

На основу члана 28. Закона о девизном пословању (“Службени гласник Републике Српске”, бр. 96/03 и 123/06) и члана 58. став 1. Закона о министарствима (“Службени гласник Републике Српске”, бр. 70/02, 33/04, 118/05 и 33/06), министар финансија *д о н о с и*

П Р А В И Л Н И К
о условима и начину отварања и вођења рачуна нерезидената

Члан 1.

Овим правилником прописују се услови за отварање, начин вођења и затварања рачуна нерезидената у банци и располагање средствима на тим рачунима.

Члан 2.

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

(2) Банка може нерезиденту отворити нерезидентни рачун у конвертибилним маркама, односно девизама, на којем се воде конвертибилне марке, односно девизе које је нерезидент стекао у складу са законом.

(3) Нерезидентни рачун може бити текући и депозитни.

(4) Депозитни нерезидентни рачун може бити по виђењу или орочен, са отказним роком или без отказног рока, с посебном намјеном или без намјене.

(5) Ако је новчани депозит примљен као улог на штедњу, банка издаје нерезиденту штедну књижицу, која може бити издата само на име.

(6) Улог на штедњу из става 5. овог члана може бити у конвертибилним маркама или девизама, по виђењу или орочен, са отказним роком или без отказног рока.

Члан 3.

(1) 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).

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

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

Члан 4.

(1) Банка и нерезидент уговором уређују међусобне односе у вези са примјеном општих услова пословања банке који се односе на начин вођења нерезидентног рачуна, а нарочито: број и назив нерезидентног рачуна који се отвара, начин и рокове достављања извјештаја о промету и стању на нерезидентном рачуну, начин обрачуна и плаћања камате и валуту у којој се плаћају главница и камата, услове за раскид уговора, као и обавезу нерезидента да обавијести банку о статусним и другим промјенама, те затварање нерезидентног рачуна.

(2) Структура нерезидентног рачуна у банци утврђује се према пропису којим се одређује структура рачуна у банци.

(3) На рачунима из става 2. овог члана евидентирају се обављени платни промет и стање на рачуну.

(4) Послови са нерезидентним рачуном или улогом на штедњу обухватају полагање и подизање готовине, те плаћања и преносе средстава.

(5) Рачуни и улози на штедњу нерезидената на доносиоца или на доносиоца уз шифру нису дозвољени.

Члан 5.

(1) Банка је дужна да документацију на основу које отвара и затвара нерезидентни рачун чува најмање пет година од дана затварања тог рачуна.

(2) Налоге на основу којих су евидентирани промјене на нерезидентном рачуну банка је дужна да чува најмање пет година од датума сваке трансакције.

(3) Документација из ст. 1. и 2. овог члана чува се у изворном облику или у другом облику погодном за доказивање.

Члан 6.

Банке су дужне да приликом отварања, вођења и затварања нерезидентног рачуна у смислу овог правилника, предузимају радње и мјере утврђене законом којим се уређује девизно пословање и прописима којима се уређује спречавање прања новца.

Члан 7.

(1) 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.

(2) Уз захтјев из става 1. овог члана доставља се следећа документација:

а) извод из регистра у коме је нерезидент - правно лице уписан у земљи у којој има регистровано сједиште или ако је основан у земљи у којој се не врши упис у такав регистар други валидни документ о оснивању, у складу с прописима земље сједишта на основу којих се може утврдити правни облик овог нерезидента и датум његовог оснивања,

б) извод из закона, односно другог прописа, ако се нерезидентни рачун отвара по том основу,

в) потврда Пореске управе Републике Српске да је нерезидент код ње уписан у регистар нерезидената,

г) изјава овлашћеног лица нерезидента о непостојању рачуна над којим је одређена мјера забране располагања новчаним средствима,

д) посљедњи годишњи финансијски извјештај и извјештај независног ревизора о пословању нерезидента у матичној земљи или у земљи у којој обавља регистровану дјелатност,

ђ) картон депонованих потписа лица 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 лица на које је овлашћено лице пренијело право потписивања, односно из другог валидног документа о оснивању који је овјерен печатом.

(3) Документ из става 2. тачке а) овог члана доставља се у копији коју је овјерио надлежни орган и у овјереном преводу на једаном од службених језика Републике Српске, који не могу бити старији од три мјесеца, при чему је нерезидент коме банка води нерезидентни рачун дужан да овај документ достави једном годишње, односно ако га не достави - банка неће извршавати трансакције овог нерезидента док не достави тај документ.

(4) Нерезидент који послује краће од годину дана финансијски извјештај из става 2. тачка д) овог члана подноси за период пословања у текућој години.

(5) Ако обавеза израђивања финансијског извјештаја из става 2. тачка д) овог члана не постоји у матичној земљи нерезидента, нерезидент доставља документ о плаћеном порезу.

Члан 8.

Страна дипломатска и конзуларна представништва, представништво организације Уједињених нација и представништво међународне организације у Републици Српској, уз

захтјев за отварање нерезидентног рачуна прилажу извод из регистра који се води код надлежног органа у Босни и Херцеговини и картон депонованих потписа лица овлашћених за потписивање налога, ради располагања средствима на нерезидентном рачуну тих представништава.

Члан 9.

