

PRIJEDLOG

Na temelju članka IV. 4. a) Ustava Bosne i Hercegovine, Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine na sjednici Zastupničkog doma, održanoj _____ 2006 godine, i na sjednici Doma naroda, održanoj _____ 2006 godine, usvojila je

ZAKON O OKVIRU DEVIZNOG POSLOVANJA U BOSNI I HERCEGOVINI

I OPĆE ODREDBE

Članak 1. (Predmet)

- (1) Ovim zakonom se uređuju:
- a) Tekuće i kapitalne transakcije i njihovo realiziranje u formi plaćanja i naplaćivanja i prijenosa sredstava plaćanja između rezidenata i nerezidenata; plaćanje i naplaćivanje između rezidenata u stranim sredstvima plaćanja; kupnja i prodaja stranih sredstava plaćanja; fizički prijenos sredstava plaćanja u i iz Bosne i Hercegovine; računi rezidenata i nerezidenata i drugo devizno poslovanje u Bosni i Hercegovini.
 - b) Upravljanje i kontrola deviznim poslovanjem u Bosni i Hercegovini

Članak 2. (Definicije i termini)

- (1) **Rezidentima** se, u smislu ovog Zakona smatraju:
- a) Pravne osobe koje su registrirane u Bosni i Hercegovini (u daljem tekstu: pravne osobe), osim predstavništava ovih osoba koja se nalaze izvan Bosne i Hercegovine;
 - b) Ogranci-filijale stranih pravnih osoba upisanih u registar mjerodavnog organa u Bosni i Hercegovini;
 - c) Poduzetnici-pojedinci, koji samostalno obavljaju djelatnost radi stjecanja dobiti i koji su registrirani kod mjerodavnog organa u Bosni i Hercegovini (u daljem tekstu: poduzetnici);
 - d) Fizičke osobe sa prebivalištem u Bosni i Hercegovini, osim fizičkih osoba čiji prijevremeni boravak u inozemstvu traje dulje od 183 dana;
 - e) Fizičke osobe-strani državljani, koji na temelju dozvole za boravak, odnosno radne vize borave u Bosni i Hercegovini dulje od 183 dana;
 - f) Državni organi i organizacije, diplomatska predstavništva u inozemstvu i osobe uposlene u tim predstavništvima, kao i članovi njihovih obitelji.
- (2) Osobe koja nisu navedene u stavku 1 ovog članka smatraju se nerezidentima;
- (3) **Banka**, u smislu ovog zakona, je pravna osoba koja je utemeljena i posluje sukladno propisima entiteta;

(4) **Ovlašteni učesnici na tržištu vrijednosnih papira** su pravne osobe, koja posjeduju posebno ovlaštenje relevantne Komisije za obavljanje poslova sa vrijednosnim papirima na način propisan odredbama relevantnog zakona;

(5) **Institucionalni investitor** je rezidentna i nerezidentna pravna osoba, koja posluje kao investicijski fond, uzajamni fond, mirovinski fond, banka, osiguravajuće društvo, brokersko-dilersko društvo ili slična pravna osoba, koje ima dozvolu relevantne Komisije, a koja, zbog vrste svoje djelatnosti, može da procjeni značaj buduće investicije u vrijednosne papire ;

(6) **Središnja banka Bosne i Hercegovine** (u daljem tekstu: Središnja banka) je pravna osoba koje posluje sukladno Zakonu o Središnjoj banci Bosne i Hercegovine i obnaša poslove sukladno svojim ovlastima;

(7) a) **Strana sredstva plaćanja**, u smislu ovog zakona, su devize, efektivni strani novac, čekovi i ostali novčani instrumenti koji glase na stranu valutu i koji su unovčivi u stranoj valuti:

b) Devize, u smislu ovog zakona, su novčana potraživanja iz inozemstva koja glase na stranu valutu,

c) Efektivni strani novac (novčanice i kovani novac), u smislu ovog zakona, su novčana potraživanja u stranoj valuti od središnje banke ili države koja je izdala efektivni strani novac,

d) Čekovi i ostali novčani instrumenti (akreditivi, doznake, platne kartice, mjenice i drugi bankarski i finansijski dokumenti) koji glase na stranu valutu i koji su unovčivi u stranoj valuti su potraživanja od izdatelja.

(8) **Vrijednosni papiri** su prijenosive isprave u nematerijaliziranom obliku-elektronskom zapisu, emitovane u seriji na temelju koje imatelji ostvaruju prava prema emitentu sukladno zakonom i odlukom o emisiji;

(9) **Financijski derivati** su izvedeni finansijski instrumenti čija vrijednost zavisi od cijene predmeta ugovora, čiji su vrsta, količina, kvalitet i druga svojstva standardizirani;

(10) **Domaći vrijednosni papiri** , u smislu ovog zakona, su vrijednosni papiri koje je izdao rezident kao i depozitarni zapisi koji su izdati u inozemstvu na temelju domaćeg vrijednosnog papira;

(11) **Strani vrijednosni papiri** su papiri koje emituje nerezident i koje glase na stranu valutu;

(12) **Dugoročni vrijednosni papiri** su vlasnički i dužnički vrijednosni papiri sa rokom dospjeća duljim od jedne godine;

(13) **Kratkoročni vrijednosni papiri** su vrijednosni papiri sa rokom dospijeća do godinu dana;

(14) **Devizno tržište**, u smislu ovog zakona, obuhvata poslove kupnje i prodaje deviza i efektivnog stranog novca između banaka i između banaka i drugih osoba;

(15) **Mjenjački poslovi**, u smislu ovog zakona, su poslovi kupnje od fizičkih osoba i prodaje tim osobama efektivnog stranog novca i čekova koji glase na stranu valutu i koji su unovčivi u stranoj valuti.

(16) a) **Tekući poslovi** su poslovi zaključeni između rezidenata i nerezidenata čija namjena nije prijenos kapitala.

b) Plaćanja i prijenosi po tekućim poslovima obuhvataju:

- 1) Dospjela plaćanja po temelju trgovine robom i uslugama sa inozemstvom kao i po drugim tekućim poslovima sa inozemstvom;
- 2) Dospjela plaćanja na ime kamata na kredite i neto dohotke od ostalih ulaganja;
- 3) Plaćanje dospjelog dijela glavnice kredita, povlačenje izravnih investicija i prijenos dobiti po temelju izravnih investicija;
- 4) Prijenos na temelju radničkih doznaka, mirovina, invalidnina i ostalih socijalnih primanja, međudržavne suradnje, prijenos na temelju dobitaka u igrama na sreću, likvidirana šteta na temelju ugovora o osiguranju ako se osiguranje odnosi na investicijske radove u inozemstvu, naknada za koncesije, članarine i kazne (penali) te umjerenih doznaka na ime troškova za uzdržavanje obitelji.

