ZAKON O UNUTRAŠNjEM PLATNOM PROMETU ("Sl. novine FBiH", br. 48/2015, 79/2015 - ispr. i 4/2021)

ZAKON O UNUTRAŠNjEM PLATNOM PROMETU

("Sl. novine FBiH", br. 48/2015, 79/2015 - ispr. i 4/2021)

I. OSNOVNE ODREDBE

Član 1

Ovim zakonom uređuje se obavljanje unutrašnjeg platnog prometa u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federacija), određuju učesnici i organizacije ovlaštene za obavljanje poslova platnog prometa, definiraju vrste računa, način i oblici plaćanja, izvršenje plaćanja i prinudna naplata sa računa, postupanje, prava i obaveze učesnika u unutrašnjem platnom prometu.

Član 2

(1) Pod unutrašnjim platnim prometom se podrazumijevaju sva plaćanja u konvertibilnim markama između učesnika u unutrašnjem platnom prometu, a preko računa kod ovlaštenih organizacija za obavljanje poslova unutrašnjeg platnog prometa (u daljem tekstu: ovlaštene organizacije) i Centralne banke Bosne i Hercegovine.

(2) Pod plaćanjem u unutrašnjem platnom prometu podrazumijeva se: obračun preko računa, prijenose sredstava sa jednog računa na drugi račun kod iste ili kod različitih ovlaštenih organizacija, naplata sa računa, uplata na račun i isplata sa računa i drugi poslovi

unutrašnjeg platnog prometa u skladu sa ovim zakonom i propisima kojima se uređuju platne transakcije.

(3) Učesnici u unutrašnjem platnom prometu su poslovni subjekti pod kojima se smatraju: pravna lica i dijelovi pravnih lica, odnosno privredna društva, javna preduzeća, banke i druge finansijske organizacije, udruženja, javne institucije, organi uprave, organi jedinica lokalne samouprave, te ostali oblici organizovanja čije je osnivanje registrovano kod nadležnog organa ili osnovano zakonom, kao i fizička lica koja samostalno obavljaju registrovanu poslovnu djelatnost (u daljem tekstu: poslovni subjekti).

(4) Učesnici u unutrašnjem platnom prometu su i fizička lica koja u skladu sa propisima vrše plaćanja preko računa.

(5) Učesnici u unutrašnjem platnom prometu mogu biti i strana pravna i fizička lica u skladu s posebnim propisima.

(6) Pojedini pojmovi koji su definirani u Zakonu o platnim transakcijama, imaju isto značenje i u ovom zakonu, ako nije drugačije određeno ovim zakonom.

II. OBAVLJANJE POSLOVA UNUTRAŠNJEG PLATNOG PROMETA

Član 3

(1) Ovlaštene organizacije iz člana 2. stav (1) ovog zakona su: banke sa sjedištem u Federaciji, filijale banaka iz Republike Srpske i Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine koje imaju dozvolu Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija) i drugi subjekti koji obavljaju poslove unutrašnjeg platnog prometa za ovlaštene organizacije u skladu sa ovim zakonom.

(2) Pored ovlaštenih organizacija iz stava (1) ovog člana, Centralna banka Bosne i Hercegovine obavlja poslove unutrašnjeg platnog prometa i iste vrši u skladu sa odredbama zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine.

(3) U obavljanju poslova unutrašnjeg platnog prometa ovlaštena organizacija je obavezna osigurati primjenu propisa koji uređuju

zaštitu prava i interesa korisnika finansijskih usluga, kao i odredbe propisa kojima se uređuju obligacioni odnosi i platne transakcije.

Član 4

Poslovi unutrašnjeg platnog prometa su:

1) otvaranje, vođenje i zatvaranje računa učesnika,

2) vođenje evidencija računa učesnika,

3) primitak i obrada podataka iz naloga za plaćanje,

4) izvršavanje naloga za plaćanje i vršenje prijenosa sredstava sa jednog računa na drugi,

5) izvršavanje bezgotovinskih platnih transakcija putem telekomunikacijskih prijenosa, digitalnih ili informaciono-tehnoloških uređaja,

6) evidentiranje platnih transakcija na računima,

7) obavljanje uplata i isplata gotovog novca,

8) vršenje usluga izdavanja i/ili prihvatanja platnih instrumenata i usluge novčanih pošiljki,

9) obavljanje blagajničko-trezorskih poslova i osiguravanja smještaja i čuvanja gotovog novca,

10) vršenje poravnanja međubankarskih naloga za plaćanje u skladu s propisima kojima se regulišu platne transakcije,

11) vođenje evidencije o redoslijedu plaćanja te drugih propisanih evidencija, dostavljanje podataka i izvještaja u skladu sa ovim zakonom i drugim propisima,

12) izvještavanje učesnika - imaoca računa o stanju i promjenama na njihovim računima,

13) izvršavanje naloga prisilne naplate u skladu sa zakonskim propisima,

14) pohrana i čuvanje dokumentacije s podacima o unutrašnjem platnom prometu,

15) drugi poslovi u skladu s propisima.

