

ЗАКОН

О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА ЗАКОНА О ДЕВИЗНОМ ПОСЛОВАЊУ

Члан 1.

У Закону о девизном пословању („Службени гласник РС”, бр. 62/06, 31/11 и 119/12), у члану 2. после тачке (3) додају се тач. (3а) и (3б), које гласе:

„(3а) *Платна институција* је резидент – правно лице са седиштем у Републици које има дозволу Народне банке Србије за пружање платних услуга као платна институција, у складу са законом којим се уређују платне услуге.

(3б) *Издавалац електронског новца* је лице са седиштем у Републици које издаје електронски новац, у складу са законом којим се уређују платне услуге, као и страна институција електронског новца, односно нерезидент – правно лице које обавља послове који одговарају пословима институције електронског новца у смислу закона којим се уређују платне услуге.”.

Члан 2.

У члану 32. став 2. мења се и гласи:

„Резиденти могу обављати платни промет са иностранством и преко издаваоца електронског новца – ради плаћања и наплате по основу електронске купопродаје робе и услуга. Платни промет са иностранством резиденти – физичка лица могу обављати и преко платне институције и јавног поштанског оператора који пружа платне услуге, у складу са законом којим се уређују платне услуге.”.

У ставу 3. речи: „институције из става 2. овог члана” замењују се речима: „стране институције електронског новца”.

Члан 3.

У члану 35. ст. 4. и 5. бришу се.

Досадашњи став 6. постаје став 4.

Члан 4.

Члан 45. мења се и гласи:

„Члан 45.

Народна банка Србије врши контролу девизног пословања банака, институција електронског новца са седиштем у Републици и платних институција – у поступку који је утврђен законом којим се уређује њихово пословање.

Народна банка Србије врши контролу платног промета са иностранством који обавља јавни поштански оператор – у поступку који је утврђен законом којим се уређују платне услуге.”.

Члан 5.

У члану 59. став 1. тачка 72) брише се.

Члан 6.

После члана 62. додаје се члан 62а, који гласи:

„Члан 62а

Новчаном казном од 100.000 до 2.000.000 динара казниће се за прекршај издавалац електронског новца са седиштем у Републици Србији, односно платна институција и јавни поштански оператор ако платни промет са иностранством обављају супротно члану 32. овог закона.

За радњу из става 1. овог члана казниће се за прекршај и одговорно лице у правном лицу из тог става новчаном казном од 5.000 до 150.000 динара.”.

Члан 7.

Овај закон објављује се у „Службеном гласнику РС“ и ступа на снагу 1. октобра 2015. године.

О Б Р А З Л О Ж Е Њ Е

I. УСТАВНИ ОСНОВ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА

Уставни основ за доношење овог закона садржан је у одредбама члана 97. став 1. тачка 6) Устава РС, према којима Република Србија уређује и обезбеђује, између осталог, јединствено тржиште, правни положај привредних субјеката, систем обављања појединих привредних и других делатности, монетарни, банкарски, девизни и царински систем, економске односе са иностранством и систем кредитних односа са иностранством.

II. РАЗЛОЗИ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА

Законом о девизном пословању („Службени гласник РС“, бр. 62/06, 31/11 и 119/12) (у даљем тексту: Закон) уређују се плаћања, наплаћивања и преноси између резидената и нерезидената у динарима и страним средствима плаћања, као и између самих резидената у страним средствима плаћања, затим куповина и продаја средстава плаћања између резидената и нерезидената, као и куповина и продаја страних средстава плаћања између резидената, потом једностранно преноси средстава плаћања из Републике Србије (Република) и у Републику који немају обележја извршења посла између резидената и нерезидената, текући и депозитни рачуни резидената у иностранству, као и резидената и нерезидената у Републици, кредитни послови у Републици у девизама и кредитни послови са иностранством.

Како би се омогућила несметана примена у пракси новог Закона о платним услугама, било је потребно с његовим одредбама ускладити одредбе Закона. Предложеним Законом о платним услугама предвиђено је да се одредбе тог закона примењују и на платне трансакције из области девизног пословања, али у складу са ограничењима утврђеним прописима о девизном пословању. Будући да су Законом о платним услугама предвиђене нове врсте пружалаца платних услуга – платне институције и институције електронског новца – законом који се предлаже неопходно је утврдити у којој мери резиденти могу обављати платни промет са иностранством преко ових институција. Имајући на уму да је 2012. године резидентима омогућено да плаћања и наплату по основу електронске купопродаје робе и услуга у иностранству обављају преко страних институција електронског новца (нпр. преко *PayPal-a*), предложеним законом створени су услови да и будуће домаће институције електронског новца с дозволом Народне банке Србије за издавање тог новца на исти начин учествују у обављању платног промета са иностранством. Исто тако, резидентима – физичким лицима омогућава се да платни промет са иностранством обављају и преко платних институција.

Предложеним изменама и допунама поједине одредбе Закона се прецизирају да би се Јавном предузећу ПТТ Србија омогућило да несметано и у складу са законом обавља мењачке послове и учествује у платном промету са иностранством у мери у којој пружа платне услуге у складу са законом којим се уређују платне услуге.

Разматране су могућности да се наведени проблеми реше и на други начин, али је заузет став да то није могуће без измена Закона.

