

Na temelju članka 25. stavak 3. Zakona o deviznom poslovanju ("Službene novine Federacije BiH" broj: 47/10), federalni ministar financija donosi

PRAVILNIK O NAČINU, ROKOVIMA I OBRASCIMA IZVJEŠTAVANJA O KREDITNIM POSLOVIMA SA INOZEMSTVOM

I. Opće odredbe

Članak 1.

Ovim pravilnikom utvrđuje se popis izvještaja o kreditnim poslovima sa inozemstvom koji se dostavljaju Federalnom ministarstvu finansija - Federalnom ministarstvu financija (u daljnjem tekstu: Ministarstvo), obveznici dostavljanja tih izvještaja, način izvještavanja, rokovi za dostavu izvještaja, te obrasci u kojima se dostavljaju izvještaji, kao i pravila u vezi s povjerljivošću podataka koji se dostavljaju radi praćenja stanja ukupnog vanjskog duga Federacije Bosne i Hercegovine.

Članak 2.

Obveznici izvještavanja o kreditnim poslovima (u daljnjem tekstu: obveznici izvještavanja) u smislu ovoga pravilnika su sljedeći rezidenti:

- pravne osobe koje su registrirane u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: pravne osobe), osim predstavništava ovih osoba koja se nalaze izvan Bosne i Hercegovine,
- podružnice i drugi organizacijski dijelovi stranih pravnih osoba upisanih u registar kod nadležnog organa u Bosni i Hercegovini,
- poduzetnici – trgovci pojedinci, obrtnici i druge fizičke osobe sa sjedištem, odnosno prebivalištem u Federaciji koji samostalnim radom obavljaju privrednu djelatnost za koju su registrirani kod nadležnog organa (u daljnjem tekstu: poduzetnici),
- fizičke osobe s prebivalištem u Federaciji Bosne i Hercegovine, osim fizičkih osoba čiji privremeni boravak u inozemstvu traje dulje od jedne godine,
- fizičke osobe – strani državljani, koji na temelju dozvole za boravak, odnosno radne vize, borave u Federaciji Bosne i Hercegovine 183 dana ili više dana, osim stranih državljana zaposlenih u diplomatskim i konzularnim predstavništvima, kako i članovi njihovih obitelji i
- federalni organi i organizacije, diplomatska predstavništva iz Bosne i Hercegovine u inozemstvu koja se financiraju iz proračuna i osobe zaposlene u tim predstavništvima, kao i članovi njihovih obitelji.

Obveznikom izvještavanja, u smislu ovoga pravilnika, smatra se i banka kao pravna osoba koja je osnovana i posluje sukladno propisima kojima se uređuje poslovanje

banaka i koje ima dozvolu za rad Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

Članak 3.

Kreditni poslovi (kredit i zajmovi) su pravni poslovi između rezidenata i nerezidenata zaključeni u devizama, u skladu sa zakonskim propisima.

U kreditne poslove, u smislu ovoga pravilnika, ubrajaju se komercijalni i finansijski krediti, garancije i jamstva te druge vrste poslova između rezidenata i nerezidenata koji su po ekonomskoj namjeni jednaki namjeni kreditnog posla.

Pod komercijalnim poslovima iz stavka 2. ovog članka podrazumijevaju se:

- odgođena plaćanja, odnosno plaćanja unaprijed roba i usluga,
- financiranje od banke odgođenog plaćanja i plaćanja unaprijed, pod kojim se podrazumijeva odobravanje kredita dužniku radi financiranja prometa robe i usluga s inozemstvom, odnosno izmirenje obveze po nalogu tog dužnika neposredno isporučitelju robe, odnosno pružatelju usluge u vanjskotrgovinskom prometu,
- poslovi otkupa potraživanja (faktoring i forfeting) ako osnovni posao, po kojem je nastalo potraživanje, ima obilježja komercijalnog kredita.

