

...Predsjednica
Borjana Krišto, s. r.

ZAKON

O DEVIZNOM POSLOVANJU

I. Opće odredbe

Član 1.

Ovim Zakonom uređuje se:

- a) poslovanje između rezidenata i nerezidenata u stranim sredstvima plaćanja i u konvertibilnim markama,
- b) poslovanje između rezidenata u stranim sredstvima plaćanja,
- c) jednostrani prijenosi imovine iz Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Federacija) u inostranstvo i iz inostranstva u Federaciju, koji nemaju obilježja izvršenja posla između rezidenata i nerezidenata.

Poslovanje iz stava 1. ovog člana podrazumijeva sklapanje tekućih i kapitalnih poslova te njihovo izvršavanje plaćanjima, naplatama ili prijenosima.

Član 2.

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

1. Rezidenti su:

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

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

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

4. **Centralna banka Bosne i Hercegovine** (u daljnjem tekstu: Centralna banka) je pravno lice koje posluje u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i obavlja poslove u skladu sa svojim ovlaštenjima.

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

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

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

8. **Mjenjački poslovi** su poslovi kupovine i prodaje strane gotovine i čekova koji glase na stranu valutu fizičkim licima.
9. **Tekući poslovi** su poslovi zaključeni između rezidenata i nerezidenata čija namjera nije prijenos kapitala.
10. **Plaćanja i prijenosi** na osnovu tekućih poslova obuhvataju, bez ograničenja:
- dospjela plaćanja na osnovu vanjskotrgovinskih poslova, kao i po drugim tekućim poslovima sa inostranstvom uključujući i usluge,
 - dospjela plaćanja kamata na kredite i neto dobiti od drugih ulaganja,
 - plaćanje dospjelog dijela glavnice kredita, povlačenje direktnih investicija i prijenos dobiti po osnovu direktnih investicija,
 - prijenosi u korist fizičkih lica po osnovu: doznaka radnika, penzija, invalidnina i ostalih socijalnih primanja, prijenose po osnovu poreza i taksi, međustrane saradnje, isplata po tetama na osnovu ugovora o osiguranju, prijenose po osnovu pravosudnih i izvršnih sudskih odluka, prijenose po osnovu dobitaka u igrama na sreću, naknada za koncesije, članarina i kazni (penala) te umjerenih doznaka na ime troškova za izdržavanje porodice.
11. **Kapitalni poslovi** su poslovi zaključeni između rezidenata i nerezidenata koji nisu tekući poslovi sa inostranstvom. U kapitalne poslove ubrajaju se:
- direktne investicije,
 - ulaganja u nekretnine,
 - poslovi s vrijednosnim papirima,
 - poslovi sa udjelima u investicijskim fondovima,
 - kreditni poslovi,
 - depozitni poslovi,
 - poslovi plaćanja na osnovu ugovora o osiguranju, u skladu sa propisima koji uređuju poslove osiguranja,
 - jednostrani prijenosi imovine koji mogu biti: lični i fizički.
12. **Direktne investicije** su sva ulaganja rezidenata u inostranstvu i nerezidenata u Federaciji koja ulagač obavi s namjerom uspostavljanja trajnih ekonomskih odnosa i ostvarivanja znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem, u skladu sa propisima o stranim ulaganjima i propisima o vanjskotrgovinskom poslovanju. Uspostavljanje trajnih ekonomskih odnosa i ostvarivanje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem podrazumijeva:
- osnivanje pravnog lica ili povećanje osnovnog kapitala pravnog lica u potpunom vlasništvu ulagača, osnivanja dijela pravnog lica (podružnice) ili otkup već postojećeg pravnog lica u potpuno vlasništvo ulagača ili ulaganja radi obavljanja djelatnosti poduzetnika pojedinca,
 - ulaganja u novo ili već postojeće pravno lice ako ulagač time stiče ukupno 10% ili više procenata udjela u osnovnom kapitalu, odnosno 10% ili više glasačkih prava poslije ispunjenja uslova iz stava 1. ove tačke,
 - kredite radi uspostavljanja trajnih ekonomskih odnosa, sa rokom od pet godina ili dužim ako imaju karakter podređenog potraživanja (subordinisani krediti).
13. **Ulaganja u nekretnine** su plaćanja radi sticanja svojine na nekretninama rezidenata u inostranstvu i nerezidenata u Federaciji.
14. **Poslovi sa vrijednosnim papirima** su poslovi na tržištu kapitala i tržištu novca, kao i poslovi sa investicijskim fondovima koji nisu poslovi u smislu direktnih ulaganja. Vrijednosni papiri kojima se trguje na tržištu kapitala su: dionice, obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri koji su emitovani u seriji, sa rokom dospeljeća dužim od jedne godine. Vrijednosni papiri kojima se trguje na tržištu novca su vrijednosni papiri emitovani u seriji, sa rokom dospeljeća do godinu dana, kao što su blagajnički zapisi, komercijalni zapisi, sertifikati o depozitu i bankarski akcepti.
15. **Kreditni poslovi** (kredit i zajmovi) su pravni poslovi između rezidenta i nerezidenta zaključeni u devizama u skladu sa zakonom. U kreditne poslove ubrajaju se komercijalni krediti i finansijski krediti, kao i jamstva i garancije, od čega su:
- komercijalni krediti odgojena plaćanja odnosno plaćanja unaprijed robe i usluga kao i finansiranje od banke odgođenog plaćanja i plaćanja unaprijed. Komercijalnim kreditima smatraju se i poslovi otkupa potraživanja (factoring i forfeiting) ako osnovni posao, koji je podloga za nastalo potraživanje, ima obilježja komercijalnog kredita. Pod finansiranjem od banke odgođenog plaćanja i plaćanja unaprijed iz ove alineje podrazumijeva se davanje kredita dužniku radi finansiranja prometa roba i usluga sa inostranstvom, odnosno izmirenje obaveze po nalogu tog dužnika neposredno isporučenju robe,

odnosno pru`aocu usluge u vanjskotrgovinskom prometu,

- finansijski krediti svi krediti osim kredita iz ta~ke 12. alineje 3. ovog ~lana. Finansijskim kreditima smatraju se i svi oblici finansiranja koji u osnovi imaju komercijalne poslove (trgovina robom ili pru`anje usluga) u kojima rezident nije ugovorna strana u poslu. Pod finansijskim kreditima podrazumijevaju se i svi oblici finansiranja koji u osnovi imaju komercijalne poslove (trgovina robom ili pru`anjem usluga) u kojima rezident nije ugovorna strana u poslu. U finansijske kredite ne ubrajaju se jamstva i garancije,
- zajmovi poslovi izme|u rezidenta i nerezidenta kojima rezident uzima od nerezidenta ili daje nerezidentu zajam, u skladu sa odredbama ovog zakona i zakona kojima se ure|uju obligacioni odnosi,
- garancije bankarske garancije, koje banke daju u korist nerezidenta po kreditnim poslovima sa inostranstvom i kreditnim poslovima izme|u dva nerezidenta u inostranstvu,
- jamstva i druga sredstva osiguranja, osiguranja koja, u skladu sa ovim Zakonom, rezidenti - pravna lica daju u korist nerezidenata - davaoca kredita, po kreditnim poslovima sa inostranstvom i kreditnim poslovima izme|u dva nerezidenta u inostranstvu.