(17) a) **Kapitalni poslovi** su poslovi zaključeni između rezidenata i nerezidenata te prijenos imovine radi prijenosa kapitala. U kapitalne poslove ubrajaju se:

- 1) izravna ulaganja,
- 2) ulaganja u nekretnine,
- 3) poslovi sa vrijednosnim papirima na tržištu kapitala,
- 4) poslovi sa vrijednosnim papirima na tržištu novca,
- 5) poslovi sa udjelima u investicijskim fondovima,
- 6) kreditni poslovi,
- 7) jamstva i garancije
- 8) depozitarni poslovi,
- 9) poslovi po osiguranja sukladno propisima koji uređuju osiguranje,
- 10) jednostrani prijenos imovine (osobni i fizički),
- 11) drugi poslovi,

b) kapitalni poslovi su i poslovi kojima se otuđuju prava stečena ulaganjem, odnosno vrijednosni papiri iz točke a) ovog stavka, repatrijacija sredstava i prijenos ostatka likvidacijske ili stečajne mase te sredstva stečenih prodajom imovine i prava.

(18) a) **Izravna ulaganja**, u smislu ovog zakona, su sva ulaganja rezidenata u inozemstvu i nerezidenata u Bosni i Hercegovini, koja ulagač obavlja sa ciljem

uspostave trajnih ekonomskih odnosa i ostvarivanja znatnog utjecaja na upravljanje pravnim osobama sukladno propisima o stranim ulaganjima i propisima o vanjskotrgovinskom poslovanju.

b) **Uspostavljanje trajnih ekonomskih odnosa** i ostvarivanje znatnog utjecaja na upravljanje pravnim osobama, u smislu ovog zakona, podrazumijeva:

- 1) utemeljenje pravne osobe ili povećanje temeljnog kapitala pravne osobe u potpunom vlasništvu ulagača, utemeljenje dijela pravne osobe (filijale) ili otkup već postojeće pravne osobe u potpunom vlasništvu ulagača ili ulaganje radi obavljanja djelatnosti poduzetnika;
- 2) ulaganje u novu ili već postojeću pravnu osobu ako ulagač stječe 10% ili više procenata učešća u temeljnom kapitalu, odnosno više od 10% glasačkih prava poslije ispunjenja uvjeta iz stavka 1. ovog članka;
- 3) kredite radi uspostave trajnih ekonomskih odnosa, sa rokom od pet godina ili duljim, ako su dodijeljeni od pridružnih članova;
- 4) reinvestirana dobit, odnosno udio izravnog ulagača u dobiti pravne osobe koja se ne raspoređuje u obliku dividendi ili drugih oblika raspodjele dobiti;
- 5) dužničke transakcije između izravnog ulagača i pravne osobe u koje je već izvršeno izravno ulaganje. Ovo uključuje dužničke vrijednosne papire, komercijalne kredite, financijske kredite i ostale dužničko-vjerovničke odnose.

c) Izravnim ulaganjem se ne smatra ulaganje financijskih institucija dužničkim transakcijama vezanim uz tekuće poslovanje, već se izravnim ulaganjem smatraju samo one transakcije motivirane trajnim interesom uz vlasnički odnos;

d) Izravnim ulaganjem ne smatra se ulaganje investicijskog fonda, uzajamnog fonda, brokerskog društva, mirovinskog fonda, društava za osiguranje, banke i druge osobe koje ima dozvolu relevantne Komisije, niti ulaganje novčanih sredstava radi izdavanja depozitarnih certifikata.

e) Iznimno se izravnim ulaganjem smatra ulaganje banke u drugu banku ili financijsku instituciju čija je glavna djelatnost pružanje financijskih usluga te ulaganje osiguravajućeg društva u drugo osiguravajuće društvo sukladno propisima koji reguliraju oblast osiguranja u entitetima i ako ulaganje ispunjava uvjete iz točke b) ovog stavka.

(19) a) **Poslovi sa vrijednosnim papirima**, u smislu ovog zakona, su poslovi sa vrijednosnim papirima na tržištu kapitala i tržištu novca, poslovi sa udjelima u investicijskim fondovima i poslovi sa privatizacijskim investicijskim fondovima, koji nisu poslovi iz stavka 18 članka 2 ovog zakona.

b) U poslove sa vrijednosnim papirima iz točke a) ovog stavka ubrajaju se:

- 1) Izdavanje, uvrštavanje i prodaja domaćih vrijednosnih papira u inozemstvu,
- 2) Izdavanje, uvrštavanje i prodaja stranih vrijednosnih papira u Bosni i Hercegovini,
- 3) Ulaganje rezidenata u vrijednosne papire u inozemstvu,

4) Ulaganje nerezidenata u vrijednosne papire u Bosni i Hercegovini.

c) Trgovanje stranim vrijednosnim papirima u Bosni i Hercegovini ili domaćim vrijednosnim papirima u inozemstvu vrši se na burzi ili drugom uređenom javnom tržištu sukladno relevantnim zakonom o vrijednosnim papirima.

(20) a) **Kreditni poslovi**, u smislu ovog zakona, jesu komercijalni i finansijski krediti. U kreditne poslove ubrajaju se i jamstva i garancije.

b) Komercijalni krediti, u smislu ovog zakona, su pravni poslovi zaključeni u devizima između između rezidenata i nerezidenata radi plaćanja roba i usluga koji su predmet pravnog posla. Komercijalnim kreditima smatraju se poslovi otkupa potraživanja (faktoring) ako temeljni posao, koji je podloga za nastalo potraživanje, ima obilježja komercijalnog kredita.

c) Finansijski krediti, u smislu ovog zakona, su svi krediti izuzev kredita iz stavka 18 točka b) alineja 3) ovog članka. U finansijske kredite ubrajaju se jamstva i garancije.

d) (1) Kreditni poslovi iz članka 2. stavak (18) točka b) alineja 3) i svi kreditni poslovi iz članka 2. stav (20), osim odgode plaćanja i plaćanja unaprijed do 12 mjeseci na temelju komercijalnog posla, zaključuju se u pisanom obliku. Ugovor o kreditu banka uvijek zaključuje u pisanom obliku.

(21) **Depozitarni poslovi**, u smislu ovog zakona, su poslovi nastali na temelju ugovora o depozitu između nerezidenata i banke. Ugovor o tekućem računu također se smatra depozitarnim poslom.

(22) **Poslovi po temelju ugovora o osiguranju** uključuju plaćanja premija i osiguranih suma na temelju ugovora između nerezidentnog osiguravajućeg društva i rezidenta kao korisnika, kao i rezidentnog osiguravajućeg društva i nerezidenta kao korisnika, sukladno zakonima koji uređuju poslove osiguranja.

