**РЕПУБЛИКА СРПСКА**

**ВЛАДА**

**Е**

**НАЦРТ**

**ЗАКОН**

**О ИЗМЈЕНАМА И ДОПУНАМА**

**ЗАКОНА О ДЕВИЗНОМ ПОСЛОВАЊУ**

**Бања Лука, април 2024. године**

**Нацрт**

**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 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.“

Члан 2.

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

У ставу 2. послије ријечи: „иностранству“ додају се ријечи: „и наплату из иностранства“.

Члан 3.

У члану 4. у ставу 2. у тачки 8) послије ријечи: „обезбјеђења“ додаје се запета и нове т. 9) и 10), 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“.

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

Члан 4.

У члану 7. послије става 9. додаје се нови став 10, који гласи:

„Плаћање и наплаћивање у платном промету са иностранством између резидената и нерезидената по основу електронске купопродаје робе и услуга може се вршити и преко друштва за издавање електронског новца у складу са прописима којима се уређује електронски новац, као и преко страног друштва за издавање електронског новца.“

Члан 5.

Чл. 10. и 11. бришу се.

Члан 6.

У члану 14. 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 обавезе везане за ове трансакције у 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 отвореног код банке у Републици.“

Члан 8.

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

„Резиденти могу вршити плаћање и наплату ради куповине и продаје домаћих хартија од вриједности које гласе на страну валуту, а емитују се у иностранству, само ако је та куповина или продаја 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.“

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 наплату ради куповине и продаје у иностранству удјела у капиталу страног правног лица, а које се не сматра директном инвестицијом у складу са прописима којима се уређује спољнотрговинско пословање.

Нерезиденти могу вршити плаћање и наплату ради куповине и продаје удјела у капиталу резидента – правног лица, а које се не сматра директном инвестицијом у складу са законима 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. додаје се нови став 12. који гласи:

„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 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 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, 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.

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

„Члан 33.

Мјењачке послове могу да обављају:

1) банка и

2) резидент – правно лице и 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.

Банка је дужна да, прије закључивања уговора о обављању мјењачких послова, изврши процјену ефикасности обима, облика и садржаја активности резидента који намјерава да обавља мјењачке послове у складу са прописима којима се уређује област спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.

Захтјев за добијање дозволе за обављање мјењачких послова резиденти из става 1. тачка 2) овог члана подносе 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 када утврди да подносилац захтјева испуњава сљедеће услове:

1) да је регистрован 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 тероризма, кривично дјело против правног саобраћаја и кривично дјело против јавног реда и мира или за друга кривична дјела,

4) да правно лице које подноси захтјев 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 уређује услове и 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 подносилац захтјева 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 на основу којих му је издата дозвола.

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.“

Члан 14.

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 уређују 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.“

Члан 15.

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

Члан 16.

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 17.

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

Члан 18.

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

Члан 19.

Члан 45. мијења се и гласи:

„Агенција врши контролу обављања мјењачких послова банака и мјењача којима је издала дозволу за обављање мјењачких послова, као и надзор над примјеном овог закона код банака, у складу са одредбама закона којима се уређује пословање банака, 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 плаћа Агенцији накнаду, а чију висину, начин обрачуна и плаћања прописује Агенција својом тарифом.“

Члан 20.

Члан 46. мијења се и гласи:

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

Контрола девизног пословања из става 1. овог члана подразумијева и увид у документацију и рачуне резидената и нерезидената трећих лица који су повезани са контролом лица из става 1. овог члана.

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

Члан 21.

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 22.

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“ замјењује се ријечима: „инспектор, односно овлашћено лице Агенције дужно је“.

Члан 23.

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 24.

Члан 54. брише се.

Члан 25.

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 26.

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 12“.

Тачка 27. мијења се и гласи: „ако банка, прије закључивања уговора о обављању мјењачких послова, не изврши процјену ефикасности обима, облика и садржаја активности резидента који намјерава да обавља мјењачке послове у складу са прописима којима се уређује област спречавања прања новца и финансирања терористичких активности (члан 33. став 5);“.

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. и 36, 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 у одређеном року не поступи по рјешењу Агенције (члан 45. став 2).“

Члан 27.

У члану 60а. 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“.

У тачки 23. ријеч: „Инспектората“ замјењује се ријечима: „Пореске управе“.

Тачка 24. мијења се и гласи:

„24. ако не пријави или непотпуно пријави царинику свако уношење, односно изношење ефективног страног новца, конвертибилних марака, хартија од вриједности и других физички преносивих инструментима плаћања (чл. 41. и 41а);“.

Члан 28.