Član 4a

(1) Pružaoci platnih usluga iz člana 3. stav (1) ovog zakona mogu naplatiti naknadu za pružanje platnih usluga u skladu sa članom 4. ovog zakona, osim usluga koje su ovim i drugim zakonima označene kao besplatne.

(2) Naknada iz stava (1) ovog člana mora biti ugovorena, primjerena i u skladu sa stvarnim troškovima pružalaca platnih usluga.

(3) Međubankarska naknada kod transakcije debitnom karticom ne može biti viša od 0,5% vrijednosti izvršene transakcije, a međubankarska naknada kod transakcije kreditnom karticom ne može biti viša od 0,6% vrijednosti izvršene transakcije, u periodu od 12 mjeseci od dana početka primjene ovog stava, a nakon tog perioda međubankarska naknada kod transakcije debitnom karticom ne može biti viša od 0,2% vrijednosti izvršene transakcije, a međubankarska naknada kod transakcije kreditnom karticom ne može biti viša od 0,3% vrijednosti izvršene transakcije. Pružaoci platnih usluga dužni su Agenciji dostavljati podatke o naknadama.

(4) Odredbe stava (3) ovog člana ne primjenjuju se na:

a) platne transakcije na osnovu platnih kartica koje se odnose na isplatu gotovog novca na bankomatima ili na šalterima pružalaca platnih usluga,

b) platne transakcije na osnovu poslovnih kartica.

(5) Poslovna kartica iz stava (4) tačka b) ovog člana znači svaki platni instrument izdat na osnovu kartica poslovnim subjektima čije se korištenje ograničava na poslovne troškove, pri čemu plaćanja izvršena takvim karticama terete direktno račun poslovnih subjekata.

(6) Pružalac platnih usluga dužan je, u poslovnim jedinicama i na svojoj internet stranici, objaviti cjenovnik po kojem naplaćuje naknade za pružanje platnih usluga i dostaviti elektronskim putem Agenciji u roku od tri radna dana od dana utvrđivanja tarife, te na svojoj internet stranici osigurati poveznicu s internet stranicom iz stava (7) ovog člana.

(7) Agencija na svojoj internet stranici objavljuje uporedni prikaz naknada koje pružaoci platnih usluga naplaćuju poslovnim

subjektima za usluge navedene u članu 4. ovog zakona.

(8) Objava uporednog prikaza naknada iz stava (7) ovog člana sadržava:

a) jasne i objektivne kriterije na osnovu kojih se provodi upoređivanje naknada,

b) ažurne informacije napisane jasno, lako razumljivim riječima, te oznaku vremena posljednjeg ažuriranja,

c) potpuni pregled tržišta ili njegovog znatnog dijela s jasnom naznakom, prije prikaza samog upoređivanja naknada, da objava uporednog prikaza naknada nije potpuni pregled tržišta,

d) uputstvo o načinu prijave netačnih informacija u objavi uporednog prikaza naknada.

(9) Agencija bliže propisuje sadržaj, rokove i način dostavljanja podataka iz st. (3) i (6) ovog člana.

Član 5

Javno preduzeće BH Pošta d.o.o Sarajevo i Hrvatska pošta d.o.o Mostar, putem svojih organizacionih dijelova, može obavljati sljedeće poslove platnog prometa:

1) primati naloge za plaćanje od fizičkih lica,

2) obavljati isplate fizičkim licima za račun poslovnih subjekata i fizičkih lica koja imaju račune kod ovlaštenih organizacija,

3) primati uplate gotovog novca od fizičkih lica u korist računa poslovnih subjekata i fizičkih lica koja vrše plaćanja preko računa,

4) primati uplate gotovog novca od pravnih lica (uplate pazara) u korist računa tih pravnih lica otvorenih kod ovlaštenih organizacija,

5) preuzimati i otpremati gotov novac ovlaštenim organizacijama.

III. RAČUNI ZA OBAVLJANJE UNUTRAŠNJEG PLATNOG PROMETA I REGISTAR RAČUNA POSLOVNIH SUBJEKATA

Član 6

(1) Za potrebe plaćanja, poslovni subjekti su dužni otvoriti račune u ovlaštenim organizacijama i novčana sredstva su dužni voditi na tim računima i vršiti plaćanja preko računa u skladu sa ovim zakonom i

zakonom koji uređuje platne transakcije. Međusobna prava i obaveze uređuju zaključivanjem ugovora o otvaranju i vođenju računa.