III. ОБЈАШЊЕЊЕ ОСНОВНИХ ПРАВНИХ ИНСТИТУТА И ПОЈЕДИНАЧНИХ РЕШЕЊА

Чланом 1. допуњује се члан 2. Закона тако што се утврђују дефиниције појмова *платна институција* и *издавалац електронског новца*. Појам платне институције дефинише се на исти начин као у Закону о платним услугама, док се појам издаваоца електронског новца утврђује тако да обухвати и лице са седиштем у Републици које издаје електронски новац, у складу са Законом о платним услугама, али и институцију електронског новца из треће државе која послује у складу са страним прописима, односно нерезидента – правно лице које обавља послове који одговарају пословима институције електронског новца у смислу овог закона.

Чланом 2. мења се члан 32. став 2. Закона – како би се плаћање и наплата према иностранству по основу електронске купопродаје робе и услуга могли одвијати и преко издаваоца електронског новца. Поред тога, утврђено је да резиденти – физичка лица платни промет са иностранством могу обављати и преко платне институције и јавног поштанског оператора који пружа услуге у складу са законом којим се уређују платне услуге.

Чланом 3. бришу се одредбе члана 35. ст. 4. и 5. Закона, којима се уређују овлашћења Народне банке Србије за вођење јединственог регистра девизног рачуна након почетка примене Закона о платним услугама, пошто ће, према одредбама тог закона, јединствени регистар рачуна који води Народна банка Србије убудуће обухватати све рачуне (и динарске и девизне).

У **члану 4.** мења се члан 45. Закона – како би се контрола девизног пословања проширила на институције електронског новца које имају дозволу за рад Народне банке Србије, на платне институције и на јавног поштанског оператора у делу његовог пословања који се односи на платни промет са иностранством.

У **члану 5.** брише се прекршајна одредба у члану 59. став 1. тачка 72) Закона, чиме се врши правнотехничко усклађивање с предложеним чланом 4.

Чланом 6. додаје се члан 62а, којим се прописују прекршајне санкције за издаваоце електронског новца, платне институције и јавног поштанског оператора који платни промет са иностранством не обављају у складу са одредбама Закона.

У **члану 7.** уређено је ступање на снагу овог закона.

IV. ПРОЦЕНА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА ПОТРЕБНИХ ЗА СПРОВОЂЕЊЕ ЗАКОНА

За спровођење овог закона није потребно обезбедити средства у буџету Републике.

V. РАЗЛОЗИ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА ПО ХИТНОМ ПОСТУПКУ

Предлаже се да се овај закон донесе по хитном поступку из истих разлога због којих је и Закон о платним услугама потребно донети по хитном поступку. Наиме, овај закон је пратећи закон у односу на Закон о платним услугама, који се иначе доноси ради усклађивања с прописима Европске уније.

VI. ПРЕГЛЕД ОДРЕДАБА ЗАКОНА О ДЕВИЗНОМ ПОСЛОВАЊУ КОЈЕ СЕ МЕЊАЈУ И ДОПУЊУЈУ

II. ДЕФИНИЦИЈЕ ПОЈМОВА

Члан 2.

У смислу овог закона:

(1) *Резиденти* су:

- 1) правно лице које је регистровано и има седиште у Републици;
- 2) предузетник – физичко лице које је регистровано у Републици и које ради стицања добити, у виду занимања, обавља законом дозвољену делатност;
- 3) огранак страног правног лица уписан у регистар код надлежног органа у Републици;
- 4) физичко лице које има пребивалиште у Републици, осим физичког лица које има боравак у иностранству дужи од годину дана;
- 5) физичко лице – страни држављанин који на основу дозволе за боравак, односно радне визе борави у Републици дуже од годину дана, осим дипломатско–конзуларних представника страних земаља и чланова њихових породица;
- 6) корисници средстава буџета Републике Србије, корисници средстава организација за обавезно социјално осигурање и корисници средстава буџета локалне власти, као и други корисници јавних средстава који су укључени у систем консолидованог рачуна трезора;
- 7) дипломатско, конзуларно и друго представништво у иностранству које се финансира из буџета Републике и домаћи држављани запослени у тим представништвима, као и чланови њихових породица.

(2) *Нерезиденти* су сва лица која нису наведена у тачки (1) овог члана.

(3) *Банка* је резидент – акционарско друштво са седиштем у Републици, које има дозволу за рад Народне банке Србије и обавља депозитне и кредитне послове, послове платног промета и кредитне послове са иностранством, као и друге послове у складу са законом.

(3а) *ПЛАТНА ИНСТИТУЦИЈА* ЈЕ РЕЗИДЕНТ – ПРАВНО ЛИЦЕ СА СЕДИШТЕМ У РЕПУБЛИЦИ КОЈЕ ИМА ДОЗВОЛУ НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ ЗА ПРУЖАЊЕ ПЛАТНИХ УСЛУГА КАО ПЛАТНА ИНСТИТУЦИЈА, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈУ ПЛАТНЕ УСЛУГЕ.

(3б) *ИЗДАВАЛАЦ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА* ЈЕ ЛИЦЕ СА СЕДИШТЕМ У РЕПУБЛИЦИ КОЈЕ ИЗДАЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ НОВАЦ, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈУ ПЛАТНЕ УСЛУГЕ, КАО И СТРАНА ИНСТИТУЦИЈА ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА, ОДНОСНО НЕРЕЗИДЕНТ – ПРАВНО ЛИЦЕ КОЈЕ ОБАВЉА ПОСЛОВЕ КОЈИ ОДГОВАРАЈУ ПОСЛОВИМА ИНСТИТУЦИЈЕ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА У СМИСЛУ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈУ ПЛАТНЕ УСЛУГЕ.

