

обављено отварање и затварање нерезидентног рачуна и идентификација странака.

Банка је дужна чувати налоге на основу којих су евидентирани промјене на нерезидентним рачунима у банци најмање пет година након истека године у којој су евидентирани промјене на тим рачунима.

Документација из става 1. и 2. овог члана чува се у изворном облику или у другом облику прикладном за доказивање.

Члан 16.

Банке које су до дана ступања на снагу овог Правилника отвориле нерезидентне рачуне у смислу Правилника из става 1. овог члана дужне су послове које се односе на отварање, вођење и затварање нерезидентних рачуна ускладити са овим Правилником у року од шест мјесеци од дана ступања на снагу овог Правилника.

Члан 17.

Даном ступања на снагу овог Правилника престаје важити Правилник о условима отварања рачуна страних лица, стицања потраживања у домаћој валути, полагања и подизања ефективног новца ("Службене новине Федерације БиХ", број 8/01).

Члан 18.

Овај Правилник ступа на снагу наредног дана од дана објављивања у "Службеним новинама Федерације БиХ".

Број 04-02- 6143/10
18. августа 2010. године
Сарајево

Министар
Вјекослав Беванда, с. р.

На основу члана 34. Закона о девизном пословању ("Службене новине Федерације БиХ", број 47/10), федерални министар финансија- федерални министар финансија доноси

ПРАВИЛНИК

О УСЛОВИМА И НАЧИНУ ОТВАРАЊА, ВОЂЕЊА И ЗАТВАРАЊА РАЧУНА НЕРЕЗИДЕНАТА У БАНЦИ

Члан 1.

Овим Правилником уређују се услови и начин отварања, вођења рачуна и штедних улога нерезидената у банци, располагање средствима на тим рачунима и затварање нерезидентних рачуна.

Члан 2.

Нерезидентни рачун је рачун на којем се воде новчана средства нерезидента на основу уговора који је склопљен између нерезидента и банке (у даљем тексту: нерезидентни рачун).

Нерезидентни рачун може бити текући и депозитни.

Депозит нерезидента може бити депозит по виђенју или орочени новчани депозит.

Нерезидентни штедни улог је новчани депозит примљен од нерезидента физичког лица као штедни улог.

Нерезидент може код банке овлашћене за послове отварања нерезидентних рачуна отворити рачун или штедни улог у страниој валути и конвертибилним маркама.

Члан 3.

Банка нерезиденту отвара нерезидентни рачун на основу захтјева за отварање нерезидентног рачуна у писаној форми и на основу писаног уговора закљученог с тим нерезидентом (у даљем тексту: уговор).

Изузетно од става 1. овог члана банка нерезиденту може отворити нерезидентни рачун и ако је то предвиђено законом и другим прописом.

Банка нерезиденту банци отвара нерезидентни рачун на начин који је уобичајен у банкарској пракси, као и на основу размјенијених контролних докумената у складу са утврђеним системом комуникације између банака.

Члан 4.

Уговором склопљеним између нерезидента и банке регулише се отварање нерезидентног рачуна или штедног улога, евидентирање трансакција, израда извјештаја о промету и стању на рачуну, обрачун и пријепис камата те затварање нерезидентног рачуна.

Конструкција рачуна нерезидента у банци утврђује се према пропису којим се одређује конструкција рачуна у банци.

На рачунима из става 2. овог члана евидентира се обављени платни промет и стање на рачуну.

Послови са нерезидентним рачуном или штедним улогом обухватају полагање и подизање готовине те плаћања и пријеносе.

Рачуни и штедни улози нерезидената на donosioca или на donosioca уз шифру нису дозволјени.

Члан 5.

Банка нерезиденту правном лицу отвара нерезидентни рачун на основу захтјева за отварање нерезидентног рачуна у писаној форми, који садржи назив подносиоца захтјева, сједиште и телефон, предмет пословања-дјелатност, као и потпис лица овлашћеног за заступање.

