тероризма и ширења оружја за масовно уништење (FATF препоруке). FATF препоруке представљају међународни стандард и постављају свеобухватан и конзистентан оквир мјера које државе треба да примијене да би се бориле против прања новца и финансирања тероризма и ширења оружја за масовно уништење. Препоруке FATF-а су, у значајној мјери, имплементиране у правни систем Републике Српске.

С тим у вези, а цијенећи достигнути степен развоја домаћег тржишта и тржишних прилика, као и спремност за даљу либерализацију и приближавање захтјевима ЕУ, како у погледу кретања капитала, тако и система спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, измјенама и допунама Закона предложено је:

* наставак либерализације текућих трансакција кроз:

*-* укидање рока за унос добити по основу обављања привредне дјелатности у иностранству и извођења инвестиционих радова у иностранству,

- увођење могућности плаћања, наплаћивања и преноса у девизама у Републици Српској по основу: уплате плата и накнаде трошкова резидентима – физичким лицима који су упућени на привремени рад у иностранство, преноса на захтјев резидента – физичког лица са његовог девизног рачуна на девизни рачун члана уже породице код исте или друге банке, донација у хуманитарне, културне, социјалне и спортске сврхе, купопродаје софтвера и других дигиталних производа на интернету и у другим случајевима прописаним законом;

наставак либерализације капиталних послова кроз:

- омогућавање резидентима да врше плаћање и наплату ради куповине и продаје у иностранству удјела у капиталу страног правног лица које се не сматра директном инвестицијом,

- омогућавање нерезидентима да врше плаћање и наплату ради куповине и продаје удјела у капиталу резидента – правног лица које се не сматра директном инвестицијом,

- омогућавање резиденту – правном лицу да одобрава краткорочни зајам нерезидентима са сједиштем у држави чланици ЕУ, односно нерезидентима који немају сједиште у ЕУ, али имају успостављен посебан однос са тим правним лицем,

- омогућавање банкама да учествују у синдицираном кредиту или зајму који група страних кредитора одобрава нерезиденту или резиденту, као и да купе потраживања од нерезидента – учесника у синдицираном кредиту и продају нерезиденту своје потраживање по овом основу у складу са прописима којима се уређује пословање банака;

* наставак либерализације платних услуга путем:

- увођења могућности плаћања и наплаћивања у платном промету са иностранством између резидента и нерезидента по основу електронске купопродаје робе и услуга преко издавалаца електронског новца

- стварања предуслова за примјену стандарда јединственог подручја за плаћање у еврима – СЕПА (енгл. Single Euro Payments Area − SEPA);

јачање система спречавања прања новца и финансирања терористичких активности код лиценцирања мјењача и њиховог надзора, као и у физичком преносу средстава плаћања преко границе.

Имајући у виду кретања на свјетском економском тржишту предложена је умјерена либерализација, с циљем избјегавања потенцијалних ризика по макроекономску и финансијску стабилност Републике Српске у виду одлива домаћег капитала у иностранство.

Измјенама и допунама Закона предложено је да Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција), као регулаторни и надзорни орган банака, микрокредитних организација и других организација банкарског система, након годину дана од дана ступања на снагу измјена и допуна Закона преузме надлежност над издавањем и одузимањем дозволе за обављање мјењачких послова од Министарства финансија, као и контролу мјењачких послова, која је у надлежности Пореске управе. Миграција послова на Агенцију предложена је с циљем унапређења контроле обављања мјењачких послова кроз обједињен надзор у оквиру Агенције, с обзиром на то да мјењачи послују за рачун банака. С циљем јачања система лиценцирања мјењача, унапријеђене су одредбе закона у погледу услова за издавање дозволе за обављање мјењачких послова и основа за одузимање издате дозволе. Будући да је Законом утврђено да услове и начин обављања мјењачких послова прописује Влада Републике Српске, а да је предвиђена одгођена примјена унапријеђених законских одредаба, Влада ће, с циљем стварања повољнијег пословног амбијента за мјењаче, унаприједити подзаконске акте којима се уређује њихов рад.

С циљем унапређења вршења контроле кредитних послова са иностранством, предвиђено је да након годину дана од дана ступања на снагу измјена и допуна Закона обвезници извјештавања своје извјештаје о кредитним пословима достављају Пореској управи умјесто Министарству финансија. Имајући у виду да Пореска управа има успостављен функционалан Интегрални информациони систем који порески обвезници користе приликом испуњавања законских обавеза према Пореској управи, пријављивање кредитних послова би се реализовало кроз исти систем, што би с једне стране повећало ефикасност и смањење трошкова за пореске обвезнике, а с друге стране омогућило бољу контролу пословних субеката који послују са иностранством.

У изради Приједлога закона коришћена су законска рјешења, препоруке садржане у релевантним изворима права ЕУ и међународним стандардима, те релевантна рјешења упоредног права земаља из окружења, поднесене иницијативе за измјену закона и друго:

1) правни оквир Републике Српске:

* Закон о девизном пословању („Службени гласник Републике Српске“, бр. 96/03, 123/06, 92/09, 20/14 и 20/18),
* Правилник о извјештавању о кредитним пословима са иностранством („Службени гласник Републике Српске“, бр. 84/14 и 42/18),
* Закон о електронском новцу („Службени гласник Републике Српске“, број 1/24),
* Закон о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, бр. 59/13 и 4/17),
* Закон о банкама Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, бр. 4/17, 19/18, 54/19 и 63/24),
* Закон о унутрашњем платном промету („Службени гласник Републике Српске“, бр. 52/12, 92/12, 58/19, 38/22 и 63/24),
* Одлука о управљању ризиком од прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник Републике Српске“, брoj 22/24),
* Закон о републичкој управи („Службени гласник Републике Српске“, бр. 115/18, 111/21, 15/22, 56/22, 132/22 и 90/23),
* Закон о пореском поступку Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, бр. 78/20 и 37/22),
* Кривични законик Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, бр. 64/17, 104/18 – Одлука Уставног суда Републике Српске, 15/21, 89/21 и 73/23),
* Закон о привредним друштвима („Службени гласник Републике Српске“, бр. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19 и 17/23),
* Закон о страним улагањима („Службени гласник Републике Српске“, број 21/18),
* Закон о нотарској служби у Републици Српској („Службени гласник Републике Српске“, број 28/21),
* Закон о мјерама безбједности у пословању готовим новцем и другим вриједностима („Службени гласник Републике Српске“, бр. 33/15 и 63/24),
* Закон о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник БиХ“, број 13/24, у даљем тексту: Закон о СПН/ФТА),
* Закон о спољнотрговинској политици Босне и Херцеговине („Службени гласник БиХ“, бр. 7/98 и 35/04),
* Одлукa о условима за добијање дозволе за изношење средстава изван Босне и Херцеговине у сврху оснивања предузећа у иностранству („Службени гласник БиХ“, број 22/98);

2) документи и међународни стандарди из области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности:

* Допуна Процјене ризика од прања новца и финансирања тероризма у Босни и Херцеговини за период 2022–2024. година и Акциони план за борбу против прања новца и финансирања тероризма у Босни и Херцеговини за период 2022–2024. година,
* FATF препоруке, ревидиране у новембру 2023. године;

3) извори права ЕУ, акти у вези са ЕУ интеграцијама и други значајни акти:

* Директивa Савјета 88/361/EEЗ од 24. јуна 1988. године о примјени члана 67. Уговора и Анекса I – Номенклатура кретања капитала из члана 1. Директиве,
* Директивa 2009/110/EЗ од 16. септембра 2009. године о оснивању, обављању дјелатности и бонитетном надзору пословања институција за електронски новац, те о измјени директиве 2005/60/EЗ и 2006/48/EЗ и стављању ван снаге Директиве 2000/46/EЗ (Текст значајан за ЕЕП),
* 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/ЕЗ Европског парламента и Савјета и Директиве Комисије 2006/70/ЕЗ,
* Директива (ЕУ) 2018/843 Европског парламента и Савјета од 30. маја 2018. године о измјени Директиве (ЕУ) 2015/849 о спречавању коришћења финансијског система у сврху прања новца или финансирања тероризма и о измјени директива 2009/183/ЕЗ и 2013/36/ЕУ (Текст значајан за ЕЕП),
* Директива (ЕУ) 2015/2366 Европског парламента и Савјета од 25. новембра 2015. године о платним услугама на унутрашњем тржишту, о измјени Директива 2002/65/ЕЗ, 2009/110/ЕЗ и 2013/36/ЕУ, те Регулативе (ЕУ) бр. 1093/2010 и о стављању ван снаге Директиве 2007/64/ЕЗ (Текст значајан за ЕЕП),
* Регулатива (ЕУ) 2018/1672 Европског парламента и Савјета од 23. октобра 2018. године о контролама готовине која се уноси у Унију или износи из Уније и стављању ван снаге Регулативе (EЗ) бр. 1889/2005,
* Регулатива (ЕУ) бр. 1093/2010 Европског парламента и Савјета од 24. новембра 2010. године о оснивању европског надзорног тијела (Европског надзорног тијела за банкарство), којом се мијења Одлука бр. 716/2009/ЕЗ и ставља ван снаге Одлука Комисије 2009/78/ЕЗ,
* Споразум о стабилизацији и придруживању између Европских заједница и њихових држава чланица, с једне стране и БиХ, с друге стране,
* Извјештај о БиХ за 2023.;

4) упоредно право земаља из окружења:

* Србија –Закон о девизном пословању („Службени гласник РС“, бр. 62/06, 31/11, 119/12, 139/14 и 30/18),
* Хрватска – Закон о девизном пословању („Народне новине“, бр. 96/03, 140/05, 132/06, 150/08, 92/09, 133/09, 153/09, 145/10, 76/13, 52/21 и 141/22);

5) приједлози Пореске управе, Агенције, Уније послодаваца Републике Српске и Удружења банака БиХ за измјене и допуне Закона.

Доношење Закона о измјенама и допунама Закона о девизном пословању предвиђено је Програмом рада Народне скупштине Републике Српске за 2024. годину[[11]](#footnote-11), Планом рада Министарства финансија Републике Српске за 2024. годину и Акционим планом усклађивања прописа и других општих аката Републике Српске са прописима ЕУ за 2024. годину. Oсавремењавање правног оквира којим се уређује девизно пословање предвиђено је и Програмом економских реформи Републике Српске за период 2024–2026. године.

Министарство финансија континуирано ствара предуслове за свеобухватнију реформу правног оквира којим се уређује девизно пословање. У овој фази предложено је дјелимично преузимање релевантних извора права ЕУ, док ће се даља усклађивања Закона вршити постепено, у складу са степеном развијености домаћег привредног и финансијског система. Наставак реформе огледаће се у ревидирању подзаконских аката којим се уређује девизно пословање, а самим тим и процедура издавања одобрења из ове области.

**V ОБРАЗЛОЖЕЊЕ ПРЕДЛОЖЕНИХ РЈЕШЕЊА**

Чланом 1. врше се измјене и допунa дефиниција у члану 2. Закона. У тачки 2. став 1. тачка 6) врши се допуна дефиниције „резиденти“ с циљем да се обухвате и представништва у иностранству, која Влада Републике Српске оснива у складу са Уредбом о условима за формирање и рад представништава Републике Српске у иностранству („Службени гласник Републике Српске“, бр. 125/11, 123/12, 24/16, 1/18, 31/19 и 41/22). У тачки 12. у подтачки 2. алинеји ц) предложена је допуна дефиниције директних инвестиција на начин да се и зајмови који се дају ради успостављања трајних економских односа, са роком од пет година или дужим, ако имају карактер подређеног потраживања сматрају директним улагањем. Овакав приступ присутан је и у упоредном праву у окружењу. Предложеном допуном врши се даље усклађивање са Директивом Савјета 88/361/EEЗ у сегменту слободе кретања директних инвестиција. Предложено је редефинисање тачке 13. на начин да се умјесто дефинисања хартија од вриједности овим законом изврши упућивање на закон којим се уређује тржиште хартија од вриједности. Такође, по први пут је дефинисана глобална потврда о власништву у смислу да представља домаћу хартију од вриједности. Глобална потврда о власништву је преносиви финансијски инструмент који се често користи на развијеним тржиштима капитала. Коришћењем овог инструмента омогућава се домаћим емитентима ефикасније прикупљање додатног капитала, као и лакши приступ потенцијалним инвеститорима на иностраним тржиштима капитала. Банка депозитар има улогу посредника између домаћих емитената и иностраних инвеститора. Предложена је допуна тачке 15. подтачке 3) на начин да се депозитним послом, у смислу Закона, не сматрају средства резидената која се воде код стране институције електронског новца по основу пријема донација у хуманитарне сврхе.