(2) Fizička lica kod ovlaštenih organizacija mogu otvoriti račune za obavljanje unutrašnjeg platnog prometa i račune za polaganje novčanih depozita i uloga na štednju u skladu sa zaključenim ugovorom, propisima koji uređuju obavezne odnose i s ovim zakonom.

(3) Strana pravna i fizička lica otvaraju nerezidentne račune u skladu sa posebnim propisom i vrše poslovanje preko tih računa u skladu s odredbama ovog zakona.

(4) Ovlaštena organizacija otvara račune učesnicima na osnovu ugovornog odnosa ili na osnovu propisa koji nameće obavezu otvaranja računa bez zahtjeva učesnika.

(5) Ovlaštena organizacija je dužna, prije zaključenja ugovora, učesniku dostaviti ili staviti na raspolaganje, u pisanoj formi ili elektronskom obliku informacije o svim važnim uslovima korištenja usluga platnog prometa.

(6) Ovlaštena organizacija može mijenjati odredbe ugovora zaključenog na osnovu odredbi iz stava (4) ovog člana, a u skladu sa izmjenama propisa koji uređuju poslovanje banaka i propisa koji uređuju obligacione odnose.

(7) Pod računima za obavljanje unutrašnjeg platnog prometa podrazumijevaju se transakcijski računi na kojima se evidentiraju novčani primici, novčani izdaci i saldo.

Član 7

(1) Poslovni subjekti iz Federacije mogu otvoriti račune za redovno poslovanje kod ovlaštenih organizacija sa sjedištem u Federaciji i organizacionih dijelova ovlaštenih organizacija iz Republike Srpske i Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine, koje posluju u Federaciji i imaju dozvolu za obavljanje usluga platnog prometa koju je izdala Agencija.

(2) Organizacioni dijelovi poslovnih subjekata sa sjedištem u Federaciji koji posluju u Republici Srpskoj i Brčko Distriktu Bosne i

Hercegovine mogu imati otvorene račune organizacionog dijela kod ovlaštenih organizacija sa sjedištem u Republici Srpskoj i Brčko Distriktu Bosne i Hercegovine, koje imaju dozvolu Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

(3) Organizacioni dijelovi poslovnih subjekata sa sjedištem u Republici Srpskoj i Brčko Distriktu Bosne i Hercegovine, koji posluju u Federaciji, moraju imati otvoren račun organizacionog dijela kod ovlaštenih organizacija u Federaciji.

Član 8

(1) Ovlaštena organizacija, u skladu sa članom 6. stav 4., otvara poslovnom subjektu sljedeće račune:

1) račun za redovno poslovanje poslovnog subjekta,

2) račune organizacionim dijelovima poslovnog subjekta, koji se registruju u skladu sa zakonom,

3) račune za posebne namjene (čija je namjena utvrđena zakonom ili drugim propisom u skladu sa zakonom: sredstva rezervi, sredstva depozita, izdvojena sredstva za posebne namjene, sredstva solidarnosti, sredstva za opremu organa uprave, sredstva za investicije, sredstva izdvojena po osnovu izdatih instrumenata osiguranja plaćanja i druga sredstva koja se izdvajaju na posebne račune) i

4) račune javnih prihoda.

(2) Računi organizacionih dijelova poslovnog subjekta i računi za posebne namjene sastavni su dio računa za redovno poslovanje poslovnog subjekta preko jedinstvenog identifikacionog broja ili matičnog broja, ako zakonom, odnosno drugim propisom nije drugačije određeno.

(3) Ovlaštena organizacija dužna je voditi evidenciju računa iz stava (1) ovog člana, koji su otvoreni u toj ovlaštenoj organizaciji, a ta evidencija se objedinjava u Jedinstvenom registru računa poslovnih subjekata (u daljem tekstu: Jedinstveni registar).

(4) Federalni ministar finansija (u daljem tekstu: Ministar) propisuje način vođenja i sadržaj evidencije računa poslovnih subjekata koji

vodi ovlaštena organizacija.

(5) Poslovni subjekt je dužan obavijestiti ovlaštenu organizaciju o svakoj promjeni podataka koji se vode u evidenciji računa ovlaštene organizacije, u roku od osam dana od dana promjene izvršene u odgovarajućim registrima.