(23) a) **Jednostrani prijenosi imovine** su prijenosi imovine iz Bosne i Hercegovine u inozemstvo ili iz inozemstva u Bosnu i Hercegovinu koji nemaju obilježja izvršenja posla između rezidenta i nerezidenta a mogu biti osobni i fizički prijenosi imovine.

b) Osobni prijenosi imovine su prijenosi imovine iz Bosne i Hercegovine ili u Bosnu i Hercegovinu na temelju poklona i pomoći, rente, nasljedstva, podmirenja duga useljenika u matičnoj zemlji, prijenos imovine iseljenika u inozemstvo i dohotka osoba zaposlenih u Bosni i Hercegovini koje nisu rezidenti.

c) Fizički prijenos je svaki prijenos gotovine u konvertibilnim markama, efektivnog stranog novca i vrijednosnih papira iz Bosne i Hercegovine i u Bosnu i Hercegovinu.

Članak 3. (Plaćanje, naplata i prijenosi)

(1) Plaćanje, naplata i prijenosi u Bosni i Hercegovini između rezidenata, rezidenata i nerezidenata i nerezidenata vrši se u konvertibilnim markama.

(2) Dozvoljeno je ugovaranje u devizama u Bosni i Hercegovini s tim što se plaćanje i naplaćivanje vrši u konvertibilnim markama.

(3) Izuzetno od stavka 1 ovog članka plaćanje, naplaćivanje i prijenos može se vršiti u devizama i efektivnom stranom novcu po temelju:

- a) otplate deviznog kredita u Bosni i Hercegovini kojeg je banka odobrila rezidentu za plaćanje roba ili usluga iz inozemstva ;
- b) plaćanje i naplata po temelju ugovora o osiguranju sa nerezidentnim osiguravajućim društvima sukladno zakonima koji uređuju poslove osiguranja, te likvidiranje šteta po temelju ugovora o osiguranju ako se osiguranje odnosi na izvođenje investicijskih radova u inozemstvu ;
- c) pravnom poslu između rezidenata koji se odnose na kupnju i prodaju potraživanja i dugovanja nastala po temelju vanjsko-trgovinskih poslova rezidenata;
- d) prodaje i kupnje robe sa konsignacijskog skladišta i u slobodnim carinskim prodavnicama;
- e) kupnje i prodaje vrijednosnih papira koji glase na stranu valutu;
- f) isplate efektivnog stranog novca sa devizne štedne knjižice i deviznog računa.

(4) Plaćanje, naplaćivanje i prijenos po tekućim i kapitalnim poslovima između rezidenata i nerezidenata vrši se preko banke, sukladno ovim zakonom.

(5) Plaćanje, naplaćivanje i prijenos po tekućim i kapitalnim poslovima između rezidenata i nerezidenata može se vršiti prebijanjem, ustupanjem potraživanja, preuzimanjem duga i drugim oblicima samo ako se za takvo plaćanje, naplatu i prijenos zaključi poseban ugovor i ako takvi poslovi nisu u suprotnosti sa međunarodnim ugovorima i konvencijama.

Članak 4. (Izdavanje i realiziranje naloga)

(1) Rezident-pravna osoba ili poduzetnik ne može izvršiti plaćanje ili izdati nalog za plaćanje prema inozemstvu na temelju nevjerodostojne dokumentacije niti zaključiti ugovor u kojem nije navedena stvarna vrijednost.

(2) Banka je dužna ispravan nalog za plaćanje u inozemstvu , ako nalogodavac ima dostatno sredstava na računu, izvršiti sa valutom izvršenja plaćanja u inozemstvu najkasnije tri radna dana od dana primitka naloga. Nalogodavac može odrediti i kasniju valutu izvršenja plaćanja u inozemstvu , izuzev u poslovima prometa sa vrijednosnim papirima .

(3) Banka je dužna najkasnije sljedećeg radnog dana od dana obavijesti o primitku sredstava na računu u inozemstvu ili u drugoj banci u zemlji obavijestiti svog klijenta, korisnika naplate, o priljevu iz inozemstva ili prenijeti sredstva drugoj banci u zemlji u kojoj korisnik naplate ima otvoren račun.

(4) Banka je dužna najkasnije sljedećeg radnog dana od dana primitka ispravnog naloga korisnika naplate rasporediti sredstva sukladno nalogu.

II PLAĆANJE, NAPLATA I PRIJENOSI PO TEKUĆIM POSLOVIMA

Članak 5.

(Plaćanje, naplata na temelju izvoza roba i usluga)

(1) Rezident – pravna osoba je obvezna da naplati izvezenu robu ili izvršene usluge u ugovorenom roku.

(2) Iznimno rezident – pravna osoba ili poduzetnik može bez naknade pružati usluge u inozemstvu sukladno propisima iz oblasti vanjsko-trgovinske politike.

(3) Za poslove izvoza roba i usluga bez odgode plaćanja rok naplate ne može biti dulji od 180 (stotinu osamdeset) dana od dana kada je roba izvezena, odnosno izvršena usluga.

(4) Danom naplate smatra se:

- a) dan kada su devize uplaćene u korist računa ovlaštene banke,
- b) dan kada je izvršeno carinjenje robe, odnosno izvršena usluga, kojom se naplaćuje izvoz

(5) Ako je rezidentu – pravnoj osobi ili poduzetniku odobreno držanje deviza u inozemstvu, danom naplate smatra se dan kada su devize odobrene na račun te osobe u inozemstvu.

Članak 6.

(PTT usluge i izvoz roba i usluga preko slobodnih carinskih zona)

(1) Usluge izvršene u zračnom, željezničkom, cestovnom i PTT saobraćaju naplaćuju se u rokovima i po postupcima propisanim međunarodnim ugovorom.

(2) Naplata na temelju izvezene robe i izvršenih usluga, u okviru privredne djelatnosti u slobodnim carinskim zonama, obavlja se sukladno propisima koji uređuju ovu djelatnost.

Članak 7.

(Dobit ostvarena po temelju obavljanja privredne djelatnosti i investicijskih radova u inozemstvu)

(1) Rezident – pravna osoba dužna je dobit ostvarenu na temelju izvođenja investicijskih radova u inozemstvu, kao i devize koje je, sukladno garancijskim rokovima, naručitelj investicionih radova zadržao kao izvedbenu garanciju, unijeti u

Bosnu i Hercegovinu u roku od petnaest radnih dana od dana završetka investicijskih radova odnosno od isteka garancijskog roka.

(2) Rezident – pravna osoba i poduzetnik dužan je da dobit ostvarenu po temelju obavljanja privredne djelatnosti u inozemstvu koju ne iskoristi za namjene utvrđene propisima o vanjskotrgovinskom poslovanju unese u Bosnu i Hercegovinu u roku od petnaest dana od dana ostvarivanja dobiti.

Članak 8. (Plaćanje na temelju uvoza roba i usluga)

(1) Rezident – pravna osoba i poduzetnik može plaćati samo uvezenu robu i izvršenje usluga.

(2) Ako rezident iz stava (1) ovog članka unaprijed plati robu ili uslugu, dužan je unaprijed plaćenu robu uvesti, odnosno unaprijed plaćenu uslugu realizirati u ugovorenom roku, koji ne može biti dulji od 180 dana od dana izvršenog plaćanja.