Чланом 2. врши се измјена члана 3. Закона с циљем нормотехничког усклађивања.

Чланом 3. врши се допуна члана 4. став 2. на начин да се прoширује обухват намјена за које се плаћање, наплаћивање и пренос између резидената, између резидената и нерезидената и између нерезидената може вршити у Републици Српској у страној валути на уплате плата и накнаде трошкова резидентима – физичким лицима који су упућени на привремени рад у иностранство по основу уговора о извођењу инвестиционих радова у иностранству, као и по основу донација у хуманитарне, културне, социјалне и спортске сврхе, купопродаје софтвера и других дигиталних производа на интернету под законом утврђеним условима, као и у другим случајевима прописаним законом. На иницијативу Уније послодаваца Републике Српске, предвиђено је да се на захтјев резидента – физичког лица може извршити пренос девиза и на девизни рачун члана уже породице код исте или друге банке, уз доказ о повезаности са тим лицем. Члан уже породице у овом члану има значење утврђено законом којим се уређује пословање банака, а укључује партнера из брачне или ванбрачне заједнице, дијете или усвојено дијете тог лица и друга лица. Земље из окружења, такође, дозвољавају платни промет за ове намјене у страној валути. Имајући у виду да су чланом 4. Закона дефинисани основи по којима се може вршити плаћање, наплаћивање и пренос у Републици у девизама, те да се други основи не могу утврдити подзаконским актом, извршена је измјена у ставу 4. овог члана.

Чланом 4. врши се допуна члана 7. Закона, којим се уређује плаћање, наплаћивање и пренос по текућим и капиталним пословима између резидента и нерезидента. У складу са модерним промјенама друштва које се, између осталог, огледају у дигитализацији пословања банака и привредних субјеката, предложено је да се за одређене правне послове, који произилазе из текућих послова, омогући закључивање уговора у форми електронског документа.

С циљем даље либерализације платних услуга, предложено је додавање новог става 10. којим се дефинише да се плаћање и наплаћивање у платном промету са иностранством између резидената и нерезидената по основу електронске купопродаје робе и услугаможе вршити и преко издаваоца електронског новца у складу са прописима којима се уређује електронски новац и стране институције електронског новца, као и преко другог пружаоца платних услуга, у складу са законом којим се уређују платни промет и платне услуге. Услуге иностраног друштва за издавање електронског новца није дозвољено користити за плаћања и наплаћивања у унутрашњем платном промету, већ се могу користити само за плаћања, односно наплаћивање по основу електронске купопродаје робе и услуга у платном промету са иностранством и пријем донација у хуманитарне сврхе. Законом о електронском новцу утврђено је да је Агенција надзорни и регулаторни орган за домаће издаваоце електронског новца. Будући да су у току активности на унапређењу платног промета, чиме се стварају претпоставке за придруживање СЕПА подручју, свјесни потребе уређења овог сегмента и прописима којима се уређује девизно пословање, предложен је став 12. овог члана.

Чланом 5. бришу се чл. 10. и 11. Закона. На овај начин укида се рок у којем је резидент – правно лице дужан да унесе добит остварену по основу извођења инвестиционих радова у иностранству, као и добит остварену по основу обављања привредне дјелатности у иностранству и девизе које је у складу са гарантним роковима наручилац инвестиционих радова задржао као гаранцију за исправност извршених радова. Имајући у виду да према Закону о привредним друштвима пословна јединица нема својство правног лица и да за њене обавезе према трећим лицима неограничено одговара привредно друштво у чије име и за чији рачун обавља привредну дјелатност, унос добити из пословања пословне јединице у иностранству врши се у складу са одлуком привредног друштва и прописима којима се уређују привредна друштва, рачуноводство и ревизија, те порези. С тим у вези, предложено је укидање рока за унос добит, али не и обавезе уноса добити када то друге законске одредбе предвиђају.

Чланом 6. врши се измјена и допуна члана 14. Закона којим су уређени плаћање, наплаћивање и пренос по капиталним пословима. С обзиром на то да су се јавиле одређене недоумице у погледу примјене става 1) овог члана, које су произашле усљед изостанка јасног регулисања начина директног инвестирања резидената – физичких лица у иностранство, а што је предмет Закона о спољнотрговинском пословању, предложено је редефинисање ограничења плаћања за та улагања утврђена овим законом. У том смислу за резиденте је релаксиран један од услова за обављање платног промета са иностранством по основу директних инвестиција који се односи на обавезну регистрацију директне инвестиције, на начин да је тај услов задржан само за оне послове који се у складу са релевантним прописима требају регистровати. На овај начин врши се функционално увезивање са Законом о спољнотрговинској политици Босне и Херцеговине и Одлуком о условима за добијање дозволе за изношење средстава изван Босне и Херцеговине у сврху оснивања предузећа у иностранству, којима је прописана обавеза прибављања дозволе само за резиденте правна лица. Предложено је да се прецизира да нерезиденти могу слободно преносити добит, приход по основу продаје, као и остатак ликвидационе масе директне стране инвестиције под условом да испуни све пореске и другe законом прописанe обавезе према Републици Српској. На овај начин додатно је оснажена постојећа одредба Закона с циљем јачања фискалне дисциплине нерезидената, као улагача у директне инвестиције у складу са прописима о страним улагањима. Чланом 26. Закона јасно је утврђена забрана нерезидентима да врше трансфер средстава са свог рачуна отвореног код банке у Републици Српској прије измирења пореских и других обавеза.

Чланом 7, а на иницијативу Пореске управе, предложена је допуна члана 15. Закона којом се прецизније дефинише продаја некретнине нерезидента у Републици Српској. С циљем јачања фискалне дисциплине нерезидената, предложено је прописивање обавезе да се плаћање и наплаћивање по основу куповине или продаје некретнина у Републици Српској врши преко његовог рачуна код банке у Републици. Изузетак од ове обавезе предвиђен је за нерезиденте који плаћање и наплаћивање некретнина по овом основу врше посредством нотара или адвоката, односно адвокатског друштва које га заступа пред нотаром, с обзиром на то да су им ти правни послови дати у надлежност Законом о нотарској служби, те да су обвезници примјене Закона о СПН/ФТА. Приликом дефинисања ове одредбе уобзирена је сугестија Удружења банака БиХ.

Чланом 8. предложена је допуна члана 16. којим се уређује куповина и продаја домаћих и иностраних хартија од вриједности, додавањем новог става 4, којим се даје могућност да резиденти врше плаћање и наплаћивање ради куповине и продаје домаћих хартија од вриједности које гласе на страну валуту, а емитују се у иностранству. Ова допуна у складу је са Директивом Савјета 88/361/EEЗ у дијелу који се односи на сегмент улагања у хартије од вриједности.

Чланом 9. предлаже се измјена члана 18. Закона који се односи на улагање у иностране инвестиционе фондове, с циљем усклађивања са прописима којима се уређује пословање инвестиционих фондова.

Чланом 10. предлаже се додавање новог члана 18а. којим се уређује улагање резидената у иностранству и улагање нерезидената у Републици Српској у капитал правног лица које се не сматра директном инвестицијом, а с циљем наставка либерализације кретања капитала и уважавања приједлога Уније послодаваца Републике Српске. Истим чланом је предвиђено да резиденти таква улагања у иностранству и продају тих својих улагања врше у складу са прописима којима се уређује спољнотрговинско пословање, док нерезиденти таква улагања у Републици Српској и продају својих улагања врше у складу са прописима којима се уређују привредна друштва и страна улагања. Законом о страним улагањима утврђени су услови под којима страни улагач може да улаже у новоосновани пословни субјекат или постојећи пословни субјекат, те се предложеном допуном Закона врши функционално увезивање са законима којима се уређују страна улагања и привредна друштва. Према члану 9. Закона о страним улагањима, страни улагач има право да врши трансфер средстава која настану као резултат његовог улагања у Републику Српску, без ограничења, у свакој слободној конвертибилној валути (посебно добит од улагања остварену у облику профита, дивиденди, камата и других сродних права, средства која улагачи стекну након ликвидације својих улагања у Републику Српску или од продаје имовине, односно својинских права, и надокнаду по основу експропријације или других мјера које имају сличне посљедице) путем комерцијалних банака по испуњењу свих пореских и других законом прописаних обавеза по основу јавних прихода у Републици Српској. Додавањем новог члана врши се наставак усклађивања са Директивом Савјета 88/361/ЕЕЗ.

Чланом 11. предлажу се измјене и допуне члана 19. Закона с циљем даље либерализације кредитних послова са иностранством, као сегмента капиталних послова. Допуном става 2. предлаже се проширење намјене за коју овлашћена банка може резиденту – правном лицу и предузетнику одобрити кредит у девизама, тако што се осим за плаћање увоза робе и услуга из иностранства, кредит може одобрити и за измирење других обавеза у иностранству. Предложено је додавање нових ст. 12, 13. и 14. којима се уређује учествовање банке у синдицираном кредиту или зајму који група страних кредитора одобрава нерезиденту или резиденту. С обзиром на то да је примијећено да синдицирани кредити и зајмови изазивају одређене дилеме у пракси, а да се користе у пословима са иностранством, утврђена је потреба да се ова врста капиталног посла препозна у закону. Као и код других кредита и зајмова који се одобравају нерезидентима, обавезно је уговорање и прибављање инструмента обезбјеђења наплате којим се постиже сигурност кредитног посла, а чија је вриједност у очигледној сразмјери са вриједности кредита и зајма. Закон није прецизирао лице које би требало дати инструмент обезбјеђења наплате, већ је то препустио банци да уговори у складу са праксом и правним начелима. Уобичајно је да нерезидент-дужник даје инструмент обезбјеђења наплате у овим правним пословима, али није искључена могућност да то буду и други чланови из групе страних кредитора, уз испуњавање услова да се истим постиже сигурност кредитног посла и да је у вриједности у очигледној сразмјери са вриједности кредита или зајма. Приликом одобравања финансијских кредита и зајмова резиденту са групом кредитора морају бити испуњени услови из става 2. овог члана у погледу корисника и намјене кредита који се одобрава у девизама. Предвиђено је да банка може купити потраживања од нерезидента-учесника у синдицираном кредиту или зајму који група страних кредитора одобрава дужнику, као и продати нерезиденту своја потраживања по овом основу. Приликом учествовања у синдицираним кредитима или зајмовима, банка мора да води рачуна и о потенцијалним ризицима прања новца и финансирања терористичких активности, као и о питањима ликвидности, транспарентности и ефикасности. С обзиром на обавезу извјештавања о финансијским кредитима у пословима са иностранством, банка је дужна да и о синдицираним кредитима и зајмовима у пословима са иностранством обавијести надлежни орган. Уређење синдицираних кредита и зајмова присутно је у упоредном праву Републике Србије. Новим ставом 16. врши се дјелимична либерализација краткорочних зајмова у пословима са иностранством на начин да се резидентима – правним лицима дозвољава одобравање зајма са роком доспијећа до годину дана нерезиденту са сједиштем у држави чланици ЕУ, као и нерезиденту који нема сједиште у држави чланици ЕУ, под условом да је са тим нерезидентом успоставио трајне економске односе и остварује значајан утицај на управљање тим нерезидентом, чиме је у значајној мјери уважена препорука из Извјештаја о БиХ за 2023. годину. Предложена одредба је дјелимично усклађена са Директивом Савјета 88/361/ЕЕЗ у сегменту слободе кретања краткорочних зајмова, у мјери у којој је то било могуће, уважавајући достигнути степен развијености домаћег тржишта.