16. **Depozitni poslovi** su poslovi nastali na osnovu ugovora o depozitu izme|u nerezidenta i banke te izme|u rezidenta i nerezidentne finansijske institucije. U smislu ovog Zakona depozitnim poslom smatra se i ugovor o teku}em ili drugom ra~unu, a u skladu sa propisima kojima se ure|uju obligacioni odnosi i platni promet.

17. **Pla}anja po osnovu ugovora o osiguranju** su pla}anja koja uklju~uju pla}anja premija i osiguranih svota na osnovu ugovora izme|u nerezidentnog dru{tva za osiguranje i rezidenta kao korisnika kao i rezidentnog dru{tva za osiguranje i nerezidenta kao korisnika, u skladu sa propisima kojima se ure|uje oblast osiguranja.

18. **Jednostrani prijenosi** su prijenosi imovine iz Federacije u inostranstvo ili iz inostranstva u Federaciju koji nemaju obilje`ja izvr{enja posla izme|u rezidenta fizi~kog lica i nerezidenta fizi~kog lica. Jednostrani prenosu mogu biti li~ni i fizi~ki, od ~ega je:

- li~ni prijenos imovine prijenos imovine iz Federacije u inostranstvo ili iz inostranstva u Federaciju uklju~uju}i poklone i pomo}, rentu, nasljedstvo, podmirenja duga useljenika u mati~noj zemlji, prijenos imovine iseljenika u inostranstvo i dohotka osoba zaposlenih u Bosni i Hercegovini koji nisu rezidenti,
- fizi~ki prijenos svaki prijenos gotovine u konvertibilnim markama, strane gotovine, ~ekova i materijaliziranih vrijednosnih papira iz Federacije u inostranstvo ili iz inostranstva u Federaciju.

II. Pla}anje, napla}ivanje i prijenos

^lan 3.

Rezidenti i nerezidenti za pla}anje prema inostranstvu koriste devize, ako ovim zakonom nije druga~ije propisano.

Izuzetno od stava 1. ovog ~lana Vlada Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Vlada Federacije) propisuje uslove pod kojima rezidenti i nerezidenti mogu koristiti i stranu gotovinu za pla}anje inostranstvu.

^lan 4.

Pla}anje, napla}ivanje, prijenos i isplata u Federaciji izme|u rezidenata, izme|u rezidenata i nerezidenata i izme|u nerezidenata vr{i se u konvertibilnim markama.

Izuzetno od stava 1. ovog ~lana pla}anje, napla}ivanje i prijenos mo`e se vr{i}iti u devizama i stranoj gotovini i to po osnovu:

- deviznog kreditiranja u Federaciji u skladu sa odredbama ovog Zakona,
- otplate deviznog kredita u Federaciji,
- napla}ivanje premije osiguranja i isplati {tete u poslovima osiguranja sa nerezidentima, kao i sa rezidentima koji izvode investicijske radove i obavljaju privrednu djelatnost u inostranstvu,
- prodaja i kupovina robe sa konsignacionih skladi{ta, u slobodnim zonama i u slobodnim carinskim prodavnicama,
- kupovina i prodaja vrijednosnih papira koji glase na stranu valutu,
- isplate strane gotovine sa devizne {tedne knji`ice i deviznog ra~una, kao i prijenosa deviza sa jedne devizne {tednje knji`ice

na drugu deviznu {tednu knji`icu, odnosno sa jednog deviznog ra~una na drugi devizni ra~un istog lica,

g) kupovine i prodaje, odnosno pla}anja i naplate potra`ivanja i dugovanja nastalih po vanjskotrgovinskim poslovima rezidenata - pravnih lica i poduzetnika iz ~lana 7. stav 3. i ~lana 24. ovog Zakona.

h) uplate depozita kao sredstva osiguranja.

Stranu gotovinu, ostvarenu u skladu sa ovim Zakonom, rezident pravno lice i poduzetnik du`an je polo`iti na svoj devizni ra~un u banci, najkasnije narednog radnog dana.

Vlada Federacije je provedbenim propisom propisati i druge osnove po kojima se u Federaciji mo`e izvr{iti pla}anje, napla}ivanje i prijenos u devizama i stranoj gotovini.

^lan 5.

Dozvoljeno je ugovaranje u devizama u Federaciji s tim {to se pla}anje i napla}ivanje vr{i u konvertibilnim markama.

^lan 6.

Pla}anje, napla}ivanje i prijenos po teku}im i kapitalnim poslovima izme|u rezidenata i nerezidenata vr{i se slobodno, u skladu sa ovim Zakonom.

^lan 7.

Pla}anje napla}ivanje i prijenos po teku}im i kapitalnim poslovima izme|u rezidenata i nerezidenata obavljaju banke, u skladu sa ovim Zakonom.

Banka ne mo`e izvr{iti nalog za pla}anje, odnosno prijenos inostranstvu ako takvo pla}anje, odnosno prijenos nije u skladu sa ovim Zakonom.

Vlada Federacije je propisati uslove pod kojima se pla}anje, napla}ivanje i prijenos po teku}im i kapitalnim poslovima izme|u rezidenta i nerezidenta mo`e vr{iti prebijanjem dugovanja i potra`ivanja, ustupanjem potra`ivanja, preuzimanjem duga ili drugim oblikom namirenja dugovanja i potra`ivanja.

Platnim karticama ne mo`e se vr{iti pla}anje po kapitalnim poslovima.

Rezident ne mo`e izvr{iti pla}anje ili izdati nalog za pla}anje prema inostranstvu na osnovu simuliranog ugovora ili druge nevjerođostojne dokumentacije, odnosno zaklju~iti ugovor u kojem nije navedena stvarna vrijednost.

Federalno ministarstvo finansija - Federalno ministarstvo financija (u daljnjem tekstu: Ministarstvo) propisuje uslove i na~in pla}anja, napla}ivanja i prijenosa po teku}im i kapitalnim poslovima u sredstvima pla}anja.

^lan 8.

Banka primalac naloga za pla}anje (u daljnjem tekstu: banka primalac) obavezna je da izvr{i nalog za pla}anje po{iljaoca samo ako za to postoji odgovaraju}e pokri}e na ra~unu po{iljaoca.

Banka primalac obavezna je da izvr{i naloge za pla}anje koji:

- a) su propisno popunjeni i autorizovani ili autenti~ni,
- b) propisno identifikuju odredi}nu banku i
- c) identifikuju primaoca sa izvjesnim stepenom sigurnosti.

Banka primalac obavezna je da izvr{i instrukcije sadr`ane u nalogu onog bankarskog dana kada je nalog primljen ili na dan druge valute, ako on postoji zavisno od toga koji je od ta dva dana kasniji.