Уз захтјев из става 1. овог члана доставља се сљиведећа документација:

- 1) извод из регистра у којем је нерезидент правно лице уписано у земљи у којој има регистровано сједиште или ако је основано у земљи у којој се не врши упис у такав регистар други ваљани документ о оснивању, у складу са прописима земље у којој има сједиште на основу којих се може утврдити правни облик овог нерезидента и датум његовога оснивања. Исправа не смије бити старија од три мјесеца. Исправа треба бити у изворнику и овјереном преводу на једном од службених језика у Федерацији. Умјесто изворника може се прихватити овјерена копија исправе или извод из регистра надлежног тијела који је овјерио нотар. У том случају, у овјери нотара мора бити назаначен дан увида у регистар односно дан издавања извода из регистра.
- 2) извод из закона, односно другог прописа, ако се нерезидентни рачун отвара по том основу,
- 3) потврда Пореzne управе Федерације Босне и Херцеговине (у даљем тексту: Порезна управа) да је нерезидент код ње уписан у регистар нерезидената,
- 4) изјава овлашћене особе нерезидента о непостојању рачуна над којим је одређена мјера забране располагања новчаним средствима,
- 5) послједњи годишњи финансијски извјештај и извјештај независног ревизора о пословању нерезидента у матичној земљи или у земљи у којој обавља регистрану дјелатност. Нерезидент који послује краће од годину дана подноси финансијски извјештај о пословању за период пословања у текућој години. Ако нерезидент нема обавезу израђивања финансијског извјештаја у матичној земљи, доставља документ о плаћеном порезу,
- 6) картон депонованих потписа особа овлашћених за потписивање налога ради располагања средствима на нерезидентном рачуну који је потписало овлашћено лице из рјешења о регистрацији нерезидента правног лица у земљи сједишта и лице на које је овлашћено лице пренијело право потписивања, односно из другог ваљаног документа о оснивању који је овјерен печатом.

Документ из става 2. тачка 1) овог члана нерезидент је дужан сваке године доставити банци која води нерезидентни рачун, најкасније до 31. марта текуће године за ту годину. Ако то не учини, банка је дужна до 30. априла те године о томе обавјестити Федерално министарство финансија - Девизни одјел Финансијске полиције те блокирати кориштење средстава на рачуну као и нове пријеве средстава на рачун нерезидента до достављања потребне документације или на писмени захтјев клијента исплатити средства и затворити рачун.

Члан 6.

Strano diplomatsko i konzularno predstavništvo, predstavništvo organizacije Ujedinjenih nacija i predstavništvo međunarodne organizacije u Federaciji, uz zahtjev za otvaranje nerezidentnog računa u banci prilažu izvod iz registra koji se vodi kod nadležnog organa u Bosni i Hercegovini i karton deponovanih potpisa osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga, radi raspolaganja sredstvima na nerezidentnom računu, koji ovjerava odgovorno lice predstavništva.

Međunarodna misija koja djeluje na osnovu međunarodnog akta pri otvaranju nerezidentnog računa u Federaciji podnosi zahtjev za otvaranje računa iz kojega se vidi njen naziv te naziv međunarodnog akta na osnovu kojega djeluje. Zahtjevu se prilaže potvrda o akreditaciji međunarodne misije pri nadležnom organu u Bosni i Hercegovini te karton deponovanih potpisa ovlaštenih za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima na nerezidentnom računu koji ovjerava odgovorno lice strane misije.

Predstavništvo stranog pravnog lica koje obavlja privrednu djelatnost u inostranstvu pri otvaranju nerezidentnog računa u banci prilaže izvod iz registra predstavnika koji se vodi pri nadležnom organu u Bosni i Hercegovini i karton deponovanih potpisa osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima na nerezidentnom računu koji je potpisalo odgovorno lice predstavnika.

Члан 7.

Strana udruženja i fondacije koje djeluju u Federaciji, uz zahtjev za otvaranje nerezidentnog računa u banci, prilažu izvod iz registra što ga vodi nadležni organ u Federaciji ne stariji od tri mjeseca te punomoć sa potpisima ovlaštenih osoba za raspolaganje sredstvima na računu.

Punomoć sa potpisima osoba opunomoćenih za raspolaganje sredstvima na računu mora potpisati zakonski zastupnik stranog udruženja odnosno odgovorno lice predstavnika strane zaklade ili strane fondacije.