У члану 60б. у ставу 1. тачка 2. мијења се и гласи:

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

Члан 29.

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 прописа 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).

Члан 66г.

Поступци издавања овлашћења Министарства за обављање мјењачких послова, као и поступци контроле девизног пословања, а који су започети до 31. децембра 2025. године, 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 30.

Овај закон ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“, осим одредаба чл. 19д, 33, 33а, 33б. и 60б. став 1. тачка 2. овог закона, а које ступају на снагу 1. јануара 2026. године.

Број: ПРЕДСЈЕДНИК

Датум: НАРОДНЕ СКУПШТИНЕ

Ненад Стевандић

**ОБРАЗЛОЖЕЊЕ**

**НАЦРТА 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: 22.03-020-1196/24 од 12. априла 2024. године, уставни основ за доношење овог закона садржан је 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.

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.

Према наводима обрађивача, овим законом брисан је рок за унос добити у Републику Српску по основу обављања привредне дјелатности и извођења инвестиционих радова у иностранству, те је предложено рјешење којим се омогућава плаћање, наплата и пренос у девизама у Републици Српској по основу уплате плата и накнаде трошкова физичким лицима који су упућени на привремени рад у иностранство, као и по основу донација у хуманитарне, културне, социјалне и спортске сврхе.

У складу са овим измјенама и допунама омогућено је плаћање у страној валути резиденту у случају плаћања и наплате ради куповине и продаје у иностранству удјела у капиталу страног правног лица, а нерезиденту плаћање и наплата ради куповине и продаје удјела у капиталу резидента – правног лица. Поред наведеног, плаћање и наплаћивање у платном промету са иностранством између резидента и нерезидената може се вршити и преко друштва за издавање електронског новца, искључиво по основу електронске купопродаје робе и услуга.

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 обавезе везане за ове трансакције у Републици. Такође, нерезидент је дужан да плаћање и наплаћивање по основу куповине или продаје некретнина у Републици врши преко свог рачуна отвореног код банке у Републици.

Резиденти могу вршити плаћање и наплату ради куповине и продаје домаћих хартија од вриједности које гласе на страну валуту, а емитују се у иностранству, само ако је та куповина или продаја извршена преко овлашћених учесника на тржишту хартија од вриједности у Републици или преко страног учесника на иностраном тржишту капитала.

Овим законом проширене су надлежности Агенције за банкарство Републике Српске, а које се односе на издавање и одузимање дозволе за обављање мјењачких послова банака и мјењача, као и контролу ових послова.

Контролу девизног пословања резидената, осим оне контроле коју врши Агенција за банкарство, и нерезидената врши Пореска управа. Ова контрола девизног пословања обухвата и увид у документацију и рачуне резидената и нерезидената трећих лица који су повезани са контролом. С циљем унапређења вршења контроле кредитних послова са иностранством, прописано је да обвезници извјештавања своје извјештаје о кредитним пословима достављају Пореској управи.

Овим законом извршено је усклађивање са Законом о измјенама и допунама Закона о републичкој управи („Службени гласник Републике Српске“, број 56/22), којим су послови Републичког девизног инспектората, укључујући надзор девизног и спољнотрговинског пословања, као и кредитних и других послова са иностранством, пренесени на Пореску управу.

Остале измјене и допуне овог закона односе се на прецизније и потпуније прописивање његових појединих одредаба, као и на нормативно-техничко усклађивање.

Имајући у виду чињеницу да је основни текст Закона о девизном пословању на снази од 2003, те да је у међувремену извршено више измјена и допуна његовог основног текста, Републички секретаријат за законодавство упозорио је обрађивача да би било неопходно предложити доношење новог закона којим ће се уредити ова материја.

У складу са Смјерницама за консултације у изради прописа и других општих аката („Службени гласник Републике Српске“, број 86/22), обрађивач је овај закон објавио на интернет страници Министарства финансија, те извршио консултације са релевантним субјектима из ове области.

Секретаријат за законодавство је упутио одређене сугестије које су се односиле на усклађивање са правним системом Републике, прецизирање формулација текста Закона, као и на усклађивање са Правилима за израду закона и других прописа Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 24/14), што је обрађивач у цијелости прихватио и уградио у текст Нацрта.

Будући да је Републички секретаријат за законодавство утврдио да је овај нацрт усклађен са Уставом, правним системом Републике и Правилима за израду закона и других прописа Републике Српске, мишљења смо да се Нацрт 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: 17.03-020-1214/24 од 15. априла 2024. године, а након увида у прописе Европске уније и анализе одредаба Нацрта закона о измјенама и допунама Закона о девизном пословању, установљени су обавезујући секундарни извори права релевантни за предмет уређивања достављеног нацрта са којима је обрађивач вршио дјелимично усклађивање.