Banka primalac obavezna je da po{iljaocu osigura informacije o:

- a) uslovima pod kojima se izvr{ava nalog za pla}anje,
- b) vremenu potrebnom za izvr{enje, od davanja naloga do isplate primaocu,

- c) na~inu obra~una provizije i drugih tro{kova, ukoliko postoje i
- d) primijenjenom deviznom kursu.

Po izvr{enom nalogu za pla}anje, banka primalac du`na je da po{iljaocu osigura informacije o:

- a) izvr{enom pla}anju,
- b) originalnom iznosu po kojem je izvr{eno pla}anje,
- c) iznosu svih tro{kova i provizija koje je po{iljalac du`an da plati i
- d) datum valute.

Isplata primaoca vr{i se odobravanjem ra~una, a najkasnije slijede}eg bankarskog dana po zavr{etku transfera.

^lan 9.

Rezident koji je devize ostvario u inostranstvu, kao i rezident koji je devize prenio u inostranstvo, a nije ih upotrijebio u inostranstvu, du`an je devize unijeti u Federaciju, u skladu sa ovim Zakonom.

^lan 10.

Rezident pravno lice i poduzetnik du`an je naplatiti i unijeti u Federaciju sredstva pla}anja po osnovu izvoza robe ili usluge inostranstvu u roku od {est mjeseci od dana izvoznog carinjenja, odnosno od dana izvr{enja usluge.

Posao izvoza robe ili usluge sa ugovorenim rokom naplate du`im od {est mjeseci od dana izvoznog carinjenja robe, odnosno dana izvr{enja usluge, kao i posao izvoza robe ili usluge koji nije napla}en u roku iz stava 1. ovog ~lana, smatra se kreditnim poslom sa inostranstvom.

Sredstva pla}anja ostvarena po osnovu prodaje pla}ene robe koja se nalazi u inostranstvu i neposredno isporu~uju inostranstvu, rezident je du`an unijeti u Federaciju u roku od {est mjeseci od dana izvr{enog pla}anja.

Ministar finansija propisuje uslove i na~in evidentiranja poslova iz stava 2. ovog ~lana.

Naplata po osnovu izvezene robe i izvr{enih usluga u okviru privredne djelatnosti u slobodnim carinskim zonama, ure|uje se u skladu s propisima koji ure|uju ovu djelatnost.

^lan 11.

Rezident pravno lice du`an je dobit ostvarenu po osnovu izvojenja investicijskih radova u inostranstvu kao i devize koje je, u skladu sa garantnim rokovima za ispravnost izvr{enih radova naru~ilac investicijskih radova zadr`ao kao garanciju za dobro izvr{enje posla, kao i sva preostala sredstva na ra~unu unijeti u Federaciju u roku od osam radnih dana od dana zavr{etka investicijskih radova, odnosno od isteka garantnog perioda.

^lan 12.

Rezident pravno lice i poduzetnik du`an je dobit ostvarenu po osnovu obavljanja privredne djelatnosti u inostranstvu koju ne iskoristi za namjene utvr|ene Zakonom o vanjskotrgovinskom poslovanju unijeti u Federaciju, u roku osam radnih dana od dana iskazivanja dobiti.

^lan 13.

Danom naplate smatra se:

- a) dan kada su devize upla}ene u korist ra~una u banci,
- b) dan kada je izvr{eno carinjenje robe, odnosno izvr{ena usluga kojom se napla}uje izvoz.

Ako je rezidentu pravnom licu ili poduzetniku odobreno dr`anje deviza na ra~unu u inostranstvu, danom naplate smatra se dan kada su devize odobrene na ra~unu tog lica u inostranstvu.

^lan 14.

Rezident pravno lice i poduzetnik du`an je da unaprijed pla}enu robu ili usluge uveze u Federaciju u roku od {est mjeseci od dana izvr{enog pla}anja robe ili usluge.

Rezident koji ne uveze robu ili uslugu u roku iz stava 1. ovog ~lana du`an je da vrati unaprijed pla}eni iznos u roku od osam dana od dana isteka roka iz stava 1. ovog ~lana.

Posao uvoza unaprijed pla}ene robe ili usluge sa ugovorenim rokom du`im od {est mjeseci od dana izvr{enog pla}anja smatra se kreditnim poslom sa inostranstvom.

Ministar finansija propisuje uslove i na~in evidentiranja poslova iz stava 3. ovog ~lana.

Pla}anje uvoza robe i usluga u okviru privredne djelatnosti u slobodnim carinskim zonama ure|uje se u skladu s propisima koji ure|uju ovu djelatnost.

^lan 15.

Rezidenti mogu slobodno vr{iti pla}anje i prijenos kapitala po osnovu sticanja, prodaje i likvidacije direktnih investicija u inostranstvu samo ako je taj posao registrovan i izvr{en u skladu sa propisima koji reguli{u vanjskotrgovinsko poslovanje.

Nerezidenti mogu slobodno vr{iti pla}anje i prijenos kapitala po osnovu sticanja, prodaje i likvidacije direktnih investicija u Federaciji, samo ako je taj posao registrovan i izvr{en u skladu sa propisima koji reguli{u vanjskotrgovinsko poslovanje.

^lan 16.

Prijenos dobiti u inostranstvo koju nerezident ostvari direktnim ulaganjem slobodan je pod uslovom da su u Federaciji podmirene sve porezne obaveze kao i sve obaveze po osnovu poreza i doprinosa.

Prijenos u inostranstvo ostatka likvidacijske ili ste~ajne mase slobodan je pod uslovom da su u Federaciji podmirene sve obaveze po osnovu poreza i doprinosa.

Izmirenje poreznih obaveza dokazuje se uvjerenjem o izmirenju poreza i doprinosa Porezne uprave Federacije Bosne i Hercegovine kao i uvjerenjem Uprave za indirektno oporezivanje Bosne i Hercegovine.

^lan 17.

Rezident mo`e dozna~iti sredstva u inostranstvo radi sticanja vlasni{tva nad nekretninama u inostranstvu ako je podmirio obaveze po osnovu poreza i doprinosa uz predo~enje banci dokumenata iz ~lana 16. stav 3. ovog Zakona, osim ako posebnim zakonom ili me|unarodnim ugovorom nije druga~ije propisano.

Nerezident mo`e vr{iti pla}anje radi sticanja vlasni{tva nad nekretninama u Federaciji, osim ako posebnim zakonom ili me|unarodnim ugovorom nije druga~ije propisano.

^lan 18.

Rezidenti - pravna lica mogu vr{iti pla}anja radi kupovine stranih vrijednosnih papira na stranom tr`i{tu i doma}em tr`i{tu kapitala ako je ta kupovina izvr{ena preko ovla{tenih u~esnika na tr`i{tu vrijednosnih papira u Federaciji ili preko stranog u~esnika na stranom tr`i{tu kapitala u skladu s propisima koji ure|uju tr`i{te vrijednosnih papira, me|unarodnim ugovorima i drugim posebnim propisima.