Чланом 12. врши се измјена члана 19д. Закона који уређује извјештавање о кредитним пословима на начин да резиденти о кредитним пословима са иностранством, по истеку године дана од дана објављивања овог закона, извјештавају Пореску управу умјесто Министарство финансија. Наведено је предложено јер је Пореска управа на основу измјена и допуне Закона о републичкој управи из 2022. године преузела надлежности Републичког девизног инспектората Републике Српске у погледу надзора девизног и спољнотрговинског пословања и кредитних и других пословних односа са иностранством. Пореска управа има савремени Интегрални информациони систем, који би се користио за пријаве кредитних послова, као и за вођење евиденције о кредитним пословима са иностранством, а што би требало да обезбиједи бољу контролу обвезника кроз непосредни увид у пријављене послове и њихово упаривање са другим евиденцијама које води овај орган. С друге стране, извјештавање о кредитним пословима са иностранством путем Интегралног информационог система Пореске управе требало би да унаприједи начин извјештавања и да смањи трошкове обвезника у достављању података. Будући да увезивање нових извјештаја у Интегрални информациони систем Пореске управе захтјева додатно вријеме, предложено је да се одложи ступање на снагу ове одредбе годину дана од дана објављивања измјена и допуна Закона. Надаље, предложено је да се чланом 19д. допуни рок за достављање извјештаја обвезника, који је, у складу са Правилником о извјештавању о кредитним пословима са иностранством, до 31. јануара текуће године са стањем на дан 31. децембар претходне године. С обзиром на то да је предложена допуна дефиниције директних инвестиција у члану 2. у погледу субординираних зајмова, предложена је допуна члана 19д. на начин да се обавеза извјештавања и прибављања инструмента обезбјеђења наплате примјењује и на субординиране зајмове. С циљем статистичког праћења стања укупног спољног дуга Републике Српске, предвиђено је да Пореска управа доставља до 31. марта Министарству збирне податке о пријављеним кредитним пословима са иностранством. У складу са предложеним новим концептом извјештавања о кредитним пословима, овим чланом је предвиђено да Директор Пореске управе, уз сагласност Министра финансија, донесе подзаконски акт којим ће прописати детаљније услове извјештавања о кредитним пословима са иностранством. Обавеза извјештавања о кредитним пословима, субординираним кредитима и субординираним зајмовима у пословима са иностранством у складу је са чланом 4. Директиве Савјета 88/361/ЕЕЗ, којим је државама чланицама ЕУ дато право на предузимање неопходних мјера за спречавање кршења њихових прописа или утврђивање поступака за пријављивање кретања капитала ради административних или статистичких информација.

Чланом 13. предложена је измјена члана 24. став 6. Закона с циљем нормотехничког усклађивања.

Чланом 14. (члан 13. Нацрта) предложене су измјене чл. 33, 33а. и 33б. Закона који уређују обављање мјењачких послова, при чему је одложена њихова примјена на период од годину дана од дана објављивања измјена и допуна Закона. У члану 33. Закона на иницијативу Уније послодаваца Републике Српске и Привредне коморе Републике Српске предложено је да се дозволи мјењачима који имају више мјењачких мјеста да закључе уговоре о обављању мјењачких послова са више банака, при чему за свако мјењачко мјесто може да буде закључен уговор само са једном банком. На овај начин би се олакшало пословање и смањили трошкови пословања мјењачима који имају више мјењачких мјеста, јер је пракса показала да је мјењачима отежано пословање у мањим мјестима у којима им нису доступне пословне јединице свих банака. С циљем унапређења процеса лиценцирања мјењача и ефикасности контроле обављања мјењачких послова, предложено је да годину дана од дана објављивања измјена и допуна Закона Агенција преузме од Министарства финансија надлежност за лиценцирање мјењача, односно надлежност од Пореске управе за контролу мјењача. Имајући у виду да су банке, које такође обављају мјењачке послове, предмет лиценцирања и надзора истог назорног органа, те да мјењачи обављају мјењачке послове за рачун банке са којом имају закључен уговор о обављању мјењачких послова, наведена промјена надлежног органа требало би да обезбиједи боље праћење обављања мјењачких послова и већу заштиту финансијског система и права и интереса физичких лица, као корисника ове финансијске услуге. Такође, у земљама у окружењу пракса је да издавање дозволе за обављање мјењачких послова и контролу обављају органи који су надлежни за надзор банкарских система (нпр. Народна банка Србије, Хрватска народна банка и Банка Словеније). Надаље, истим чланом је експлицитно наведено да резиденту, односно нерезиденту који није физичко лице није дозвољено да купује или продаје страна средства плаћања код мјењача ради обављања своје дјелатности. У члану 33а. Закона предложено је да се законом утврде услови за издавање дозволе за обављање мјењачких послова, а да се актом Агенције детаљније уређују услови и прописује документација за добијање дозволе, као и услови и начин обављања мјењачких послова и контроле ових послова. На овај начин додатно се уређује пословање мјењача јер се пооштравају критеријуми примјерености за власника, одговорно лице и радника који непосредно обавља мјењачке послове. У члану 33б. Закона у односу на досадашње законско рјешење којим се уређује одузимање овлашћења за обављање мјењачких послова, предложено је да се прошире разлози за одузимање дозволе за обављање мјењачких послова, укључујући ако се утврди да су активности мјењача повезане с прањем новца или финансирањем терористичких активности, при чему је предвиђено да Агенција, као надзорни и регулаторни орган, одлучује у конкретним ситуацијама. Ове одредбе доприносе испуњавању захтјева из ФАТФ препорукa 26. и 27. које се односе на регулисање и надзор финансијских институција, те надлежности надзорних органа.

Чланом 15. (члан 14. Нацрта) додаје се нови члан 33в, с циљем јачања система спречавања прања новца и финансирања терористичких активности код мјењача (у даљем тексту: СПН/ФТА), као и јачања одговорности банке у закључивању уговора о обављању мјењачких послова. Овим чланом дефинише да су мјењачи дужни да примјењују одредбе прописа којима се уређује СПН/ФТА. Такође, дефинисано је да Пореска управа, односно Агенција, свако у оквиру својих надлежности предузимају мјере, издају прекршајне налоге или покрећу прекршајни поступак у складу са прописима којима се уређује СПН/ФТА, у случају да мјењач не извршава обавезе и задатке, те не предузима мјере и радње дефинисане тим прописима. Иако су мјењачи идентификовани као обвезници примјене Закона о СПН/ФТА, намјера је да се та обавеза јасно пропише и у Закону који уређује пословање мјењача. Ојачане су одредбе закона у погледу дужности банке да својим програмом, политикама и процедурама за СПН/ФТА дефинише методологију за израду анализе ризика мјењача са којима послује и клијената заинтересованих за обављање мјењачких послова. Предвиђена је дужност банке да на основу ове методологије, прије закључивања уговора о обављању мјењачких послова, изради анализу ризика клијента, у складу са актима Агенције, изврши процјену ефикасности обима, облика и садржаја активности клијента, као и да врши контролу обављања мјењачких послова у складу са прописима којима се уређује обављање мјењачких послова и СПН/ФТА. Предложене одредбе усклађене су са Законом о СПН/ФТА и одлуком Агенције којом се разрађује поступање банке у овим питањима.

Чланом 16. (члан 15. Нацрта) предложена је измјена члана 40. Закона с циљем усаглашавања са измјенама и допуном Закона о републичкој управи[[12]](#footnote-12) из 2022. године. У складу са надлежностима Пореске управе у погледу надзора девизног пословања, дефинисано је да се средства плаћања која су органи контроле одузели на граници депонују на рачун Пореске управе.

Чланом 17. (члан 16. Нацрта) допуњује се члан 41. Закона новим ставом 3, којим се прецизира да се обавеза пријаве преноса готовине преко границе не сматра испуњеном ако пријава није дата у писаном облику и на прописаном обрасцу или ако су дати подаци нетачни или непотпуни, односно ако се средства плаћања која се физички преносе преко границе не ставе на располагање за контролу, што је у складу са чланом 3. став 1. Регулативе (ЕУ) 2018/1672 и FATF препоруком 32.1.

Чланом 18. (члан 17. Нацрта) врши се измјена назива Главе VI, који гласи: „Девизна контрола“ у „Контрола девизног пословања“ ради јаснијег и прецизнијег одређења обухвата контрола.

Чланом 19. (члан 18. Нацрта) врши се измјена члана 44. Закона с циљем усаглашавања одредаба са измјенама и допуном Закона о републичкој управи у погледу идентификовања Пореске управе као органа надлежног за контролу девизног пословања, умјесто Републичког девизног инспектората.

Чланом 20. (члан 19. Нацрта) врши се измјена члана 45. Закона на начин да се утврђује да ће Агенција вршити контролу обављања мјењачких послова банака и мјењачакод мјењача којима је издала дозволу за обављање мјењачких послова, у поступку утврђеном законима којима се уређује њихово пословање, као и овим законом и прописима донесеним на основу њега, с обзиром на то да се овим законом предвиђа да Агенција преузима надлежност лиценцирања и надзора мјењача годину дана од дана објављивања измјена и допуна Закона. Истим чланом прописује се да су рјешења којима Агенција одлучује у управним стварима коначна, те да се против њих може водити управни спор, с тим да тужба против рјешења не одлаже његово извршење, а у управном спору суд не може у поступку пуне јурисдикције ријешити управну ствар за чије рјешавање је утврђена надлежност Агенције. Ове одредбе постоје у упоредном праву земаља из окружења. Даље, предвиђено је да се у случају поништења рјешења Агенције права тужиоца ограничавају на накнаду штете која му је причињена извршењем тог рјешења. Такође, прописано је да мјењач којем је Агенција издала дозволу за обављање мјењачких послова плаћа Агенцији накнаду чију висину, начин обрачуна и плаћања прописује Агенција својом тарифом.

Чланом 21. (члан 20. Нацрта) врши се измјена члана 46. Закона с циљем усаглашавања одредаба са измјенама и допуном Закона о републичкој управи у погледу контроле девизног пословања. Предвиђено је да Пореска управа пропише начин вршења контроле девизног пословања. Такође, имајући у виду да је измјенама и допунама Закона предложена даља либерализација платних услуга у пословима са иностранством, предложена је допуна норме на начин да Агенција обавља надзор над примјеном овог закона код банака, друштава за издавање електронског новца са сједиштем у Републици Српској и других пружалаца платних услуга у поступку који је утврђен законима којима се уређује њихово пословање.

Чланом 22. (члан 21. Нацрта) допуњује се члан 48. Закона додавањем нових ст. 2. и 3. Предвиђено је формално утврђивање обавезе Пореске управе да води евиденцију о свакој пријави физичког преноса средстава плаћања, као и о одузетим средствима плаћања на граници приликом уласка у Републику и изласка из Републике, на основу обавјештења царинског органа, а у складу са прописима којима се уређује СПН/ФТА. С циљем унапређења сарадње између Пореске управе и Управе за индиректно опорезивање у погледу физичког преноса средстава плаћања преко границе, предвиђено је да се може закључити споразум о сарадњи у области контроле физичког преноса средстава плаћања у путничком, робном и поштанском саобраћају.

Чланом 23. (члан 22. Нацрта) мијења се став 1) члана 50. Закона у погледу обавеза резидената и нерезидената приликом вршења девизне контроле на начин да се иста проширује и на приступ свим просторијама и непосредну комуникацију са одговорним лицем, с циљем унапређење услова за вршење контроле и преузимање добре праксе која се примјењује у вршењу контроле других финансијских организација. Предложена је измјена става 3) истог члана како би се исти односио и на контролу коју спроводи овлашћено лице Агенције.

Чланом 24. (члан 23. Нацрта) мијења се члан 51. Закона с циљем усклађивања са Законом о републичкој управи и Законом о пореском поступку Републике Српске.

Чланом 25. (члан 24. Нацрта) брише се члан 54. Закона којим се уређује поступање Девизног инспектората у погледу извршења новчаних казни и других мјера изречених прекршајним налогом, с обзиром на то да је Пореска управа надлежна за контролу девизног пословања, а да је поступање Пореске управе уређено посебним прописима.

Чланом 26. (члан 25. Нацрта) предложена је измјена члана 59. став 6. Закона на начин да је скраћено минимално трајање заштитне мјере забране обављања мјењачких послова или друге дјелатности која је била предмет контроле са три мјесеца на 30 дана.

Чл. 27, 28. и 29. (чл. 26, 27. и 28. Нацрта) врше се измјене и допуне чл. 60, 60а. и 60б. Закона којима се уређују прекршаји, на начин да се врши усаглашавање са предложеним измјенама и допунама материјалних норми и утврђивање додатних прекршаја за одредбе које су допуњене. У односу на Нацрт закона, предложено је да се прекршаји у вези са физичким прекограничним преносом готовине утврде у вишем распону, ради даљег испуњавања захтјева из FATF препоруке број 32 у погледу утврђивања пропорционалних и одвраћајућих санкција. Наведено доприноси и реализацији активности предвиђених Акционим планом за борбу против прања новца и финансирања тероризма у БиХ.