Како се у образложењу Нацрта наводи, измјене и допуне Закона о девизном пословању[[1]](#footnote-1) имају за циљ унапређење функционисања тржишта и тржишне конкуренције у погледу слободног кретања капитала у пословима са иностранством и јачање система спречавања прања новца и финансирања терористичких активности. Потписивањем и ратификовањем ССП-а[[2]](#footnote-2), БиХ се, између осталог, обавезала да неће уводити нова ограничења на кретања капитала и текућа плаћања између лица са пребивалиштем у Европској унији и БиХ, те да ће постепено либерализовати текуће и капиталне трансакције са иностранством. С тим у вези, обрађивач је наставио усклађивање са одредбама Директиве Савјета 88/361/EEЗ од 24. јуна 1988. године за спровођење члана 67. Уговора[[3]](#footnote-3). Директива настоји осигурати потпуну либерализацију кретања капитала између земаља Европске уније, а примјењује се од 1. јула 1990. године. Анексом 1 Директиве утврђена је номенклатура кретања капитала, односно трансакције које представљају кретање капитала и користе се у сврху дефинисања појма кретања капитала.

Обрађивач је приликом израде Нацрта вршио усклађивање са одредбама члана 1. Директиве које успостављају обавезу укидања ограничења на кретања капитала између резидената у државама чланицама. Вршено је усклађивање са Анексом 1 Директиве у дијелу који се односи на либерализацију текућих трансакција и капиталних послова. Настављена је и либерализација платних услуга путем увођења могућности плаћања и наплаћивања у платном промету са иностранством између резидената и нерезидената по основу електронске купопродаје робе и услуга. Том приликом дјелимично је узета у обзир Директива 2009/110/EЗ Европског парламента и Савјета од 16. септембра 2009. године о оснивању, обављању дјелатности и бонитетном надзору пословања институција за електронски новац[[4]](#footnote-4).

Обрађивач је с циљем спречавања прања новца и финансирања терористичких активности код лиценцирања мјењача и њиховог надзора, вршио усклађивање са одредбама Директиве (ЕУ) 2015/849 Европског парламента и Савјета од 20. маја 2015. године о спречавању коришћења финансијског система у сврху прања новца или финансирања тероризма[[5]](#footnote-5). Узете су у обзир и измјене одредаба ове директиве, садржане у Директиви (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[[6]](#footnote-6).

Поред наведеног, обрађивач је с циљем спречавања прања новца додатно регулисао физички пренос средстава плаћања преко границе и прецизирао обавезу пријаве преноса средстава плаћања у складу са 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[[7]](#footnote-7). Поменуто доприноси реализацији FATF препорука (Међународни стандарди у борби против прања новца и финансирања тероризма и ширења оружја за масовно уништење[[8]](#footnote-8)), а посебно препоруке 32.1 која се односи на мјере за откривање физичког прекограничног преноса готовине.

Због образложеног у Изјави о усклађености је потврђена оцјена „Дјелимично усклађено“.

Детаљан преглед усклађености са горенаведеним изворима права ЕУ садржан је у упоредним приказима усклађености Нацрта 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 Нацрта планирана је Акционим планом усклађивања прописа и других општих аката Републике Српске са прописима Европске уније за 2024. годину[[9]](#footnote-9).

Доношење предметног нацрта 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 складу са преузетим међународним обавезама.

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

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

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

3. унапређења начина извјештавања о кредитним пословима са иностранством,

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

Међународне обавезе БиХ произилазе 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 Европској унији (у даљем тексту: ЕУ) и БиХ, те да ће постепено либерализовати текуће и капиталне трансакције са иностранством, а све до потпуне примјене правила Заједнице 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 FATF препорука. 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, највећим дијелом, 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 резиденатима – физичким лицима који су упућени на привремени рад у иностранство, те по основу донација у хуманитарне, културне, социјалне и спортске сврхе;
* 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;
* 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 друштава за издавање електронског новца;
* 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, 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 унапређења вршења контроле кредитних послова са иностранством, предвиђено је да 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.

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, Нацртом закона предложено је усклађивање са Законом о републичкој управи.