Rezidenti - fizi~ka lica mogu vr{iti pla}anja radi kupovine stranih vrijednosnih papira na stranom i doma}em tr`i{tu kapitala ako je ta kupovina izvr{ena preko ovla{tenih u~esnika na tr`i{tu vrijednosnih papira u Federaciji u skladu s propisima koji ure|uju tr`i{te vrijednosnih papira, me|unarodnim ugovorima i drugim posebnim propisima.

Nerezidenti mogu vr{iti pla}anja radi kupovine doma}ih vrijednosnih papira ako je ta kupovina izvr{ena preko ovla{tenih u~esnika na tr`i{tu vrijednosnih papira u Federaciji u skladu s propisima koji ure|uju tr`i{te vrijednosnih papira, stranim ulaganjima i drugim posebnim propisima.

^lan 19.

Rezidenti mogu vr{iti pla}anje radi kupovine stranih kratkoro~nih vrijednosnih papira na stranom i doma}em tr`i{tu novca samo ako je ta kupovina izvr{ena preko ovla{tenih u~esnika na tr`i{tu vrijednosnih papira u Federaciji, u skladu sa va`e}im propisima.

Nerezidenti mogu, u skladu sa propisima koji ure|uju poslovanje sa kratkoro~nim vrijednosnim papirima i drugim va`e}im propisima vr{iti pla}anje radi kupovine doma}ih kratkoro~nih vrijednosnih papira.

^lan 20.

Ulaganje u strane investicijske fondove vr{i se u skladu sa propisima kojima je regulirano poslovanje sa vrijednosnim papirima na tr`i{tu kapitala.

^lan 21.

Pla}anje i napla}ivanje po kreditnim poslovima je slobodno ako je zaklju~eno u skladu sa zakonom.

Banka ne mo`e odobriti rezidentu kredit u devizama, osim rezidentu - pravnom licu i poduzetniku za pla}anje uvoza roba i usluga iz inostranstva.

Odobreni devizni kredit u Federaciji mo`e se otpla}ivati u devizama.

Zabranjeno je rezidentima - pravnim licima i poduzetnicima me|usobno odobravanje deviznih kredita.

Rezident je du`an da finansijske kredite iz inostranstva koristi preko banke ili deviznog ra~una u inostranstvu otvorenog u skladu sa ~lanom 30. stav 4. ovog Zakona;

Izuzetno od stava 5. ovog ~lana, finansijski krediti iz inostranstva mogu se koristiti preko banke u inostranstvu, ako je ugovorom o kreditu, ugovoreno pla}anje roba i usluga direktno dobavlja~u ili ako se kreditom otpla}uje ranije zaklju~eni kredit u inostranstvu (refinansiranje).

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

Zabranjeno je odobravanje nerezidentima finansijskih kredita s rokom dospije}a kra}im od jedne godine, osim odobravanja kredita od banaka i kredita koje rezidenti odobravaju radi uspostavljanja trajnih ekonomskih odnosa.

Kreditiranje u doma}oj valuti izme|u rezidenata i nerezidenata nije dopu{teno.

^lan 22.

Kreditni poslovi i krediti radi uspostavljanja trajnih ekonomskih odnosa iz ~lana 2. ta~ka 12. alineja 3. ovog Zakona zaklju~uju se u pisanoj formi.

Banke mogu zaklju~iti kreditne poslove sa inostranstvom u svoje ime i za svoj ra~un, u svoje ime i za tu|i ra~un i u tu|e ime i za tu|i ra~un.

Rezidenti koji nisu banka mogu zaklju~ivati kreditne poslove sa inostranstvom samo u svoje ime i svoj ra~un.

^lan 23.

Za izvr{avanje obaveza iz zaklju~enog ugovora o kreditnom poslu sa inostranstvom odgovoran je rezident koji zaklju~i ugovor, kao i rezident po ~ijem ovla{tenju i za ~iji ra~un je ugovor zaklju~en, odnosno banka i rezident - pravno lice koje od tog rezidenta kupi potra`ivanje, odnosno preuzme dug prema nerezidentu po osnovu kreditnog posla sa inostranstvom.

Federacija ne garantuje za izvr{enje obaveza po kreditnom poslu sa inostranstvom, osim ako je garancija Federacije izdata u skladu sa Zakonom o dugu, zadu`ivanju i garancijama u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Ugovor o kreditnom poslu sa inostranstvom je ni{tavan ako je zaklju~en suprotno stavu 2. ovog ~lana.

^lan 24.

Banka kao i rezident - pravno lice mogu kupovati od rezidenta potra`ivanje po osnovu kredita odobrenog nerezidentu, kao i preuzimati dug rezidenta prema nerezidentu po osnovu kreditnog posla sa inostranstvom.

Poslovi iz stava 1. ovog ~lana mogu se vr{iti samo na osnovu ugovora zaklju~enog u pisanoj formi izme|u svih u~esnika u poslu.

Nerezidenti mogu od rezidenata kupovati potra`ivanja i dugovanja po osnovu kreditnih poslova sa inostranstvom samo pod uslovima i na na~in koji propisuje Vlada Federacije.

^lan 25.

Rezidenti su du`ni izvještavati Ministarstvo finansija o kreditnim poslovima u smislu ovog zakona.

Za potrebe izvještavanja Ministarstvo finansija mo`e odrediti da se u kreditne odnose svrstaju i drugi poslovi izme|u rezidenta i nerezidenta koji su po ekonomskoj namjeni jednaki namjeni kreditnog posla.

Ministar finansija propisuje bli`e uslove, na`in rokove i obrasce izvještavanja o kreditnim poslovima sa inostranstvom.

^lan 26.

Rezident mo`e pla}ati premije osiguranja na osnovu ugovora o osiguranju koji je zaklju`en sa dru{tvom za osiguranje koje nije registrovano u Bosni i Hercegovini, pod uslovom da je takav ugovor dozvoljen propisima koji ure|uju poslove osiguranja u Bosni i Hercegovini.

^lan 27.

Rezident, dru{tvo za osiguranje napla}uje premije osiguranja od rezidenata u konvertibilnim markama, a od nerezidenata u devizama, stranoj gotovini i konvertibilnim markama.

Dru{tvo iz stava 1. ovog ^lana ispla}uje {tetu rezidentima u konvertibilnim markama, a nerezidentu u konvertibilnim markama, odnosno devizama i stranoj gotovini.

Izuzetno od odredaba st. 1. i 2. ovog ^lana, dru{tvo za osiguranje - rezident mo`e naplatiti premiju osiguranja i isplatiti {tetu u devizama rezidentima na temelju izvo|enja investicijskih radova i drugih djelatnosti u inostranstvu.

Kod kupovine na kredit u inostranstvu mo`e se ugovoriti premija osiguranja u devizama i isplata {tete nerezidentu u devizama.

^lan 28.