(3) Ako rezident iz stava (1) i (2) ovog članka unaprijed plaćenu robu i uslugu ne uveze iz inozemstva u predviđenom roku dužan je izvršiti povrat plaćenog iznosa deviza, u roku od petnaest radnih dana od isteka ugovorenog roka.

III PLAĆANJE, NAPLAĆIVANJE I PRIJENOS PO KAPITALNIM POSLOVIMA

Članak 9. (Plaćanje, naplata i prijenos na temelju izravnih ulaganja)

(1) Izravna ulaganja nerezidenata u Bosnu i Hercegovinu kao i rezidenata u inozemstvo su slobodna ako posebnim zakonima nije drugačije određeno.

(2) Rezidenti mogu slobodno vršiti plaćanje i prijenos kapitala na temelju stjecanja, prodaje i likvidacije izravnih investicija u inozemstvu samo ako je taj posao registriran i izvršen sukladno propisima iz oblasti vanjskotrgovinskog poslovanja.

(3) Rezident je dužan da, dobit ostvarenu po temelju stjecanja, prodaje i likvidacije izravnih investicija u inozemstvu, koje ne iskoristi za namjene reinvestiranja sukladno propisima iz oblasti vanjskotrgovinske politike, unese u Bosnu i Hercegovinu u roku od trideset dana od dana stjecanja dobiti.

(4) Nerezidenti mogu slobodno vršiti plaćanje i prijenos kapitala po temelju sticanja, prodaje i likvidacije izravnih investicija u Bosni i Hercegovini ako je taj posao registriran i izvršen sukladno propisima iz oblasti izravnih investicija u Bosni i Hercegovini.

(5) Prijenos iz stavka (4) ovog članka vršiti će se sukladno zakonima Bosne i Hercegovine, entiteta i međunarodnim ugovorima.

Članak 10. (Ulaganja u nekretnine)

(1) Rezidenti mogu vršiti plaćanja radi stjecanja vlasništva nad nekretninama u inozemstvu sukladno propisima iz oblasti vanjskotrgovinske politike.

(2) Nerezidenti mogu vršiti plaćanja radi stjecanja vlasništva nad nekretninama u Bosni i Hercegovini sukladno propisima iz oblasti politike izravnih stranih ulaganja.

Članak 11. (Poslovi sa vrijednosnim papirima)

(1) Rezidenti mogu vršiti plaćanja i naplate radi kupnje i prodaje domaćih i inozemnih vrijednosnih papira na burzi i drugom uređenom javnom tržištu u inozemstvu, samo ako se ta kupnja ili prodaja obavlja preko ovlaštenih učesnika na tržištu vrijednosnih papira registriranim u Bosni i Hercegovini i na način kako je to uređeno relevantnim propisima entiteta, međunarodnim ugovorima i drugim propisima.

(2) Banke, osiguravajuća društva te ostale finansijske institucije čije je poslovanje uređeno posebnim zakonima vrše ulaganja u domaće i inozemne vrijednosne papire u inozemstvu sukladno tim zakonima.

(3) Nerezidenti mogu vršiti plaćanja i naplate radi kupnje i prodaje domaćih i inozemnih vrijednosnih papira na burzi i ostalom uređenom javnom tržištu u Bosni i Hercegovini samo ako se ta kupnja obavlja preko ovlaštenih učesnika na tržištu vrijednosnih papira registriranim u Bosni i Hercegovini i na način uređen relevantnim propisima entiteta, međunarodnim ugovorima i drugim propisima.

Članak 12. (Kreditni poslovi)

(1) Banke mogu kreditne poslove sa inozemstvom ugovarati u svoje ime i za svoj račun, u svoje ime a za tuđi račun kao i u ime i za račun drugog osobe.

(2) Banka zaključuje ugovor o uzimanju kredita od nerezidenta i ugovor o odobravanju kredita nerezidentu, daje i prima garancije sukladno propisima kojima se uređuje poslovanje banaka i drugih finansijskih organizacija.

(3) Ostali rezidenti iz članka 2. stavak (1), ovog zakona mogu kreditne poslove sa inozemstvom ugovarati u svoje ime i za svoj račun te u svoje ime a za račun drugog

osobe, osim poduzetnika koji kreditne poslove sa inozemstvom ugovaraju isključivo u svoje ime i za svoj račun.

(4) Banka može odobriti rezidentu –pravnoj osobi i poduzetniku kredit u devizama za plaćanje roba i usluga u inozemstvu, za financiranje investicijskih radova u inozemstvu, za ulaganja u inozemstvu i na temelju otkupa potraživanja ako je temeljni posao koji je podloga za nastalo potraživanje izvoz roba i usluga. Tako odobreni kredit može se otplaćivati u devizama.

(5) Rezidentima – pravnim osobama i poduzetnicima u Bosni i Hercegovini nije dopušteno međusobno odobravanje deviznih kredita.

(6) Rezident – pravna osoba i poduzetnik obvezan je da sredstva financijskog kredita iz inozemstva prenese na račun banke sa sjedištem u Bosni i Hercegovini ili na račun otvoren u inozemstvu ako mu je odobreno otvaranje deviznog računa u inozemstvu. Iznimno, rezidenti mogu koristiti financijske kredite iz inozemstva preko banaka u inozemstvu ako je ugovorom o kreditu ugovoreno plaćanje robe i usluga izravno dobavljaču ili izvršitelju usluge ili ako se financijskim kreditom otplaćuje prije zaključen kredit u inozemstvu (refinansiranje).

(7) Kreditiranje u domaćoj valuti između rezidenata i nerezidenata nije dozvoljeno. Rezidenti su obvezni da prilikom odobravanja kredita te izdavanja garancija i jamstava u korist nerezidenta pribave one instrumente osiguranja naplate kojima se postiže sigurnost kreditnog posla, garancije koja se izdaje, odnosno jamstva.

(8) Zabranjeno je odobravanje nerezidentima financijskih kredita sa rokom dospjeća kraćim od jedne godine. Zabrana se ne odnosi na banke i rezidente kada odobravaju financijske kredite nerezidentima u sklopu izravnih vlasničkih ulaganja.

Članak 13. **(Depozitarni poslovi)**

(1) Banke mogu držati devize van teritorije Bosne i Hercegovine samo na računima kod stranih banaka a u Bosni i Hercegovini samo kod drugih banaka i Središnje banke Bosne i Hercegovine.

(2) Rezidenti mogu držati devize na deviznim računima ili deviznim štednim ulozima u bankama u Bosni i Hercegovini. Prilikom otvaranja deviznih računa i deviznih štednih uloga banke su dužne utvrditi identitet rezidenta i postupiti sukladno Zakonu o spriječavanju pranja novca.

(3) Rezident – pravna osoba i poduzetnik ne može imati otvorene devizne račune u inozemstvu osim u slučajevima koje usaglase i propišu entitetske vlade.

(4) Rezident – državni organ može imati devizne račune kod banaka u Bosni i Hercegovini i Središnje banke Bosne i Hercegovine. Iznimno rezident – državni organ može imati otvoren poseban devizni račun u inozemstvu ako je to predviđeno međunarodnim ugovorom.