Pod finansijskim kreditima iz stavka 2. ovoga članka podrazumijevaju se:

- svi krediti osim kredita za uspostavljanje trajnih ekonomskih odnosa, s rokom od pet godina ili duljim, ako imaju karakter podređenog potraživanja (subordinirani krediti) i komercijalnih kredita iz stavka 3. ovoga članka,
- svi oblici financiranja koji u osnovi imaju komercijalne poslove (trgovina robom ili pružanje usluga) u kojima rezident nije ugovorna strana u poslu i poslovi finansijskog leasinga sukladno propisima kojima se uređuje leasing.

Zajmovima iz stavka 1. ovoga članka smatraju se poslovi između rezidenata i nerezidenata kojima rezident uzima od nerezidenta ili daje nerezidentu zajam, sukladno odredbama Zakona o deviznom poslovanju (u daljnjem tekstu: Zakon) i propisa kojima se uređuju obvezni odnosi.

Pod garancijama i jamstvima iz stavka 2. ovoga članka podrazumijevaju se:

- bankovne garancije koje banka daje u korist nerezidenta – davaoca kredita po kreditnom zaduženju rezidenta u inozemstvu (u daljnjem tekstu: garancije po kreditnom zaduženju),
- bankovne garancije koje banka daje u korist nerezidenta – davaoca kredita po kreditnim poslovima između dva nerezidenta u inozemstvu,
- jamstva i druga sredstva osiguranja koja, u skladu sa Zakonom, rezident – pravna osoba daje u korist nerezidenta – davaoca kredita po kreditnom

zaduženju rezidenta u inozemstvu (u daljnjem tekstu: jamstva po kreditnom zaduženju) i

- jamstva i druga sredstva osiguranja koja, u skladu sa Zakonom, rezident – pravna osoba daje u korist nerezidenta – davaoca kredita po kreditnim poslovima između dva nerezidenta u inozemstvu.

Članak 4.

Pored kreditnih poslova iz članka 3. ovoga pravilnika, kreditnim poslovima smatraju se i poslovi:

- izvoza robe ili usluge s ugovorenim rokom naplate duljim od šest mjeseci od dana izvoznog carinjenja robe, odnosno od dana izvršenja usluge, kao i poslovi izvoza robe ili usluga koji nisu naplaćeni u roku do šest mjeseci od dana izvoznog carinjenja robe, odnosno od dana izvršenja usluge i
- uvoza unaprijed plaćene robe ili usluge s ugovorenim rokom uvoza duljim od šest mjeseci od dana izvršenog plaćanja.

Kreditnim poslovima iz članka 3. stavak 2. ovog pravilnika, koji su po ekonomskoj namjeni jednaki namjeni kreditnog posla, smatraju se i svi drugi oblici dužničko – povjerilačkih odnosa zaključeni između rezidenta i nerezidenta koji od dužnika zahtijevaju plaćanje glavnice i/ili kamate povjereniku po osnovi odobrenih finansijskih sredstava.

Članak 5.

Za potrebe izvještavanja, u smislu ovog pravilnika, razlikuju se:

- poslovi izvoza robe ili usluge s ugovorenim rokom naplate duljim od šest mjeseci od dana izvoznog carinjenja robe, odnosno od dana izvršenja usluge, kao i poslovi izvoza robe ili usluge koji nisu naplaćeni u roku od šest mjeseci od dana izvoznog carinjenja robe, odnosno od dana izvršenja usluge i poslovi uvoza unaprijed plaćene robe ili usluge s ugovorenim rokom uvoza duljim od šest mjeseci od dana izvršenog plaćanja,
- ostali kreditni poslovi koji obuhvaćaju kreditne poslove iz članka 3. ovoga pravilnika, osim garancija, odnosno jamstva koja banke, odnosno rezidenti – pravne osobe daju u korist nerezidenata po kreditnim poslovima između dva nerezidenta u inozemstvu i
- garancije, odnosno jamstva, koja banke, odnosno rezidenti - pravne osobe daju u korist nerezidenata po kreditnim poslovima između dva nerezidenta u inozemstvu.