Li`ni i fizi`ki prijenos stranih sredstava pla}anja i doma)e valute vr{i se u skladu sa ovim Zakonom.

Vlada Federacije propisuje uslove i na`in li`nih i fizi`kih prijenosa stranih sredstava pla}anja i doma)e valute.

^lan 29.

Banka ne mo`e dr`ati devize na ra`unima kod nerezidenata, osim kod stranih banaka.

Banka ne mo`e devize u Federaciji dr`ati kod drugog rezidenta, osim kod druge banke i Centralne banke.

^lan 30.

Rezident - pravno lice i poduzetnik du`an je devize dr`ati na svom deviznom ra`unu kod banke ili ih prodati toj banci.

Rezident mo`e imati devizne ra`une kod banke u inostranstvu za izvr{avanje teku}ih i kapitalnih transakcija u skladu sa ovim Zakonom.

Rezident - fizi`ko lice mo`e devize dr`ati na svom deviznom ra`unu ili kao devizne {tedne uloge u banci i sredstvima slobodno raspolagati i podizati stranu gotovinu.

Vlada Federacije propisuje uslove i na`in otvaranja deviznih ra`una u inostranstvu.

^lan 31.

Nerezidenti mogu u banci otvoriti ra`un u stranoj valuti i u konvertibilnim markama.

Devize ostvarene u skladu sa ovim Zakonom, nerezident dr`i na deviznom ra`unu kod banke i sredstvima na ra`unu slobodno raspola`e ili ih mo`e prodati toj banci.

Nerezident ne mo`e na ra`unu kod banke dr`ati konvertibilne marke koje nije ostvario napla}ivanjem po teku}im ili kapitalnim poslovima dozvoljenim ovim Zakonom.

Nerezident ne mo`e od banke kupiti devize u iznosu ve}em od iznosa protuvrijednosti doma)e valute ostvarene u skladu sa ovim Zakonom.

^lan 32.

Nerezident mo`e transferirati sredstva u inostranstvo nakon predo`enja uvjerenja da nema neizmirenih carinskih i poreskih obaveza.

^lan 33.

Banka je du`na pri otvaranju deviznih ra`una, ra`una u konvertibilnim markama i deviznih {tednih knji`ica kao i izvr{enja platnih transakcija, utvrditi identitet rezidenta i nerezidenta i postupiti u skladu sa Zakonom o sprje`avanju pranja novca i finansiranju teroristi`kih aktivnosti.

Banka je du`na osigurati tajnost podataka o deviznim ra`unima, te ih `uvati u skladu sa propisima.

^lan 34.

Ministarstvo finansija propisuje uslove otvaranja, na`in vojenja i zatvaranje ra`una rezidenata i nerezidenata.

III. Devizno tr`i{te i kurs konvertibilne marke

^lan 35.

Devizno tr`i{te, u smislu ovog Zakona, `ine svi poslovi kupovine i prodaje deviza i strane gotovine u Bosni i Hercegovini koji se vr`e unutar bankarskog sistema Bosne i Hercegovine koji se vr`e neposredno:

- a) izme|u banaka i rezidenata odnosno banaka i nerezidenata,
- b) izme|u banaka,
- c) izme|u banaka i rezidenata koji obavljaju mjenja`ke poslove.

Zabranjena je kupovina i prodaja deviza i strane gotovine izvan deviznog tr`i{ta.

^lan 36.

Banke na deviznom tr`i{tu kupuju i prodaju devize i stranu gotovinu u svoje ime i za svoj ra`un, u svoje ime a za ra`un rezidenta i nerezidenta i u ime i za ra`un rezidenta i nerezidenta.

Banke mogu na stranim deviznim tr`i{tima kupovati devize i stranu gotovinu.

^lan 37.

Na deviznom tr`i{tu mogu se kupovati i prodavati devize i strana gotovina promptno i na termin.

Promptna kupovina, odnosno prodaja deviza i strane gotovine je kupovina odnosno prodaja sa rokom dospije}a odmah, a najkasnije u roku od dva radna dana.

Terminska kupovina, odnosno prodaja deviza i strane gotovine je kupovina odnosno prodaja koja se vr{i u roku koji je du`i od dva radna dana od zaklju`enja ugovora.

^lan 38.

Mjenja`ke poslove mogu obavljati banke kao i rezidenti - druga pravna lica i poduzetnici koji imaju zaklju`en ugovor sa bankom, ovla{tenje Ministarstva i registrovani su za obavljanje mjenja`kih poslova (u daljnjem tekstu: mjenja`i).

Mjenja`ke poslove banka obavlja u svoje ime i za svoj ra`un, a rezidenti - druga pravna lica i poduzetnici u svoje ime, a za ra`un banke.

Rezidenti - druga pravna lica i poduzetnici mjenja`ke poslove obavljaju na osnovu ugovora o obavljanju mjenja`kih poslova zaklju`enih sa bankom, na odrejeno vrijeme do godinu dana.

Zahtjev za dobijanje ovla{tenja o obavljanju mjenja`kih poslova rezidenti iz stava 3. ovog `lana podnose Ministarstvu.

Vlada Federacije propisuje uslove i na`in obavljanja mjenja`kih poslova i uslove za izdavanje ovla{tenja.

^lan 39.

Uz zahtjev za dobijanje ovlaštenja iz člana 38. stav 4. ovog Zakona rezidenti iz člana 38. stav 3. podnose Ministarstvu:

- a) ugovor o obavljanju mjenjanih poslova, zaključen između banke i rezidenta - drugog pravnog lica ili poduzetnika,
- b) za pravno lice riješenje iz sudskog registra, odnosno za poduzetnika riješenje nadležnog organa iz kojeg je vidljivo da je pravno lice, odnosno poduzetnik registrovan za obavljanje mjenjanih poslova,
- c) riješenje nadležnog organa o ispunjenju minimalnih tehničkih uslova za rad u skladu sa važećim propisima.

Član 40.

Ministarstvo je odbiti zahtjev za izdavanje ovlaštenja za obavljanje mjenjanih poslova ako utvrdi da rezident - drugo pravno lice ili poduzetnik ne ispunjavaju uslove za obavljanje mjenjanih poslova.

Ministarstvo je oduzeti ovlaštenje za obavljanje mjenjanih poslova ako:

- a) rezident - drugo pravno lice ili poduzetnik ne počinje sa obavljanjem poslova u roku od 90 dana od dana izdavanja dozvole,
- b) je ovlaštenje pribavljeno na osnovu neistinite dokumentacije, odnosno neistinito prikazanih podataka,
- c) nakon izdavanja ovlaštenja nastupe okolnosti i/ili razlozi uslijed kojih rezident - drugo pravno lice ili poduzetnik više ne ispunjava uslove na osnovu kojih je dobio ovlaštenje.

Član 41.

Domaća valuta je konvertibilna marka (KM).

Zvanični kurs konvertibilne marke određuje Centralna banka u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine.