(4) *Средства плаћања* су динар и страна средства плаћања.

(5) *Страна средства плаћања* су:

- 1) девизе – потраживања у иностранству која гласе на страну валуту;

2) ефективни страни новац – потраживања у готовини, односно папирни или ковани новац који гласи на страну валуту.

(6) *Инструменти плаћања* су: чекови, менице, акредитиви, дознаке, платне картице и други инструменти плаћања – потраживања од издаваоца – нерезидента, која гласе на страну валуту и могу се уновчити у страну валуту.

(7) *Хартије од вредности* су хартије од вредности одређене законом који уређује тржиште капитала.

(8) *Домаће хартије од вредности* су хартије од вредности које емитује резидент на домаћем и страном тржишту, а могу гласити и на страну валуту ако је то прописано посебним законом.

(9) *Стране хартије од вредности* су хартије од вредности које емитује нерезидент.

(10) *Дугорочне хартије од вредности* су дужничке хартије од вредности, са роком доспећа дужим од једне године.

(11) *Краткорочне хартије од вредности* су дужничке хартије од вредности, са роком доспећа до годину дана.

(12) *Финансијски деривати* су финансијски инструменти у смислу закона који уређује тржиште капитала.

(13) *Девизно тржиште* је тржиште на коме се купују и продају девизе и ефективни страни новац.

(14) *Мењачки послови* су послови куповине од физичких лица и продаје тим лицима ефективног страног новца и чекова који гласе на страну валуту.

(15) *Текући послови* су послови закључени између резидената и нерезидената чија намена није пренос капитала.

(16) *Капитални послови* су послови између резидената и нерезидената чија је намена пренос капитала.

Капитални послови из става 1. ове тачке су:

- директне инвестиције,
- улагања у некретнине,
- послови са хартијама од вредности,
- послови са финансијским дериватима
- послови са инвестиционим и добровољним пензијским фондовима,
- кредитни послови,
- гаранцијски послови,
- депозитни послови,
- послови по основу уговора о осигурању у складу са законом који уређује осигурање,
- једностранни преноси средстава плаћања (лични и физички).

(17) *Директне инвестиције* су улагања резидента у иностранству и нерезидента у Републици у правно лице са циљем да се укључи у управљање пословима тог правног лица.

Под улагањем у смислу става 1. ове тачке сматра се: оснивање правног лица, огранка или представништва, куповина удела или акција у капиталу

правног лица, докапитализација правног лица као и сваки други облик улагања којим улагач стиче најмање 10% учешћа у основном капиталу, односно најмање 10% гласачких права, у року не дужем од годину дана од дана првог улагања у то правно лице у случају сукцесивних улагања (ради достизања прага од 10%).

Под улагањем у смислу става 1. ове тачке сматрају се и кредити и зајмови са роком доспећа од пет година или дужим уколико имају природу подређеног потраживања (субординирани кредити и зајмови).

(18) *Послови са хартијама од вредности* су послови са дугорочним и краткорочним хартијама од вредности и власничким хартијама од вредности.

(19) *Кредитни послови* су кредитни послови у Републици и кредитни послови са иностранством.

(20) *Кредитни послови у Републици* су кредити које банка одобрава резиденту у девизама.

(21) *Кредитни послови са иностранством* су кредити, које одобрава банка или страна банка, и зајмови између резидената и нерезидената, о којима резиденти извештавају Народну банку Србије.

Кредитни послови из става 1. ове тачке су:

– комерцијални кредити и зајмови у девизама и динарима повезани са спољнотрговинским прометом робе и услуга, који обухватају одложено плаћање и плаћање унапред робе и услуга до годину дана са каматом, односно преко годину дана. Комерцијалним кредитом и зајмом сматра се и финансирање одложеног плаћања и плаћања унапред робе и услуга које кредитор или зајмодавац одобрава дужнику – купцу по спољнотрговинском промету робе и услуга тако што по налогу купца обавезу измирује непосредно продавцу;

– финансијски кредити и зајмови у девизама које кредитор, односно зајмодавац одобрава дужнику тако што средства ставља на располагање уплатом на рачун дужника. Под финансијским кредитима и зајмовима подразумевају се и сви облици финансирања које одобравају банке, стране банке и друге стране финансијске институције. Финансијским кредитом сматра се и финансирање трговине робом или пружања услуга у којој резидент није уговорна страна у послу, а које одобрава банка.

Комерцијалне и финансијске кредите и зајмове дужнику може одобрити један кредитор, односно зајмодавац или група кредитора или зајмодавца (синдицирани кредит или зајам).

Кредитни послови са иностранством из става 1. ове тачке су и:

– субординирани кредити и зајмови из тачке (17) став 3. овог члана у девизама,

– краткорочни орочени банкарски депозити у девизама са роком отплате до годину дана између банке и стране банке, који се користе тако што банка – кредитор уплаћује средства на рачун банке – дужника,

– краткорочне банкарске кредитне линије у девизама са роком отплате до годину дана између банке и стране банке, које се користе тако што банка – кредитор врши плаћања по налогу банке – дужника,

– други послови који имају обележја кредитног посла са иностранством.

