**ГРАЂАНСКА ИНИЦИЈАТИВА**

**НАЦРТ**

**ЗАКОН**

**О ДОПУНАМА ЗАКОНА**

**О УНУТРАШЊЕМ ПЛАТНОМ ПРОМЕТУ**

**Бања Лука, октобар 2024. године**

**НАЦРТ**

**ЗАКОН**

**О ДОПУНАМА ЗАКОНА**

**О УНУТРАШЊЕМ ПЛАТНОМ ПРОМЕТУ**

**Члан 1.**

У Закону о унутрашњем платном промету („Службени гласник Републике Српске“, бр. 52/12, 92/12, 58/19, 38/22 и 63/24) послије члана 8д. додаје нови члан 8ђ. и гласи:

„8ђ.

1. Овлашћена организација има право да покрене поступак једностраног раскида уговора о рачуну за обављање платног промета (платни рачун), ако је испуњен најмање један од сљедећих услова:
2. рачун за обављање платног промета (платни рачун) је коришћен супротно закону којим се уређује спречавање прања новца и финансирања терористичких активности,

б) пословни субјект je право на рачун за обављање платног промета (платни рачун)

остварило на основу фалсификованих исправа.

1. Ако овлашћена организација утврди да је испуњен један или оба услова из става 1. овог члана покреће поступак једностраног раскида уговора о рачуну за обављање платног промета (платни рачун) подношењем захтјева Агенцији за добијање одобрења за раскид уговора о рачуну уз достављање доказа о испуњености услова.
2. Уколико Агенција, поступајући по захтјеву овлашћене организације, утврди да је испуњен један или оба услова из става 1. овог члана издаје овлашћеној организацији одобрење за раскид уговора о рачуну за обављање платног промета (платни рачун) и раскид тог уговора производи правна дејства у тренутку доставе обавјештења о раскиду пословном субјекту.

(4) Обавјештење о раскиду уговора из става 2. овог члана доставља се без накнаде.

(5) Овлашћена организација дужна је да у обавјештењу о раскиду уговора о рачуну за обављање платног промета (платном рачуну) посебно назначи упутство о праву пословног субјекта на приговор и могућност заштите његових права у оквиру Агенције, у складу са прописима.

(6) Одредбе овог члана сходно се примјењују и на једнострани раскид осталих уговора о рачуну за обављање платног промета (платни рачун) који су закључени са пословним субјектом.“

**Члан 2.**

У Закону о унутрашњем платном промету послије члана 10. додаје нови члан 10а. и гласи:

**''10а.**

1. Овлашћена организација обавезна је да на захтјев пословног субјекта или физичког лица отвори рачун за обављање платног промета (платни рачун), односно основни платни рачун.
2. У случају када је пословном субјекту или физичком лицу онемогућено отварање рачуна за обављање платног промета (платног рачуна) односно основног платног рачуна које није засновано на правоснажној судској, управној или другој одлуци надлежног органа, а нису  испуњени ни услови за одбијање  успостављања таквог односа утврђени законом којим се уређује спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, Агенција ће пословном субјекту односно физичком лицу поставити овлашћену организацију по службеној дужности.
3. Поступак постављења овлашћене организације из става 1. овог члана покреће се на захтјев пословног субјекта или физичког лица.
4. При одлучивању о постављењу овлашћене организације из става 1. овог члана Агенција се руководи начелима поштеног промета, водећи рачуна нарочито о јавном интересу и могућностима испуњења обавеза овлашћене организације у питању изложености према једном лицу у складу са законом којим се уређује пословање банака.
5. Овлашћена организација постављена по службеној дужности у складу са ставом 3. овог члана дужна је да пословном субјекту односно физичком лицу отвори и води рачун за обављање платног промета (платни рачун) односно основни платни рачун док не престану да постоје околности које су довеле до њеног постављења.
6. Министар финансија доноси позаконски пропис којим детаљније уређује поступак одлучивања о постављењу овлашћене организације по службеној дужности и прописује критеријуме који се цијене у поступку одлучивања.''

**Члан 3.**

У члану 48. став 1. иза тачке н) додају се тачке о) и п) које гласе:

''о) не поступи у складу са чланом 8ђ. став 2. и 3. овог закона,

п) не поступи у складу са чланом 10а. став 1. и 5. овог закона.''

**Члан 4.**

У члану 55. став 2. послије тачке б) додаје се нова тачка в) која гласи:

„в) подзаконски пропис којим се уређује начин и поступак одлучивања о постављењу овлашћене организације по службеној дужности и прописује критеријуме који се цијене у поступку одлучивања (члан 10а).''