Izveštaji o kreditnim poslovima obuhvaćaju:

- izvještaje o poslovima izvoza robe ili usluge, odnosno uvoza unaprijed plaćene robe ili usluge s ugovorenim rokom naplate, odnosno uvoza duljim od šest mjeseci,
- izvještaje o ostalim kreditnim poslovima,
- izvještaje o garancijama, odnosno jamstvima, koje banka, odnosno rezident – pravna osoba daje u korist nerezidenta po kreditnim poslovima između dva nerezidenta u inozemstvu.

Obrasci na kojima se dostavljaju izvještaji su sastavni dio ovog pravilnika.

II. Izveštaj o poslovima izvoza robe ili usluge, odnosno uvoza unaprijed plaćene robe ili usluge s ugovorenim rokom naplate, odnosno uvoza duljim od šest mjeseci

Članak 6.

Posao izvoza robe ili usluge s ugovorenim rokom naplate duljim od šest mjeseci od dana izvoznog carinjenja robe, odnosno od dana izvršenja usluge, kao i posao izvoza robe ili usluge koji nije naplaćen u roku od šest mjeseci od dana izvoznog carinjenja robe, odnosno od dana izvršenja usluge te posao uvoza unaprijed plaćene robe ili usluge s ugovorenim rokom uvoza duljim od šest mjeseci od dana izvršenog plaćanja rezidenti – pravne osobe i poduzetnici dužni su prijaviti Ministarstvu rada evidentiranja tih poslova.

Prijava za poslove iz stavka 1. ovoga članka podnosi se na Obrascu PI-PA i to za poslove:

- izvoza robe ili usluge s ugovorenim rokom naplate duljim od šest mjeseci od dana izvoznog carinjenja robe, odnosno od dana izvršenja usluge (prvobitno ugovoreni rok),
- izvoza robe ili usluge koji nisu naplaćeni u roku do šest mjeseci od dana izvoznog carinjenja robe, odnosno od dana izvršenja usluge, a po kojima je prije isteka tog roga ugovoren novi rok naplate duži od šest mjeseci (naknadno ugovoreni rok),
- uvoza unaprijed plaćene robe ili usluge s ugovorenim rokom uvoza duljim od šest mjeseci od dana izvršenog plaćanja (naknadno ugovoreni rok) i
- uvoza unaprijed plaćene robe ili usluga po kojima je prije isteka roka od šest mjeseci od izvršenog plaćanja avansa ugovoren novi rok uvoza dulji od šest mjeseci (naknadno ugovoreni rok).

Prijava za poslove iz stavka 2. podtočka 1. i 3. ovoga članka podnosi se u roku od 15 dana od dana zaključenja ugovora, a za poslove iz stavka 2. podtočka 2. i 4. ovoga članka u roku do 15 dana od isteka roka od šest mjeseci.

Članak 7.

Izmjena ugovora, odustajanje od ugovora ili raskid ugovora po poslovima iz članka 6. ovoga pravilnika podnosi se na evidentiranje u roku od 15 dana od dana ugovaranja izmjene, odustajanja ili raskida na Obrascu PI-PA.

Izvještaj o realizaciji po evidentiranom poslu iz članka 6. ovoga pravilnika dostavlja se Ministarstvu na evidentiranje u roku od 15 dana od dana okončanja posla na Obrascu II-IA.

Članak 8.