(5) Ministarstvo financija i trezora dužno je voditi evidenciju o otvaranju i zatvaranju posebnih računa državnih organa u inozemstvu.

(6) Nerezidenti mogu u banci otvoriti račun u domaćoj i stranoj valuti, stjecati potraživanja u domaćoj valuti, polagati i podizati efektivni novac sukladno pravilima koja usaglase i odrede entitetska ministarstva financija.

(7) Prilikom otvaranja deviznih računa ovlaštene banke su dužne utvrditi identitet nerezidenta i postupiti sukladno Zakonu o sprečavanju pranja novca.

Članak 14. **(Plaćanje na temelju ugovora o osiguranju)**

Rezident može plaćati premije osiguranja na temelju ugovora o osiguranju koji je zaključen sa osiguravajućim društvom koje nije registrirano u Bosni i Hercegovini, pod uvjetom da je takav ugovor dozvoljen propisima koji uređuju poslove osiguranja i da je obavljen preko posrednika registriranog u Bosni i Hercegovini.

IV DEVIZNO TRŽIŠTE I TEČAJ KONVERTIBILNE MARKE

Članak 15. **(Devizno tržište)**

(1) Devizno tržište, u smislu ovog zakona, čine svi poslovi kupnje i prodaje deviza i efektivnog stranog novca u Bosni i Hercegovine koji se vrše unutar bankarskog sustava Bosne i Hercegovine između banaka i između banka sa jedne strane i rezidenata i nerezidenata sa druge strane.

(2) Banke na deviznom tržištu kupuju i prodaju devize i efektivni strani novac u svoje ime i za svoj račun, u svoje ime a za račun rezidenta i nerezidenta i u ime i za račun rezidenta i nerezidenta.

(3) Na deviznom tržištu devize i efektivni strani novac mogu se kupovati i prodavati promptno i na termin.

(4) Promptna trgovina devizama i efektivnim stranim novcem je trgovina sa rokom izvršenja odmah ili najkasnije u roku od dva radna dana.

(5) Terminalska kupnja odnosno prodaja deviza i efektivnog stranog novca, u smislu ovog zakona, je kupnja odnosno prodaja kod koje je rok izvršenja obveze dulji od dva radna dana od sklapanja ugovora.

Članak 16.
(Mjenjački poslovi)

(1) Mjenjački poslovi su poslovi kupnje i prodaje efektivnog stranog novca, otkupa putovnih i bankarskih čekova te kreditnih pisama koji glase na stranu valutu i unovčivi su u stranoj valuti.

(2) Mjenjačke poslove mogu obavljati banke, kao i rezidenti-druge pravne osobe i poduzetnici koji imaju ugovor sa bankom i koji su registrirani za obavljanje mjenjačkih poslova.

(3) Entitetska ministarstva financija usaglasiti će i propisati uvjete i način obavljanja mjenjačkih poslova.

Članak 17.
(Tečaj konvertibilne marke)

(1) Domaća valuta je konvertibilna marka (KM).

(2) Zvaničan tečaj konvertibilne marke određuje Centralna banka Bosne i Hercegovine sukladno Zakonu o Središnjoj banci Bosne i Hercegovine.

(3) Kupnja i prodaja konvertibilne marke za euro vrši se po tečaju i uvjetima određenim Zakonom o Središnjoj banci Bosne i Hercegovine, a tečaj konvertibilne marke prema ostalim stranim valutama formira se slobodno sukladno ponudi i tražnji na deviznom tržištu ukoliko Središnja banka drugačije ne odredi.

(4) Banke i rezidenti-druge pravne osobe i poduzetnici koji obavljaju mjenjačke poslove dužni su javno isticati i objavljivati tečajeve po kojima se kupuju i prodaju devize i efektivni strani novac.

(5) Za potrebe knjigovodstva, statistike, carina i drugih uvoznih dažbina i taksu primjenjuje se zvaničan srednji tečaj konvertibilne marke koji objavljuje Središnja banka Bosne i Hercegovine.

V – FIZIČKI PRIJENOS SREDSTAVA PLAĆANJA

Članak 18.
(Iznošenje i unošenje konvertibilnih maraka)

(1) Entitetska ministarstva financija usaglašavaju i propisuju iznos konvertibilnih maraka koje rezidenti i nerezidenti, pravne i fizičke osobe, mogu iznositi i unosti u Bosnu i Hercegovinu.

(2) Iznošenje platnih kartica u inozemstvo je slobodno.

Članak 19.

(Unošenje i iznošenje efektivnog stranog novca, čekova i vrijednosnih papira)

(1) Efektivni strani novac, platne kartice i čekovi koji glase na stranu valutu mogu se slobodno unositi u Bosnu i Hercegovinu, uz obvezno prijavljivanje u smislu članka 20. ovog zakona.

(2) Entitetske vlade će usaglasiti i propisati uvjete i način fizičkog prijenosa efektivnog stranog novca, čekova i vrijednosnih papira rezidenata i nerezidenata fizičkih i pravnih osoba.

Članak 20.

(Spriječavanje pranja novca)

(1) Rezidenti i nerezidenti su dužni prilikom prelaska granice Bosne i Hercegovine carinskom organu prijaviti svako unošenje odnosno iznošenje efektivnog stranog novca, stranih čekova, konvertibilnih maraka i vrijednosnih papira .

(2) Obveza iz stavka (1) ovog članka odnosi se i na predstavnika, odgovorne osobe ili opunomoćnika, koji preko državne granice za pravnu osobu ili poduzetnika prijenosi efektivni strani novac, strane čekove, konvertibilne marke i vrijednosne papire .

VI – IZVJEŠĆIVANJE I DEVIZNA KONTROLA

Članak 21.

(Obveza izvješćivanje)

(1) Središnja banka Bosne i Hercegovine utvrđuje projekciju platne bilance Bosne i Hercegovine.

(2) Središnja banka Bosne i Hercegovine je nadležna da propisuje rezidentima i nerezidentima obvezu izvješćivanja o plaćanju, naplaćivanju, prijenosu, kupnji i prodaji iz članka 1. ovog zakona i način tog izvješćivanja .

(3) Radi praćenja projekcije platne bilance i utvrđivanja ciljeva monetarne politike Bosne i Hercegovine rezidenti i nerezidenti, kojima je propisana obveza izvješćivanja dužni su dostavljati Središnjoj banci Bosne i Hercegovine podatke o poslovima i

transakcijama sa inozemstvom na način i u rokovima koje ona odredi posebnom odlukom.

Članak 22. **(Kontrola deviznog poslovanja)**

(1) Kontrolu deviznog poslovanja koja je uređena ovim zakonom i propisima donijetim na temelju ovog zakona obnašaju Devizni inspektorati entitetskih ministarstava financija, Agencije za bankarstvo , carinski organi i Komisije za vrijednosne papire.