Члан 8.

Banka nerezidentu fizičko licu otvara nerezidentni račun ili ulog na štednju na zahtjev, uz koji se podnosi dokumentacija kojom se utvrđuje identitet tog lica, kao i njegovo državljanstvo, odnosno mjesto prebivališta ili boravišta u posljednjih godinu dana (pasoš ili druga odgovarajuća lična isprava).

Banka fizičkom licu otvara nerezidentni račun i na osnovu sudskog rješenja pri čemu ugovor potpisuje lice iz izvršnog sudskog rješenja, odnosno lice koje je određeno za staratelja (npr. rješenjem starateljskog organa), a banka utvrđuje identitet tih lica.

Fizičko lice može ovlastiti drugo lice da u njeno ime i za njen račun zaključi ugovor, pri čemu banka utvrđuje identitet ovlaštenog lica i nerezidentni račun ili ulog na štednju otvara na osnovu ovlaštenja koje je ovjerio nadležni organ ili na osnovu ovlaštenja koje je ovjerilo diplomatsko ili konzularno predstavništvo zemlje nerezidenta ili Bosne i Hercegovine i koje ne može biti starije od tri mjeseca.

Lica iz st. 2. i 3. ovog člana, uz propisanu dokumentaciju, banci dostavljaju i isprave na osnovu kojih se utvrđuje identitet vlasnika nerezidentnog računa, pri čemu ova lica u raspolaganju sredstvima na nerezidentnom računu ne mogu imati veća prava od vlasnika nerezidentnog računa.

Dokumenti iz st. 1. do 4. ovog člana dostavljaju se u kopiji koju je ovjerio nadležni organ i u ovjerenom prevodu na jednom od službenih jezika Federacije.

Члан 9.

Uz zahtjev za otvaranje nerezidentnog računa ili uloga na štednju iz člana 8. st. 1. i 3. ovog Pravilnika fizičko lice dostavlja izjavu o nepostojanju računa nad kojim je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima.

Члан 10.

Banka je prilikom otvaranja nerezidentnog računa, pored radnji navedenih u čl. 5. do 8., dužna primijeniti odredbe Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i propisa koje na osnovu ovog zakona donosi Ministarstvo sigurnosti Bosne i Hercegovine i Finansijsko obavještajno odjeljenje te odredbe o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti Zakona o bankama i propisa o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koje donosi Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

Члан 11.

Nerezidenti su dužni o svakoj promjeni dokumentacije i/ili podataka koji se dostavljaju uz zahtjev za otvaranje nerezidentnog računa propisane ovim Pravilnikom obavijestiti banku u kojoj imaju otvoren račun.

Члан 12.

Nerezident slobodno putem bezgotovinskoga platnog prometa prima naplate na svoj nerezidentni račun te obavlja plaćanja i prenose sredstava u zemlji i u inostranstvu sa svoga nerezidentnog računa u skladu sa deviznim propisima.

Nerezident može slobodno podizati gotovinu u stranoj valuti i konvertibilnim markama sa svog nerezidentnog računa ili štednog uloga odnosno polagati je na taj račun ili štedni ulog.

Члан 13.

Banka zatvara nerezidentni račun ili štedni ulog u skladu sa odredbama ugovora iz člana 4. stav 1. ovog Pravilnika ili na osnovu zakona, odnosno drugog propisa.

Ako se račun ili štedni ulog treba zatvoriti na osnovu zakona odnosno drugog propisa, banka je dužna o tome obavijestiti nerezidenta te kopiju toga zakona odnosno propisa dostaviti na njegov zahtjev.

Banka zatvara nerezidentni račun fizičkog lica na njegov zahtjev, odnosno po nalogu ovlaštene osobe iz člana 8. stav 3. ovog Pravilnika, kao i na osnovu izvršnog sudskog rješenja zbog smrti vlasnika računa ili iz drugih razloga.

Члан 14.

Banka je dužna obavještavati Poreznu upravu o otvaranju odnosno brisanju nerezidentnih računa, te ažuriranim podacima o imaćima računa i dostaviti iste na zahtjev Porezne uprave.

Члан 15.