У изради Нацрта 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),
* 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 и 54/19),
* 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, 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 мјерама безбједности у пословању готовим новцем и другим вриједностима („Службени гласник Републике Српске“, број 33/15),
* Закон о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник Босне и Херцеговине“, број 13/24),
* 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,
* Mеђународни стандарди у борби против прања новца и финансирања тероризма и ширења оружја за масовно уништење – FATF препоруке, ревидирани у новембру 2023. године;

3) извори права Европске уније, акти у вези са европским интеграцијама и други значајни акти:

* Директивa Савјета 88/361/EEC од 24. јуна 1988. године о примјени члана 67. Уговора и Анекса I – Номенклатура кретања капитала из члана 1. Директиве,
* Директивa 2009/110/EC од 16. септембра 2009. године о оснивању, обављању дјелатности и бонитетном надзору пословања институција за електронски новац, те о измјени директиве 2005/60/EC и 2006/48/EC и стављању ван снаге Директиве 2000/46/EC (Текст значајан за ЕЕП),
* Директива (ЕU) 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 (ЕU) бр. 648/2012 Европског парламента и Савјета, те стављању ван снаге Директиве 2005/60/ЕC Европског парламента и Савјета и Директиве Комисије 2006/70/ЕC,
* Директива (ЕU) 2018/843 Европског парламента и Савјета од 30. маја 2018. године о измјени Директиве (ЕU) 2015/849 о спречавању коришћења финансијског система у сврху прања новца или финансирања тероризма и о измјени директива 2009/183/ЕC и 2013/6/ЕU (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,
* 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 и Уније удружења послодаваца Републике Српске 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[[10]](#footnote-10), 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 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/EEC 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.

Чланом 2. врши се измјена члана 3. с циљем номотехничког усклађивања на начин да се прецизира да резиденти могу да користе девизе за наплату из иностранства.

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 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. 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. додавањем новог става 10. којим се дефинише да се плаћање и наплаћивање у платном промету са иностранством између резидента и нерезидената може вршити и преко друштва за издавање електронског новца, како домаћег, тако и иностраног, искључиво по основу електронске купопродаје робе и услуга, а у складу са прописима којима се уређује електронски новац. Услуге иностраног друштва за издавање електронског новца није дозвољено користити за плаћања и наплаћивања у унутрашњем платном промету. Законом о електронском новцу утврђено је да је Агенција надзорни и регулаторни орган за домаћа друштва за издавање електронског новца.

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, на начин да се прецизира да нерезиденти могу слободно преносити добит, приход по основу продаје, као и остатак ликвидационе масе директне стране инвестиције под условом да измире све пореске обавезе везане за ове трансакције у Републици Српској. На овај начин додатно је оснажена постојећа одредба Закона с циљем јачања фискалне дисциплине нерезидената, као улагача у директне инвестиције. Чланом 26. Закона јасно је утврђена забрана нерезидентима да врше трансфер средстава са свог рачуна отвореног код банке прије измирења пореских и других обавеза.

Чланом 7. 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, наплаћивање и пренос средстава у девизама по основу куповине или продаје некретнина у Републици Српској врши преко рачуна отвореног код банке у Републици.

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, под одређеним условима, врше плаћање и наплату ради куповине и продаје домаћих хартија од вриједности које гласе на страну валуту, а емитују се у иностранству. Истим ставом дефинисани су услови за реализацију ове куповине, а који су подударни условима за плаћања ради куповине иностраних хартија од вриједности на домаћим и иностраним тржиштима капитала. Ова допуна у складу је са Директивом Савјета 88/361/EEC 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. Истим чланом је предвиђено да резиденти таква улагања у иностранству врше у складу са прописима којима се уређује спољнотрговинско пословање, док нерезиденти таква улагања у Републици Српској врше у складу са законом којим се уређује 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. Додавањем новог члана врши се наставак усклађивања са Директивом Савјета 88/361/EEC.

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. Новим ставом 12. 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, односно 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/EEC 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 извјештавају Пореску управу умјесто Министарство финансија. Наведено је предложено јер је Пореска управа Републике Српске 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 њиховог упаривања 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 за достављање 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 до почетка 2026. године. Надаље, предложено је да се чланом 19д. допуни рок за достављање извјештаја, који је до 31. марта текуће године са стањем на дан 31. децембар из 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. 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 ближе услове извјештавања о кредитним пословима. Обавеза извјештавања о кредитним пословима, субординираним кредитима и субординираним зајмовима у пословима са иностранством у складу је са чланом 4. Директиве Савјета 88/361/EEC, 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. предложене су измјене чл. 33, 33а. и 33б. Закона који уређују обављање мјењачких послова. У члану 33. Закона на иницијативу Удружења Уније послодаваца 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 од јануара 2026. године Агенција преузме од Министарства финансија надлежаност 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 у мјењачницама ради обављања своје дјелатности. С циљем јачања система спречавања прања новца и финансирања терористичких активности код мјењача, као и јачања одговорности банке у закључивању уговора о обављању мјењачких послова, предвиђена је обавеза банке да прије закључивања уговора процијени ефикасности обима, облика и садржаја активности резидента који намјерава да обавља мјењачке послове у складу са прописима којима се уређује област спречавања прања новца и финансирања терористичких активности. У члану 33а. Закона предложено је да се законом утврде услови за издавање дозволе за обављање мјењачких послова, a да се актом Агенције уређују услови и документација за добијање дозволе, услови и начин обављања и контроле обављања мјењачких послова. На овај начин додатно се уређује пословање мјењача јер се пооштравају критеријуми примјерености за стварног власника, одговорно лице и радника у мјењачници. У члану 33б. Закона у односу на досадашње законско рјешење којим се уређује одузимање дозволе за обављање мјењачких послова, предложено је да се прошире разлози за одузимање дозволе за рад, при чему је предвиђено да Агенција, као надзорни и регулаторни орган, одлучује у конкретним ситуацијама.