Кредитним пословима са иностранством из става 1. ове тачке сматрају се и:

– банкарске гаранције, авали и други облици јемства које банка даје у корист нерезидента – кредитора по кредитима које резиденти узимају из иностранства и по кредитним пословима између два нерезидента у иностранству,

– јемства и друга средства обезбеђења која резидент – правно лице и предузетник даје у корист нерезидента – кредитора по кредитима које резиденти узимају из иностранства, као и јемства и друга средства обезбеђења која резидент – правно лице даје по кредитним пословима између два нерезидента у иностранству.

Кредитним пословима са иностранством сматрају се и кредити и зајмови у динарима које у складу са одредбама овог закона међународне финансијске организације и развојне банке или финансијске институције чији су оснивачи стране државе одобравају резидентима, као и кредити у динарима које банке одобравају нерезидентима.

(21а) *Гаранцијски послови* су послови издавања и прибављања гаранција, авала, јемстава и других средстава обезбеђења које банка обавља у складу са прописима о банкама, осим гаранција из тачке (21) став 5. Алинеја прва овог члана.

Гаранцијским пословима сматрају се и:

– јемства која резидент правно лице даје нерезиденту по основу спољнотрговинског

промета робе и услуга и извођења инвестиционих радова у Републици,

– гаранције и јемства која резидент правно лице прибавља од нерезидента по основу спољнотрговинског промета робе и услуга и извођења инвестиционих радова у иностранству, као и по послу са другим резидентом правним лицем у Републици,

– гаранцијски послови које обавља резидент – правно лице које је Република основала посебним законом ради финансирања извоза.

(22) *Депозитни послови*, у смислу овог закона, јесу послови на основу уговора о депозиту између нерезидента и банке, као и између резидента и банке у иностранству.

(23) *Послови по основу уговора о осигурању* обухватају плаћања премија и осигураних износа на основу уговора између осигуравајућег друштва – нерезидента и резидента као осигураника као и између осигуравајућег друштва – резидента и нерезидента као осигураника, у складу са законом који уређује осигурање.

(24) *Валутна клаузула* је уговарање вредности обавезе у девизама (валута обавезе) у Републици, с тим што се плаћање и наплаћивање по тим уговорима врши у динарима (валута исплате).

(25) *Лични пренос средстава плаћања* је пренос средства из Републике у иностранство или из иностранства у Републику који се не заснива на извршењу посла – врши се између резидента физичког лица и нерезидента, укључује поклоне и помоћ, наследства, ренте, подмирење дуга усељеника и средстава која износе исељеници.

(26) *Физички пренос средстава плаћања* је сваки пренос готовине у динарима, као и пренос ефективног страног новца и хартија од вредности из Републике и у Републику.

V. ПЛАТНИ ПРОМЕТ

Члан 32.

Платни промет са иностранством обавља се у девизама и у динарима преко банке.

~~Резиденти могу обављати платни промет са иностранством и преко стране институције електронског новца ради плаћања и наплате по основу електронске купопродаје робе и услуга.~~

РЕЗИДЕНТИ МОГУ ОБАВЉАТИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ СА ИНОСТРАНСТВОМ И ПРЕКО ИЗДАВАОЦА ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА – РАДИ ПЛАЋАЊА И НАПЛАТЕ ПО ОСНОВУ ЕЛЕКТРОНСКЕ КУПОПРОДАЈЕ РОБЕ И УСЛУГА. ПЛАТНИ ПРОМЕТ СА ИНОСТРАНСТВОМ РЕЗИДЕНТИ – ФИЗИЧКА ЛИЦА МОГУ ОБАВЉАТИ И ПРЕКО ПЛАТНЕ ИНСТИТУЦИЈЕ И ЈАВНОГ ПОШТАНСКОГ ОПЕРАТОРА КОЈИ ПРУЖА ПЛАТНЕ УСЛУГЕ, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈУ ПЛАТНЕ УСЛУГЕ.

Средства резидената која се воде код институције из става 2. овог члана СТРАНЕ ИНСТИТУЦИЈЕ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА ради плаћања, односно наплате по основу електронске купопродаје робе и услуга не сматрају се депозитом у смислу члана 27. став 2. овог закона.

Резиденти из члана 36. овог закона платни промет са иностранством обављају преко Народне банке Србије.

Платни промет по финансијским и субординираним кредитима и зајмовима у девизама, кредитима и зајмовима које од нерезидента узимају резиденти – физичка лица и огранци страних правних лица, као и по кредитима и зајмовима у динарима који се резидентима одобравају у складу са чланом 18. став 2. овог закона, може се вршити само уколико су резиденти о тим пословима претходно известили Народну банку Србије у складу са овим законом.

Под условима из става 5. овог члана врши се и платни промет по комерцијалним кредитима и зајмовима у девизама и динарима за финансирање одложеног плаћања и плаћања унапред робе и услуга које кредитор или зајмодавац одобрава дужнику – купцу по спољнотрговинском промету робе и услуга тако што по налогу купца обавезу измирује непосредно продавцу.

Платни промет по осталим кредитним пословима са иностранством може се вршити и без претходног извештавања Народне банке Србије о тим пословима.

Народна банка Србије прописује ближе услове и начин обављања платног промета са иностранством по текућим и капиталним пословима.

Члан 35.

Банка држи девизе и код друге банке, односно код Народне банке Србије.

Резидент – правно лице, огранак страног правног лица и предузетник држи девизе на девизном рачуну код банке или их продаје банци.