**Члан 5.**

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

Број:

Датум:

ПРЕДСЈЕДНИК

НАРОДНЕ СКУПШТИНЕ

Ненад Стевандић

**ОБРАЗЛОЖЕЊЕ**

**НАЦРТА ЗАКОНА О ДОПУНАМА ЗАКОНА О УНУТРАШЊЕМ ПЛАТНОМ ПРОМЕТУ**

**I УСТАВНИ ОСНОВ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА**

Уставни основ за доношење овог закона садржан je у Амандману XXXII на члан 68. тачка 7. Устава Републике Српске, према којој Република, између осталог, уређује и обезбјеђује банкарски систем, те у члану 53. Устава Републике Српске, према којем Република обезбјеђује заштиту потрошача.

Такође, према члану 70. тачка 2. Устава, Народна скупштина доноси законе, друге прописе и опште акте.

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

**III МИШЉЕЊЕ ВЛАДЕ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**

**IV УСКЛАЂЕНОСТ СА ПРАВНИМ ПОРЕТКОМ ЕВРОПСКЕ УНИЈЕ**

**V РАЗЛОЗИ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА**

Опште је позната чињеница да банке у Републици Српској у посљедњих пола године, а интензивно у задњих три мјесеца, затварају рачуне физичких и правних лица, без правног основа, без правоснажне одлуке суда или органа управе Републике Српске или Босне и Херцеговине, односно лица која се налазе под санкцијама Канцеларије за контролу стране имовине (ОФАК) америчког Министарства финансија.

Већина банака је послала обавјештења правним лицима којим обавјештавају да једнострано раскидају уговор о отварању рачуна за послове унутрашњег платног промета и уговор о отварању девизних рачуна, позивајући се на чланове уговора о отварању рачуна, а у вези чланом 1058. Закона о облигационим односима, уз поштовање отказног рока у трајању од 15 дана, те да је потребно да дођу у банке како би дали налог за пренос средстава са предметних рачуна.

Позивање банака на право за раскид уговора је уопштено, без навођења  **конкретног разлога за отказ уговора**. Нико од физичких и правних лица чији су уговори раскинути и рачуни угашени нису прекршили ни једну одредбу уговора због које би уговори били раскинути, а рачуни угашени.

Чланом 8. Закона о унутрашњем платном промету („Службени гласник Републике Српске“ број; 52/12, 92/12, 58/19, 38/22 и 63/24), прописано је да су пословни субјекти дужни да за потребе плаћања отворе рачуне у овлашћеним организацијама и да сва новчана средства воде на тим рачунима, као и да врше плаћања преко рачуна.

Чланом 4. Закона о банкама („Службени гласник Републике Српске“ број; 4/2017, 19/2018 – исправка, 54/2019 и 63/2024) прописано је, да нико осим банака не може да се бави примањем депозита или других повратних средстава, давањем кредита и издавањем платних картица на подручју Републике Српске ако нема дозволу Агенције. Сходно наведеном банка је, уколико су испуњени услови, дужна да **отвори и води** рачун за привредно друштво, као и за физичка лица. Једнострани раскид уговора без навођења конкретног разлога за раскид **представља дискриминацију** привредног друштва као и физичког лица која могу да послују само ако имају отворене рачуне у овлашћеним организацијама (банкама) и да се сва новчана средства воде на тим рачунима, односно да физичка лица примају плату преко рачуна у банци и врше плаћања.

Једино се НЛБ банка а.д. Бања Лука, изјаснила по приговору привредног друштва „К-2“ д.о.о. Бања Лука да је то правно лице 18.06.2024. године, додато на листу санкционисаних особа Канцеларије за контролу стране имовине Министарства финансија САД (даље ОФАК) и да је то разлог отказа уговора о отварању рачуна у домаћој и страној валути и затварање рачуна.

Такође, НОВА БАНКА а.д. Бања Лука је у обавијести о раскиду Уговора о отварању девизног и раскиду Уговора о отварању трансакционог рачуна упућеном „Infinity Real Estate“ д.о.о. Бања Лука навела да је исти разлог био основа за раскид Уговора.

„ZIRAAT BANK“ д.д. Сарајево Филијала Бања Лука као одговор на захтјев новоосноване компаније „Nimbus Innovations“ д.о.о. Бања Лука навела да није у могућности да повећа број клијената које се баве дјелатношћу савјетовања о рачунарима.