Чланом 14. додаје се нови члан 33в. којим се дефинише да су мјењачи дужни да примјењују одредбе прописа којима се уређује спречавање прања новца и финансирања терористичких активности. 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 спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, 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 спречавању прања новца и финансирања терористичких активности, намјера је да се та обавеза јасно пропише и у Закону који уређује пословање мјењача.

Чланом 15. предложена је измјена члана 40. Закона с циљем усаглашавања са измјенама и допуном Закона о републичкој управи[[11]](#footnote-11) 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 16. 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 (ЕU) 2018/1672 и FATF препоруком 32.1. Имајући у виду да је чланом 41а. Закона утврђено да се на друге физички преносиве инструменте плаћања сходно примјењују одредбе закона о уношењу и изношењу средства плаћања преко границе, предложена допуна члана 41. Закона односи се и на друге физички преносиве инструменте плаћања, чиме је извршено усклађивање са чланом 3. став 1. и чланом 4. став 1. Регулативе (ЕU) 2018/1672.

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

Чланом 18. 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 19. врши се измјена члана 45. Закона на начин да се утврђује да ће Агенција вршити контролу обављања мјењачких послова код мјењача којима је издала дозволу за обављање мјењачких послова, с обзиром на то да се овим законом предвиђа да Агенција преузима надлежност лиценцирања и надзора мјењача од 1. јануара 2026. године. 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 плаћа накнаду за контролу Агенцији, чију висину, начин обрачуна и плаћања прописује Агенција својом тарифом.

Чланом 20. 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.

Чланом 21. 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 спречавање прања новца и финансирања терористичких активности. С циљем унапређења сарадње између Пореске управе и Управе за индиректно опорезивање у погледу физичког преноса средстава плаћања преко границе, предвиђено је да се могу закључити посебни споразуми о сарадњи у области контроле физичког преноса средстава плаћања у путничком, робном и поштанском саобраћају.

Чланом 22. 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.

Чланом 23. мијења се члан 51. Закона с циљем усклађивања са Законом о републичкој управи и Законом о пореском поступку.

Чланом 24. 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 25. 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. 26, 27. и 28. 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.

Чланом 29. 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 донесени на основу Закона о девизном пословању („Службени гласник Републике Српске“, бр. 96/03, 126/06, 92/09, 20/14 и 20/18). Чланом 66г. дефинисано је да се поступци издавањa овлашћењa за обављање мјењачких послова и поступци контроле девизног пословања, који су започети до 31. децембра 2025. године, 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 30. 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, обављање мјењачких послова и прекршај неизвјештавања Пореске управе о кредитним послова са иностранством, које ступају на снагу 1. јануара 2026. године. До почетка примјене тих одредби примјењиваће се одредбе Закона о девизном пословању („Службени гласник Републике Српске“, бр. 96/03, 126/06, 92/09, 20/14 и 20/18).

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

Увидом у Нацрт закона о измјенама и допунама Закона о девизном пословању и Образац 1. процјене утицаја закона, Министарство привреде и предузетништва у Мишљењу број: 18.06-020-1197/24 од 12. априла 2024. године констатује да је обрађивач спровео сљедеће методолошке кораке процјене утицаја прописа:

Нацрт закона је усаглашен са Програмом економских реформи Републике Српске за период 2024-2026. године, Програмом рада Народне скупштине Републике Српске за 2024. годину, 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. У вези са утицајем Нацрта закона на усклађивање са Директивом Савјета 88/361/EEC, у истом је предложена либерализација кретања капитала у погледу: улагања у удјеле привредних друштава које се не сматра директном инвестицијом, одобравања краткорочних зајмова нерезидентима и омогућавање банкама да одобравају кредите у девизама за плаћање других обавеза у иностранству. Усклађивање је извршено у мјери у којој је то могуће с обзиром на достигнути степен развоја финансијског тржишта Републике Српске уз очување макроекономске и финансијске стабилности Републике Српске. Такође се омогућава плаћање и наплаћивање у платном промету са иностранством преко друштва за издавање електронског новца, као наставак процеса уређења електронског новца који је започет доношењем Закона о електронском новцу. Такође, унапређује се процес лиценцирања мјењача, контроле обављања мјењачких послова и контроле физичког преноса средстава плаћања преко границе, ради јачања система спречавања прања новца и финансирања терористичких активности у складу са релевантним директивама.

У вези са проблемом који се жели ријешити, обрађивач наводи да су у примјени Закона о девизном пословању и подзаконских аката којима се уређује девизно пословање, уочени проблеми у вези ограничења текућих трансакција, а које ограничење се односи на плаћања, наплаћивања и пренос у девизама између резидената, резидената и нерезидената, као и нерезидената, код поштовања рока који је утврђен резидентима - правним лицима да унесу добит остварену у иностранству по основу обављања привредне делатности или извођења инвестиционих радова. Затим, уочена су ограничења капиталних послова која се огледају у ограничењу резиденту да одобрава краткорочни зајам нерезидентима, 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 пословања мјењача и неадекватан начин извјештавања о кредитним пословима са иностранством.

У вези са циљевима, обрађивач наводи да је општи циљ унапређење тржишта и тржишне конкуренције у складу са преузетим међународним обавезама. Као посебне циљеве обрађивач наводи: наставак либерализације текућих трансакција, наставак либерализације капиталних послова, либерализације платних услуга, 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 са утицајем на јавне буџете, обрађивач наводи да спровођење овог закона може имати утицај на републички буџет у погледу смањења прихода почев од 2026. године по основу уплата административне таксе у поступку лиценцирања мјењача, с обзиром да је Нацртом закона предвиђено да се ова надлежност пренесе са Министарства финансија на Агенцију за банкарство Републике Српске, те смањење расхода од 2026. године по основу трошкова Пореске управе за контролу мјењача с обзиром да је Нацртом закона предвиђено да се ова надлежност пренесе са Пореске управе на наведену Агенцију. За спровођење овог закона нису потребна додатна средства из буџета Републике Српске, а у случају евентуалне потребе за додатним средствима, Агенција ће својим буџетом планирати средства потребна за спровођење одредаба Нацрта закона у оквиру њене надлежности. Будући да је Нацртом закона предвиђено да се, с циљем унапређења извјештавања, надлежност за вођење евиденције кредитних послова са иностранством преноси са Министарства финансија на Пореску управу, могуће је да ће обављање тих послова произвести додатне трошкове за Пореску управу (људски ресурси, опрема, надоградња информационог система), а који трошак ће истовремено бити мањи за Министарство финансија.

У вези са утицајем на пословање, обрађивач наводи да би Нацрт закона требао да има позитиван утицај на дјелатност мјењачница, грађевинарства у погледу извођења инвестицоних радова у иностранству и друге дјелатности које имају потенцијал развоја у виду обављања привредне дјелатности у иностранству и оне које учествују у спољнотрговинском промету, као и на страна привредна друштва која инвестирају у Републику Српску. Неограничавањем рока за унос добити по основу обављања привредне дјелатности у иностранству и извођења инвестиционих радова у иностранству омогућава се пословним субјектима да развијају своје пословање у иностранству, при чему обавеза уноса добити и даље постоји у складу са другим законским одредбама. Такође, омогућава се резидентима да врше плаћање и наплату ради куповине и продаје у иностранству удјела у капиталу страног правног лица које се не сматра директном инвестицијом. Наведено ће позитивно утицати на функционисање тржишта и тржишну конкуренцију. Имајући у виду да је Нацртом закона предвиђено да од 1. јануара 2026. г. лиценцирање и контролу обављања мјењачких послова преузме Агенција, истим су предвиђене олакшице за привредна друштва и предузетнике у погледу једноставнијег и ефикаснијег начина извјештавања о кредитним пословима са иностранством, путем Интегралног информационог система који се користи приликом испуњавања других законских обавеза према Пореској управи. Нацрт закона требало би да обезбиједи бољи приступ финансирању кредитима, јер се уводи могућност да домаће банке одобравају кредит у девизама резиденту – правном лицу и предузетнику, не само за плаћање увоза робе и услуга из иностранства, већ и за измирење других обавеза у иностранству. Нацрт закона ће позитивно утицати на развој информационих технологија, јер предвиђа извјештавање Пореске управе о кредитним пословима путем Интегралног информационог система који порески обвезници користе приликом испуњавања законских обавеза према Пореској управи, умјесто достављања истих Министарству финансија у писаној форми и електронским путем, што ће омогућити бољу контролу девизног пословања.