Član 8a

(1) Ovlaštena organizacija, u skladu sa članom 6. stav (4) ovog zakona otvara fizičkom licu sljedeće račune:

a) račune za obavljanje platnog prometa, u domaćoj i stranoj valuti,

b) račune depozita i uloga na štednju, u domaćoj i stranoj valuti i

c) druge račune, u domaćoj i stranoj valuti, otvorene na osnovu ugovora s bankom.

(2) Ovlaštena organizacija dužna je voditi evidenciju računa iz stava (1) ovog člana, koji su otvoreni u toj ovlaštenoj organizaciji, a ta evidencija se objedinjava u Registru računa fizičkih lica (u daljem tekstu: Registar).

(3) Fizičko lice je dužno obavijestiti ovlaštenu organizaciju o svakoj promjeni podataka koji se vode u evidenciji računa ovlaštene organizacije, u roku od osam dana od dana promjene izvršene u odgovarajućim evidencijama.

Član 8b

(1) Ne dovodeći u pitanje primjenu odredaba propisa kojim se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i drugih odredaba ovog zakona, ovlaštena organizacija je dužna fizičkom licu koje ima zakonit boravak u Federaciji, a nema otvoren račun za obavljanje platnog prometa - na njegov zahtjev omogućiti otvaranje i korištenje računa s osnovnim uslugama (u daljem tekstu: osnovni račun).

(2) Zakonit boravak u Federaciji u vezi sa stavom (1) ovog člana označava boravak fizičkog lica u Federaciji u skladu s propisima kojima se uređuju prebivalište i boravište građana, odnosno boravak stranaca u skladu sa propisom o strancima, uključujući i stranca koji

boravi u Federaciji u skladu sa propisima kojima se uređuju azil i izbjeglice ili na osnovu međunarodnog ugovora.

(3) Osnovni račun je račun koji se koristi za izvršavanje platnih transakcija u konvertibilnim markama i obuhvata:

1) usluge otvaranja, vođenja i zatvaranja tog računa;

2) usluge koje omogućuju uplatu gotovog novca na račun za plaćanje;

3) usluge koje omogućuju isplatu gotovog novca s računa na šalterima ili na bankomatima i drugim sličnim uređajima;

4) usluge prijenosa novčanih sredstava s računa na drugi račun, i to:

- direktnim zaduženjem,

- korištenjem platne kartice, uključujući plaćanja putem interneta,

- odobrenja, uključujući trajni nalog, na terminalima i na šalterima i putem sistema internet bankarstva.

(4) Ovlaštena organizacija ne smije fizičkom licu iz stava (1) ovog člana nuditi usluge iz stava (3) ovog člana u okviru osnovnog računa u obimu koji je manji od onog u kojem ih inače nudi u okviru računa za obavljanje platnog prometa koji nije osnovni račun.

(5) Ovlaštena organizacija je dužna na zahtjev fizičkog lica iz stava (1) ovog člana otvoriti osnovni račun, ili taj zahtjev odbiti, bez odlaganja, a najkasnije u roku od deset radnih dana od dana prijema urednog zahtjeva.

(6) U vezi sa stavom (5) ovog člana, ovlaštena organizacija je dužna prethodno provjeriti da li fizičko lice ima otvoren račun kod druge ovlaštene organizacije ili, ako ne izvrši ovu provjeru, pribaviti izjavu u pisanoj formi o tome da li kod druge ovlaštene organizacije ima otvoren račun koji mu omogućava korištenje usluga iz stava (3) ovog člana.

(7) Ovlaštena organizacija će odbiti zahtjev za otvaranje osnovnog računa ako fizičko lice kod druge ovlaštene organizacije već ima otvoren račun za obavljanje platnog prometa koji mu omogućava korištenje usluga iz stava (3) ovog člana, osim u slučaju da je dao izjavu u pisanoj formi i dostavio obavještenje druge ovlaštene

organizacije da će isti račun biti ugašen nakon otvaranja osnovnog računa.

(8) Ovlaštena organizacija dužna je odbiti zahtjev fizičkog lica za otvaranje osnovnog računa ako bi otvaranje tog računa dovelo do povrede propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti.

(9) U slučaju odbijanja iz stava (8) ovog člana ovlaštena organizacija dužna je obavijestiti nadležno tijelo i provesti druge postupke u skladu s propisima kojima je uređeno sprječavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

(10) Ako ovlaštena organizacija odbije zahtjev fizičkog lica za otvaranje osnovnog računa zbog razloga navedenih u st. (7) ili (8) ovog člana, dužna je bez odgađanja, pisanim putem, obavijestiti fizičko lice o toj odluci i razlogu odbijanja, osim ako bi otkrivanje razloga bilo suprotno ciljevima nacionalne sigurnosti, javnom interesu ili propisima kojima je uređeno sprječavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. Za takvu obavijest ovlaštena organizacija ne smije fizičkom licu naplatiti naknadu.