Народна банка Србије прописује услове под којима банке отварају девизне рачуне и начин вођења тих рачуна и девизних штедних улога резидената.

~~Народна банка Србије прописује банкама начин и рокове достављања података о девизним рачунима резидената — правних лица и предузетника, на основу којих води јединствени регистар девизних рачуна.~~

~~Регистар из става 4. овог члана је јавна књига и подаци из тог регистра су јавни, осим података за које је другим законом утврђено да су тајни.~~

~~Висина, начин обрачуна и плаћања камате, као и валута у којој се плаћају камате и главница, утврђују се уговором између банке и резидента.~~

Члан 45.

~~Народна банка Србије врши контролу девизног пословања банака и других финансијских организација, као и резидената и нерезидената који су са банком и другом финансијском организацијом повезани имовинским, управљачким и пословним односима.~~

~~НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ ВРШИ КОНТРОЛУ ДЕВИЗНОГ ПОСЛОВАЊА БАНАКА, ИНСТИТУЦИЈА ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА СА СЕДИШТЕМ У РЕПУБЛИЦИ И ПЛАТНИХ ИНСТИТУЦИЈА – У ПОСТУПКУ КОЈИ ЈЕ УТВРЂЕН ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЊИХОВО ПОСЛОВАЊЕ.~~

~~НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ ВРШИ КОНТРОЛУ ПЛАТНОГ ПРОМЕТА СА ИНОСТРАНСТВОМ КОЈИ ОБАВЉА ЈАВНИ ПОШТАНСКИ ОПЕРАТОР – У ПОСТУПКУ КОЈИ ЈЕ УТВРЂЕН ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈУ ПЛАТНЕ УСЛУГЕ.~~

2. Прекршаји

Члан 59.

Новчаном казном од 100.000 до 2.000.000 динара казниће се за прекршај резидент – правно лице, огранак страног правног лица, банка и нерезидент – правно лице:

1) ако не изврши пребијање дуговања и потраживања по основу реализованог спољнотрговинског промета робе и услуга на начин који пропише Влада (члан 6. ст. 1. и 2);

2) ако не изврши пребијање дуговања и потраживања по основу кредитних послова са иностранством на начин који пропише Народна банка Србије (члан 6. став 3);

3) ако пренесе, односно плати или наплати потраживање и дуговање које није настало по основу спољнотрговинског промета робе и услуга резидената (члан 7. став 1);

4) ако посао из члана 7. став 1. овог закона не изврши на основу уговора, односно не достави обавештење о извршеном преносу (члан 7. став 2);

5) ако уговор не садржи податке из члана 7. став 3. овог закона;

6) ако пренесе, односно плати или наплати потраживања или дуговања која су настала по основу реализованог спољнотрговинског промета робе и услуга резидента – јавног предузећа и правног лица са државним капиталом или правног лица које је у процесу реструктурирања или приватизације супротно члану 7. став 4. овог закона;

7) ако изврши наплату, плаћање или изда налог за плаћање, односно изврши пренос нерезиденту, на основу уговора у којем није наведена стварна цена или на основу неистините исправе (члан 8);

8) ако изврши плаћање и пренос капитала по основу директних инвестиција супротно члану 11. овог закона;

9) ако изврши плаћање ради стицања својине на непокретностима у иностранству, односно Републици супротно закону који уређује својинско-правне односе (члан 12. став 1);

10) ако изврши плаћање ради куповине или наплату ради продаје страних дужничких дугорочних хартија од вредности супротно члану 13. ст. 2. и 3. овог закона;

11) ако изврши плаћање ради куповине или наплату ради продаје у Републици дугорочних дужничких, као и власничких хартија од вредности, супротно закону који уређује тржиште капитала (члан 14. став 1);

12) ако изврши плаћање ради куповине или наплату ради продаје страних краткорочних хартија од вредности на страном и домаћем тржишту супротно пропису Народне банке Србије (члан 15. став 1);

13) ако изврши плаћање ради куповине страних краткорочних хартија од вредности (члан 15. став 2);

14) ако изврши плаћање ради куповине краткорочних хартија од вредности у Републици (члан 15. став 3);

15) ако изврши плаћање, наплату, пренос, пребијање, као и извештавање по пословима са финансијским дериватима, супротно условима и начину који пропише Народна банка Србије (члан 16);

16) ако изврши плаћање или наплату по основу улагања у иностранство супротно одредбама закона којим се уређују послови са инвестиционим и добровољним пензијским фондовима (члан 17. став 1);

17) ако изврши плаћање или наплату по основу улагања у иностране инвестиционе фондове супротно члану 17. став 2. овог закона;

18) ако изврши плаћање или наплату по основу улагања у инвестиционе фондове и добровољне пензијске фондове у Републици супротно закону који уређује послове са инвестиционим и добровољним пензијским фондовима (члан 17. став 3);

19) ако кредитни посао са иностранством закључи супротно члану 18. став 1. овог закона;

20) ако одобри кредит или зајам у динарима из члана 18. став 2. овог закона супротно условима и начину који пропише Народна банка Србије (члан 18. став 2);

21) ако даје банкарске гаранције, авале и друге облике јемства у корист нерезидента кредитора по кредитима које резиденти узимају из иностранства, прибавља гаранције, јемства и друга средства обезбеђења од нерезидента по кредитима које одобрава нерезидентима и даје гаранције, авале и друге облике јемства по кредитним пословима између два нерезидента у иностранству супротно члану 18. став 3. овог закона;