Чланом 30. (члан 29. Нацрта) у прелазним и завршним одредбама се послије члана 66б. Закона додају нови чл. 66в. и 66г. Чланом 66в. утврђени су рокови за доношење подзаконских аката који се односе на извјештавање о кредитним пословима са иностранством и обављање мјењачких послова. Како би се предуприједила правна празнина, предвиђено је да се до почетка примјене ових подзаконских аката примјењују прописи донијети на основу Закона о девизном пословању („Службени гласник Републике Српске“, бр. 96/03, 126/06, 92/09, 20/14 и 20/18), који нису у супротности са овим законом. Чланом 66г. дефинисано је да се поступци издавања овлашћења за обављање мјењачких послова и поступци контроле девизног пословања, који су започети до дана ступања на снагу одредаба чл. 19д, 33, 33а. и 33б. овог закона, окончају у складу са Законом о девизном пословању („Службени гласник Републике Српске“, бр. 96/03, 126/06, 92/09, 20/14 и 20/18). Такође, наглашено је да овлашћења за обављање мјењачких послова која је резидентима издало Министарство финансија остају на снази до дана њиховог важења.

Чланом 31. (члан 30. Нацрта) прописано је да овај закон ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“, осим одредаба Закона које уређују евиденирање кредитних послова са иностранством и обављање мјењачких послова. које ступају на снагу годину дана од дана објављивања овог закона. До почетка примјене тих одредаба примјењиваће се одредбе Закона о девизном пословању („Службени гласник Републике Српске“, бр. 96/03, 126/06, 92/09, 20/14 и 20/18).

**VI РАЗЛИКЕ ПРИЈЕДЛОГА У ОДНОСУ НА НАЦРТ**

Народна скупштина Републике Српске на Девет редовној сједници, одржаној 23. маја 2024. године, разматрала је и усвојила Нацрт закона о измјенама и допунама Закона о девизном пословању, при чему није било додатних приједлога.

Дана 12. јула 2024. године, Министарство финансија запримило је коментаре Удружења банака БиХ на Нацрт закона.

На основу резултата анализе запримљених приједлога, те спроведених консултација са Пореском управом, као и додатних анализа одредаба Нацрта закона, у наставку су најважније разлике Приједлога у односу на Нацрт закона, са образложењима:

* у члану 3. Приједлога закона проширује се обухват намјена за које се плаћање, наплаћивање и пренос може вршити у девизама у Републици Српској, и то за: пренос девиза, по захтјеву резидента – физичког лица на девизни рачун његовог члана уже породице код исте или друге банке, купопродају софтвера и других дигиталних производа на интернету, као и у другим случајевима прописаним законом. Истим чланом дефинисан је члан уже породице;
* у члану 4. Приједлога закона омогућава се закључивање уговора о обрачунском плаћању и другим облицима плаћања између резидента и нерезидента по основу текућих послова са иностранством у електронском облику. Имајући у виду да се Законом уређује пословање са иностранством, а цијенећи предузете иницијативе за унапређење платног промета и стварање предуслова за примјену СЕПА стандарда, Приједлогом закона предвиђено је стварање правног основа за доношење подзаконског акта у вези са примјеном СЕПА стандарда. У односу на Нацрт закона, проширен је обухват пружалаца платних услуга преко којих се може вршити плаћање и наплаћивање у платном промету са иностранством;
* у члану 6. Приједлога закона ревидирани су услови за резидента за обављање платног промета са иностранством по основу директних инвестиција;
* у члану 7. Приједлога закона извршено је усклађивање са прописима којима се уређује нотарска служба, на начин да је нерезидент, који плаћање и наплаћивање по основу куповине или продаје некретнина у Републици Српској врши посредством нотара, адвоката или адвокатског друштва, изузет од обавезе отварања рачуна код банке у Републици за те намјене;
* у члану 11. Приједлога закона, којим се врше измјене и допуне члана 19. Закона, додају се одредбе којима се уређују синдицираним кредити и зајмови у пословима са иностранством, с обзиром на то да је примијећено да синдицирани кредити изазивају одређене дилеме у пракси, а да се користе у пословима са иностранством;
* у члану 15. Приједлога закона (члан 14. Нацрта закона), којим се додаје нови члан 33в, у односу на Нацрт закона оснажене су одредбе којима се уређује одговорност банке, као уговорне стране уговора о обављању мјењачких послова са мјењачем, у погледу процјене ризика клијента са аспекта СПН/ФТА;
* у чл. 20. и 21. (чл. 19. и 20. Нацрта закона) извршено је ревидирање одредаба у погледу надзора који у складу са овим законом врши Агенција;
* у чл. 27. и 28. (члан 26. и 27. Нацрта закона) извршено је усклађивање прекршаја са предложеним одредбама закона. Такође, предложено је да се утврди виши распон казни за прекршаје у вези са физичким прекограничним преносом готовине;
* у члану 31. (члан 30. Нацрта закона) скраћен је рок за ступање на снагу појединих одредаба Закона на годину дана од дана објављивања овог закона у „Службеном гласнику Републике Српске“.

Приједлогом закона извршена су одређена побољшања техничке природе појединих чланова који су били утврђени Нацртом закона.

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

Увидом у Приједлог закона о измјенама и допунама Закона о девизном пословању и Образац 1. процјене утицаја закона, Министарство привреде и предузетништва у Мишљењу број: 18.06-020-2769/24 од 31. октобра 2024. године констатује да је обрађивач спровео сљедеће методолошке кораке процјене утицаја прописа:

Приједлог закона је планиран Програмом рада Народне скупштине Републике Српске за 2024. годину, те предвиђен Програмом економских реформи Републике Српске за период од 2024-2026. године.

У вези с проблемом који се жели ријешити, обрађивач је навео проблеме уочене у примјени аката којима се уређује девизно пословање, и то:

- ограничења текућих трансакција која се односе на плаћање, наплаћивање и пренос у девизама између резидената, нерезидената, као и резидената и нерезидената, те рок који је утврђен резидентима - правним лицима да унесу добит остварену у иностранству по основу обављања привредне дјелатности или извођења инвестиционих радова,

- ограничења капиталних послова, која се огледају у ограничењу резиденту да одобрава краткорочни зајам нерезидентима и ограничењу банкама да одобравају кредит у девизама само резиденту - правном лицу и предузетнику за плаћање увоза робе и услуга из иностранства. Такође, уочена је недовољна уређеност дјелатности мјењачнице, неадекватан начин извјештавања о кредитним пословима с иностранством и неусаглашеност с другим прописима.

Циљ који се жели постићи доношењем овог закона је унапређење функционисања тржишта и тржишне конкуренције у складу с преузетим међународним обавезама, кроз наставак либерализације текућих трансакција, капиталних послова и платних услуга, те јачање система спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.

Код утврђивања опција за постизање циљева и њихове анализе, утврђено је да се циљ може постићи једино регулаторном мјером.

У вези с утицајем на јавне буџете, обрађивач је навео да Приједлог може утицати на републички буџет истеком године дана од дана објављивања закона у погледу смањења прихода по основу уплата административне таксе у поступку лиценцирања мјењача, усљед преноса надлежности с Министарства финансија на Агенцију за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција), те смањење расхода по основу трошкова за контролу мјењачница, усљед преноса надлежности с Пореске управе такође на Агенцију. Пренос надлежности би могао утицати на повећање трошкова Агенције, те ће Агенција својим буџетом планирати потребна средства за спровођење закона. Осим тога, Приједлогом је предвиђено да се надлежност за вођење евиденције кредитних послова с иностранством пренесе с Министарства финансија на Пореску управу, те је могуће да ће обављање тих послова произвести додатне трошкове за Пореску управу (кадар, опрема, информациони систем).

У вези с утицајем на пословање, обрађивач наводи да се очекује позитиван утицај Приједлога на дјелатност мјењачница, субјекте који учествују у спољнотрговинском промету, субјекте из области грађевинарства у погледу извођења инвестиционих радова у иностранству и субјекте других дјелатности који послују с иностранством, као и на страна привредна друштва која инвестирају у Републици Српској. Очекује се позитиван утицај на функционисање тржишта и тржишну конкуренцију, јер се Приједлогом омогућава резидентима да врше плаћање и наплату ради куповине и продаје у иностранству удјела у капиталу страног правног лица које се не сматра директном инвестицијом, те нерезидентима да врше плаћање и наплату ради куповине и продаје удјела у капиталу резидента - правног лица које се не сматра директном инвестицијом. Приједлогом се не ограничава рок за унос добити по основу обављања привредне дјелатности у иностранству и извођења инвестиционих радова у иностранству и тиме омогућава пословним субјектима да развијају своје пословање у иностранству. Осим тога, обезбиједиће се бољи приступ финансирању кредитима, јер се Приједлогом омогућава да домаће банке одобравају кредит у девизама резиденту - правном лицу и предузетнику за плаћање увоза робе и услуга из иностранства и измирење других обавеза у иностранству, као и да учествују у синдицираном кредиту или зајму који група страних кредитора одобрава нерезиденту или резиденту и купе и продају потраживања од нерезидента - учесника у синдицираном кредиту. Исто тако, Приједлогом је предвиђено да се извјештавање о кредитним пословима с иностранством одвија путем Интегралног информационог система Пореске управе, те се очекује повећање ефикасности пословних субјеката и боља контрола девизног пословања.

Приједлогом закона мијења се формалност - овлашћење за обављање мјењачких послова, у погледу назива и надлежности за издавање формалности, која се преноси с Министарства финансија на Агенцију за банкарство Републике Српске. Умјесто на период од годину дана како је уређено важећим законским рјешењем, формалност ће се издавати на неодређено вријеме. За издавање формалности платиће се једнократна накнада, а уводи се и накнада за обављање надзора. Услови за издавање формалности и висина наведених накнада утврдиће се актима Агенције, те је могућ утицај на трошкове мјењачница.

Министарство привреде и предузетништва сугерише да се у утврђивању акта који се доноси на основу члана 33а. Закона о девизном пословању и члана 35. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске, уваже принципи Пројекта оптимизације административних процедура и формалности.

У вези са социјалним утицајем, обрађивач је навео да ће прописивање могућности да се у Републици Српској у девизама може вршити исплата плата и накнада трошкова резидентима - физичким лицима који су упућени на привремени рад у иностранство по основу уговора о извођењу инвестиционих радова у иностранству, као и плаћање по основу донација у хуманитарне, културне, социјалне и спортске сврхе, допринијети смањењу трошкова конверзије и коришћење новца у те сврхе. Осим тога, очекује се да ће унапређење контроле мјењачких послова допринијети бољој заштити потрошача, као корисника услуга мјењачница.

У вези са утицајем на животну средину, обрађивач је навео да Приједлог нема утицаја на животну средину.

У погледу осталих методолошких корака процјене утицаја прописа, обрађивач је навео да је нацрт овог закона био доступан јавности на интернет страници Министарства финансија, те да су запримљени приједлози и сугестије уважени приликом израде Приједлога.

Када је у питању спровођење прописа, обрађивач је навео да ће закон примјењивати и примјену закона пратити Министарство финансија, Пореска управа и Агенција за банкарство Републике Српске у складу с прописаним надлежностима.

Министарство привреде и предузетништва утврдило је да је обрађивач, приликом спровођења процјене утицаја прописа, поступио у складу с Одлуком о процјени утицаја прописа.

**VIII ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА И ЕКОНОМСКА ОПРАВДАНОСТ ДОНОШЕЊА ЗАКОНА**

За спровођење овог закона нису потребна додатна средства из буџета Републике Српске.

**ПРИЛОГ**

**ЗАКОН О ДЕВИЗНОМ ПОСЛОВАЊУ**

(Текст предложених измјена и допуна уграђен у текст Закона)

Члан 2.

Дефиниције и термини који се користе у овом закону имају сљедећа значења:

1. Резиденти су:

1) правна лица која су регистрована у Босни и Херцеговини (у даљем тексту: правна лица), осим представништава ових лица која се налазе изван Босне и Херцеговине;

2) огранци - филијале страних правних лица уписани у регистар код надлежног органа у Босни и Херцеговини;

3) предузетници - појединци, који самостално обављају дјелатност ради стицања добити и регистровани су код надлежног органа (у даљем тексту: предузетници);

4) физичка лица са пребивалиштем у Босни и Херцеговини, осим физичких лица чији привремени боравак у иностранству траје дуже од једне године;

5) физичка лица – страни држављани, који на основу дозволе за боравак, односно радне визе, бораве у Босни и Херцеговини 183 дана или више дана, осим страних држављана запослених у дипломатским и конзуларним представништвима, као и чланова њихових породица;

6) државни органи и организације, дипломатска**,** **конзуларна и друга** представништва у иностранству и лица запослена у тим представништвима, као и чланови њихових породица.