(2) Kontrolu deviznog poslovanja rezidenata i nerezidenata obnašaju entitetski inspektorati na način i po postuku propisanim od strane mjerodavnih entitetskih organa. Mjerodavni entitetski organi dužni su da harmoniziraju propise koji određuju način rada i postupak rada inspektora u kontroli deviznog poslovanja.

(3) Agencije za bankarstvo obnašaju kontrolu obavljanja poslova sa inozemstvom banaka i mjenjača kao i kontrolu deviznog poslovanja rezidenata i nerezidenata koji su sa bankom, odnosno mjenjačem povezani imovinskim, upravljačkim i poslovnim odnosima.

(4) Carinski organ obnaša kontrolu iznošenja iz Bosne i Hercegovine i unošenje u Bosnu i Hercegovinu efektivnog stranog novca, konvertibilnih maraka, čekova, vrijednosnih papira u putnom, robnom i poštanskom prometu.

(5) Komisije za vrijednosne papire obnašaju kontrolu ovlaštenih učesnika na tržištu vrijednosnih papira , u svezi sa primjenom ovog zakona, koji se odnosi na izdavanje i promet nematerijaliziranih vrijednosnih papira.

(6) Organi kontrole dužni su da surađuju u obnašanju devizne kontrole i da stavljaju na raspolaganje podatke, nalaze i informacije kojima raspolažu a potrebiti su za obnašanje kontrole, kao i da po potrebi angažiraju mjerodavne organe.

(7) U postupku i poduzimanju radnji u obnašanju devizne kontrole, primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje opći upravni postupak, ako zakonom nije drugojačije uređeno.

(8) Rezidenti i nerezidenti koji podliježu deviznoj kontroli dužni su da deviznom inspektoratu, Agenciji za bankarstvo, carinskoj upravi i Komisiji za vrijednosne papire omoguće uvid u poslovne knjige i drugu poslovnu dokumentaciju u svrhu provjere podataka.

Članak 23. **(Postupak sa prijavljenim iznosom gotovine i konvertibilnih maraka, efektivnog stranog novca i stranih čekova preko dopuštenih iznosa)**

(1) Carinik će putnika koji je prijavio iznošenje veće sume u konvertibilnim markama, efektivnog stranog novca i stranih čekova nego što je dopušteno uputiti da sumu preko dopuštenog deponira u banci ili ako je to moguće u carinarnici.

(2) Ako putnik iz stavka 1. Ovog članka odbije postupiti po uputi ovlaštenog carinskog službenika, smatrati će se da protivu ovog zakona želi iznijeti gotovinu u konvertibilnim markama, efektivni strani novac i strane čekove iz Bosne i Hercegovine.

(3) Gotovina u konvertibilnim markama, efektivni strani novac i strani čekovi, deponirani u carinarnici, vratiti će se putniku prilikom ili nakon povratka u Bosnu i Hercegovinu, uz naplatu manipulativnih troškova u visini 1% deponirane sume. Pri tome visina troškova ne može biti veća od 100,00 konvertibilnih maraka niti manja od 10,00 konvertibilnih maraka, a naplaćuje se u konvertibilnim markama.

(4) Ako putnik čija je gotovina u konvertibilnim markama ili efektivni strani novac deponiran u smislu stavka 1. Ovog članka, ili njegov opunomoćenik, ne podigne gotovinu u roku od 90 dana od dana deponiranja, smatrat će se da se odrekao gotovine u korist proračuna Bosne i Hercegovine, na što je bio upozoren u potvrdi o deponiranju koju izdaje carinarnica.

VII ZAŠTITNE MJERE

Članak 24.

(Uvjeti za poduzimanje zaštitnih mjera)

(1) Ako kretanje kapitala prouzroči ili prijete da prouzroči ozbiljne poteškoće u provedbi monetarne ili devizne politike, Središnja banka Bosne i Hercegovine može posebnom odlukom propisati zaštitne mjere.

(2) Zaštitne mjere može provesti Središnja banka Bosne i Hercegovine ako su one potrebite radi izvršenja sankcija Ujedinjenih naroda i drugih međunarodnih organizacija kojih je Bosna i Hercegovina članica.

(3) Zaštitne mjere iz stavka 1 ovog članka mogu se odrediti na period do šest mjeseci. Iznimno Središnja banka Bosne i Hercegovine može produžiti rok zaštitnih mjera uz suglasnost Parlamenta Bosne i Hercegovine.

Članak 25.

(Zaštitne mjere)

(1) Zaštitne mjere Središnje banke Bosne i Hercegovine mogu sadržavati:

a) ograničenje plaćanja po temelju tekućih i kapitalnih poslova,

- b) ograničenje i zabranu iznošenja u inozemstvo i unošenje iz inozemstva stranog novca i vrijednosnih papira koje glase na stranu valutu,
- c) ograničenje rezidentima da raspolažu sredstvima na računima u inozemstvu ili na deviznim računima u Bosni i Hercegovini,
- d) ograničenje obavljanja kreditnih poslova između rezidenata i nerezidenata,
- e) ograničenje i zabranu kupnje i prodaje određenih deviza i efektivnog stranog novca na deviznom tržištu,
- f) ograničenje davanja garancija ili jemstava, zaloga ili drugih osiguranja za račun nerezidenta,
- g) ograničenje i zabrana poslova terminske kupoprodaje deviza, i
- h) druge neophodne mjere.

VIII PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 26. (Primjena zakona)

- (1) Bosna i Hercegovina i entiteti moraju u potpunosti surađivati i poduzimati sve mjere radi ispunjenja obveza koje proizilaze iz ovog zakona.
- (2) Entiteti će usaglasiti i usvojiti svoje zakone sa ovim zakonom u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.
- (3) Entiteti će usaglasiti i propisati u svojim zakonima jedinstvene kaznene mjere i prekršaje u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.
- (4) Kontrolu nad primjenom ovog zakona vrši Ministarstvo financija i trezora.

Članak 27. (Stupanje na snagu zakona)

Ovaj zakon stupa na snagu osmog od dana objavljivanja u „Službenom glasniku BiH“.

OBRAZLOŽENJE NACRTA ZAKONA O OKVIRU DEVIZNOG POSLOVANJA U BOSNI I HERCEGOVINI

A) Ustavno-pravni i zakonski temelj za uvođenje propisa

Ustavni temelj za donošenje Okvirnog zakona o deviznom poslovanju sadržan je u:

1. Članku I točka 4 Ustava Bosne i Hercegovine po kome Bosna i Hercegovina i entiteti neće ometati punu slobodu kretanja osoba, roba, usluga i kapitala kroz Bosnu i Hercegovinu i gdje ni jedan entitet neće uspostaviti kontrolu na granici između entiteta;
2. Članku III točka 1 alinije g) Ustava Bosne i Hercegovine po kome je u nadležnosti institucija Bosne i Hercegovine provođenje međunarodnih i međuentitetskih politika a u svezi sa nadležnostima iz alineja a); b); c); d) i e)
3. Ustavni temelj sadržan je i u članku IV točka 4 alineja a) Ustava Bosne i Hercegovine po kojoj Parlamentarna skupština ima nadležnost za donošenje zakona koji su potrebni za provedbu odluka Predsjedništva ili za obnašanje funkcije Skupštine po Ustavu.