22) ако учествује у синдицираном финансијском кредиту или зајму супротно члану 18. став 4. овог закона;

23) ако купи потраживање од нерезидента – учесника у синдицираном финансијском кредиту или зајму који група страних кредитора одобрава дужнику супротно условима из члана 18. став 4. овог закона (члан 18. став 5);

24) ако поступи супротно члану 18. став 6. овог закона;

- 25) ако поступи супротно члану 18. став 7. овог закона;
- 26) ако обавља кредитне послове са иностранством или пренесе, односно плати или наплати потраживање и дуговање по тим пословима супротно одредбама посебног закона (члан 18. став 8);
- 27) ако поступи супротно члану 18. став 10. овог закона;
- 28) ако поступи супротно члану 18. став 11. овог закона;
- 29) ако закључи уговор о кредитном послу са иностранством супротно члану 19. овог закона;
- 30) ако посао из члана 20. став 1. овог закона не изврши на основу уговора, односно не достави обавештење о извршеном преносу (члан 20. став 2);
- 31) ако уговор не садржи податке из члана 20. став 3. овог закона;
- 32) ако пренесе, односно плати или наплати потраживања или дуговања која су настала по основу кредитног посла са иностранством резидента – јавног предузећа и правног лица са државним капиталом или правног лица које је у процесу реструктурирања или приватизације супротно члану 20. став 4. овог закона;
- 33) ако финансијски кредит узет из иностранства користи супротно члану 21. став 1. овог закона;
- 34) ако финансијски кредит узет из иностранства користи супротно пропису Народне банке Србије којим се утврђују намене, начин и услови узимања тих кредита (члан 21. став 2);
- 35) ако узме краткорочни орочени банкарски депозит и краткорочну банкарску кредитну линију од стране банке супротно члану 22. овог закона;
- 36) ако финансијски зајам одобри нерезиденту супротно члану 23. став 1. овог закона;
- 37) ако да јемство и друго средство обезбеђења по кредитном послу између два нерезидента у иностранству под условима супротним члану 23. став 1. овог закона (члан 23. став 2);
- 38) ако послове из члана 23. ст. 1. и 2. овог закона обавља без сагласности Владе (члан 23. став 3);
- 39) ако не уговори и од нерезидента не прибави инструменте обезбеђења наплате при обављању кредитних послова из члана 23. ст. 1. и 2. овог закона (члан 23. став 4);
- 40) ако не поступи у складу са чланом 23. став 5. овог закона;
- 41) ако поступи супротно члану 23. став 6. овог закона;
- 42) ако не извести Народну банку Србије о кредитном послу са иностранством на начин и у року који пропише Народна банка Србије (члан 24);
- 43) ако одобри кредит у девизама супротно члану 25. овог закона;
- 44) ако гаранцијске послове из члана 26. став 1. овог закона обавља супротно прописима о банкама;
- 45) ако од нерезидента прибавља гаранције и јемства од нерезидената по потраживањима у Републици која су настала по основу иностраних кредита за које је држава преузела обавезу отплате према иностранству (члан 26. став 2);

46) ако обавља гаранцијске послове супротно одредбама посебног закона (члан 26. став 3);

47) ако да јемство нерезиденту супротно члану 26. став 4. овог закона;

48) ако да јемство нерезиденту супротно пропису Владе (члан 26. став 5);

49) ако прибави гаранцију или јемство нерезидента супротно члану 26. став 6. овог закона;

50) ако држи девизе на рачуну код банке у иностранству супротно пропису Народне банке Србије (члан 27. став 2);

51) ако на рачуну код банке држи девизе и динаре супротно овом закону (члан 28. став 1);

52) ако не поступи у складу са прописом Народне банке Србије (члан 28. став 2);

53) ако лице из члана 29. став 1. овог закона изврши пренос средстава са нерезидентног, односно резидентног рачуна у иностранство супротно члану 29. став 1. овог закона;

54) ако изврши плаћање ради депоновања и улагања у иностранство супротно закону који уређује послове осигурања (члан 30. став 1);

55) ако изврши плаћање премије осигурања на основу уговора о осигурању који је закључен са нерезидентом – осигуравајућим друштвом, а који није дозвољен законом који уређује послове осигурања (члан 30. став 2);

56) ако не поступи у складу са прописом Народне банке Србије који уређује ближе услове за личне и физичке преносе средстава плаћања у иностранство и из иностранства (члан 31);

57) ако платни промет са иностранством обавља супротно члану 32. ст. 1. и 2. овог закона;

58) ако платни промет са иностранством не обави преко Народне банке Србије (члан 32. став 4);

59) ако платни промет по кредитним пословима са иностранством изврши супротно члану 32. ст. 5. и 6. овог закона;

60) ако обави платни промет са иностранством по текућим и капиталним пословима супротно пропису Народне банке Србије (члан 32. став 8);

61) ако изврши наплату, односно плаћање и другом нерезиденту, а не нерезиденту коме дугује, односно од кога потражује, по текућем или капиталном послу који није дозвољен овим законом (члан 33. став 1);

62) ако поступи супротно члану 33. став 2. овог закона;

63) ако послове из члана 33. ст. 1. и 2. овог закона не врши на основу уговора или изјаве (члан 33. став 3);