2. Нерезиденти

Нерезиденти су сва лица која нису наведена под појмом резидената.

3. Овлашћена банка и банка

Овлашћена банка и банка је правно лице које је основано и послује у складу са прописима којима се уређује пословање банака и које има дозволу за рад Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција).

4. Централна банка Босне и Херцеговине

Централна банка Босне и Херцеговине (у даљем тексту: Централна банка) је правно лице које послује у складу са Законом о Централној банци Босне и Херцеговине и обавља пословање у складу са својим овлашћењима.

5. Средства плаћања

Средства плаћања су конвертибилне марке, домаће хартије од вриједности и страна средства плаћања.

Домаће хартије од вриједности су хартије од вриједности које емитује резидент.

Страна средства плаћања су девизе, ефективни страни новац и стране хартије од вриједности, од чега су:

1) девизе - потраживања у иностранству која гласе на страну валуту;

2) ефективни страни новац - потраживање у готовини, односно папирни или ковани новац који гласи на страну валуту;

3) стране хартије од вриједности - хартије од вриједности које емитује нерезидент и које гласе на страну валуту.

6. Домаћа валута

Конвертибилна марка (КМ) је домаћа валута и законито средство плаћања свих јавних и приватних обавеза и дугова у Босни и Херцеговини.

7. Инструменти плаћања

Инструменти плаћања су акредитиви, дознаке, платне картице, мјенице, чекови и други банкарски и финансијски документи наплативи у страној валути.

8. Девизно тржиште

Девизно тржиште обухвата послове куповине и продаје девиза и ефективног страног новца.

9. Мјењачки послови

Мјењачки послови су послови куповине од физичких лица и продаје тим лицима ефективног страног новца и чекова који гласе на страну валуту и могу бити уновчени у страну валуту.

10. Текући послови

Текући послови су послови закључени између резидената и нерезидената чија намјена није пренос капитала.

Плаћања и преноси по текућим пословима обухватају, без ограничења:

1) плаћања по основу спољнотрговинских послова, као и по другим текућим пословима са иностранством, укључујући и услуге;

2) плаћања на име камата на кредите и нето добит од других улагања;

3) плаћања дијела главнице кредита, повлачење директних инвестиција и пренос добити по основу директних инвестиција;

4) преносе у корист физичких лица по основу: дознака радника, пензија, инвалиднина и осталих социјалних примања, преносе по основу пореза и такси, међудржавне сарадње, ликвидираних штета по основу уговора о осигурању, преносе по основу правоснажних и извршних одлука, преносе по основу добитака у играма на срећу, накнада за концесије, чланарина и казни (пенала), као и преносе на име умјереног износа трошкова потребних за издржавање породице.

11. Капитални послови

Капитални послови су послови између резидената и нерезидената који нису текући послови са иностранством.

У капиталне послове из подтачке 1. ове тачке убрајају се и:

- директне инвестиције,

- улагања у некретнине,

- послови са хартијама од вриједности на тржишту капитала,

- послови са хартијама од вриједности на тржишту новца,

- послови са инвестиционих фондова,

- кредитни послови,

- депозитни послови,

- јемства и гаранције,

- послови по основу уговора о осигурању, у складу са прописима којима се уређује област осигурања,

- једнострани преноси средстава плаћања (лични и физички).

12. Директне инвестиције

Директне инвестиције су сва улагања резидента у иностранству и нерезидента у Републици, која улагач обавља са намјером успостављања трајних економских односа и остваривања знатног утицаја на управљање правним лицем у складу са прописима о страним улагањима и прописима о спољнотрговинском пословању.

Успостављање трајних економских односа и остваривање знатног утицаја на управљање правним лицем подразумијева:

а) оснивање правног лица или повећање основног капитала правног лица у потпуном власништву улагача, оснивање дијела правног лица (филијале) или откуп већ постојећег правног лица у потпуном власништву улагача или улагање ради обављања дјелатности предузетника;

б) улагање у ново или већ постојеће правно лице ако улагач стиче 10% или више процената учешћа у основном капиталу, односно више од 10% гласачких права послије испуњења услова из става 1. ове тачке;

ц) кредите **и зајмове** ради успостављања трајних економских односа, са роком од пет година или дужим, ако имају карактер подређеног потраживања (субординирани кредити **и зајмови**).

13. Послови са хартијама од вриједности

Послови са хартијама од вриједности су послови на тржишту капитала и тржишту новца, као и послови са инвестиционим фондовима који нису послови у смислу директних улагања.

**Хартије од вриједности су хартије од вриједности одређене законом којим се уређује тржиште хартија од вриједности.**

**Домаће хартије од вриједности су хартије од вриједности које издаје резидент.**

**Глобална потврда о власништву издана по основу домаћих хартија од вриједности сматра се домаћом хартијом од вриједности.**

14. Кредитни послови

1) Кредитни послови (кредити и зајмови) су правни послови између резидената и нерезидената закључени у девизама, у складу са законским прописима;

2) у кредитне послове, у смислу овог закона, убрајају се комерцијални и финансијски кредити, као и гаранције и јемства;

3) комерцијални кредити су, у смислу овог закона, одгођена плаћања, односно плаћања унапријед робе и услуга, као и финансирање од банке одгођеног плаћања и плаћања унапријед, те послови откупа потраживања (факторинг и форфетинг), ако основни посао, по којем је настало потраживање, има обиљежја комерцијалног кредита;

4) под финансирањем од банке одгођеног плаћања и плаћања унапријед из подтачке 3. ове тачке подразумијева се одобравање кредита дужнику ради финансирања промета робе и услуга са иностранством, односно измирење обавезе по налогу тог дужника непосредно испоручиоцу робе, односно пружаоцу услуге у спољнотрговинском промету;

5) финансијски кредити су, у смислу овог закона, сви кредити осим кредита из тачке 12. подтачка ц) овог члана и подтачке 3. ове тачке;

6) под финансијским кредитима из подтачке 5. ове тачке подразумијевају се и сви облици финансирања који у основи имају комерцијалне послове (трговина робом или пружање услуга) у којима резидент није уговорна страна у послу и послови финансијског лизинга у складу са прописима којима се уређује лизинг;

7) зајмови су послови између резидената и нерезидената којима резидент узима од нерезидента или даје нерезиденту зајам, у складу са одредбама овог закона и прописа којим се уређују облигациони односи;

8) под гаранцијама, у смислу овог закона, подразумијевају се банкарске гаранције које банке дају у корист нерезидента по кредитним пословима са иностранством и кредитним пословима између два нерезидента у иностранству;

9) под јемствима, у смислу овог закона, подразумијевају се јемства и друга средства обезбјеђења која, у складу са овим законом, резиденти - правна лица дају у корист нерезидената - даваоца кредита, по кредитним пословима са иностранством и кредитним пословима између два нерезидента у иностранству.

15. Депозитни послови

1. Депозитни послови су послови настали на основу уговора о депозиту између нерезидента и банке, као и између резидента и банке, односно резидента и друге финансијске организације у иностранству;
2. депозитним послом, у смислу овог закона, сматра се и посао по основу уговора о текућем или другом рачуну, а у складу са одредбама прописâ којима се уређују облигациони односи и платни промет,

3) депозитним послом, у смислу овог закона, не сматрају се средства резидената која се воде код стране институције електронског новца ради плаћања, односно наплате по основу електронске купопродаје робе и услуга, **односно по основу пријема донација у хуманитарне сврхе**.

16. Послови по основу уговора о осигурању

Послови по основу уговора о осигурању укључују плаћања премија и осигураних износа на основу уговора између осигуравајућег друштва - нерезидента и резидента као корисника, као и осигуравајућег друштва - резидента и нерезидента као корисника, у складу са прописима којима се уређује област осигурања.

17. Једнострани преноси средстава плаћања

Једнострани преноси средстава плаћања су преноси из Републике у иностранство или из иностранства у Републику, који се не заснивају на извршењу посла, између резидента - физичког лица и нерезидента - физичког лица, а могу бити лични и физички.

Лични пренос средстава плаћања из Републике и у Републику укључује поклоне и помоћ, насљедство, ренту, подмирење дуга усељеника у матичној земљи и пренос средстава исељеника у иностранство.

Физички пренос средстава плаћања је сваки пренос готовине у конвертибилним маркама, као и пренос ефективног страног новца, хартија од вриједности и свих других физички преносивих инструмената плаћања из Републике и у Републику.

Под другим физички преносивим инструментима плаћања подразумијевају се преносиви инструменти на доносиоца, као и сви други готовински еквиваленти, који се сматрају готовином у складу са прописом којим се уређује спречавање прања новца и финансирања терористичких активности.

II - ОСНОВНЕ ОДРЕДБЕ

Плаћање, наплаћивање и пренос у средствима плаћања

Члан 3.

Резиденти и нерезиденти користе девизе за плаћање иностранству **и наплату из иностранства**, ако овим законом није друкчије одређено.

Изузетно од става 1. овог члана, Влада може прописати услове под којима резиденти и нерезиденти могу користити и ефективни страни новац **и конвертибилне марке за плаћање иностранству и наплату из иностранства**.

Члан 4.

Плаћање, наплаћивање, пренос и исплата у Републици између резидената, између резидената и нерезидената и између нерезидената врши се у домаћој валути.

Изузетно од става 1. овог члана, плаћање, наплаћивање и пренос може се вршити у девизама и ефективном страном новцу и то по основу:

1) девизног кредитирања у Републици у складу са одредбама овог закона,

2) отплате девизног кредита у Републици,

3) наплаћивања премије осигурања и исплате штете у пословима осигурања са нерезидентима, као и са резидентима који изводе инвестиционе радове и обављају привредну дјелатност у иностранству,

4) продаје и куповине робе са консигнационог складишта, у слободним зонама и у слободним царинским продавницама,

5) куповине и продаје хартија од вриједности које гласе на страну валуту,

6) исплате ефективног страног новца са девизне штедне књижице и девизног рачуна, као и преноса девиза са једне девизне штедне књижице на другу девизну штедну књижицу, односно са једног девизног рачуна на други девизни рачун истог лица**, а на захтјев резидента – физичког лица и на девизни рачун члана уже породице код исте или друге банке, уз доказ о повезаности са тим лицем**,

7) куповине и продаје, односно плаћања и наплате потраживања и дуговања насталих по спољнотрговинским пословима резидената - правних лица и предузетника из члана 7. ст. 3. и 9. и члана 19г. овог закона,

8) уплате депозита као средства обезбјеђења**,**

**9) уплате плата и накнаде трошкова резидентима – физичким лицима који су упућени на привремени рад у иностранство по основу уговора о извођењу инвестиционих радова у иностранству,**

**10) донација у хуманитарне, културне, социјалне и спортске сврхе,**

**11) купопродаје софтвера и других дигиталних производа на интернету који се испоручују искључиво путем телекомуникационих, дигиталних или информационо-технолошких уређаја, под условом да се плаћање врши коришћењем платне картице или електронског новца преко пружаоца платних услуга у складу са законом којим се уређују платни промет и платне услуге,**

**12) у другим случајевима прописаним законом**.

Ефективни страни новац, остварен у складу са овим законом, резидент - правно лице и предузетник је обавезан положити на свој девизни рачун код овлашћене банке, односно банке најкасније наредног радног дана.

Влада може прописати и друге основе по којима се у Републици може извршити плаћање, наплаћивање и пренос у ефективном страном новцу.

**Члан уже породице из става 2. тачка 6. овог члана има значење утврђено законом којим се уређује пословање банака.**

Члан 7.

Плаћање, наплаћивање и пренос по текућим и капиталним пословима између резидената и нерезидената врши се преко овлашћене банке, у складу са овим законом.

Овлашћена банка не може извршити налог за плаћање, односно пренос иностранству ако такво плаћање, односно пренос није дозвољен овим законом.

Плаћање, наплаћивање и пренос по текућим пословима између резидената и нерезидената пребијањем дуговања и потраживања, уступањем потраживања, преузимањем дуга или другим облицима плаћања врши се слободно, у складу са овим законом.

Послови из става 3. овог члана могу се вршити само на основу уговора у писаној форми **или у форми електронског документа** закљученог у складу са одредбама прописа којим се уређују облигациони односи.