Poslovi koji se odnose na pružanje usluga u zračnom, željezničkom, cestovnom, pomorskom, riječnom, PTT i telekomunikacijskom prometu, na temelju međunarodnih ugovora i uzanci (pravila), prekogranični promet električne energije i usluge prekograničnog prijenosa električne energije na temelju međunarodnih ugovora, pružanje zdravstvenih usluga nerezidentima na temelju međunarodnih ugovora, kao i izvoz i uvoz knjiga, časopisa, novina i drugih publikacija (pretplata), čiji je ugovoreni rok naplate do godinu dana, ne smatraju se poslovima koji se u smislu ovoga pravilnika evidentiraju kod Ministarstva.

Poslovi iz stavka 1. ovoga članka, čiji je ugovoreni rok dulji od godinu dana, evidentiraju se na način, u rokovima i na obrascima propisanim ovim pravilnikom.

III. Izvještaji o ostalim kreditnim poslovima

Članak 9.

Obveznici izvještavanja o kreditnim poslovima iz članka 5. stavak 1. podtočka 2. ovoga pravilnika dužni su izvještavati Ministarstvo o svim kreditnim poslovima:

- koje zaključe u svojstvu dužnika ili povjeritelja u poslovima s inozemstvom,
- u kojima su postali dužnik ili povjeritelj slijedom akcesornih (naknadnih) pravnih poslova (cesija, preuzimanja duga, kupnja ili prodaja potraživanja, faktoring i forfeting).

Obveznici izvještavanja dužni su izvještavati Ministarstvo i o pravnim poslovima kojima su drugog rezidenta doveli u položaj dužnika po kreditnom poslu (prodaja dijela ili čitavog potraživanja, sekuritizacija i slično).

Članak 10.

Obveznici izvještavanja iz članka 9. ovoga pravilnika dostavljaju Ministarstvu izvještaje na sljedećim obrascima:

- prijava kreditnog posla (Obrazac P-KP)
- pregled korištenja kredita, otplate glavnice i plaćanja kamate (Obrazac I-KP)

Garancije po kreditnom zaduženju i jamstva po kreditnom zaduženju kao sredstvo osiguranja, u skladu sa ovim pravilnikom evidentiraju se kod Ministarstva prilikom evidentiranja kreditnog zaduženja rezidenta na prijavi kreditnog posla (Obrazac P-KP).

Članak 11.

Prijave kreditnih poslova (obrasci P-KP) iz članka 10. ovoga pravilnika obveznici izvještavanja dostavljaju Ministarstvu na evidentiranje u roku od 15 dana od dana zaključenja ugovora.

Obrazac I-KP dostavlja se Ministarstvu u roku od sedam radnih dana po završetku izvještajnog mjeseca.

IV. Izvještaj o garancijama, odnosno jamstvima koje banka, odnosno rezident - pravna osoba daje u korist nerezidenta po kreditnim poslovima između dva nerezidenta u inozemstvu

Članak 12.

Banka koja daje garanciju i rezident - pravna osoba koja daje jamstvo u korist nerezidenta - davaoca kredita po kreditnom poslu između dva nerezidenta u inozemstvu, dostavlja Ministarstvu na evidentiranje prijavu o garanciji, odnosno jamstvu po tom kreditnom poslu na Obrascu P-G/J u roku od 15 dana od dana donošenja odluke organa upravljanja o davanju garancije, odnosno jamstva.

Članak 13.

Banka i rezident – pravna osoba iz članka 12. ovoga pravilnika dostavljaju Ministarstvu polugodišnji izvještaj na Obrascu I-G/J o stanju garancije/jamstva danog po kreditnom poslu između dva nerezidenta u inozemstvu do 15. srpnja tekuće godine i godišnji izvještaj na Obrascu I-G/J o stanju garancije/jamstva danog po kreditnom poslu između dva nerezidenta u inozemstvu do 15. siječnja za prethodnu godinu.

V. Način izvještavanja o kreditnim poslovima

Članak 14.

Obrasci za izvještavanje o kreditnim poslovima sa ino inozemstvom (u daljnjem tekstu: obrasci izvještavanja) dostavljaju se na način i u rokovima utvrđenim ovim pravilnikom.