(1) Међународна мисија која дјелује на основу међународног акта при подношењу захтјева за отварање нерезидентног рачуна у Републици Српској наводи назив мисије, те назив међународног акта на основу којег дјелује.

(2) Уз захтјев из става 1. овог члана прилаже се потврда о акредитацији међународне мисије при надлежном органу у Босни и Херцеговини и картон депонованих потписа лица овлашћених за потписивање налога, ради располагања средствима на нерезидентном рачуну.

Члан 10.

Представништво страног правног лица које обавља привредну дјелатност у иностранству, при отварању нерезидентног рачуна у Републици Српској прилаже извод из регистра представништавам, који се води при надлежном органу у Босни и Херцеговини и картон депонованих потписа лица овлашћених за потписивање налога, ради располагања средствима на нерезидентном рачуну.

Члан 11.

Страна удружења и фондације које дјелују у Републици Српској, уз захтјев за отварање нерезидентног рачуна, прилажу извод из регистра који води надлежни орган у Републици Српској, не старији од три мјесеца и картон депонованих потписа лица овлашћених за потписивање налога, ради располагања средствима на нерезидентном рачуну.

Члан 12.

(1) Банка нерезиденту - физичком лицу (у даљем тексту: физичко лице) отвара нерезидентни рачун или улог на штедњу на његов захтјев, уз који се подноси документација којом се утврђује идентитет тог лица, као и његово држављанство, односно мјесто пребивалишта или боравишта у последњих годину дана (пасош или друга одговарајућа лична исправа).

(2) Банка физичком лицу отвара нерезидентни рачун и на основу судског рјешења, при чему уговор потписује лице из извршног судског рјешења, односно лице које је одређено за стараоца (нпр. рјешењем старалачког органа), а банка утврђује идентитет ових лица.

(3) Физичко лице може овласти друго лице да у његово име и за његов рачун закључи уговор, при чему банка утврђује идентитет овлашћеног лица и нерезидентни рачун или улог на штедњу отвара на основу овлашћења које је овјерио надлежни орган или на основу овлашћења које је овјерило дипломатско или конзуларно представништво земље нерезидента или Босне и Херцеговине и које не може бити старије од три мјесеца.

(4) Лица из т. 2. и 3. овог члана, уз прописану документацију, банци достављају и исправе на основу којих се утврђује идентитет власника нерезидентног рачуна, при чему ова лица у располагању средствима на нерезидентном рачуну не могу имати већа права од власника нерезидентног рачуна.

(5) Документи из ст. 1. до 4. овог члана достављају се у копији коју је овјерио надлежни орган и у овјереном преводу на једном од службених језика Републике Српске.

Члан 13.

Уз захтјев за отварање нерезидентног рачуна или улога на штедњу из члана 12. ст. 1. и 3. овог правилника физичко лице доставља изјаву о непостојању рачуна над којим је одређена мјера забране располагања новчаним средствима.

Члан 14.

Приликом отварања нерезидентног рачуна банка је дужна да:

а) утврди идентитет правног или физичког лица у складу са прописима којима се уређује спречавање прања новца,

б) одбије документацију и овјеру земаља које не испуњавају међународно признате стандарде за спречавање и откривање прања новца и финансирања терористичких активности у складу са којима се уређује спречавање прања новца, а чији списак израђује и ажурира Финансијско обавјештајно одјељење Државне агенције за истраге и заштиту БиХ.

Члан 15.

О свакој промјени података и документације која се доставља уз захтјев за отварање нерезидентног рачуна, прописане овим правилником, нерезидент правно и физичко лице дужан је да обавијести банку у којој има отворен рачун.

Члан 16.

(1) Банка затвара нерезидентни рачун правног лица на његов захтјев или на основу уговора из члана 4. став 1. овог правилника, а средства затворених нерезидентних рачуна преноси на рачун наведен у захтјеву, односно уговору.

(2) Банка затвара нерезидентни рачун правног лица и на основу закона и другог прописа и дужна је да о томе обавијести нерезидента.

(3) Банка затвара нерезидентни рачун физичког лица на његов захтјев, односно по налогу овлашћеног лица из члана 12. став 3. овог правилника, као и на основу извршног судског рјешења, због смрти власника рачуна или из других разлога.

Члан 17.

(1) Обавјештавање Пореске управе Републике Српске о отварању, односно брисању нерезидентних рачуна, ажурирање података о имаоцима рачуна и доставу података на захтјев Пореске управе, банка врши у складу са одредбама Упутства о отварању и затварању рачуна за обављање платних трансакција и вођење евиденције - "Службени гласник Републике Српске", број 86/02 (у даљем тексту: Упутство).

(2) Одредбе Упутства које се односе на отварање рачуна нерезидентата овим правилником стављају се ван снаге.

Члан 18.

Банке које су до дана ступања на снагу овог правилника отвориле нерезидентне рачуне у смислу Упутства дужне су да послове који се односе на отварање, вођење и затварање нерезидентних рачуна ускладе са овим правилником у року до шест мјесеци од дана ступања на снагу овог правилника.

Члан 19.

Овај правилник ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у "Службеном гласнику Републике Српске".

Број: 06.01/020-367/07 од 27. септембар 2007. године