Banka je dužna čuvati najmanje pet godina od dana zatvaranja računa dokumentaciju iz ove odluke na osnovu koje je obavljeno otvaranje i zatvaranje nerezidentnog računa i identifikacija stranaka.

Banka je dužna čuvati naloge na osnovu kojih su evidentirane promjene na nerezidentnim računima u banci najmanje pet godina nakon isteka godine u kojoj su evidentirane promjene na tim računima.

Dokumentacija iz stava 1. i 2. ovog člana čuva se u izvornom obliku ili u drugom obliku prikladnom za dokazivanje.

Члан 16.

Banke koje su do dana stupanja na snagu ovog Pravilnika otvorile nerezidentne račune u smislu Pravilnika iz stava 1. ovog člana dužne su poslove koje se odnose na otvaranje, vođenje i zatvaranje nerezidentnih računa uskladiti sa ovim Pravilnikom u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog Pravilnika.

Члан 17.

Danom stupanja na snagu ovog Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o uslovima otvaranja računa stranih lica, sticanja potraživanja u domaćoj valuti, polaganja i podizanja efektivnog novca ("Službene novine Federacije BiH", broj 8/01).

Члан 18.

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

Broj 04-02- 6143/10
18. augusta 2010. godine
Sarajevo

Ministar
Vjekoslav Bevanda, s. r.

Na temelju članka 34. Zakona o deviznom poslovanju ("Službene novine Federacije BiH", broj 47/10), federalni ministar financija- federalni ministar finansija donosi

PRAVILNIK**O UVJETIMA I NAČINU OTVARANJA, VOĐENJA I ZATVARANJA RAČUNA NEREZIDENATA U BANCIMA**

Чланак 1.

Ovim Pravilnikom uređuju se uvjeti i način otvaranja, vođenja računa i štednih uloga nerezidenata u banci, raspolaganje sredstvima na tim računima i zatvaranje nerezidentnih računa.

Чланак 2.

Nerezidentni račun je račun na kojemu se vode novčana sredstva nerezidenta na osnovi ugovora koji je sklopljen između nerezidenta i banke (u daljnjem tekstu: nerezidentni račun).

Nerezidentni račun može biti tekući i depozitni.

Depozit nerezidenta može biti depozit po viđenju ili oročeni novčani depozit.

Nerezidentni štedni ulog je novčani depozit primljen od nerezidenta fizičke osobe kao štedni ulog.

Nerezident može kod banke ovlaštene za poslove otvaranja nerezidentnih računa otvoriti račun ili štedni ulog u stranoj valuti i konvertibilnim markama.

Чланак 3.

Banka nerezidentu otvara nerezidentni račun na temelju zahtjeva za otvaranje nerezidentnog računa u pisanoj formi i na temelju pisanog ugovora zaključenog s tim nerezidentom (u daljnjem tekstu: ugovor).

Iznimno od stavka 1. ovoga članka banka nerezidentu može otvoriti nerezidentni račun i ako je to predviđeno zakonom i drugim propisom.

Banka nerezidentu banci otvara nerezidentni račun na način koji je uobičajen u bankarskoj praksi, kao i na temelju razmijenjenih kontrolnih dokumenata u skladu s utvrđenim sustavom komunikacije između banaka.

Чланак 4.

Ugovorom sklopljenim između nerezidenta i banke regulira se otvaranje nerezidentnog računa ili štednog uloga, evidentiranje transakcija, izrada izvješća o prometu i stanju na računu, obračun i prijepis kamata te zatvaranje nerezidentnog računa.

Konstrukcija računa nerezidenta u banci utvrđuje se prema propisu kojim se određuje konstrukcija računa u banci.

Na računima iz stavka 2. ovoga članka evidentira se obavljeni platni promet i stanje na računu.

Poslovi s nerezidentnim računom ili štednim ulogom obuhvaćaju polaganje i podizanje gotovine te plaćanja i prijenose.

Računi i štedni ulogi nerezidenata na donosioca ili na donosioca uz šifru nisu dopušteni.

Чланак 5.