64) ако уговор, односно изјава не садржи податке из члана 33. став 4. овог закона;

65) ако изврши наплату, односно плаћање и другом нерезиденту супротно члану 33. став 5. овог закона;

66) ако о променама по кредитним пословима са иностранством из члана 33. ст. 1. и 2. овог закона не извести Народну банку Србије у складу са прописом донетим на основу члана 24. овог закона (члан 33. став 6);

67) ако плаћање, наплату и пренос у Републици изврши супротно члану 34. овог закона;

68) ако плаћање, наплату, уплату и исплату у ефективном страном новцу изврши супротно пропису Народне банке Србије (члан 34. став 9);

69) ако не држи девизе код банке, односно Народне банке Србије (члан 35. став 1);

70) ако не држи девизе на девизном рачуну код банке или их не прода банци (члан 35. став 2);

71) ако не поступи у складу са прописом Народне банке Србије (члан 35. став 3);

~~72) ако не достави податке о девизним рачунима резидената — правних лица и предузетника на начин и у роковима које пропише Народна банка Србије (члан 35. став 4);~~

73) ако девизне рачуне не води код Управе за трезор у оквиру система консолидованог рачуна трезора који се води код Народне банке Србије (члан 36. став 1);

74) ако поступи супротно члану 36. став 2. овог закона;

75) ако не поступи у складу са прописаном обавезом извештавања (члан 37. став 1);

76) ако девизе и ефективни страни новац купи и прода изван девизног тржишта (члан 38. став 1);

77) ако не поступи у складу са прописом Народне банке Србије (члан 38. став 4);

78) ако не поступи у складу са прописом Народне банке Србије (члан 39. став 6);

79) ако за потребе књиговодства и статистике не примени званични средњи курс динара (члан 41. став 2);

80) ако за обрачун царине и других увозних дажбина не примени званични средњи курс динара утврђен последњег радног дана у недељи која претходи недељи у којој се утврђује износ царине и других увозних дажбина у складу са законом који уређује царине (члан 41. став 3);

81) ако поступи супротно мерама из члана 42. овог закона;

82) ако поступи супротно мерама из члана 43. овог закона;

83) ако не изда потврду на граничном прелазу за привремено одузете динаре и ефективни страни новац, чекове и хартије од вредности које гласе на страну валуту а које прелазе износ који пропише Народна банка Србије (члан 48);

84) ако поступи супротно члану 49а. став 3. овог закона;

85) ако привремено одузете девизе, ефективни страни новац, динаре, чекове и хартије од вредности не депонује на наменски рачун Пореске управе који се води код Народне банке Србије или не стави у оставу код Народне банке Србије у року од два радна дана од дана њиховог одузимања (члан 55).

За радње из става 1. овог члана казниће се за прекршај и одговорно лице у резиденту – правном лицу или нерезиденту, одговорно лице у банци – новчаном казном од 5.000 до 150.000 динара.

За радње из става 1. овог члана казниће се за прекршај одговорно лице у резиденту из члана 36. став 1. овог закона – новчаном казном од 5.000 до 150.000 динара.

За радње из става 1. овог члана казниће се за прекршај и одговорно лице у резиденту – огранку страног правног лица – новчаном казном од 5.000 до 150.000 динара.

ЧЛАН 62А

НОВЧАНОМ КАЗНОМ ОД 100.000 ДО 2.000.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ ИЗДАВАЛАЦ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА СА СЕДИШТЕМ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ, ОДНОСНО ПЛАТНА ИНСТИТУЦИЈА И ЈАВНИ ПОШТАНСКИ ОПЕРАТОР АКО ПЛАТНИ ПРОМЕТ СА ИНОСТРАНСТВОМ ОБАВЉАЈУ СУПРОТНО ЧЛАНУ 32. ОВОГ ЗАКОНА.

ЗА РАДЊУ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ И ОДГОВОРНО ЛИЦЕ У ПРАВНОМ ЛИЦУ ИЗ ТОГ СТАВА НОВЧАНОМ КАЗНОМ ОД 5.000 ДО 150.000 ДИНАРА.

ИЗЈАВА О УСКЛАЂЕНОСТИ ПРОПИСА СА ПРОПИСИМА ЕВРОПСКЕ УНИЈЕ

1. Орган државне управе, односно други овлашћени предлагач прописа:

Народна банка Србије, као предлагач прописа

2. Назив прописа:

Предлог закона о изменама и допунама Закона о девизном пословању / Proposal for the Law on Amendments and Supplements to the Law on the Foreign Exchange Operations

3. Усклађеност прописа са одредбама Споразума о стабилизацији и придруживању између Европских заједница и њихових држава чланица, са једне стране, и Републике Србије са друге стране („Службени гласник РС”, број 83/08) (у даљем тексту: Споразум), односно с одредбама Прелазног споразума о трговини и трговинским питањима између Европске заједнице, са једне стране, и Републике Србије, са друге стране („Службени гласник РС”, број 83/08) (у даљем тексту: Прелазни споразум):

а) Одредба Споразума и Прелазног споразума која се односе на нормативну садржину прописа,

Одредбе Споразума – Наслов V Кретање радника, пословно настањивање, пружање услуга, кретање капитала, чл. 63. и 64. и Наслов VIII, Политике сарадње, члан 91. Банкарство, осигурање и друге финансијске услуге

б) Прелазни рок за усклађивање законодавства према одредбама Споразума и Прелазног споразума

Члан 8. Споразума - Највише четири, односно шест година

в) Оцена испуњености обавезе које произлазе из наведене одредбе Споразума и Прелазног споразума,

„Испуњава у потпуности“

г) Разлози за делимично испуњавање, односно неиспуњавање обавеза које произлазе из наведене одредбе Споразума и Прелазног споразума,

НЕМА

д) Веза са Националним програмом за усвајање правних тековина Европске уније.