„Raiffeisen bank“ д.д. Босне и Херцеговине отказала је уговоре о отварању рачуна за пословање унутрашњег платног промета и вођењу девизног рачуна новооснованом друштву „ЕЛПРИНГ“ д.о.о., из Лакташа наводећи да има право да уговоре раскине без навођења разлога за раскид. Исто је урадила и „МФ БАНКА“ а.д. Бања Лука.

„Bosna Bank International“ из Сарајева, је новооснованом друштву „Nimbus Innovations“ д.о.о. Бања Лука, отворила рачун, да би без обрзложења примљена средства на рачуну од купца, вратила куцу и рачун затворила, правдајући да је отварање рачуна у банци било технички иницирано, али да уговор није био потписан, што није тачно, те се такође позвала на дискреционо право да одлучује са којим клијентима ће засновати пословни однос.

„UniCredit bank“ а.д. Бања Лука је новооснованом друштву „Nimbus Innovations“ д.о.о. Бања Лука, отворила рачун, да би само након два дана једнострано раскинула уговор, без образложења, а у одговору на приговор навела да је друштво „Nimbus Innovations“ д.о.о. Бања Лука, поступало преварно, јер је избјегавало санкције САД зато што је закључило Уговор о спајању уз припајање са друштвом „СИРИУС 2010“ д.о.о. Бања Лука које се налази на „ОФАК“ листи.

Позитивно правни прописи Републике Српске и Босне и Херцеговине не познају санкцију домаћег правног или физичког лица које се налази на листи санкционисаних лица страних земаља осим оних лица који су санкционисани од стране Уједињених нација. С тим у вези банке у Републици Српској немају правни основ за отказ уговора и затварање рачуна физичким и правним лицима, као и одбијање отварања рачуна, која се налазе на некаквим листама санкционисаних, трећих земаља, које нису листе Уједињених нација.

Правна и физичка лица су подносила приговоре Агенцији за банкарство Републике Српске, али Агенција до данас није наложила или извршила контролу нити једне банке у Републици Српској и утврдила неправилности у раду у погледу једностраног раскида уговора о отварању рачуна за послове унутрашњег платног промета и уговора о отварању девизних рачун, те затварање истих, као и затварање рачуна физичких лица која се налазе на „ОФАК листи“.

Агенција за банкарство Републике Српске је упозната да су банке у Републици Српској једнострано раскинуле уговоре о отварању рачуна за послове унутрашњег платног промета и девизног платног промета, правним лицима која **нису** на „ОФАК листи“ или листи санкционисаних УН, такође без икаквог образложења. На наведни начин угрoжено је пословање привредних друштава и преко 800 радника која запошљавају та привредна друштва, а такође угоржена је егзистенција физичких лица којима су рачуни затворени зато што се налазе на „ОФАК листи“. Привредна друштва не могу да обављају своју привредну дјелатност, а физичка лица не могу да приме зарађену плату, да плаћају своје обавезе усљед чега су њихова основна људска и грађанска права загарантована Уставом, угрожена.

Чланом 68. тачка 7. Устава Републике Српске прописано је да Република уређује и обезбјеђује банкарски и порески систем, па је у том смислу и донијет Закон о банкама Републике Српске и Закон о агенцији за банкарство Републике Српске и прописана надлежност Агенције као и права и обавезе директора.

С тим у вези Агенција за банкарство Републике Српске, а имајући у виду сазнања о незаконитном поступању банака, није наложила вршење надзора банака над примјеном прописа из ове области и предузимање других активности и одговарајућих мјера у оквиру својих овлашћења**, због чега да је неопходно приступити допунама закона на описани начин.**

У условима уоченог тренда раскидања уговора и одбијања банака за закључење уговора о отварању рачуна физичким и правним лицима, као и промјене пословних политика и стратегија комерцијалних банака у погледу пружања услуга појединим привредним секторима, нужно је обезбиједити пружање услуга платног промета, као крвотока привредног живота, оним тржишним нишама за које не постоји интересовање комерцијалних банака односно њихово одбијање.

У циљу обезбјеђења правне конзистентности и сигурности, потребно је Закон о допунама Закона о унутрашњем платном промету усвојити и тиме створити правне претпоставке за избјегавање ширења штетног утицаја на пословање привредних субјеката, свакодневни живот грађана, као и на извршавање дужности органа и организација, што је у општем интересу.