Уговор из става 4. овог члана обавезно садржи идентификационе податке о уговорним странама, податке о основу по којем су настала потраживања и дуговања која су предмет уговора, укључујући и податке о дужнику, односно повјериоцу, као и податке о валути и износу потраживања и дуговања који су предмет уговора.

Резидент чији су рачуни блокирани по основу налога за принудну наплату не може закључивати уговоре из става 4. овог члана, нити може измиривати новчане обавезе на начин из става 3. овог члана, осим ако другим законом није другачије утврђено.

Платним картицама не може се вршити плаћање по капиталним пословима.

Резидент не може извршити плаћање или издати налог за плаћање према иностранству на основу симулираног уговора или друге невјеродостојне документације, односно закључити уговор у којем није наведена стварна вриједност.

Влада може прописати услове и начин под којима се плаћање, наплаћивање и пренос по капиталним пословима између резидената и нерезидената могу вршити пребијањем, уступањем потраживања, преузимањем дуга или другим облицима плаћања.

**Плаћање и наплаћивање у платном промету са иностранством између резидената и нерезидената по основу електронске купопродаје робе и услуга може се вршити и преко издаваоца електронског новца у складу са прописима којима се уређује електронски новац, стране институције електронског новца, као и преко другог пружаоца платних услуга, у складу са законом којим се уређују платни промет и платне услуге.**

**Средства резидента која се воде код стране институције електронског новца ради плаћања, односно наплате по основу електронске купопродаје робе и услуга, односно по основу пријема донација у хуманитарне сврхе, не сматрају се депозитним послом у смислу овог закона.**

**Пословне, техничке и друге захтјеве који се примјењују на плаћање, наплаћивање и пренос, тј. на платне трансакције у еврима унутар јединственог подручја за плаћање у еврима – СЕПА (енгл. Single Euro Payments Area − SEPA) прописује надлежни орган утврђен законом којим се уређују платни промет и платне услуге.**

Члан 10.

**Брисан.**

Члан 11.

**Брисан.**

Плаћање, наплаћивање и пренос по капиталним пословима

Члан 14.

Резиденти могу слободно вршити плаћање и пренос капитала по основу стицања, продаје и ликвидације директних инвестиција у иностранству само ако је тај посао регистрован**, за резиденте чија је регистрација захтијевана,** и извршен у складу са прописима који регулишу спољнотрговинско пословање.

**Нерезиденти могу слободно вршити плаћање по основу стицања директних инвестиција у Републици, ако је тај посао регистрован и извршен у складу са прописима о страним улагањима.**

**Пренос добити, пренос прихода по основу продаје и пренос остатка ликвидационе масе директне стране инвестиције нерезидента је слободан, под условом да нерезидент измири све пореске и друге законом прописане обавезе према Републици.**

Члан 15.

Плаћање и пренос средстава ради стицања својине над некретнинама резидената у иностранству и нерезидената у Републици**,** **као и наплаћивање нерезидента по основу продаје његове некретнине у Републици** врши се слободно, уколико је уговор закључен у складу са прописима којима се уређују својинско-правни односи.

Резидент може вршити плаћање и пренос средстава у иностранство ради стицања својине над некретнинама у иностранству само ако је подмирио све пореске и друге законом прописане обавезе.

**Нерезидент је дужан да плаћање и наплаћивање по основу куповине или продаје некретнина у Републици врши преко свог рачуна код банке у Републици,** **осим у случају када нерезидент плаћање и наплаћивање по овом основу врши посредством нотара или адвоката, односно адвокатског друштва које га заступа пред нотаром, у складу са прописима којима се уређује нотарска служба.**

Члан 16.

Резиденти - правна лица могу вршити плаћање ради куповине иностраних хартија од вриједности на иностраним и домаћим тржиштима капитала, само ако је та куповина извршена преко овлашћених учесника на тржишту хартија од вриједности у Републици или преко страног учесника на иностраном тржишту капитала, а у складу са прописима о хартијама од вриједности, међународним уговорима и другим посебним прописима.

Резиденти - физичка лица могу вршити плаћање ради куповине иностраних хартија од вриједности на иностраним и домаћим тржиштима капитала, само ако је та куповина извршена преко овлашћених учесника на тржишту хартија од вриједности у Републици, а у складу са прописима о хартијама од вриједности, међународним уговорима и другим посебним прописима.

Нерезиденти могу вршити плаћање ради куповине домаћих хартија од вриједности, само ако је та куповина извршена преко овлашћених учесника на тржишту хартија од вриједности у Републици, а у складу са прописима о хартијама од вриједности, страним улагањима и другим важећим прописима.

**Резиденти могу вршити плаћање и наплаћивање ради куповине и продаје домаћих хартија од вриједности које гласе на страну валуту, а емитују се у иностранству.**

Члан 18.

Улагања у иностране инвестиционе фондове могу се вршити у складу са прописима којима је регулисано пословање **инвестиционих фондова**.

**Члан 18а.**

**Резиденти могу вршити плаћање и наплаћивање ради куповине и продаје у иностранству удјела у капиталу страног правног лица које се не сматра директном инвестицијом у складу са прописима којима се уређује спољнотрговинско пословање.**

**Нерезиденти могу вршити плаћање и наплаћивање ради куповине и продаје удјела у капиталу резидента – правног лица које се не сматра директном инвестицијом у складу са прописима којима се уређују привредна друштва и страна улагања.**

Члан 19.

Плаћање и наплаћивање по кредитним пословима је слободно само ако је закључено у складу са законом.

Овлашћена банка не може резиденту одобрити кредит у девизама, осим резиденту – правном лицу и предузетнику за плаћање увоза робе и услуга из иностранства **или измирења других обавеза у иностранству**.

Одобрени девизни кредит у Републици може се отплаћивати у девизама.

Забрањено је резидентима – правним лицима и предузетницима међусобно одобравање девизних кредита.

Резидент је обавезан да финансијске кредите из иностранства користи преко банке или девизног рачуна у иностранству отвореног у складу са чланом 24. овог закона.

Изузетно од става 5. овог члана, финансијски кредити из иностранства могу се користити преко банке у иностранству ако је уговором о кредиту уговорено плаћање робе и услуга директно добављачу или ако се кредитом отплаћује раније закључени кредит у иностранству (рефинансирање).

Резидент је обавезан да зајам од нерезидента користи и зајам нерезиденту одобрава преко рачуна код банке.

При одобравању кредита и зајмова, те издавању гаранција и јемстава у корист нерезидента, резиденти су дужни да уговоре и од нерезидента прибаве инструменте обезбјеђења наплате којима се постиже сигурност кредитног посла, као и гаранције која се издаје и јемства које се даје, а чија је вриједност у очигледној сразмјери са вриједности кредита и зајма, односно износом гаранције и јемства.

Забрањено је одобравање нерезидентима финансијских кредита и зајмова са роком доспијећа краћим од годину дана, осим одобравања кредита од банака.

Влада може да пропише начин и услове одобравања финансијских кредита и зајмова нерезидентима и давања гаранција и јемстава по кредитним пословима са иностранствoм.

Кредитирање у домаћој валути између резидента и нерезидента није дозвољено.

**Комерцијалне и финансијске кредите и зајмове дужнику може одобрити један кредитор, односно зајмодавац или група кредитора или зајмодаваца (синдицирани кредит или зајам).**

**Банка може учествовати у синдицираном кредиту или зајму који група страних кредитора одобрава нерезиденту, под условом да уговори и прибави инструмент обезбјеђења наплате у складу са ставом 8. овог члана, односно резиденту под условом из става 2. овог члана.**

**Банка може купити потраживања од нерезидента – учесника у синдицираном кредиту или зајму који група страних кредитора одобрава дужнику, под условима из става 13. овог члана, као и продати нерезиденту своја потраживања по овом основу.**

**Изузетно од става 9. овог члана, резидент – правно лице може одобрити зајам са роком доспијећа до годину дана само нерезиденту са сједиштем у држави чланици Европске уније, односно нерезиденту који нема сједиште у држави чланици Европске уније, под условом да је са тим нерезидентом успоставио трајне економске односе и остварује значајан утицај на управљање тим нерезидентом.**

Члан 19д.

**Резиденти су дужни да извјештавају Пореску управу Републике Српске (у даљем тексту: Пореска управа) о кредитним пословима са иностранством до 31. јануара текуће године, са стањем на дан 31. децембар претходне године, у складу са овим законом.**

**За потребе извјештавања Пореска управа може да одреди да се у кредитне послове са иностранством сврстају и друге врсте послова између резидената и нерезидената, а који су по економској намјени једнаки намјени кредитног посла.**

**Директор Пореске управе, уз сагласност министра финансија, доноси акт којим прописује детаљније услове, начин, рокове и обрасце извјештавања о кредитним пословима са иностранством.**

**Обавезе извјештавања из става 1. овог члана, као и обезбјеђења из члана 19. став 8. овог закона, сходно се примјењују и на субординиране кредите и зајмове.**

**Збирне податке о пријављеним кредитним пословима са иностранством, са стањем на дан 31. децембар претходне године, Пореска управа доставља Министарству до 31. марта текуће године.**

Члан 24.

Резидент – правно лице и предузетник дужан је да девизе држи на свом девизном рачуну код овлашћене банке, односно банке или да их прода тој банци.

Резидент може имати девизне рачуне код банке у иностранству за извршавање текућих и капиталних трансакција у складу са овим законом.

Средства са девизног рачуна у иностранству резидент је дужан да унесе у Републику у року од 30 дана од дана престанка основа за који је девизни рачун отворен, у складу са овим законом и подзаконским прописом донесеним на основу њега.

Резидент – државни орган и организација може имати девизне рачуне код овлашћене банке и Централне банке.

Резидент – физичко лице може девизе држати на свом девизном рачуну код овлашћене банке, односно банке и средствима на рачуну слободно располагати и подизати ефективни страни новац.

Влада прописује услове и начин за отварање девизних рачуна у иностранству **и држање девиза на тим рачунима**.

Члан 33.

**Мјењачке послове могу да обављају:**

**1) банка и**

**2) резидент – правно лице или предузетник који има дозволу Агенције за обављање мјењачких послова (у даљем тексту: мјењач).**

**Банка мјењачке послове обавља у своје име и за свој рачун, а мјењач у своје име, а за рачун банке.**

**Мјењач обавља мјењачке послове на основу уговора о обављању мјењачких послова закљученог са банком.**

**Мјењач може закључити уговор о обављању мјењачких послова са више банака уколико има више мјењачких мјеста, при чему за једно мјењачко мјесто уговор може бити закључен само са једном банком.**

**Захтјев за добијање дозволе за обављање мјењачких послова резидент подноси Агенцији путем банке.**

**Резидент, односно нерезидент који није физичко лице не може куповати или продавати страна средства плаћања код мјењача ради обављања своје дјелатности.**

Члан 33а.

**Агенција издаје дозволу за обављање мјењачких послова ако резидент испуњава сљедеће услове:**

**1) да је регистрован за обављање мјењачких послова код надлежног органа,**

**2) да је са банком закључио уговор о обављању мјењачких послова,**

**3) да власник, оснивач правног лица, предузетник, директор, члан управног одбора, односно друго одговорно лице за заступање тог правног лица, као и радник који ће непосредно обављати мјењачке послове нису правноснажно осуђени за кривично дјело против живота и тијела, кривично дјело против имовине, кривично дјело против привреде и платног промета, кривично дјело прање новца, кривично дјело финансирање терористичких активности, кривично дјело против правног саобраћаја и кривично дјело против јавног реда и мира или за друга кривична дјела која та лица чине неподобним за обављање мјењачких послова,**

**4) да правно лице није осуђено правоснажном пресудом за кривично дјело, као и да се против њега не води кривични поступак, у смислу закона којим се уређује одговорност правних лица за кривична дјела,**

**5) да је организационо, кадровски и технички оспособљен за обављање мјењачких послова.**

**Агенција, на основу надлежности утврђених овим законом и законима којима се уређују њен рад и надлежности, рјешава у управним стварима примјењујући одредбе прописа којима се уређују општи управни поступак и мјењачки послови, те правила надзора и струке.**

**Одредбе о одлучивању у управним стварима које су утврђене законом којим се уређује пословање банака сходно се примјењују на одлучивање Агенције у управним стварима у вези са обављањем мјењачких послова.**

**Податке о неосуђиваности Агенција, на основу образложеног захтјева, може тражити од надлежног органа који води казнену евиденцију.**

**Агенција доноси подзаконске акте којима детаљније уређује услове и прописује документацију за добијање дозволе за обављање мјењачких послова, услове и начин обављања мјењачких послова, као и начин и поступак контроле обављања мјењачких послова.**

Члан 33б.