Националним програмом за усвајање правних тековина Европске уније (НПАА) у делу 3. Способност преузимања обавеза из чланства у ЕУ, 3.4. Слободно кретање капитала, 3.4.2. Платни систем предвиђено је доношење Закона о платним услугама током 2014. године којим би се извршило прилагођавање законодавног оквира којим се уређује тржиште платних услуга у Републици Србије прописима ЕУ, пре свега Директиви о платним услугама (2007L0064) и Директиви о електронском новцу (2009L0110). Законом о изменама и допунама Закона о девизном

пословању утврђује се у којој се мери платни промет са иностранством може одвијати преко нових категорија пружалаца платних услуга: институција електронског новца и платних институција.

4. Усклађеност прописа са прописима Европске уније:

а) Навођење одредби примарних извора права Европске уније и оцене усклађености са њима,

Уговор о функционисању Европске уније, Део трећи, Политика и унутрашње мере Уније, Наслов IV, Слободно кретање, људи, услуга и капитала, Поглавље 4, Капитал и плаћања, члан 63.

The Treaty on the Functioning of the European Union, Part Three, Union Policies and Internal Actions, Title IV, Free Movement of Persons, Services and Capital, Chapter 4, Capital and Payment, Article 63.

„Потпуно усклађен“ – пропис је у складу с одредбама примарних извора права Европске уније и усклађен је са свим начелима која из тих одредаба произлазе.

б) Навођење секундарних извора права Европске уније и оцене усклађености са њима,

32007/L0064

Директива 2007/64/EЗ Европског парламента и Савета од 13. новембра 2007. о платним услугама на интерном тржишту којом се мењају и допуњују директиве 97/7/EЗ, 2002/65/EЗ, 2005/60/EЗ и 2006/48/EЗ и престаје да важи Директива 97/5/EЗ;

Directive 2007/64/EC of the European Parliament and of the Council of 13 November 2007 on payment services in the internal market amending Directives 97/7/EC, 2002/65/EC, 2005/60/EC and 2006/48/EC and repealing Directive 97/5/EC (OJ L 319, 05.12.2007.)

„потпуно усклађен“ – предлог прописа је у складу с одредбама секундарних извора права Европске уније, усклађен је са свим начелима која из тих одредаба произлазе па се њиме преузимају све одредбе секундарног извора права Европске уније у питању, при чему треба имати у виду да ће у складу са Законом о платним услугама платне институције из државе чланице моћи да пружају платне услуге у РС непосредно, преко огранка или агента након што РС приступи ЕУ.

32009L0110

Директива 2009/110/EЗ Европског парламента и Савета од 16. септембра 2009. године о почетку пословања, обављању делатности и пруденцијалном надзору пословања институција електронског новца којом се мењају и допуњују директиве 2005/60/EЗ и 2006/48/EЗ и престаје да важи Директива 2000/46/EЗ;

Directive 2009/110/EC of the European Parliament and of the Council. of 16 September 2009. on the taking up, pursuit and prudential supervision of the business of electronic money institutions amending Directives 2005/60/EC and 2006/48/EC and repealing Directive 2000/46/EC;

„потпуно усклађен“ – предлог прописа је у складу с одредбама секундарних извора права Европске уније, усклађен је са свим начелима која из тих одредаба произлазе па се њиме преузимају све одредбе секундарног извора права Европске уније у питању, при чему треба имати у виду да ће у складу са Законом о платним услугама институције

електронског новца из државе чланице моћи да пружају платне услуге у РС непосредно или преко огранка након што РС приступи ЕУ.

г) Разлози за делимичну усклађеност, односно неусклађеност,

д) Рок у којем је предвиђено постизање потпуне усклађености прописа са прописима Европске уније.

5. Уколико не постоје одговарајуће надлежности Европске уније у материји коју регулише пропис, и/или не постоје одговарајући секундарни извори права Европске уније са којима је потребно обезбедити усклађеност, потребно је образложити ту чињеницу. У овом случају, није потребно попуњавати Табелу усклађености прописа. Табелу усклађености није потребно попуњавати и уколико се домаћим прописом не врши пренос одредби секундарног извора права Европске уније већ се искључиво врши примена или спровођење неког захтева који произилази из одредбе секундарног извора права (нпр. Предлогом одлуке о изради стратешке процене утицаја биће спроведена обавеза из члана 4. Директиве 2001/42/ЕЗ, али се не врши и пренос те одредбе директиве).

6. Да ли су претходно наведени извори права Европске уније преведени на српски језик?

Званичних превода нема, прописи су евидентирани као приоритети у процесу превођења који је организовала Влада РС, превођење је у различитим фазама, али ниједан превод још увек није верификован.

7. Да ли је пропис преведен на неки службени језик Европске уније?

НЕ

8. Учешће консултаната у изради прописа и њихово мишљење о усклађености

Није било.

Датум: 3. децембра 2014. године

Гувернер Народне банке Србије

др Јоргованка Табаковић