B) Razlozi za donošenje zakona

Okvirni zakon o deviznom poslovanju rađen sa namjerom uspostavljanja jedinstvenog okvira deviznoga poslovanja u Bosni i Hercegovini. Entitetski zakoni koji su trenutačno na snazi su različiti po formi i sadržaju i u tom smislu ne odražavaju jedinstvenu politiku niti uvjete deviznog poslovanja u Bosni i Hercegovini. Naime, Republika Srpska je u 2003 godini usvojila novi Zakon o deviznom poslovanju koji je prilagođen Direktivi EU 88/361/EEC u pogledu klasifikaciju kapitalnih poslova i dobrim dijelom liberalizirala kretanje kapitala, dok Zakon o deviznom poslovanju Federacije Bosne i Hercegovine koji je usvojen i na snazi od 1998 godine ne sadrži kapitalne transakcije i pretežno je orijentiran na tekuća plaćanja sa inozemstvom .

Nivo liberalizacije koji je obuhvaćen Nacrtom okvirnog zakona o deviznom poslovanju usklađen je sa liberalizacijom kapitalnih transakcija koje su definirane u već usvojenim zakonima kao što su Zakon o politici izravnih stranih ulaganja i Zakon o vajs kotrgovinskoj politici.

C) Usklađenost propisa sa evropskim zakonodavstvom

Nacrt okvirnog zakona o deviznom poslovanju je većim dijelom usklađen sa legislativom Europske Unije. U skladu sa Poslovníkom o radu Vijeća ministara BiH. Direkciji za evropske integracije upućen je uporedni pregled usklađenosti zakona sa Acquis Communautaire i Izjava o usklađenosti na mišljenje.

D) Provedbeni mehanizmi i način osiguravanja poštivanja propisa

Nacrtom okvirnog zakona o deviznom poslovanju je predviđeno usaglašavanje entitetskih zakona sa pomenutim zakonom u roku od tri mjeseca od dana stupanja na

snagu zakona. Takođe je propisano da će entiteti, u roku od tri mjeseca od stupanja na snagu zakona, usaglasiti i propisati jednstvene kaznene mjere i prekršaje. Kontrolu nad primjenom ovog zakona vršiće Ministarstvo financija i trezora.

Okvirnim zakonom o deviznom poslovanju predviđeno je da entiteti donesu određena podzakonska akta kao provedbene mehanizme entitetskih zakona. Osim toga za provedbu ovog zakona primjenjuju se zakoni koji reguliraju rad banka, osiguravajućih društava, zakoni koji reguliraju promet vrijednosnih papira kao i zakoni iz oblasti vanjskotgovinske politike i politike izravnih stranih ulaganja.

E) Obrazloženje finansijskih sredstava za provođenje propisa i finansijski efekti zakona

Za provedbu Okvirnog zakona o deviznom poslovanju nije potrebno planirati novčana sredstva u proračunu institucija BiH.

Primjena Okvirnog zakona o deviznom poslovanju, u kome je određen veći stupanj liberalizacije kapitalnih transakcija i stipulirana obveza registriranja i izvješćivanja tokova kapitala, trebalo bi da dovede do povećanja kapitalnog računa u platnoj bilanci zemlje. U okviru kapitalnog računa očekuje se značajnije povećanje na strani izravnih investicija kao rezultat poboljšane klime za investiranje i boljeg kreditnog rejtinga zemlje. Osim toga, sasvim izvjesna emisija državnih obveznica po temelju javnog duga (unutrašnji dug) utjecati će na povećanje portfolio investicija. Imajući u vidu povećanje negativnog salda tekućeg računa platne bilance zemlje, uzrokovane uglavnom povećanjem negativnog salda vanjskotrgovinske bilance i tendencije stagniranja prihoda po temelju donacija, očekivano povećanje kapitalnog računa bi trebao da u većoj mjeri kompenzira negativni saldo tekućeg računa.

F) Opis konsultacija vođenih u procesu izrade propisa

U izradi ovog zakona učestvovali su predstavnici entitetskih ministarstava financija i predstavnik CBBiH.

G) Pregled sadržaja zakona

Dio I – Opće odredbe sadrže predmet zakona, definicije i termine koji se rabe u zakonu te opća pravila plaćanja, naplata i prijenosa između rezidenata i nerezidenata. Definicije i termini, koji se rabe u zakonu, prilagođeni su definicijama i terminima koji se rabe u direktivama EU, posebnim zakonima i ostalim propisima koji reguliraju pojedina područja kao što su Zakon o bankama, Zakon o izravnim stranim ulaganjima, itd. Kao ključne definicije naglašavamo one u kojima se defnira rezidentnost prema kriterijumima EU, uvođenje pojmova iz područja poslovanja vrijednosnim papirima. Općim pravilima plaćanja, naplate i prijenosa između rezidenata i nerezidenata u Bosni i Hercegovini definirana je obveza plaćanja u KM, s time da je dozvoljeno ugovaranje u devizama, obveza realiziranja tekućih i kapitalnih poslova preko banaka, precizirane su situacije kada se može plaćanje, naplaćivanje i

prijenos u BiH vršiti u devizama i efektivnom stranom novcu te izdavanje i realiziranja naloga.

Dio II – Plaćanje, naplata i prijenosi po tekućem računu sadrže odredbe kojima se definira okvir plaćanja i naplata :

1) na temelju izvoza roba i usluga gdje je određena obveza naplate izvezene robe i usluga, rok naplate roba i usluga u slučaju kada se radi o izvozu bez odgode plaćanja;

2) PTT usluga i izvoza roba i usluga preko slobodnih carinskih zona gdje je naznačeno da su rokovi i postupci naplate definirani međunarodnim propisima i posebnim propisima koji uređuju oblast prometa roba preko slobodnih carinskih zona;

dobiti koju rezidenti ostvare po temelju izvođenja investicijskih radova u inozemstvu ;uvoza roba i usluga

Dio III – Plaćanje, naplaćivanje i prijenosi po kapitalnim poslovima gdje je predviđen značajan stupanj liberalizacije ali i izvjesna ograničenja koja su primjerena stanju ekonomije u Bosni i Hercegovini. Ovim djelom zakona obuhvaćena su plaćanja, naplate i prijenosi na temelju :

1) izravnih ulaganja (članak 9) gdje je izvršena potpuna liberalizacija plaćanja, naplata i prijenosa. Stupanj liberalizacije je usklađen sa onim koji je određen u propisima koji reguliraju strana ulaganja i vanjskotgovinski promet. Kako izravna strana ulaganja podrazumjevaju ostvarivanje trajnog ekonomskog interesa za ulagača i u pravilu doprinose razvoju gospodarstva određena su kao strateški interes u Bosni i Hercegovini.