Нацртом закона је предвиђена измјена постојеће формалности „Овлашћење за обављање мјењачких послова“ од 1. јануара 2026. године, тако да гласи „Дозвола за обављање мјењачких послова“. Ова формалност се издаје у сврху очувања девизног система и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности. Мијења се и надлежни орган који издаје формалност од 1. јануара 2026. године, те умјесто Министарства финансија које ће до овог рока издавати дозволу за обављање мјењачких послова, Агенција ће од наведеног датума издавати ову дозволу и наплаћивати мјењачу једнократну накнаду за обављање контроле, а висина једнократне накнаде биће утврђена Тарифом накнада, на коју сагласност даје Влада Републике Српске. Мијења се период важења формалности од 1. јануара 2026. године, те ће се дозвола издавати на неодређено вријеме умјесто на годину дана и издаваће је Агенција, тако да ће се смањити трошкови за мјењача, јер ће мјењач бити у обавези да једнократно плати накнаду за ту дозволу, док ће се с друге стране повећати трошкови за накнаду за обављање надзора коју ће Агенција утврдити својом тарифом, на коју даје сагласност Влада Републике Српске. Измјена постојеће формалности требало би да допринесе унапређењу поступка лиценцирања и контроле обављања мјењачких послова, чиме се постиже и већа заштита корисника финансијских услуга.

У вези социјалних утицаја, обрађивач наводи да се очекује позитиван утицај Нацрта закона на социјално укључивање и заштиту посебно осјетљивих група и појединаца због омогућавања давања донација у девизама у Републици Српској у хуманитарне и социјалне сврхе. Стварају се претпоставке за повољније, сигурније и брже извршавање платних трансакција за куповину преко интернета коришћењем електонског новца у складу са прописима који уређују електронски новац. Прописивање могућности да се у Републици Српској у девизама може вршити исплата 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 плаћање по основу донација у хуманитарне, културне, социјалне и спортске сврхе, требало би да допринесе смањењу трошкова конверзије и коришћење новца у те сврхе. Нацрт закона би требало да допринесе већој заштити потрошача, као корисника услуга мјењачница, у погледу јачања система лиценцирања и контроле обављања мјењачких послова.

Овај нацрт нема утицаја на животну средину.

Што се тиче консултација, Министарство финансија објавило је Преднацрт закона на својој интернет страници и позвало заинтересована лица да доставе приједлоге, сугестије и коментаре на Преднацрт закона. Нацрт закона израдило је Министарство финансија, у сарадњи са Пореском управом и Агенцијом, уобзирујући запримљене иницијативе и приједлоге за унапређење девизног пословања. У Нацрт закона уграђени су приједлози Уније удружења послодаваца Републике Српске који би требало да допринесу олакшању пословања пословних субјеката и приливу инвестиција.

Када је у питању праћење спровођења прописа и вредновање ефекта, обрађивач наводи да ће праћење овог закона обављати Министартсво Финансија, Пореска упрва и Агенција за банкарство Републике Српске у складу са прописаним надлежностима и роковима. Што се тиче показатеља за праћење и вредновање очекиваних резултата, обрађивач наводи да ће се пратити број евидентираних кредитних послова са иностранством и број и укупна вриједност зајмова са роком доспијећа до годину дана које су резиденти – правна лица одобрили нерезидентима.

Министарство привреде и предузетништва утврдило је да је обрађивач, приликом спровођења процјене утицаја прописа, поступио у складу с Одлуком о процјени утицаја прописа. Сугерише се обрађивачу да поступи у складу са тачком V Одлуке о процјени утицаја прописа приликом израде подзаконских аката.

**VII УЧЕШЋЕ ЈАВНОСТИ И КОНСУЛТАЦИЈЕ У ИЗРАДИ ЗАКОНА**

Нацрт закона о измјенама и допунама Закона о девизном пословању израдило је Министарство финансија, у сарадњи са Пореском управом и Агенцијом, уобзирујући запримљене иницијативе и приједлоге за унапређење девизног пословања.

У складу са Смјерницама за консултације у изради прописа и других општих аката („Службени гласник Републике Српске“, број 86/22)*,* Преднацрт закона објављен је на интернет страници Министарство финансија да би се учинио доступним широј јавности ради давања евентуалних примједаба и коментара.