Kupovina i prodaja konvertibilne marke za euro vrši se po kursu i uslovima određenim Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, a kurs konvertibilne marke prema ostalim stranim valutama formira se u skladu sa ponudom i potražnjom na deviznom tržištu, ukoliko Centralna banka drugačije ne odredi.

Banke su dužne javno isticati i objavljivati kurseve po kojima kupuju i prodaju devize i stranu gotovinu.

IV. Fizički prijenos sredstava plaćanja

Član 42.

Strana gotovina, platne kartice i čekovi koji glase na stranu valutu mogu se slobodno unositi u Federaciju iz inostranstva, uz obavezu prijavljivanja u smislu člana 45. ovog Zakona.

Slobodno je iznositi platnih kartica u inostranstvo.

Član 43.

Vlada Federacije za rezidente i nerezidente - fizička lica propisuje iznos do kojega se slobodno mogu iznositi konvertibilne marke iz Federacije u inostranstvo, kao i uslove pod kojima banke mogu iznositi konvertibilne marke iz Federacije u inostranstvo.

Član 44.

Vlada Federacije propisuje iznos strane gotovine i čekova koji glase na stranu valutu koje rezident fizičko lice može iznositi iz Federacije u inostranstvo, kao i uslove pod kojima banke mogu iznositi stranu gotovinu i čekove iz Federacije u inostranstvo.

Vlada Federacije propisuje uslove pod kojima nerezident može iznositi u inostranstvo stranu gotovinu i čekove koje je stekao u skladu sa zakonom.

Član 45.

Rezidenti i nerezidenti dužni su prilikom prelaska državne granice carinskom organu prijaviti svako unositi odnosno iznositi strane gotovine, konvertibilnih maraka i čekova, koji prelaze iznose koje propisuje Vlada Federacije.

Obaveza iz stava 1. ovog člana odnosi se i na predstavnika, odgovorno lice ili punomoćnika, koji preko državne granice za pravno lice ili poduzetnika prenosi stranu gotovinu, konvertibilne marke i čekove.

^lan 46.

Stranu gotovinu, ~ekove i konvertibilne marke, koje su organi kontrole privremeno oduzeli uz izdavanje potvrde i pokretanja postupka zbog osnovane sumnje da je izvr{en prekr{aj ili krivi~no djelo, du`ni su da deponuju do okon~anja postupka na poseban privremeni ra~un Ministarstva ili da ih stave u depo kod banke u roku od dva radna dana od dana njihovog oduzimanja.

V. Izvje{tavanje

^lan 47.

Banke i mjenja~i su du`ni izvje{tavati Agenciju a rezidenti i nerezidenti su du`ni izvje{tavati nadle`ne organe o obavljanju deviznih poslova iz ovog Zakona.

Nadle`ni organi iz ~lana 48. ovog Zakona propisuju, u okviru svoje nadle`nosti, bankama mjenja~ima, ostalim rezidentima i nerezidentima sadr`aj i rokove izvje{tavanja o obavljanju deviznih poslova iz ovog Zakona, kao i na~in tog izvje{tavanja.

Obveznici izvje{tavanja iz stava 1. ovog ~lana du`ni su da bez odlaganja Agenciji odnosno drugom nadle`nom organu omogu}e uvid u poslovne knjige i stave na raspolaganje drugu potrebnu dokumentaciju.

VI. Nadzor nad deviznim poslovanjem

^lan 48.

Nadzor nad deviznim poslovanjem u skladu sa ovim Zakonom i propisima donesenim na osnovu ovog Zakona obavljaju: Agencija, Federalno ministarstvo finansija/Federalno ministarstvo financija - Devizni odjel Finansijske policije - Financijske policije Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Devizni odjel Finansijske policije) i carinski organi, svako u okviru svojih nadle`nosti.

^lan 49.

Nadzorna tijela moraju me|usobno razmjenjivati informacije koje su im potrebne u postupku nadzora te obavje{tavati o ustanovljenim nepravilnostima, ako su ti nalazi va`ni za rad drugog nadzornog tijela.

Dostavljanje podataka o nadziranoj osobi koji su potrebni u postupcima nadzora ne smatra se odavanjem slu`benih tajni.

Nadzorna tijela uredit }e sadr`aj i na~in me|usobnog obavje{tavanja sporazumom o razmjenjivanju informacija ili drugim aktima.

^lan 50.

Agencija nadzire devizno poslovanje banaka i mjenja~a.

^lan 51.

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

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

^lan 52.

Carinski organ vr{i kontrolu izno{enja iz Federacije u inostranstvo i uno{enja u Federaciju iz inostranstva strane gotovine, konvertibilnih maraka i ~ekova u putni~kom, robnom i po{tanskom saobra}aju.

^lan 53.

Carinski organ, uz izdavanje potvrde, mo`e na grani~nom prijelazu privremeno oduzeti od rezidenta i nerezidenta iznos konvertibilnih maraka, strane gotovine i ~ekova koji prelaze iznos koji propi{e Vlada Federacije.

^lan 54.

Rezidenti i nerezidenti moraju nadzornim organima iz ~lana 48. ovog Zakona omogu}iti nesmetano obavljanje inspeksijskog nadzora i uvid u poslovanje te mu, na njegov zahtjev, dati na raspolaganje ili poslati svu potrebnu dokumentaciju kao i podatke za

djelatnost koju rezident obavlja u inostranstvu.

^lan 55.

Prekr{ajni postupak pokre}e se i vodi u skladu sa propisima kojima se ureljuje prekr{ajni postupak.

VII. Kaznene odredbe

Krivi~na djela

^lan 56.

Ko se neovla{teno bavi kupovinom ili prodajom strane gotovine ili organizuje mre`u preprodavaca ili posrednika, a vrijednost prometovane strane gotovine prelazi iznos od 50.000 KM, kaznit }e se nov~anom kaznom ili kaznom zatvora do tri godine.

^lan 57.

Odgovorno lice koje sklapanjem ugovora, organizovanjem posla ili na drugi na~in ostvaruje za pravno lice kupovinu, prodaju ili posreduje u kupovini ili prodaji strane gotovine suprotno ovom Zakonu ili u pravnom licu organizuje mjenja~ke poslove suprotno ovom Zakonu, a iznos prometovane strane gotovine prelazi iznos od 50.000 KM kaznit }e se nov~anom kaznom ili kaznom zatvora od {est mjeseci do pet godina.

Prekr{aji

^lan 58.

Nov~anom kaznom od 10.000 KM do 15.000 KM kaznit }e se za prekr{aj rezident - pravno lice i nerezident - pravno lice ako pla}a ili izdaje nalog za pla}anje prema inostranstvu na osnovu simuliranog ugovora ili druge nevjerodostojne dokumentacije, odnosno zaklju~uje ugovor u kojem nije navedena stvarna vrijednost (^lan 7. stav 5.).

Za radnje iz stava 1. ovog ~lana kaznit }e se za prekr{aj i odgovorno lice u banci, rezidentu - pravnom licu i nerezidentu - pravnom licu nov~anom kaznom do 3.000 KM.