(11) Ovlaštena organizacija je dužna, u slučaju odbijanja zahtjeva za otvaranje osnovnog računa fizičkom licu, u obavijesti iz stava (10) ovog člana posebno naznačiti uputu o pravu na prigovor i mogućnost vansudskog rješavanja spora u vezi sa otvaranjem osnovnog računa, a u skladu sa propisom kojim se uređuje zaštita korisnika finansijskih usluga.

(12) Ovlaštene organizacije su dužne da međusobno sarađuju u postupku provjere iz stava (6) ovog člana. Podaci koje ovlaštene organizacije prikupljaju i razmjenjuju u postupku te provjere mogu se pribavljati ako je lice na koje se ovi podaci odnose prethodno dalo pismeni pristanak za korištenje istih u navedenu svrhu, a u skladu s propisima o zaštiti ličnih podataka.

Član 8c

(1) Ovlaštene organizacije pružaju usluge vezane za osnovni račun iz člana 8b. stav (3) ovog zakona besplatno ili uz razumnu naknadu.

(2) Kod utvrđivanja razumne naknade ovlaštena organizacija uzima u obzir prosječnu mjesečnu neto plaću u Federaciji za prethodnu godinu i prosječnu naknadu koju ovlaštena organizacija naplaćuje fizičkim licima za tu uslugu u vezi s računom za obavljanje platnog prometa.

Član 9

(1) Finansijsko-informatička agencija Sarajevo (u daljem tekstu: FIA) uspostavlja i vodi Jedinstveni registar iz člana 8. stav (3) i Registar iz člana 8a. stav (2) ovog zakona.

(2) Jedinstveni registar iz stava (1) ovog člana predstavlja javnu evidenciju i centralnu bazu podataka računa poslovnih subjekata otvorenih u bankama sa sjedištem u Federaciji i filijalama banaka iz Republike Srpske i Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine koje posluju u Federaciji i imaju dozvolu Agencije.

(3) Korisnici podataka iz Jedinstvenog registra su poslovni subjekti, FIA, Porezna uprava Federacije Bosne i Hercegovine, Centralna banka Bosne i Hercegovine, kao i fizička lica, koji koriste podatke iz Jedinstvenog registara u skladu sa propisima donesenim na osnovu ovog zakona (u daljem tekstu: korisnici).

(4) Podatke iz Jedinstvenog registra korisnici mogu koristiti samo za svoje potrebe i ne mogu ih koristiti u druge svrhe, niti im je dozvoljeno dalje umnožavanje i distribuiranje ovih podataka. Javnost podataka iz Jedinstvenog registara ne odnosi se na podatke čija je tajnost propisana posebnim zakonima.

(5) Neposredan uvid u podatke iz Jedinstvenog registra, kao i preuzimanje podataka iz Jedinstvenog registra imaju: Agencija, Porezna uprava Federacije Bosne i Hercegovne, Centralna banka Bosne i Hercegovine, banke, sudovi, organi uprave i drugi organi, koji mogu da koriste podatke u skladu sa svojim zakonskim ovlaštenjima.

(6) FIA je dužna da ostalim korisnicima, na njihov zahtjev, dostavlja podatke iz Jedinstvenog registra koji su javni i odgovorna je za dostavljanje podataka korisnicima.

Član 9a

(1) Podaci iz Registra nisu javno dostupni i na njih se primjenjuju propisi kojima se uređuje poslovna tajna i zaštita ličnih podataka.

(2) FIA može, na osnovu podnesenog zahtjeva u pisanoj formi ili elektronskom obliku, podatke iz Registra dostaviti, odnosno omogućiti pristup tim podacima:

a) ako je lice na koje se ovi podaci odnose prethodno dalo pismeni pristanak,

b) na osnovu odluke ili zahtjeva nadležnog suda,

c) ako, radi obavljanja nadzora nad ovlaštenom organizacijom u skladu sa zakonom, to zahtijeva Agencija,

d) za potrebe ministarstva nadležnog za unutrašnje poslove, organa nadležnog za borbu protiv organizovanog kriminala i korupcije i organa nadležnog za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, u skladu s propisima,

e) za potrebe Porezne uprave Federacije Bosne i Hercegovine i drugog kontrolnog organa, u skladu s propisima kojima se uređuju poslovi iz njihove nadležnosti,

f) za potrebe advokata radi poduzimanja pravnih radnji u cilju pružanja pravne pomoći zastupanja fizičkih i pravnih lica u ostvarivanju njihovih potraživanja, uz priloženu punomoć stranke,

g) u vezi s postupkom izvršenja ili osiguranja na imovini imaoca računa, na osnovu zahtjeva suda, drugog nadležnog organa ili ovlaštenog lica koje, u skladu sa posebnim zakonom, ima pravni interes za prinudno ostvarenje potraživanja u tom postupku.