Obrasci izvještavanja propisani ovim pravilnikom svojim oblikom, sadržajem i metodološkim uputama za njihovo popunjavanje dostupni su na portalu Vlade Federacije Bosne i Hercegovine, odnosno internet stranici Ministarstva (www.fmf.gov.ba).

Za svaki kreditni posao obveznici izvještavanja dostavljaju Ministarstvu jedan ovjeren i potpisan obrazac, kao i elektronski popunjen obrazac na način opisan na internet stranici Ministarstva.

Po prijemu obrasca i nakon utvrđivanja ispunjenosti propisanih uslova kod popunjavanja obrazaca, Ministarstvo podnosiocu prijave izdaje potvrdu o registraciji kreditnog posla s inozemstvom.

U potvrdu o registraciji kreditnog posla s inozemstvom Ministarstvo upisuje broj pod kojim se taj kreditni posao vodi kod Ministarstva.

Članak 15.

Obveznik izvještavanja odgovara za tačnost podataka u obrascima izvještavanja kojima se prijavljuje kreditni posao.

Obveznik izvještavanja dužan je da posjeduje ažurnu i potpunu dokumentaciju o kreditnom poslu i da je dostavi na uvid na zahtjev Ministarstva ili drugog organa kontrole utvrđenog Zakonom.

VI. Evidencija kreditnih poslova

Članak 16.

Ministarstvo vodi jedinstvenu evidenciju o kreditnim poslovima na temelju podataka prikupljenih evidentiranjem kreditnih poslova.

Po prijavljenim kreditnim poslovima, Ministarstvo može, ako ocijeni potrebnim, tražiti na uvid dokumente vezane za pojedinačni kreditni posao.

Članak 17.

Registar kreditnih poslova s inozemstvom (u daljnjem tekstu: Registar) je utvrđena automatizirana evidencija kreditnih poslova.

Registar se sastoji od jedinstvene baze podataka i kartoteke.

Jedinstvena baza podataka vodi se elektronski.

Kartoteka Registra sastoji se od dosjea koji sadrže zaprimljene prijave, kao i drugu dokumentaciju u vezi s prijavljivanjem konkretnog kreditnog posla.

VII. Povjerljivost podataka

Članak 18.

Zaprimljene izvještaje propisane ovim pravilnikom Ministarstvo koristi radi evidentiranja, prikupljanja, obrade i analize podataka o zaduženosti fondova, jedinica lokalne samouprave, finansijskih institucija, gospodarstva i građana Federacije Bosne i Hercegovine po kreditnim poslovima s inozemstvom, a u cilju statističkog praćenja stanja ukupnog vanjskog duga Federacije Bosne i Hercegovine.

Zaprimljeni pojedinačni izvještaji i podaci ne mogu se dostavljati trećim osobama, osim ako zakonskim propisima nije drukčije određeno.

Ministarstvo može zaprimljene podatke učiniti dostupnim javnosti samo u agregatnom obliku.

Agregatni podaci o kreditnim poslovima s inozemstvom koriste se u donošenju i praćenju mjera ekonomske politike, kao i statistici i evidenciji ukupnog vanjskog duga Federacije Bosne i Hercegovine.

VIII. Prijelazne i završne odredbe

Članak 19.

Odredbe ovog pravilnika, u smislu obveze prijavljivanja kreditnih poslova, primjenjuju se i na korištenje i otplatu, odnosno naplatu po kreditnim poslovima koji su zaključeni do početka primjene ovog pravilnika, a po kojima realizacija nije okončana, kao i na izmjene ili raskid ugovora po tim poslovima.

Rok za dostavu obrazaca po poslovima iz stavka 1. ovoga članka je tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog pravilnika.

Članak 20.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenim novinama Federacije BiH“.

Broj: 04-02- 8217/10
Sarajevo, 16. studenog 2010.

MINISTAR
Vjekoslav Bevanda, v.r.