Za radnje iz stava 1. ovog ~lana kaznit }e se za prekr{aj rezident - poduzetnik i nerezident - poduzetnik nov~anom kaznom od 5.000 KM do 10.000 KM.

Za radnje iz stava 1. ovog ~lana kaznit }e se za prekr{aj rezident - fizi~ko lice i nerezident fizi~ko lice nov~anom kaznom od 1.000 KM do 1.500 KM.

^lan 59.

Nov~anom kaznom od 5.000 KM do 10.000 KM kaznit }e se za prekr{aj rezident ako pri odobravanju kredita, te izdavanju garancije i jamstva u korist nerezidenta ne ugovori i od nerezidenta ne pribavi instrumente osiguranja naplate kojima se posti`e sigurnost kreditnog posla, kao i garancije koja se izdaje i jamstva koje se daje (^lan 21. stav 7.).

Za radnje iz stava 1. ovog ~lana kaznit }e se za prekr{aj i odgovorno lice u rezidentu nov~anom kaznom od 3.000 KM.

^lan 60.

Nov~anom kaznom od 10.000 KM do 15.000 kaznit }e se za prekr{aj rezident - pravno lice:

- ako mjenja~ke poslove obavlja suprotno odredbama ~lana 38. ovog Zakona;
- ako ne omogu}i nesmetano obavljanje kontrole, uvid u poslovanje, te ne stavi na raspolaganje potrebnu dokumentaciju i tra`ene podatke (^lan 54.).

Za radnje iz stava 1. ta~ka b) ovog ~lana kaznit }e se i nerezident pravno lice nov~anom kaznom od 10.000 KM do 15.000 KM.

Za radnje iz stava 1. ta~. a) i b) ovog ~lana kaznit }e se za prekr{aj i odgovorno lice u rezidentu - pravnom licu i nerezidentu - pravnom licu nov~anom kaznom od 3.000 KM.

Za radnje iz stava 1. ta~. a) i b) ovog ~lana kaznit }e se za prekr{aj rezident - poduzetnik, a za radnje iz ta~ke b) istog stava nerezident - poduzetnik nov~anom kaznom od 5.000 KM do 10.000 KM.

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

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

Član 61.

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

- a) ako izvrši nalog za plaćanje, odnosno prijenos inostranstvu suprotno članu 7. stav 2. ovog Zakona,
- b) ako dobit ostvarenu po osnovu izvođenja investicijskih radova u inostranstvu, kao i devize koje je u skladu sa garantnim rokovima naručilac investicijskih radova zadržao kao garanciju za dobro izvršenje posla, ne unese u Federaciju u roku od osam dana od dana izvršenja investicijskih radova odnosno dana isteka garantnog roka (član 11.),
- c) ako dobit ostvarenu po osnovu obavljanja privredne djelatnosti u inostranstvu ne unese u Federaciju u skladu sa ovim Zakonom (član 12.),
- d) ako za robu ili uslugu koje nisu uvezene u roku od šest mjeseci od dana izvršenog plaćanja ne izvrši vraćanje unaprijed plaćenog iznosa u roku od osam dana od dana isteka roka od šest mjeseci (član 14. stav 2.),
- e) ako rezidenti, odnosno nerezidenti plaćanje i prijenos kapitala po osnovu sticanja, prodaje i likvidacije direktnih investicija u inostranstvu vrše suprotno odredbi člana 15. ovog Zakona,
- f) ako rezident, odnosno nerezident plaćanje i prijenos sredstava radi sticanja vlasništva nad nekretninama u inostranstvu vrši suprotno odredbi člana 17. ovog Zakona;
- g) ako plaćanje radi kupovine stranih vrijednosnih papira na domaćem i stranom tržištu kapitala vrši suprotno odredbi člana 18. stav 1. ovog Zakona.
- h) ako plaćanje radi kupovine domaćih vrijednosnih papira vrši suprotno odredbi člana 18. stav 3. ovog Zakona,
- i) ako plaćanje radi kupovine stranih kratkoročnih vrijednosnih papira na stranom i domaćem tržištu novca vrši suprotno odredbi člana 19. stav 1. ovog Zakona,
- j) ako plaćanje vrši radi kupovine domaćih kratkoročnih vrijednosnih papira suprotno članu 19. stav 2. ovog Zakona,
- k) ako poslove s udjelima u investicijskim fondovima obavlja suprotno članu 20. ovog Zakona,
- l) ako banka odobri kredit suprotno odredbi 21. stav 2. ovog Zakona,
- m) ako međusobno odobravaju devizne kredite (član 21. stav 4.),
- n) ako finansijske kredite iz inostranstva ne koristi preko banke ili deviznog računa u inostranstvu otvorenog u skladu sa odredbama ovog Zakona (član 21. stav 5.),
- o) ako finansijske kredite preko banke u inostranstvu koristi suprotno članu 21. stav 6.,
- p) ako odobrava nerezidentima finansijske kredite sa rokom dospelja kraćim od jedne godine kada to ovim zakonom nije dopušteno (član 21. stav 8.),
- q) ako rezidenti i nerezidenti vrše kreditiranje u domaćoj valuti (član 21. stav (9)),
- r) ako kreditne poslove zaključuju suprotno članu 22. ovog Zakona,
- s) ako poslove kupovine potraživanja po osnovu kredita odobrenog nerezidentu, kao i preuzimanja duga rezidenta prema nerezidentu po osnovu kreditnog posla sa inostranstvom zaključuje suprotno članu 24. stav 1. ovog Zakona,
- t) ako poslove kupovine potraživanja po osnovu kredita odobrenog nerezidentu, kao i preuzimanja duga rezidenta prema nerezidentu po osnovu kreditnog posla sa inostranstvom zaključuje suprotno članu 24. stav 2. ovog Zakona,
- u) ako nerezident izvrši kupovinu potraživanja i dugovanja suprotno propisu Vlade Federacije (član 24. stav 3.),

- v) ako naplatu premije osiguranja, odnosno premije reosiguranja ili isplatu {tete vr{i suprotno ~lanu 27. ovog Zakona,
- w) ako vr{i transfer sredstava sa deviznog ra~una i ra~una u konvertibilnim markama prije izmirenja obaveza iz ~lana 32. ovog Zakona,
- x) ako banka ne osigura tajnost podataka (~lan 33. stav 2.),
- y) ako ne postupi u skladu sa propisanom obavezom izvje{tavanja iz ~lana 47. stav 1. ovog Zakona,
- z) ako Agenciji ili drugom nadle`nom organu ne omogu}i uvid u poslovne knjige i ne stavi im na raspolaganje drugu potrebnu dokumentaciju (~lan 47. stav 3.);

Za radnje iz stava 1. ovog ~lana kaznit }e se za prekr{aj i odgovorno lice u banci, rezidentu - pravnom licu i nerezidentu - pravnom licu nov~anom kaznom od 3.000 KM.

