

На основу члана 25. став 3. Закона о девизном пословању (“Службене новине Федерације БиХ“ број: 47/10), федерални министар финансија доноси

ПРАВИЛНИК О НАЧИНУ, РОКОВИМА И ОБРАСЦИМА ИЗВЈЕШТАВАЊА О КРЕДИТНИМ ПОСЛОВИМА СА ИНОСТРАНСТВОМ

I Опште одредбе

Члан 1.

Овим правилником утврђује се попис извјештаја о кредитним пословима са иностранством који се достављају Федералном министарству финансија - Федералном министарству финансија (у даљем тексту: Министарство), обвезници достављања тих извјештаја, начин извјештавања, рокови за доставу извјештаја, те обрасци у којима се достављају извјештаји, као и правила у вези с повјерљивошћу података који се достављају ради праћења стања укупног спољног дуга Федерације Босне и Херцеговине.

Члан 2.

Обвезници извјештавања о кредитним пословима (у даљем тексту: обвезници извјештавања) у смислу овог правилника су сљедећи резиденти:

- правна лица која су регистрована у Федерацији Босне и Херцеговине (у даљем тексту: правна лица), осим представништава ових особа која се налазе изван Босне и Херцеговине,
- филијале и други организациони дијелови страних правних лица уписаних у регистар код надлежног органа у Босни и Херцеговини,
- предузетници – трговци појединци, обртници и друга физичка лица са сједиштем, односно пребивалиштем у Федерацији који самосталним радом обављају привредну дјелатност за коју су регистровани код надлежног органа (у даљем тексту: предузетници),
- физичка лица са пребивалиштем у Федерацији Босне и Херцеговине, осим физичких лица чији привремени боравак у иностранству траје дуже од једне године,
- физичка лица – страни држављани, који на основу дозволе за боравак, односно радне визе, бораве у Федерацији Босне и Херцеговине 183 дана или више дана, осим страних држављана запослених у дипломатским и конзуларним представништвима, како и чланови њихових породица и
- федерални органи и организације, дипломатска представништва из Босне и Херцеговине у иностранству која се финансирају из буџета и лица запослена у тим представништвима, као и чланови њихових породица.

Обвезником извјештавања, у смислу овог правилника, сматра се и банка као правно лице које је основано и послује у складу са прописима којима се уређује пословање банака и које има дозволу за рад Агенције за банкарство Федерације Босне и Херцеговине.

Члан 3.

Кредитни послови (кредити и зајмови) су правни послови између резидената и нерезидената закључени у девизама, у складу са законским прописима.

У кредитне послове, у смислу овог правилника, убрајају се комерцијални и финансијски кредити, гаранције и јемства те друге врсте послова између резидената и нерезидената који су по економској намјени једнаки намјени кредитног посла.

Под комерцијалним пословима из става 2. овог члана подразумијевају се:

- одгођена плаћања, односно плаћања унапријед роба и услуга,
- финансирање од банке одгођеног плаћања и плаћања унапријед, под којим се подразумијева одобравање кредита дужнику ради финансирања промета робе и услуга са иностранством, односно измирење обавезе по налогу тог дужника непосредно испоручиоцу робе, односно пружаоцу услуге у спољнотрговинском промету,
- послови откупа потраживања (факторинг и форфетинг) ако основни посао, по којем је настало потраживање, има обиљежја комерцијалног кредита.

Под финансијским кредитима из става 2. овог члана подразумијевају се:

- сви кредити осим кредита за успостављање трајних економских односа, са роком од пет година или дужим, ако имају карактер подређеног потраживања (субординисани кредити) и комерцијалних кредита из става 3. овог члана,
- сви облици финансирања који у основу имају комерцијалне послове (трговина робом или пружање услуга) у којима резидент није уговорна страна у послу и послови финансијског лизинга у складу са прописима којима се уређује лизинг.

Зајмовима из става 1. овог члана сматрају се послови између резидената и нерезидената којима резидент узима од нерезидента или даје нерезиденту зајам, у складу са одредбама Закона о девизном пословању (у даљем тексту: Закон) и прописа којима се уређују облигациони односи.

Под гаранцијама и јемствима из става 2. овог члана подразумијевају се:

- банкарске гаранције које банка даје у корист нерезидента – даваоца кредита по кредитном задужењу резидента у иностранству (у даљем тексту: гаранције по кредитном задужењу),
- банкарске гаранције које банка даје у корист нерезидента – даваоца кредита по кредитним пословима између два нерезидента у иностранству,
- јемства и друга средства обезбјеђења која, у складу са Законом, резидент – правно лице даје у корист нерезидента – даваоца кредита по кредитном задужењу резидента у иностранству (у даљем тексту: јемства по кредитном задужењу) и
- јемства и друга средства обезбјеђења која, у складу са Законом, резидент – правно лице даје у корист нерезидента – даваоца кредита по кредитним пословима између два нерезидента у иностранству.