(3) Zahtjev za dobivanje podataka iz stava (2) ovog člana treba sadržavati, pored podataka utvrđenih propisom kojim se uređuje upravni postupak, podatke o pravnom osnovu i svrsi korištenja ličnih podataka, kao i druge podatke koje propiše FIA.

(4) Subjekti iz stava (2) ovog člana podatke iz Registra mogu koristiti radi obavljanja poslova u okviru zakonom utvrđene nadležnosti, isključivo u svrhu za koju su prikupljeni i ne mogu ih dalje saopćavati ili dostavljati trećim licima, niti tim licima omogućiti

pristup ovim podacima, osim u slučajevima utvrđenim ovim zakonom.

(5) Stav (4) ovog člana primjenjuje se i na lica koja su zaposlena ili angažovana odnosno koja su bila zaposlena ili angažovana kod subjekata iz stava (2) ovog člana, a kojima su podaci učinjeni dostupnim, kao i druga lica kojima su zbog prirode njihovog posla ti podaci učinjeni dostupnim.

(6) FIA je odgovorna za dostavljanje podataka subjektima iz stava (2) ovog člana u skladu s ovim zakonom i propisom kojim se uređuje upravni postupak.

(7) FIA će propisati formu i sadržaj obrasca u vezi sa stavom (2) tačka a) ovog člana.

Član 10

(1) Učesnik može imati otvorene račune kod više ovlaštenih organizacija, prema svom izboru.

(2) Kod jedne ovlaštene organizacije poslovni subjekt može imati otvoren samo jedan račun za redovno poslovanje u konvertibilnim markama i po jedan račun za svaki organizacioni dio.

(3) Kod jedne ovlaštene organizacije poslovni subjekt može imati otvoreno više računa za posebne namjene u skladu sa potrebama, odnosno propisima.

(4) Ako poslovni subjekt u ovlaštenim organizacijama ima više od jednog računa za redovno poslovanje, dužan je odrediti račun (u daljem tekstu: glavni račun) na kojem će se izvršavati nalozi za plaćanje carina i carinskih dažbina, posebnih poreza-akciza, poreza na dodanu vrijednost, poreza na dohodak i drugih poreza po posebnim propisima, nalozi za plaćanje doprinosa iz plaća i na plaće, nalozi za ostale javne prihode po posebnim propisima, nalozi za prisilnu naplatu zakonskih obaveza i javnih prihoda, nalozi za naplatu vrijednosnih papira i instrumenata osiguranja plaćanja, te nalozi za izvršenje sudskih odluka i drugih izvršnih isprava (u daljem tekstu: nalozi za prisilnu naplatu) i voditi evidencija o neizvršenim nalozima za plaćanje.

(5) Poslovni subjekt je dužan podnijeti zahtjev za određivanje glavnog računa ovlaštenoj organizaciji u pisanoj formi.

(6) Ovlaštena organizacija ne može otvoriti račun poslovnom subjektu koji u Jedinstvenom registru ima blokiran račun.

Član 11

(1) Glavni račun poslovnog subjekta otvara se, po pravilu, u sjedištu poslovnog subjekta kod organizacionih dijelova ovlaštenih organizacija sa sjedištem u Federaciji ili organizacionih dijelova ovlaštenih organizacija iz Republike Srpske i Brčko Distrikta koji posluju u Federaciji i imaju dozvolu Agencije za obavljanje usluga platnog prometa. Ovlaštena organizacija vodi evidenciju računa poslovnih subjekata koji su otvorili račune u toj ovlaštenoj organizaciji uz navođenje propisane oznake za glavni račun.

(2) Poslovni subjekat može promijeniti glavni račun samo ako na tom računu nema evidentirane neizvršene naloge za prinudnu naplatu i drugom redovnom računu kod druge ovlaštene organizacije dodijeliti status glavnog računa, uz podnošenje dokaza u pisanoj formi ovlaštenoj organizaciji koja vodi glavni račun o određivanju drugog redovnog računa kao glavnog računa.

(3) Zabranjeno je ovlaštenoj organizaciji da učesniku otvori skrivene račune i izda štedne knjižice ili pruži druge usluge koje omogućavaju, posredno ili neposredno, prikrivanje identiteta učesnika.