Za radnje iz stava 1. ovog ~lana kaznit }e se za prekr{aj rezident - poduzetnik i nerezident - poduzetnik nov~anom kaznom od 3.000 KM do 12.000 KM.

Za radnje iz stava 1. ovog ~lana kaznit }e se za prekr{aj rezident - fizi~ko lice i nerezident fizi~ko lice nov~anom kaznom od 1.500KM.

Za radnje iz stava 1. ovog ~lana, pored nov~ane kazne, mo`e se izre}i i za{titna mjera zabrane obavljanja djelatnosti za rezidenta - pravno lice i poduzetnika u najkra}em trajanju od tri mjeseca i najdu`em trajanju do {est mjeseci.

^lan 62.

Nov~anom kaznom od 10.000 KM do 15.000 KM kaznit }e se za prekr{aj banka, rezident - pravno lice i nerezident pravno lice:

- a) ako devize koriste suprotno ovom Zakonu (~lan 3. stav 1.),
- b) ako stranu gotovinu koristi suprotno propisima Vlade Federacije (~lan 3. stav 2.),
- c) ako pla}anje, napla}ivanje, prijenos i isplatu u Federaciji vr{i suprotno odredbama ovog Zakona (~lan 4. stav 1.),
- d) ako ne polo`i stranu gotovinu na svoj devizni ra~un kod banke (~lan 4. stav 3.),
- e) ako pla}anje i napla}ivanje po teku}im i kapitalnim poslovima ne vr{i preko banke (~lan 7. stav 1.),
- f) ako pla}anje, napla}ivanje i prijenos po teku}im i kapitalnim poslovima vr{i suprotno propisu Vlade Federacije (~lan 7. stav 3.),
- g) ako pla}anje po kapitalnim poslovima vr{i platnim karticama (~lan 7. stav 4.)
- h) ako pla}anje, napla}ivanje i prijenos po teku}im i kapitalnim poslovima vr{i suprotno propisu Ministarstva (~lan 7. stav 6.),
- i) ako banka postupa suprotno odredbama ~lana 8. st. 2., 3., 4. i 5. ovog Zakona,
- j) ako devize koje je ostvario u inostranstvu, kao i devize koje je prenio u inostranstvo, a nije ih upotrijebio u inostranstvu ne unese u Federaciju (~lan 9.),
- k) ako banka ne dr`i devize u skladu sa Zakonom (~lan 29.),
- l) ako ima devizne ra~une kod banke u inostranstvu suprotno propisu Vlade Federacije (~lan 30. stav 4.),
- m) ako devize ostvarene u skladu sa ovim zakonom ne dr`i kod banke, (~lan 31. stav 2.),
- n) ako dr`i na ra~unu kod banke konvertibilne marke koje nije ostvario napla}ivanjem po teku}im i kapitalnim poslovima dozvoljenim ovim Zakonom (~lan 31. stav 3.),
- o) ako od banke kupi devize u iznosu ve}em od iznosa protuvrijednosti konvertibilne marke koju ostvari u skladu sa ovim Zakonom (~lan 31. stav 4.);
- p) ako kupi ili proda devize ili stranu gotovinu izvan deviznog tr`i{ta (~lan 35. stav 2.),

- q) ako kupovinu i prodaju konvertibilne marke izvrši po kursu i uslovima suprotno odredbama člana 41. stav 3. ovog Zakona,
- r) ako javno ne istakne i objavi kurseve po kojima kupuje i prodaje devize i stranu gotovinu (član 41. stav 4.),
- s) ako konvertibilne marke iznosi iz Federacije suprotno propisu Vlade Federacije (član 43.),
- t) ako iz Federacije iznosi stranu gotovinu i strane valute suprotno propisu Vlade Federacije (član 44.),
- u) ako ne prijavi cariniku svako uvođenje, odnosno izvođenje strane gotovine i konvertibilnih maraka u vrijednosti koja prelazi iznose koje propisuje Vlada (član 45. stav 1.), kao i propise koji uređuju sprežavanje pranja novca.

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

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

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

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

Član 63.

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

- a) ako sredstva plaćanja po osnovu izvoza robe ili usluge inostranstvu ne unese u Federaciju u roku od šest mjeseci od dana izvoznog carinjenja robe, odnosno od dana izvršenja usluge (član 10. stav 1.)
- b) ako sredstva plaćanja ostvarena po osnovu prodaje plaćene robe koja se nalazi u inostranstvu i neposredno isporučuje u inostranstvo ne unese u Federaciju u roku od šest mjeseci od dana izvršenog plaćanja (član 10. stav 3.),
- c) ako unaprijed plaćenu robu ili uslugu ne uveze u Federaciju u roku od šest mjeseci od dana izvršenog plaćanja robe ili usluge (član 14. stav 1.),
- d) ako ne izvještava Ministarstvo o kreditnim poslovima u smislu ovog Zakona (član 25. stav 1.)

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

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

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

Član 64.

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

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

Član 65.

Za prekršaje iz člana 58. do 61. ovog Zakona, pored novčane kazne izreći će se i zaštitna mjera oduzimanja predmeta koji su upotrijebljeni ili su bili namijenjeni za izvršenje prekršaja ili koji su nastali izvršenjem prekršaja.

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

Izuzetno od odredbe stava 1. ovog člana, može se izvršiti djelimično oduzimanje predmeta koji su upotrijebljeni ili su bili namijenjeni za izvršenje prekršaja ili koji su nastali izvršenjem prekršaja ako pobude ili druge okolnosti pod kojima je prekršaj izvršen ukazuju da nije opravdano da se predmet oduzme u cjelini.

Član 66.

Novčane kazne, imovinska korist i sredstva plaćanja, kao i sredstva ostvarena prodajom predmeta koji su upotrijebljeni ili bili namijenjeni za izvršenje krivičnog djela ili prekršaja ili koji su nastali izvršenjem krivičnog djela ili prekršaja uplaćuju se na račun javnih prihoda budžeta Federacije.

Strana gotovina, devize i ostala sredstva plaćanja koja su oduzeta kao predmet izvršenja krivičnog djela ili prekršaja, uplaćuju se na račun javnih prihoda budžeta Federacije.

VIII. Prijelazne i završne odredbe

Član 67.

Postupci započeti do stupanja na snagu ovog Zakona okončati će se po odredbama zakona koji je važio u vrijeme izvršenja djela.

Član 68.

Propise za provođenje ovog Zakona donijet će nadležni organi u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog Zakona.

Član 69.

Stupanjem na snagu ovog Zakona prestaje važiti Zakon o deviznom poslovanju ("Službene novine Federacije BiH", broj 35/98) i Zakon o kreditnim poslovima sa inostranstvom ("Službeni list RBiH", br: 2/92 i 13/94).

Član 70.

Ovaj Zakon stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u "Službenim novinama Federacije BiH".

Predsjedavajući
Doma naroda
Parlamenta Federacije BiH
Stjepan Krešić, s. r.

Predsjedavajući
Predstavničkog doma
Parlamenta Federacije BiH
Safet Softić, s. r.