**Агенција одбија захтјев за издавање дозволе за обављање мјењачких послова ако утврди да резидент не испуњава услове за обављање мјењачких послова.**

**Агенција одузима дозволу за обављање мјењачких послова ако:**

**1) мјењач не почне са обављањем мјењачких послова у року од 90 дана од дана издавања дозволе,**

**2) је дозвола прибављена на основу неистините документације, односно неистинито приказаних података,**

**3) након издавања дозволе наступе околности или разлози усљед којих мјењач више не испуњава услове за обављање мјењачких послова.**

**Агенција може одузети дозволу за обављање мјењачких послова ако:**

**1) мјењач није извршио налог за отклањање неправилности, односно незаконитости из рјешења Агенције,**

**2) мјењач није обезбиједио Агенцији несметано обављање контроле, приступ свим просторијама, непосредну комуникацију са одговорним лицем, увид у пословање, тражену документацију и податке, могућност увида у пословне књиге и другу документацију, или привремено одузимање ефективног страног новца, чекова и готовине у конвертибилним маркама,**

**3) утврди да су активности мјењача повезане с прањем новца или финансирањем терористичких активности.**

**Члан 33в.**

**Мјењач је дужан да примјењује одредбе прописа којима се уређују спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, те мјере безбједности у пословању готовим новцем и другим вриједностима.**

**Ако мјењач у свом пословању не извршава обавезе и задатке, као и не предузима мјере и радње дефинисане прописима којима се уређује спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, Пореска управа и Агенција, свако у оквиру својих надлежности, предузимају мјере, издају прекршајне налоге или покрећу прекршајни поступак у складу са тим прописима.**

**Банка је дужна да својим програмом, политикама и процедурама за спречавање и откривање прања новца и финансирања терористичких активности дефинише методологију за израду анализе ризика мјењача са којима послује и клијената заинтересованих за обављање мјењачких послова.**

**Банка је дужна да на основу методологије из става 3. овог члана, прије закључивања уговора о обављању мјењачких послова, изради анализу ризика клијента, у складу са актима Агенције, као и да врши контролу обављања мјењачких послова у складу са прописима којима се уређује обављање мјењачких послова и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности.**

Члан 40.

Ефективни страни новац, чекове, хартије од вриједности и конвертибилне марке који су органи контроле привремено одузели уз издавање потврде и покретања поступка због основане сумње да је извршен прекршај или кривично дјело, дужни су да депонују, до окончања поступка на посебан привремени рачун Министарства, **Пореске управе,** који је отворен уз сагласност Трезора Републике или да их ставе у депо код овлашћене банке у року од два радна дана од дана њиховог одузимања.

Спречавање прања новца

Члан 41.

Резиденти и нерезиденти дужни су приликом преласка државне границе царинском органу пријавити свако уношење, односно изношење ефективног страног новца, конвертибилних марака и хартија од вриједности у вриједности прелази износе које пропише Влада.

Обавеза из става 1. овог члана односи се и на представника, одговорно лице или пуномоћника, који преко државне границе за правно лице или предузетника преноси ефективни страни новац, конвертибилне марке и хартије од вриједности.

**Обавеза пријаве из става 1. овог члана не сматра се испуњеном ако пријава није дата у писаном облику и на прописаном обрасцу или ако су дати подаци нетачни или непотпуни, односно ако се средства плаћања која се физички преносе преко границе не ставе на располагање за контролу.**

**VI – КОНТРОЛА ДЕВИЗНОГ ПОСЛОВАЊА**

Члан 44.

Контролу девизног пословања које је уређено овим законом и прописима донесеним на основу овог закона врше у оквиру својих надлежности: **Пореска управа**, Агенција и царински органи.

Члан 45.

**Агенција врши контролу обављања мјењачких послова банака и мјењача којима је издала дозволу за обављање мјењачких послова, у поступку утврђеном законима којима се уређује њихово пословање, као и овим законом и прописима донесеним на основу њега.**

**Ако Агенција у контроли лица из става 1. овог члана утврди незаконитост или неправилност у обављању мјењачких послова, рјешењем налаже да их то лице отклони, односно да изврши наложене мјере, одређује рок за отклањање уочених незаконитости или неправилности, као и за достављање извјештаја о предузетим мјерама са одговарајућим доказима да су незаконитости и неправилности отклоњене.**

**Рјешење из става 2. овог члана је коначно.**

**Против рјешења из става 3. овог члана може се покренути управни спор, те тужба против рјешења не одлаже његово извршење, а незадовољна страна свој имовинско-правни захтјев може остваривати у парничном поступку.**

**У управном спору против рјешења из става 3. овог члана суд не може у поступку пуне јурисдикције ријешити управну ствар за чије рјешавање је овим законом утврђена надлежност Агенције.**

**Ако суд поништи рјешење Агенције, права тужиоца ограничавају се на накнаду штете која му је причињена извршењем тог рјешења.**

**За обављање надзора мјењач којем је Агенција издала дозволу за обављање мјењачких послова плаћа Агенцији накнаду, а чију висину, начин обрачуна и плаћања прописује Агенција својом тарифом.**

Члан 46.

**Агенција врши надзор над примјеном овог закона код банака, друштава за издавање електронског новца са сједиштем у Републици Српској и других пружалаца платних услуга у поступку који је утврђен законима којима се уређује њихово пословање.**

**Контролу девизног пословања резидената, изузев контроле из члана 45. овог закона и става 1. овог члана, и нерезидената врши Пореска управа.**

**Контрола девизног пословања из става 2. овог члана подразумијева и увид у документацију и рачуне резидената и нерезидената трећих лица који су повезани са контролом лица из става 2. овог члана.**

**Начин и поступак контроле девизног пословања из става 2. овог члана уређују се актима Пореске управе.**

Члан 48.

Царински орган, уз издавање потврде, може на граничном прелазу привремено одузети од резидената и нерезидената износ конвертибилних марака и ефективног страног новца, чекова и хартија од вриједности које гласе на страну валуту који прелази износ који пропише Влада.

**Пореска управа води евиденцију о свакој пријави физичког преноса средстава плаћања, као и о одузетим средствима плаћања на граници приликом уласка у Републику и изласка из Републике, на основу обавјештења царинског органа, а у складу са прописима којима се уређује спречавање прања новца и финансирања терористичких активности.**

**Пореска управа може са царинским органом да закључи споразум о сарадњи у области контроле физичког преноса средстава плаћања у путничком, робном и поштанском саобраћају.**

Члан 50.

**Резиденти и нерезиденти који подлијежу контроли девизног пословања дужни су да органима овлашћеним за вршење контроле девизног пословања омогуће несметано обављање контроле, приступ свим просторијама, непосредну комуникацију са одговорним лицем, увид у пословање и да им, на њихов захтјев, ставе на располагање или доставе потребну документацију и пруже тражене податке.**

Обавезе из става 1. овог члана односе се и на представништва и организационе дијелове резидента која обављају привредну дјелатност у иностранству.

Ако лица из ст. 1. и 2. овог члана не обезбиједе услове за вршење контроле на начин из става 1. овог члана, **инспектор, односно овлашћено лице Агенције дужно је** да од надлежног органа одмах затражи предузимање мјера ради стварања услова за вршење контроле.

Члан 51.

**Ако инспектор Пореске управе у контроли лица која подлијежу контроли девизног пословања утврди незаконитост или неправилност у обављању девизних или спољнотрговинских послова, рјешењем налаже том лицу да их отклони, односно да изврши наложене мјере, одређује рок за отклањање уочених незаконитости или неправилности, као и за достављање извјештаја о предузетим мјерама са одговарајућим доказима да су незаконитости и неправилности отклоњене.**

**Против рјешења Пореске управе из става 1. овог члана може се изјавити жалба Министарству у року од 15 дана од дана достављања рјешења.**

**Жалба изјављена против рјешења Пореске управе не одлаже извршење рјешења.**

**О жалби против рјешења Пореске управе одлучује Министарство у складу са одредбама прописа којим се уређује порески поступак.**

**У поступку и предузимању радњи у вршењу контроле девизног пословања Пореска управа примјењује одредбе закона којима се уређују порески и општи управни поступак и акте Пореске управе којима се уређују начин и поступак контроле девизног пословања**.

Члан 54.

**Брисан.**

Члан 59.

Новчаном казном од 15.000 КМ до 60.000 КМ казниће се за прекршај резидент - правно лице

1. ако мјењачке послове обавља супротно одредбама члана 33. овог закона;

2. ако не омогући несметано обављање контроле, увид у пословање, те не стави на располагање потребну документацију и тражене податке (члан 50.)

За радње из става 1. тачка 2. овог члана казниће се и нерезидент - правно лице новчаном казном од 15.000 КМ до 60.000 КМ.

За радње из стaвa 1. т. 1. и 2. овог члана казниће се за прекршај и одговорно лице у резиденту - правном лицу и нерезиденту - правном лицу новчаном казном од 5.000 КМ до 20.000 КМ.

За радње из стaвa 1. т. 1. и 2. овог члана казниће се за прекршај резидент - предузетник, а за радње из тачке 2. истог става нерезидент - предузетник новчаном казном од 5.000 КМ до 20.000 КМ.

За радње из става 1. тачка 2. овог члана казниће се за прекршај резидент - физичко лице и нерезидент - физичко лице новчаном казном од 2.500 КМ до 10.000 КМ.

За радње из става 1. овог члана, поред новчане казне, може се изрећи и заштитна мјера забране обављања мјењачких послова или друге дјелатности која је била предмет контроле, у **трајању од 30 до 180 дана**, осим за плаћања и преносе из члана 2. тачка 10. овог закона.

Члан 60.

Новчаном казном од 10.000 КМ до 40.000 КМ казниће се за прекршај овлашћена банка, банка, државни орган и организација, резидент - правно лице и нерезидент - правно лице:

1. ако изврши налог за плаћање, односно пренос иностранству, а такво плаћање, односно пренос нису дозвољени овим законом (члан 7. став 2.);

**2**. **брисан;**

**3.** **брисан;**

4. ако резидент врши плаћање и пренос средстава у иностранство ради стицања својине над некретнинама у иностранству супротно члану 15. став 2. овог закона;

**5. ако резиденти плаћање и пренос капитала по основу стицања, продаје и ликвидације директних инвестиција у иностранству, односно нерезиденти плаћање по основу стицања директних инвестиција у Републици, пренос добити, пренос прихода по основу продаје и пренос остатка ликвидационе масе директне стране инвестиције врше супротно одредби члана 14. овог закона;**

**6. ако резиденти, односно нерезиденти плаћање и пренос средстава ради стицања својине над некретнинама резидената у иностранству, односно нерезидената у Републици, као и ако нерезиденти наплаћивање по основу продаје некретнина у Републици врше супротно одредби члана 15. ст. 1. и 3. овог закона;**

7. ако плаћање ради куповине иностраних хартија од вриједности на иностраним и домаћим тржиштима капитала врши супротно одредби члана 16. став 1;

8. ако плаћање ради куповине домаћих хартија од вриједности врши супротно одредби члана 16. став 3. овог закона;

9. ако плаћање ради куповине иностраних краткорочних хартија од вриједности на иностраним и домаћим тржиштима новца врши супротно одредби члана 17. став 1. овог закона;

10. ако плаћање врши ради куповине домаћих краткорочних хартија од вриједности супротно овом закону (члан 17. став 2.);

11. ако врши улагања у иностране инвестиционе фондове супротно члану 18.;

12. ако овлашћена банка одобри кредит супротно одредби члана 19. став 2. овог закона;

13. ако међусобно одобравају девизне кредите (члан 19. став 4.);

14. ако финансијске кредите из иностранства не користи преко банке или девизног рачуна у иностранству отвореног у складу са одредбама овог закона (члан 19. став 5.);

15. ако финансијске кредите преко банке у иностранству користи супротно члану 19. став 6. овог закона;

16. ако одобрава нерезидентима финансијске кредите и зајмове са роком доспијећа краћим од једне године када то овим законом није допуштено (члан 19. **ст. 9. и 15**);

17. ако резиденти и нерезиденти врше кредитирање у домаћој валути (члан 19. став 11);

18. ако кредитне послове и кредите ради успостављања трајних економских односа из члана 2. тачка 12. подтачка ц) закључи супротно члану 19а. став 1. овог закона;