Član 12

(1) Ovlaštene organizacije dužne su u Jedinstveni registar dostavljati podatke o otvorenim i zatvorenim računima poslovnih subjekata, vrsti i statusu računa iz čl. 8. i 10. ovog zakona, kao i blokadi i deblokadi računa, kontinuirano, odmah nakon nastanka ovih promjena u evidencijama ovlaštenih organizacija, u skladu sa ovim zakonom i propisima kojima se uređuje vođenje i sadržaj Jedinstvenog registra.

(2) Ovlaštene organizacije dužne su u Jedinstveni registar izvršiti upis depozita koji predstavljaju kolateral, tj. instrumente osiguranja

potraživanja.

(3) FIA je dužna, kontinuirano, odmah po prijemu obavijesti ovlaštenih organizacija iz stava (1) ovog člana, ažurirati podatke i ovlaštenim organizacijama, elektronskim putem, omogućiti neposredan uvid i preuzimanje podataka koji se vode u Jedinstvenom registru.

(4) Ovlaštena organizacija je dužna dostavljati u Jedinstveni registar za svaki račun poslovnog subjekta koji je otvoren u skladu sa propisima o unutrašnjem platnom prometu sljedeće podatke:

1) poslovno ime, odnosno naziv, matični broj i jedinstveni identifikacioni broj poslovnog subjekta,

2) broj računa poslovnog subjekta,

3) propisanu oznaku za vrstu računa i glavni račun, u skladu sa propisima o unutrašnjem platnom prometu,

4) podatak o blokadi i deblokadi računa poslovnog subjekta,

5) oblik organizovanja i šifru djelatnosti poslovnog subjekta,

6) oznaku entiteta, grada ili općine,

7) datum otvaranja i datum zatvaranja računa,

8) druge neophodne podatke.

(5) Ovlaštena organizacija je odgovorna za ažurno dostavljanje podataka u Jedinstveni registar i njihovu tačnost.

(6) Način i postupak dostavljanja podataka u Jedinstveni registar, vođenje i sadržaj Jedinstvenog registra, kao i način i postupak korištenja podataka iz Jedinstvenog registra, propisuje direktor FIA-e, uz prethodnu saglasnost Ministarstva i u suradnji sa Centralnom bankom Bosne i Hercegovine i nosiocima aktivnosti uspostavljanja registra računa poslovnih subjekata u Republici Srpskoj i Brčko Distriktu Bosne i Hercegovine, radi osiguranja kompatibilnosti registara.

Član 12a

(1) Ovlaštene organizacije dužne su dostavljati u Registar, za svaki račun fizičkog lica koji je otvoren u skladu s propisima o

unutrašnjem platnom prometu, sljedeće podatke:

a) ime i prezime fizičkog lica, s tim da se za fizičko lice - nerezidenta dostavljaju i podaci o državljanstvu,

b) jedinstveni matični broj fizičkog lica, odnosno drugu identifikacionu oznaku za fizičko lice - nerezidenta (broj identifikacionog dokumenta: pasoša ili druge odgovarajuće lične isprave),

c) mjesto i adresu prebivališta, mjesto i adresu boravišta, ako posjeduje, a za fizičko lice - nerezidenta adresu prebivališta u domicilnoj zemlji,

e) broj potvrde banke o identitetu fizičkog lica - nerezidenta kojem se otvara račun na osnovu sudskog rješenja, odnosno lica koje je određeno za staratelja (na osnovu rješenja o starateljstvu),

f) broj računa fizičkog lica,

g) vrstu računa (tekući i depozitni),

h) datum otvaranja računa fizičkog lica,

i) datum zatvaranja računa fizičkog lica,

j) datum promjene ličnih podataka u vezi sa računom,

k) podatke iz tač. a) do j) ovog stava o licima koja su ovlaštena da raspolažu sredstvima na računu fizičkog lica,

l) oznaku "R" ili "N" zavisno od toga da li je račun rezidenta ili nerezidenta,

m) status računa (aktivan, blokiran, ugašen),

n) datum promjene statusa iz tačke m) ovoga stavka i

o) naziv banke u kojoj je otvoren račun, općina i grad.

(2) Registar računa fizičkih lica ne sadrži podatke o stanju i promjenama na računima iz člana 8a. stav (1) ovog zakona.

(3) Ovlaštene organizacije dužne su kontinuirano, odmah po otvaranju, promjeni podataka o računu i zatvaranju računa fizičkih lica dostavljati elektronskim putem podatke iz stava (1) ovog člana u FIA-u.