**VI ОБРАЗЛОЖЕЊЕ ПРЕДЛОЖЕНИХ РЈЕШЕЊА**

**Чланом 1. предложено је** додати нови члан 8ђ., којим би се прописало на који начин

овлашћена организација може једнострано раскинути уговор о рачуну за обављање платног промета (платни рачун), и то ако је испуњен најмање један од сљедећих услова: рачун за обављање платног промета (платни рачун) је коришћен супротно закону којим се уређује спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, односно пословни субјект je право на рачун за обављање платног промета (платни рачун) остварило на основу фалсификованих исправа. (2) Ако овлашћена организација утврди да је испуњен један или оба услова из става 1. овог члана покреће поступак једностраног раскида уговора о рачуну за обављање платног промета (платни рачун) подношењем захтјева Агенцији за добијање одобрења за раскид уговора о рачуну уз достављање доказа о испуњености услова.

Такође, прописано је да уколико Агенција, поступајући по захтјеву овлашћене организације, утврди да је испуњен један или оба услова из става 1. овог члана издаје овлашћеној организацији одобрење за раскид уговора о рачуну за обављање платног промета (платни рачун) и раскид тог уговора производи правна дејства у тренутку доставе обавјештења о раскиду пословном субјекту, а да се о обавјештење о раскиду уговора доставља без накнаде. Предвиђено је и да је овлашћена организација дужна да у обавјештењу о раскиду уговора о рачуну за обављање платног промета (платном рачуну) посебно назначи упутство о праву пословног субјекта на приговор и могућност заштите његових права у оквиру Агенције, у складу са прописима, те да се одредбе овог члана сходно примјењују и на једнострани раскид осталих уговора о рачуну за обављање платног промета (платни рачун) који су закључени са пословним субјектом.

Чланом 2. предложено је додати члан 10а. којим би се омогућило да у случају када је пословном субјекту односно физичком лицу онемогућено отварање рачуна за редовно пословање које није засновано на правоснажној судској, управној или другој одлуци надлежног органа, а нису  испуњени ни услови за одбијање  успостављања таквог односа утврђени прописима којима се уређује спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, да ће Агенција пословном субјекту односно физичком лицу поставити овлашћену организацију по службеној дужности.

У члану 3. прописана је казнена одредба за непоступање, по напријед наведеном.

У члану 4. предложено је се у члану 55. став 2. дода нова тачка в) којом се прописује да Министар финансија у року од 30 дана од дана ступања на снагу овог закона донесе подзаконски пропис којим се уређује начин и поступак одлучивања о постављењу овлашћене организације по службеној дужности и прописује критеријуме који се цијене у поступку одлучивања (члан 10а).''

У члану 5. уређује се ступање на снагу овог закона.

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

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

**НАЦРТ**

**ЗАКОН О УНУТРАШЊЕМ ПЛАТНОМ ПРОМЕТУ**

(Текст предложене допуне уграђен у основни текст Закона)

8ђ.

1. Овлашћена организација има право да покрене поступак једностраног раскида уговора о рачуну за обављање платног промета (платни рачун), ако је испуњен најмање један од сљедећих услова:

а) рачун за обављање платног промета (платни рачун) је коришћен супротно закону

којим се уређује спречавање прања новца и финансирања терористичких

активности,

б) пословни субјект je право на рачун за обављање платног промета (платни рачун)

остварило на основу фалсификованих исправа.

1. Ако овлашћена организација утврди да је испуњен један или оба услова из става 1. овог члана покреће поступак једностраног раскида уговора о рачуну за обављање платног промета (платни рачун) подношењем захтјева Агенцији за добијање одобрења за раскид уговора о рачуну уз достављање доказа о испуњености услова.
2. Уколико Агенција, поступајући по захтјеву овлашћене организације, утврди да је испуњен један или оба услова из става 1. овог члана издаје овлашћеној организацији одобрење за раскид уговора о рачуну за обављање платног промета (платни рачун) и раскид тог уговора производи правна дејства у тренутку доставе обавјештења о раскиду пословном субјекту.

(4) Обавјештење о раскиду уговора из става 2. овог члана доставља се без накнаде.

(5) Овлашћена организација дужна је да у обавјештењу о раскиду уговора о рачуну за обављање платног промета (платном рачуну) посебно назначи упутство о праву пословног субјекта на приговор и могућност заштите његових права у оквиру Агенције, у складу са прописима.