19. ако кредитни посао са иностранством закључи супротно члану 19а. став 2. овог закона;

20. ако кредитни посао са иностранством закључи супротно члану 19а. став 3. овог закона;

21. ако послове куповине потраживања по основу кредита одобреног нерезиденту, као и преузимања дуга резидента према нерезиденту по основу кредитног посла са иностранством закључи супротно члану 19г. став 1. овог закона;

22. ако послове куповине потраживања по основу кредита одобреног нерезиденту, као и преузимања дуга резидента према нерезиденту по основу кредитног посла са иностранством закључи супротно члану 19г. ст. 2. и 3. овог закона;

23. ако нерезидент изврши куповину потраживања и дуговања по основу кредитних послова са иностранством супротно пропису Владе (члан 19г. став 3.);

24. ако наплату премије осигурања, односно премије реосигурањаили исплату штете врши супротно одредбама овог закона (члан 21.);

25. ако врши трансфер средстава са девизног рачуна и рачуна у конвертибилним маркама прије измирења свих обавеза према Републици из тог посла (члан 26.);

26. ако овлашћена банка, односно банка не обезбиједи тајност података (члан 27. став 2.);

27. **ако банка не дефинише методологију за израду анализе ризика мјењача са којима послује и клијената заинтересованих за обављање мјењачких послова, те ако на основу ове методологије, прије закључивања уговора о обављању мјењачких послова, не изради анализу ризика клијента и не врши контролу обављања мјењачких послова у складу са прописима којима се уређује обављање мјењачких послова (члан 33в. ст. 3. и 4);**

28. ако не поступи у складу са прописаном обавезом извјештавања (члан 42. став 1.);

29. ако Агенцији, односно другом надлежном органу не омогући увид у пословне књиге и не стави им на располагање другу потребну документацију (члан 42. став 2.);

30. **ако у одређеном року не поступи по рјешењу инспектора Пореске управе (члан 51. став 1)**;

**31. брисан;**

32. ако зајам од нерезидента користи и зајам нерезиденту одобрава супротно члану 19. став 7. овог закона;

33. ако одобрава финансијске кредите и зајмове нерезидентима и даје гаранције и јемства по кредитним пословима са иностранством супротно пропису Владе (члан 19. став 10)**;**

**34. ако врши плаћање и наплату ради куповине и продаје домаћих хартија од вриједности које гласе на страну валуту, а емитују се у иностранству, супротно одредби члана 16. став 4. овог закона;**

**35. ако резиденти плаћање и наплату ради куповине и продаје у иностранству удјела у капиталу страног правног лица које се не сматра директном инвестицијом, односно нерезиденти плаћање и наплату ради куповине и продаје удјела у капиталу резидента – правног лица које се не сматра директном инвестицијом, врше супротно одредби члана 18а. овог закона;**

**36. ако учествује у синдицираном кредиту или зајму супротно одредби члана 19. став 13. овог закона;**

**37. ако купи потраживање од нерезидента – учесника у синдицираном кредиту или зајму који група страних кредитора одобрава дужнику или прода потраживање нерезиденту по овом основу супротно члану 19. став 14. овог закона;**

**39. ако конвертибилне марке износи из Републике супротно одредбама овог закона и подзаконских аката (члан 38);**

**40. ако из Републике износи страна средства плаћања и друге физички преносиве инструменте плаћања супротно одредбама овог закона и подзаконских аката (чл. 39. и 41а);**

**41. ако привремено одузета средства плаћања и друге физички преносиве инструменте плаћања не депонује на привремени рачун Пореске управе или их не стави у депо код овлашћене банке (чл. 40. и 41а);**

**42. ако не пријави или непотпуно пријави царинику свако уношење, односно изношење средстава плаћања и других физички преносивих инструмената плаћања у складу са одредбама овог закона и подзаконских аката (чл. 41. и 41а);**

**43. ако у одређеном року не поступи по рјешењу Агенције (члан 45. став 2).**

За радње из става 1. овог члана казниће се за прекршај и одговорно лице у овлашћенoj банци, банци, државном органу и организацији, резиденту - правном лицу и нерезиденту - правном лицу новчаном казном од 3.000 КМ до 12.000 КМ.

За радње из става 1. овог члана казниће се за прекршај резидент - предузетник и нерезидент - предузетник новчаном казном од 3.000 КМ до 12.000 КМ.

За радње из става 1. овог члана казниће се за прекршај резидент - физичко лице и нерезидент - физичко лице новчаном казном од 2.500 КМ до 10.000 КМ.

За радње из става 1. овог члана, поред новчане казне, може се изрећи и заштитна мјера забране обављања дјелатности за резидента - правно лице и предузетника у најкраћем трајању од три мјесеца и најдужем трајању до шест мјесеци.

Члан 60а.

Новчаном казном од 5.000 КМ до 20.000 КМ казниће се за прекршај овлашћена банка, банка, државни орган и организација, резидент - правно лице и нерезидент - правно лице:

1. ако девизе користи супротно одредбама овог закона (члан 3. став 1.);

2. ако ефективни страни новац користи супротно прописима Владе (члан 3. став 2.);

3. ако плаћање, наплаћивање, пренос и исплату у Републици врши супротно одредбама овог закона (члан 4.);

4. ако не положи ефективни страни новац, на свој девизни рачун код овлашћене банке, односно банке (члан 4. став 3.);

5. ако плаћања и наплаћивања по текућим и капиталним пословима не врши **у складу са одредбама члана 7. ст. 1. и 10. овог закона**;

6. ако плаћање, наплаћивање и пренос по текућим пословима изврши пребијањем дуговања и потраживања, уступањем потраживања, преузимањем дуга или другим облицима плаћања супротно одредбама члана 7. ст. 4, 5. и 6. овог закона;

7. ако плаћање по капиталним пословима врши платним картицама (члан 7. став 7);

8. ако плаћања, наплаћивања и пренос по капиталним пословима пребијањем дуговања и потраживања, уступањем потраживања, преузимањем дуга или другим облицима плаћања не врши на начин како је прописала Влада (члан 7. став 9);

9. ако девизе које је остварио у иностранству, као и девизе које је пренио у иностранство, а није их употријебио у иностранству не унесе у Републику, у складу са овим законом (члан 8.);

10. ако овлашћена банка не држи девизе на рачунима у складу са законом (члан 23.);

11. ако девизе не држи на девизном рачуну код овлашћене банке, односно банке (члан 24. став 1.);

12. ако има девизне рачуне код банке супротно одредби члана 24. став 4 (члан 24. став 4);

13. ако има девизне рачуне код банке у иностранству супротно пропису Владе (члан 24. став 6);

14. ако девизе остварене у складу са овим законом не држи код овлашћене банке, односно банке (члан 25. став 1.);

15. ако држи на рачуну код овлашћене банке, односно банке конвертибилне марке које није остварио наплаћивањем по текућим и капиталним пословима дозвољеним овим законом (члан 25. став 2.);

16. ако од овлашћене банке, односно банке купи девизе у износу већем од износа противвриједности конвертибилне марке коју оствари у складу са овим законом (члан 25. став 3.);

17. ако купи или прода девизе или ефективни страни новац изван девизног тржишта (члан 30.);

18. ако куповину и продају конвертибилне марке за евро изврши по курсу и условима супротно одредбама члана 35. став 1. овог закона;

19. ако јавно не истакне и објави курсеве по којима купује и продаје девизе и ефективни страни новац (члан 35. став 2.);

20. ако за потребе књиговодства, статистике, обрачуна царине и других увозних дажбина не примјењује курс из члана 36. овог закона;

21. **брисан**;

22. **брисан**;

23. **брисан**;

24. **брисан**;

25. ако средства са девизног рачуна у иностранству не унесе у Републику у року од 30 дана од дана престанка основа за који је девизни рачун отворен (члан 24. став 3).

За радње из става 1. овог члана казниће се за прекршај и одговорно лице у овлашћенoj банци, банци, државном органу и организацији, резиденту - правном лицу и нерезиденту - правном лицу новчаном казном од 2.500 КМ до 10.000 КМ.

За радње из става 1. овог члана казниће се за прекршај резидент - предузетник и нерезидент - предузетник новчаном казном од 2.500 КМ до 10.000 КМ.

За радње из става 1. овог члана казниће се за прекршај резидент - физичко лице и нерезидент - физичко лице новчаном казном од 2.500 KM до 10.000 KM.

За радње из става 1. овог члана, поред новчане казне, може се изрећи и заштитна мјера забране обављања дјелатности за резидента - правно лице и предузетника у најкраћем трајању од три мјесеца и најдужем трајању до шест мјесеци.

Члан 60б.

Новчаном казном од 3.000 КМ до 12.000 КМ казниће се за прекршај резидент:

1. ако при одобравању кредита, зајмова и субординираних кредита, као и издавању гаранција и јемстава у корист нерезидента не уговори и од нерезидента не прибави инструменте обезбјеђења на прописан начин (члан 19. став 8**. и члан 19д. став 4**),

**2. ако не извјештава о кредитним пословима у складу са чланом 19д. ст. 1, 3. и 4. овог закона.**

За радње из става 1. овог члана казниће се за прекршај и одговорно лице у резиденту - правном лицу новчаном казном од 1.500 КМ до 6.000 КМ.

За радње из става 1. овог члана казниће се за прекршај и резидент - предузетник новчаном казном од 1.500 КМ до 6.000 КМ.

За радње из става 1. овог члана, поред новчане казне, може се изрећи и заштитна мјера забране обављања дјелатности за резидента - правно лице и предузетника у најкраћем трајању од три мјесеца и најдужем трајању до шест мјесеци.

**Члан 66в.**

**Директор Пореске управе ће донијети подзаконски акт из члана 19д. овог закона у року од 90 дана од дана ступања на снагу члана 19д. овог закона.**

**Агенција ће донијети подзаконски акт из члана 33а. овог закона у року од 120 дана од дана ступања на снагу члана 33a. овог закона.**

**До почетка примјене подзаконских аката из чл. 19д. и 33а. овог закона примјењиваће се прописи донијети на основу Закона о девизном пословању („Службени гласник Републике Српске“, бр. 96/03, 123/06, 92/09, 20/14 и 20/18), а који нису у супротности са овим законом.**

**Члан 66г.**

**Поступци издавања овлашћења Министарства за обављање мјењачких послова, као и поступци контроле девизног пословања, а који су започети до дана ступања на снагу одредаба чл. 19д, 33, 33а. и 33б. Закона, окончаће се у складу са одредбама Закона о девизном пословању („Службени гласник Републике Српске“, бр. 96/03, 123/06, 92/09, 20/14 и 20/18).**

**Овлашћења Министарства за обављање мјењачких послова која су издата мјењачима у складу са Законом о девизном пословању („Службени гласник Републике Српске“, бр. 96/03, 123/06, 92/09, 20/14 и 20/18), остају на снази до дана њиховог важења.**

1. „Службени гласник Републике Српске“, бр. 96/03, 126/06, 92/09, 20/14 и 20/18. [↑](#footnote-ref-1)
2. Council Directive 88/361/EEC of 24 June 1988 for the implementation of Article 67 of the Treaty [↑](#footnote-ref-2)
3. 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 [↑](#footnote-ref-3)
4. Directive (EU) 2018/843 of the European Parliament and 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 [↑](#footnote-ref-4)
5. Directive 2009/110/EC of the European Parliament and of the Council of 16 September 2009 on the taking up, pursuit and prudential supervision of the business of electronic money institutions amending Directives 2005/60/EC and 2006/48/EC and repealing Directive 2000/46/EC [↑](#footnote-ref-5)
6. 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 [↑](#footnote-ref-6)
7. Regulation (EU) 2018/1672 of the European Parliament and of the Council of 23 October 2018 on controls on cash entering or leaving the Union and repealing Regulation (EC) No 1889/2005 [↑](#footnote-ref-7)
8. Regulation (EU) No 1093/2010 of the European parliament and of the Council of 24 November 2010 establishing a European Supervisory Authority (European Banking Authority), amending Decision No 716/2009/EC and repealing Commission Decision 2009/78/EC [↑](#footnote-ref-8)
9. Ревидирани у новембру 2023. године. [↑](#footnote-ref-9)
10. Закључак Владе Републике Српске број: 04/1-012-2-851/24 од 14. марта 2024. године. [↑](#footnote-ref-10)
11. „Службени гласник Републике Српске“, број 24/24. [↑](#footnote-ref-11)
12. „Службени гласник Републике Српске“, број 56/22. [↑](#footnote-ref-12)