2) ulaganje u nekretnine (članak 10) je ograničeno i vezano za poslovni poduhvat,

3) poslova sa vrijednosnim papirima (članak 11) gdje je omogućeno rezidentima da vrše trgovanje domaćim i inozemnim vrijednosnim papirima na inozemnom tržištu a isto tako je dopušteno nerezidentima da vrše trgovanje domaćim i inozemnim vrijednosnim papirima na tržištu kapitala u Bosni i Hercegovini. Trgovanje vrijednosnim papirima rezidenata i nerezidenata vrše isključivo preko ovlaštenih učesnika na tržištu vrijednosnih papira registriranih u Bosni i Hercegovini i na način kako je regulirano relevantnim propisima entiteta, međunarodnim ugovorima i drugim propisima. Banke, osiguravajuća društva i druge financijske institucije vrše trgovanje stranim i domaćim vrijednosnim papirima prema posebnim zakonima koji reguliraju njihovu djelatnost.

4) kreditnih poslova (članak 12) gdje se definiraju uvjeti pod kojima banke i ostali rezidenti mogu da odobravaju i koriste kredite. Također se definiraju uvjeti krediranja nerezidenata u zemlji . Liberalizacija se odnosi na dugoročne financijske kredite sa rokom duljim od jedne godine . Odobravanje kratkoročnih finansijckih kredita nerezidentima je zabranjeno .

Banke na temelju ovog Zakona mogu da odobravaju rezidentima i nerezidentima dugoročne i kratkoročne kredite u svoje ime i za svoj račun, u svoje ime i za tuđi račun, kao i u ime i za račun druge osobe , sukladno propisima koji reguliraju njihovu djelatnost.

Ostali rezidenti mogu da kreditne poslove sa inozemstvom ugovaraju u svoje ime i za svoj račun , te u svoje ime i za tuđi račun .

Rezidentima pravnim osobama u BH nije dopušteno međusobno odboravanje kredita .

Kreditiranje u domaćoj valuti između rezidenta i nerezidenata nije dozvoljeno.

- 5) depozitarni i poslovi (Članak 13) gdje je određeno da rezidenti pravne i fizičke osobe ne mogu imati otvoren devizni račun u inozemstvu , osim u slučajevima koje usaglase i propišu entitetske vlade. Rezidenti – državni organi mogu imati otvoren devizni račun u inozemstvu ako je to predviđeno međunarodnim ugovorom a Ministarstvo financija i trezora vodi evidenciju o otvaranju i zatvaranju takovih računa.) Nerezidenti mogu otvarati u banci račun u domaćoj i stranoj valuti
- 6) plaćanja po temelju ugovora o osiguranju (Članak 14) , ako je ugovor zaključen sa osiguravajućim društvima koja nisu registrirana u BiH , su omogućena.

Dio IV – Devizno tržište i tečaj konvertibilne marke – u ovom dijelu Zakona se određuju subjekti (Banke i ostali ovlašteni rezidenti pravne osobe i poduzetnici) koji se javljaju kao učesnici na deviznom tržištu i obavljaju promptne i terminske kupoprodaje deviza. (Članak 15) Ministarstva financija u entitetima (Članak 16) će propisati i usaglasiti uvjete i način obavljanja mjenjačkih poslova.

Tečaj konvertibilne marke (Članak 17) se određuje od strane Središnje banke BiH

sukladno Zakonom o središnjoj banci. Bosne i Hercegovine.

Dio V – Fizički prijenos sredstava plaćanja- definiše uvjete (Članci 18 i 19) pod kojima se mogu iz zemlje iznesti i unositi domaći i strani efektivni novac , čekovi koji glase na stranu valutu. Iznošenje i unošenje platnih kartica je slobodno.

Entitetske vlade imaju obvezu da propišu i usaglase uvjete i način prijenosa efektivnog stranog novca i vrijednosnih papira rezidenata i nerezidenata fizičkih i pravnih osoba.

U smislu spriječavanja pranja novca (Članak 20) propisano je da rezidenti i nerezidenti prilikom prelaska granice Bosne i Hercegovine carinskom organu prijave svako unošenje odnosno iznošenje stranog novca , čekova , konvertibilnih maraka i vrijednosnih papira .

Dio VI – Izvješćivanje i devizna kontrola – Ovaj dio zakona definiše (Članak 21) obvezu izvješćivanja Središnje banke BiH , monetarnog autoriteta koji je zakonom obavezan da utvrđuje monetarnu politiku i projektuje platnu bilancu

zemlje , o poslovima i transakcijama sa inozemstvom od strane svih rezidenata i nerezidenata i na način koje ona propiše posebnom odlukom.

Kontrola deviznog poslovanja se obavlja (članak 22) od strane više nadzornih organa koji u okviru svojih nadležnosti obavljaju kontrolne aktivnosti. Prvenstveno to su :

1. entitetski devizni inspektorati koji obnašaju kontrolu deviznog poslovanja rezidenata i nerezidenata na način koji je propisan od strane mjerodavnih entitetskih organa.
2. Agencije za bankarstvo koje obnašaju kontrolu poslovanja banaka i mjenjača , te kontrolu deviznog poslovanja rezidenata i nerezidenata koji su sa bankom povezani poslovnim odnosima.
3. Carinski organi obnašaju kontrolu fizičkog prijenosa stranog efektivnog novca . čekova i vrijednosnih papira u putnom ,robnom i poštanskom saobraćaju.
4. Komisije za vrijednosne papire vrše kontrolu učesnika na tržištu vrijednosnih papira koji vrše njihov promet u materijalnom i nematerijalnom obliku.

Rezidenti i nerezidenti su obvezni navedenim organima omogućiti uvid u poslovnu dokumentaciju u svrhu provjere podataka.

Članak 23 definiira postupak sa prijavljenim iznosom efektivnog domaćeg i stranog novca . čekova preko dopušetnih limita

Dio VII – Zaštitne mjere – Središnja banka BiH može da , ako kretanje kapitala prouzroči ozbiljne poteškoće u provođenju monetarne politike i ugrozi platnu bilancu zemlje, da posebnom odlukom propiše zaštitne mjere koje ograničavaju tekuće i kapitalne transfere , ograničavaju kreditne poslove, plaćanja po temelju unošenja i iznošenja stranog novca i vrijednosnih papira . Zaštitne mjere se mogu odrediti na period od 6 mjeseci ,ali i dulje uz suglasnost Parlamenta Bosne i Hercegovine.

Dio VIII – Prijelazne i završne odredbe – Ovim odredbama u Članku 26 se propisuje obveza da entiteti usaglase i usvoje svoje zakone sa ovim u roku 3 mjeseca od dana stupanja na snagu. Entiteti će propisati i usaglasiti svojim zakonima kaznene odredbe i prekršaje u istom periodu od 3 mjeseca od dana stupanja na snagu .

U članku 27 se definiira da Zakon stupa na snagu osam dana od dana objavljivanja u „Službenom glasniku BiH“ .