Члан 4.

Поред кредитних послова из члана 3. овог правилника, кредитним пословима сматрају се и послови:

- извоза робе или услуге са уговореним роком наплате дужим од шест мјесеци од дана извозног царинења робе, односно од дана извршења услуге, као и послови извоза робе или услуга који нису наплаћени у року до шест мјесеци од дана извозног царинења робе, односно од дана извршења услуге и
- увоза унапријед плаћене робе или услуге са уговореним роком увоза дужим од шест мјесеци од дана извршеног плаћања.

Кредитним пословима из члана 3. став 2. овог правилника, који су по економској намјени једнаки намјени кредитног посла, сматрају се и сви други облици дужничко – повјерилачких односа закључени између резидента и нерезидента који од дужника захтијевају плаћање главнице и/или камате повјериоцу по основу одобрених финансијских средстава.

Члан 5.

За потребе извјештавања, у смислу овог правилника, разликују се:

- послови извоза робе или услуге са уговореним роком наплате дужим од шест мјесеци од дана извозног царинења робе, односно од дана извршења услуге, као и послови извоза робе или услуге који нису наплаћени у року од шест мјесеци од дана извозног царинења робе, односно од дана извршења услуге и послови увоза унапријед плаћене робе или услуге са уговореним роком увоза дужим од шест мјесеци од дана извршеног плаћања,
- остали кредитни послови који обухватају кредитне послове из члана 3. овог правилника, осим гаранција, односно јемства која банке, односно резиденти – правна лица дају у корист нерезидената по кредитним пословима између два нерезидента у иностранству и

- гаранције, односно јемства, која банке, односно резиденти - правна лица дају у корист нерезидената по кредитним пословима између два нерезидента у иностранству.

Извјештаји о кредитним пословима обухватају:

- извјештаје о пословима извоза робе или услуге, односно увоза унапријед плаћене робе или услуге са уговореним роком наплате, односно увоза дужим од шест мјесеци,
- извјештаје о осталим кредитним пословима,
- извјештаје о гаранцијама, односно јемствима, које банка, односно резидент – правно лице даје у корист нерезидента по кредитним пословима између два нерезидента у иностранству.

Обрасци на којима се достављају извјештаји су саставни дио овог правилника.

II Извјештај о пословима извоза робе или услуге, односно увоза унапријед плаћене робе или услуге са уговореним роком наплате, односно увоза дужим од шест мјесеци

Члан 6.

Посао извоза робе или услуге са уговореним роком наплате дужим од шест мјесеци од дана извозног царинења робе, односно од дана извршења услуге, као и посао извоза робе или услуге који није наплаћен у року од шест мјесеци од дана извозног царинења робе, односно од дана извршења услуге те посао увоза унапријед плаћене робе или услуге са уговореним роком увоза дужим од шест мјесеци од дана извршеног плаћања резиденти – правна лица и предузетници дужни су пријавити Министарству рада евидентирања тих послова.

Пријава за послове из става 1. овог члана подноси се на Обрасцу ПИ-ПА и то за послове:

- извоза робе или услуге са уговореним роком наплате дужим од шест мјесеци од дана извозног царинења робе, односно од дана извршења услуге (првобитно уговорени рок),
- извоза робе или услуге који нису наплаћени у року до шест мјесеци од дана извозног царинења робе, односно од дана извршења услуге, а по којима је прије истека тог рога уговорен нови рок наплате дужи од шест мјесеци (накнадно уговорени рок),
- увоза унапријед плаћене робе или услуге са уговореним роком увоза дужим од шест мјесеци од дана извршеног плаћања (накнадно уговорени рок) и
- увоза унапријед плаћене робе или услуга по којима је прије истека рока од шест мјесеци од извршеног плаћања аванса уговорен нови рок увоза дужи од шест мјесеци (накнадно уговорени рок).

Пријава за послове из става 2. алинеје 1. и 3. овог члана подноси се у року од 15 дана од дана закључења уговора, а за послове из става 2. алинеје 2. и 4. овог члана у року до 15 дана од истека рока од шест мјесеци.

Члан 7.