**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 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 издржавањe 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 гаранцијима, 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.

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 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,

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**.

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 девизама и ефективном страном новцу.

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 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 друштва за издавање електронског новца у складу са прописима којима се уређује електронски новац, као и преко страног друштва за издавање електронског новца**.

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 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 обавезе везане за ове трансакције у 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 отвореног код банке у Републици.**

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 наплату ради куповине и продаје домаћих хартија од вриједности које гласе на страну валуту, а емитују се у иностранству, само ако је та куповина или продаја 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.**

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 наплату ради куповине и продаје у иностранству удјела у капиталу страног правног лица, а које се не сматра директном инвестицијом у складу са прописима којима се уређује спољнотрговинско пословање.**

**Нерезиденти могу вршити плаћање и наплату ради куповине и продаје удјела у капиталу резидента – правног лица, а које се не сматра директном инвестицијом у складу са законима 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.

**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 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 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, 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 33.

**Мјењачке послове могу да обављају:**

**1) банка и**

**2) резидент – правно лице и 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.**

**Банка је дужна да, прије закључивања уговора о обављању мјењачких послова, изврши процјену ефикасности обима, облика и садржаја активности резидента који намјерава да обавља мјењачке послове у складу са прописима којима се уређује област спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.**

**Захтјев за добијање дозволе за обављање мјењачких послова резиденти из става 1. тачка 2) овог члана подносе 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 када утврди да подносилац захтјева испуњава сљедеће услове:**

**1) да је регистрован 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 тероризма, кривично дјело против правног саобраћаја и кривично дјело против јавног реда и мира или за друга кривична дјела,**

**4) да правно лице које подноси захтјев 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 уређује услове и 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 подносилац захтјева 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 на основу којих му је издата дозвола.**

**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.**

**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 уређују 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.**

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, као и надзор над примјеном овог закона код банака, у складу са одредбама закона којима се уређује пословање банака, 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 плаћа Агенцији накнаду, а чију висину, начин обрачуна и плаћања прописује Агенција својом тарифом.**

Члан 46.

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

**Контрола девизног пословања из става 1. овог члана подразумијева и увид у документацију и рачуне резидената и нерезидената трећих лица који су повезани са контролом лица из става 1. овог члана.**

**Начин и поступак контроле девизног пословања из 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 дана 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 12**);

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.);

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

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

27. **ако банка, прије закључивања уговора о обављању мјењачких послова, не изврши процјену ефикасности обима, облика и садржаја активности резидента који намјерава да обавља мјењачке послове у складу са прописима којима се уређује област спречавања прања новца и финансирања терористичких активности (члан 33. став 5);**

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 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. ако конвертибилне марке износи из Републике супротно пропису Владе (члан 38.);

22. ако из Републике износи ефективни страни новац, стране чекове и хартије од вриједности супротно пропису Владе (чл. 39. и 41а);

23. ако привремено одузета ефективни страни новац, чекове и хартије од вриједности и конвертибилне марке не депонује на привремени рачун **Пореске управе** или их не стави у депо код овлашћене банке (чл. 40. и 41а);

**24. ако не пријави или непотпуно пријави царинику свако уношење, односно изношење ефективног страног новца, конвертибилних марака, хартија од вриједности и других физички преносивих инструментима плаћања (чл. 41. и 41а);**

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),

**2. ако не извјештава Пореску управу 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 прописа 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).**

**Члан 66г.**

**Поступци издавањa овлашћења Министарства за обављање мјењачких послова, као и поступци контроле девизног пословања, а који су започети до 31. децембра 2025. године, 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. Споразум о стабилизацији и придруживању између Европских заједница и њихових држава чланица, с једне стране, и БиХ, с друге стране („Службени гласник БиХ“ – Међународни споразуми, број 10/08). [↑](#footnote-ref-2)
3. *Council Directive 88/361/EEC of 24 June 1988 for the implementation of Article 67 of the Treaty* [↑](#footnote-ref-3)
4. *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-4)
5. *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 (Text with EEA relevance* [↑](#footnote-ref-5)
6. *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 (Text with EEA relevance* [↑](#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. Ревидирани у новембру 2023. године. [↑](#footnote-ref-8)
9. Закључак Владе Републике Српске број: 04/1-012-2-851/24 од 14. марта 2024. године. [↑](#footnote-ref-9)
10. „Службени гласник Републике Српске“, број 24/24. [↑](#footnote-ref-10)
11. „Службени гласник Републике Српске“, број 56/22. [↑](#footnote-ref-11)