Banka nerezidentu pravnoj osobi otvara nerezidentni račun na temelju zahtjeva za otvaranje nerezidentnog računa u pisanoj formi, koji sadrži naziv podnositelja zahtjeva, sjedište i telefon, predmet poslovanja-djelatnost, kao i potpis osobe ovlaštene za zastupanje.

Uz zahtjev iz stavka 1. ovoga člana dostavlja se sljedeća dokumentacija:

- 1) izvod iz registra u kojem je nerezident pravna osoba upisana u zemlji u kojoj ima registrirano sjedište ili ako je osnovano u zemlji u kojoj se ne vrši upis u takav registar drugi valjani dokument o osnivanju, u skladu s propisima zemlje u kojoj ima sjedište na temelju kojih se može utvrditi pravni oblik ovog nerezidenta i datum njegovoga osnivanja. Isprava ne smije biti starija od tri mjeseca. Isprava treba biti u izvorniku i ovjerenom prijepodu na jednom od službenih jezika u Federaciji. Umjesto izvornika može se prihvatiti ovjerena preslika isprave ili izvod iz registra nadležnog tijela koji je ovjerio javni bilježnik. U tom slučaju, u ovjeri javnog bilježnika mora biti naznačen dan uvida u registar odnosno dan izdavanja izvoda iz registra.
- 2) izvod iz zakona, odnosno drugog propisa, ako se nerezidentni račun otvara po toj osnovi,
- 3) potvrda Porezne uprave Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Porezna uprava) da je nerezident kod nje upisan u registar nerezidenata,
- 4) izjava ovlaštene osobe nerezidenta o nepostojanju računa nad kojim je određena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima,
- 5) posljednji godišnji financijski izvještaj i izvještaj nezavisnog revizora o poslovanju nerezidenta u matičnoj zemlji ili u zemlji u kojoj obavlja registriranu djelatnost. Nerezident koji posluje kraće od godinu dana podnosi financijsko izvješće o poslovanju za razdoblje poslovanja u tekućoj godini. Ako nerezident nema obvezu izrađivanja financijskog izvješća u matičnoj zemlji, dostavlja dokument o plaćenom porezu.
- 6) karton deponiranih potpisa osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima na nerezidentnom računu koji je potpisala ovlaštena osoba iz rješenja o registraciji nerezidenta pravne osobe u zemlji sjedišta i osobe na koje je ovlaštena osoba prenijela pravo potpisivanja, odnosno iz drugog valjanog dokumenta o osnivanju koji je ovjeren pečatom.

Dokument iz stavka 2. točka 1) ovog članka nerezident je dužan svake godine dostaviti banci koja vodi nerezidentni račun, najkasnije do 31. ožujka tekuće godine za tu godinu. Ako to ne učini, banka je dužna do 30. travnja te godine o tome obavijestiti Federalno ministarstvo financija - Devizni odjel Financijske policije te blokirati korištenje sredstava na računu kao i nove priljeve sredstava na račun nerezidenta do dostavljanja potrebne dokumentacije ili na pismeni zahtjev klijenta isplatiti sredstva i zatvoriti račun.

Чланак 6.

Strano diplomatsko i konzularno predstavništvo, predstavništvo organizacije Ujedinjenih naroda i predstavništvo međunarodne organizacije u Federaciji, uz zahtjev za otvaranje nerezidentnog računa u banci prilažu izvod iz registra koji se vodi kod nadležnog organa u Bosni i Hercegovini i karton deponiranih potpisa osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga, radi raspolaganja sredstvima na nerezidentnom računu, koji ovjerava odgovorna osoba predstavništva.

Međunarodna misija koja djeluje na temelju međunarodnog akta pri otvaranju nerezidentnog računa u Federaciji podnosi zahtjev za otvaranje računa iz kojega se vidi njezin puni naziv te naziv međunarodnog akta na temelju kojega djeluje. Zahtjevu se prilaže potvrda o akreditaciji međunarodne misije pri nadležnom organu u Bosni i Hercegovini te karton deponiranih potpisa ovlaštenih za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima na nerezidentnom računu koji ovjerava odgovorna osoba strane misije.

Predstavništvo strane pravne osobe koja obavlja gospodarsku djelatnost u inozemstvu pri otvaranju nerezidentnog računa u banci prilaže izvod iz registra