(6) Одредбе овог члана сходно се примјењују и на једнострани раскид осталих уговора о рачуну за обављање платног промета (платни рачун) који су закључени са пословним субјектом.“

**10а.**

1. Овлашћена организација обавезна је да на захтјев пословног субјекта или физичког лица отвори рачун за обављање платног промета (платни рачун), односно основни платни рачун.
2. У случају када је пословном субјекту или физичком лицу онемогућено отварање рачуна за обављање платног промета (платног рачуна) односно основног платног рачуна које није засновано на правоснажној судској, управној или другој одлуци надлежног органа, а нису  испуњени ни услови за одбијање  успостављања таквог односа утврђени законом којим се уређује спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, Агенција ће пословном субјекту односно физичком лицу поставити овлашћену организацију по службеној дужности.
3. Поступак постављења овлашћене организације из става 1. овог члана покреће се на захтјев пословног субјекта или физичког лица.
4. При одлучивању о постављењу овлашћене организације из става 1. овог члана Агенција се руководи начелима поштеног промета, водећи рачуна нарочито о јавном интересу и могућностима испуњења обавеза овлашћене организације у питању изложености према једном лицу у складу са законом којим се уређује пословање банака.
5. Овлашћена организација постављена по службеној дужности у складу са ставом 3. овог члана дужна је да пословном субјекту односно физичком лицу отвори и води рачун за обављање платног промета (платни рачун) односно основни платни рачун док не престану да постоје околности које су довеле до њеног постављења.
6. Министар финансија доноси подзаконски пропис којим детаљније уређује поступак одлучивања о постављењу овлашћене организације по службеној дужности и прописује критеријуме који се цијене у поступку одлучивања.''

**Члан 48.**

(1) Новчаном казном у износу од 20.000 КМ до 80.000 КМ казниће се за прекршај овлашћена организација ако:

а ) учеснику отвори рачуне и води евиденцију супротно члану 10. овог закона,

б ) пословном субјекту отвори главни рачун супротно члану 13. став 1. овог закона,

в ) учеснику затвори рачуне супротно члану 18. и 19. овог закона,

г ) не даје налоге за плаћање са рачуна учесника прописане чланом 22. став 2. тачка в) овог закона,

д ) не изврши налоге за плаћање у складу са одредбама члана 29. став 1. овог закона,

ђ ) не изврши налоге за принудну наплату у складу са чланом 30. став 1. до 3. и чланом 31. овог закона,

е ) изврши налоге за плаћање, а који се не односе на принудну наплату, супротно члану 30. став 5. овог закона,

ж ) не поступи у складу са чланом 32. и чланом 33. став 2. до 5. овог закона,

з ) са блокираних рачуна изврши пренос средстава која су изузета од извршења, у складу са чланом 34. став 1. овог закона,

и ) не разрочи орочена средства пословног субјекта у складу са чланом 35. став 1. до 3. овог закона,

ј ) не изврши налоге за принудну наплату у складу са чланом 36. и 37. овог закона,

к ) пословном субјекту и физичком лицу чији су рачуни блокирани изврши плаћања и отвори нове рачуне супротно члану 38. став 2. и 3. овог закона,

л ) не поступи у складу са чланом 53. став 4. овог закона,

љ ) не усклади обављање послова унутрашњег платног промета у року из члана 54. овог закона,

м ) физичком лицу затвори рачуне супротно члану 38. став 4. овог закона и

н ) не поступи у складу са чланом 38. став 5. овог закона,

**о) не поступи у складу са чланом 8ђ. став 1. овог члана,**

**п) не поступи у складу са чланом 10а. став 1. овог закона,**

(2) За прекршаје из става 1. овог члана казниће се и одговорно лице у овлашћеној организацији новчаном казном у износу од 5.000 КМ до 20.000 КМ.

**Члан 55.**

(1) Влада ће у року од 30 дана од дана ступања на снагу овог закона донијети уредбу о условима и начину плаћања готовим новцем (члан 25).

(2) Министар финансија ће у року од 30 дана од дана ступања на снагу овог закона донијети:

а ) упутство о начину вођења и садржају евиденције рачуна пословних субјеката који води овлашћена организација (члан 10) и

б ) подзаконски пропис којим се уређују начин и поступак извршења налога за принудну наплату преко рачуна овлашћених организација (члан 34),

**в) подзаконски пропис којим се уређује начин и поступак одлучивања о постављењу овлашћене организације по службеној дужности и прописује критеријуме који се цијене у поступку одлучивања (члан 10а).**

(3) До доношења подзаконских аката из става 1. и 2. овог члана примјењиваће се подзаконски прописи који су важили до дана ступања на снагу овог закона, ако нису у супротности са овим законом.