(4) Ovlaštene organizacije odgovorne su za tačnost i ažurno dostavljanje podataka u Registar.

(5) Ovlaštene organizacije dužne su, kod prikupljanja i obrade podataka o fizičkim licima iz stava (1) ovog člana, postupati u skladu s propisima kojima se uređuje poslovna tajna i zaštita ličnih podataka.

(6) FIA propisuje, uz prethodnu saglasnost Ministra, način vođenja Registra, te način dostavljanja i korištenja podataka iz ovog Registra.

Član 12b

(1) FIA je dužna:

a) odmah, nakon prijema obavještenja od ovlaštenih organizacija o promjenama podataka iz člana 12a. stav (1) ovog zakona, ažurirati podatke u Registru, te osigurati identičnost podataka u Registru s podacima dostavljenim od ovlaštenih organizacija,

b) postupati u skladu s propisima koji uređuju poslovnu tajnu i zaštitu ličnih podataka kod prikupljanja, obrade i davanja podataka iz Registra, te osigurati sigurnost i povjerljivost podataka i poduzeti sve tehničke i organizacione mjere u cilju zaštite i tajnosti podataka,

c) voditi posebnu evidenciju o podacima i svrsi za koju su podaci iz Registra dati subjektima iz člana 9a. stav (2) ovog zakona,

d) čuvati podatke na način i u rokovima utvrđenim propisima kojima se uređuje arhivska djelatnost i drugim propisima,

e) poduzeti mjere protiv neovlaštenog pristupa podacima iz Registra i drugih oblika nezakonite obrade, mijenjanja, uništavanja ili prijenosa podataka, kao i mjere protiv zloupotrebe ovih podataka.

(2) Zaposleni u FIA-i koji obrađuju podatke iz Registra dužni su čuvati tajnost podataka, pridržavati se utvrđenog načina zaštite podataka i obrađivati podatke pod uslovima koje odredi FIA.

(3) Lica iz stava (2) ovog člana dužna su čuvati tajnost podataka i nakon prestanka radnog odnosa.

Član 13

(1) Ovlaštena organizacija, na zahtjev učesnika, zatvara račun u skladu sa ugovorom ili po službenoj dužnosti u skladu sa propisima koji za posljedicu imaju zatvaranje računa.

(2) Prije zatvaranja računa za redovno poslovanje poslovnog subjekta moraju se zatvoriti svi računi njegovih organizacionih dijelova i njegovi računi za posebne namjene otvoreni u toj ovlaštenoj organizaciji.

(3) Ovlaštena organizacija je obavezna propisati procedure za postupanje sa neaktivnim računima i ugovorom sa učesnicima urediti odnose iz istog osnova.

(4) Zatvaranje računa i gašenje platne kartice fizičkom licu ovlaštena organizacija vrši bez naknade.

Član 14

(1) Glavni račun poslovnog subjekta na teret kojeg su evidentirani neizvršeni nalozi za prisilnu naplatu ne može se zatvoriti.

(2) Izuzetno od stava 1. ovog člana, glavni račun može se zatvoriti na osnovu propisa koji kao posljedicu primjene imaju zatvaranje računa, i u tom slučaju se nalozi za prinudnu naplatu evidentiraju na računu pravnog sljednika ili se vraćaju nalogodavcu.

(3) Ovlaštene organizacije poslovnom subjektu, čiji su računi zatvoreni, vraćaju neizvršene naloge za plaćanje koji su izdati od poslovnog subjekta, a isti se ne odnose na prisilnu naplatu.

IV. NAČIN I OBLICI PLAĆANJA

Član 15

(1) Poslovni subjekt dužan je novčana sredstva voditi na računima kod banaka i sva plaćanja obavljati preko tih računa.

(2) Vlada Federacije Bosne i Hercegovine će propisati uslove i način plaćanja gotovim novcem.

(3) Plaćanja preko računa učesnika obavljaju se na osnovu naloga za plaćanje.

(4) Nalog za plaćanje je bezuslovna instrukcija data ovlaštenoj organizaciji da izvrši plaćanje ili naplati određeni iznos novca sa

naznačenog računa.

(5) Nalog za plaćanje daje se u pisanoj formi ili elektronski na obrascima unutrašnjeg platnog prometa u skladu sa propisima kojim se regulišu platne transakcije, način uplate javnih prihoda i propisima kojima se regulišu elektronsko plaćanje i elektronski dokumenti. Nalog može biti i u obliku zahtjeva koji je potpisalo i pečatom ovjerilo ovlašteno lice.

NAPOMENA: Ovaj dokument nije objavljen u cijelosti.