

Sl.novine FbiH br.56/2010 od 06.09.2010.

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

PRAVILNIK

O USLOVIMA I NAČINU OTVARANJA, VOĐENJA I ZATVARANJA RAČUNA NEREZIDENATA U BANCIMA

Član 1.

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

Član 2.

Nerezidentni račun je račun na kojem se vode novčana sredstva nerezidenta na osnovu ugovora koji je sklopljen između nerezidenta i banke (u daljem 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 fizičkog lica kao štedni ulog.

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

Član 3.

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

Izuzetno od stava 1. ovog člana 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 osnovu razmijenjenih kontrolnih dokumenata u skladu sa utvrđenim sistemom komunikacije između banaka.

Član 4.

Ugovorom sklopljenim između nerezidenta i banke reguliše se otvaranje nerezidentnog računa ili štednog uloga, evidentiranje transakcija, izrada izvještaja 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 stava 2. ovog člana evidentira se obavljeni platni promet i stanje na računu.

Poslovi sa nerezidentnim računom ili štednim ulogom obuhvataju polaganje i podizanje gotovine te plaćanja i prijenose.

Računi i štedni ulozi nerezidenata na donosioca ili na donosioca uz šifru nisu dozvoljeni.

Član 5.

Banka nerezidentu pravnom licu otvara nerezidentni račun na osnovu zahtjeva za otvaranje nerezidentnog računa u pisanoj formi, koji sadrži naziv podnosioca zahtjeva, sjedište i telefon, predmet poslovanja-djelatnost, kao i potpis lica ovlaštenog za zastupanje.

Uz zahtjev iz stava 1. ovog člana dostavlja se slijedeća dokumentacija:

1) izvod iz registra u kojem je nerezident pravno lice upisano u zemlji u kojoj ima registrovano sjedište ili ako je osnovano u zemlji u kojoj se ne vrši upis u takav registar drugi valjani dokument o osnivanju, u skladu sa propisima zemlje u kojoj ima sjedište na osnovu 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 prevodu na jednom od službenih jezika u Federaciji. Umjesto izvornika može se prihvatiti ovjerena kopija isprave ili izvod iz registra nadležnog tijela koji je ovjerio notar. U tom slučaju, u ovjeri notara 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 tom osnovu,

3) potvrda Porezne uprave Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem 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 finansijski 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 finansijski izvještaj o poslovanju za period poslovanja u tekućoj godini. Ako nerezident nema obavezu izrađivanja finansijskog izvještaja u matičnoj zemlji, dostavlja dokument o plaćenom porezu,

6) karton deponovanih potpisa osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga radi raspolaganja sredstvima na nerezidentnom računu koji je potpisalo ovlašteno lice iz rješenja o registraciji nerezidenta pravnog lica u zemlji sjedišta i lice na koje je ovlašteno lice prenijelo pravo potpisivanja, odnosno iz drugog valjanog dokumenta o osnivanju koji je ovjeren pečatom.

Dokument iz stava 2. tačka 1) ovog člana nerezident je dužan svake godine dostaviti banci koja vodi nerezidentni račun, najkasnije do 31. marta tekuće godine za tu godinu. Ako to ne učini, banka je dužna do 30. aprila

te godine o tome obavijestiti Federalno ministarstvo finansija - Devizni odjel Finansijske 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.

Član 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 puni 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 predstavništava 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 predstavništva.

Član 7.

Strana udruženja i fondacije koje djeluju u Federaciji, uz zahtjev za otvaranje nerezidentnoga 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 predstavništva strane zaklade ili strane fondacije.

Član 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.

Član 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.

Član 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.

Član 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.

Član 12.

Nerezident slobodno putem bezgotovinskoga platnog prometa prima naplate na svoj nerezidentni račun te obavlja plaćanja i prenose sredstava u zemlji i u inostranstvo 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.

Član 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.

Član 14.

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

Član 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.

Član 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.

Član 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).

Član 18.

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

Ministar
Vjekoslav Bevanda, s. r.