Измјена уговора, одустајање од уговора или раскид уговора по пословима из члана 6. овог правилника подноси се на евидентирање у року од 15 дана од дана уговарања измјене, одустајања или раскида на Обрасцу ПИ-ПА.

Извјештај о реализацији по евидентираним послу из члана 6. овог правилника доставља се Министарству на евидентирање у року од 15 дана од дана окончања посла на Обрасцу ИИ-ИА.

Члан 8.

Послови који се односе на пружање услуга у ваздушном, жељезничком, друмском, поморском, ријечном, ПТТ и телекомуникационом саобраћају, на основу међународних уговора и узанси (правила), прекогранични промет електричне енергије и услуге прекограничног пријеноса електричне енергије на основу међународних уговора, пружање здравствених услуга нерезидентима на основу међународних уговора, као и извоз и увоз књига, часописа, новина и других публикација (претплата), чији је уговорени рок наплате до годину дана, не сматрају се пословима који се у смислу овог правилника евидентирају код Министарства.

Послови из става 1. овог члана, чији је уговорени рок дужи од годину дана, евидентирају се на начин, у роковима и на обрасцима прописаним овим правилником.

III Извјештаји о осталим кредитним пословима

Члан 9.

Обвезници извјештавања о кредитним пословима из члана 5. став 1. алинеја 2. овог правилника дужни су извјештавати Министарство о свим кредитним пословима:

- које закључе у својству дужника или повјериоца у пословима са иностранством,
- у којима су постали дужник или повјерилац слиједом акцесорних (накнадних) правних послова (цесија, преузимања дуга, куповина или продаја потраживања, факторинг и форфетинг).

Обвезници извјештавања дужни су извјештавати Министарство и о правним пословима којима су другог резидента довели у положај дужника по кредитном послу (продаја дијела или читавог потраживања, секуритизација и слично).

Члан 10.

Обвезници извјештавања из члана 9. овог правилника достављају Министарству извјештаје на сљедећим обрасцима:

- пријава кредитног посла (Образац П-КП)
- преглед коришћења кредита, отплате главнице и плаћања камате (Образац И-КП)

Гаранције по кредитном задужењу и јемства по кредитном задужењу као средство обезбјеђења, у складу са овим правилником евидентирају се код Министарства приликом евидентирања кредитног задужења резидента на пријави кредитног посла (Образац П-КП).

Члан 11.

Пријаве кредитних послова (обрасци П-КП) из члана 10. овог правилника обвезници извјештавања достављају Министарству на евидентирање у року од 15 дана од дана закључења уговора.

Образац И-КП доставља се Министарству у року од седам радних дана по завршетку извјештајног мјесеца.

IV Извјештај о гаранцијама, односно јемствима које банка, односно резидент -правно лице даје у корист нерезидента по кредитним пословима између два нерезидента у иностранству

Члан 12.

Банка која даје гаранцију и резидент - правно лице које даје јемство у корист нерезидента - даваоца кредита по кредитном послу између два нерезидента у иностранству, доставља Министарству на евидентирање пријаву о гаранцији, односно јемству по том кредитном послу на Обрасцу П-Г/Ј у року од 15 дана од дана доношења одлуке органа управљања о давању гаранције, односно јемства.

Члан 13.

Банка и резидент – правно лице из члана 12. овог правилника достављају Министарству полугодишњи извјештај на Обрасцу И-Г/Ј о стању гаранције/јемства датог по кредитном послу између два нерезидента у иностранству до 15. јула текуће године и годишњи извјештај на Обрасцу И-Г/Ј о стању гаранције/јемства

датог по кредитном послу између два нерезидента у иностранству до 15. јануара за претходну годину.

V Начин извјештавања о кредитним пословима

Члан 14.

Обрасци за извјештавање о кредитним пословима са иностранством (у даљем тексту: обрасци извјештавања) достављају се на начин и у роковима утврђеним овим правилником.

Обрасци извјештавања прописани овим правилником својим обликом, садржајем и методолошким упутствима за њихово попуњавање доступни су на порталу Владе Федерације Босне и Херцеговине, односно интернет страници Министарства (www.фмф.гов.ба).

За сваки кредитни посао обвезници извјештавања достављају Министарству један овјерен и потписан образац, као и електронски попуњен образац на начин описан на интернет страници Министарства.

По пријему обрасца и након утврђивања испуњености прописаних услова код попуњавања образаца, Министарство подносиоцу пријаве издаје потврду о регистрацији кредитног посла са иностранством.

У потврду о регистрацији кредитног посла са иностранством Министарство уписује број под којим се тај кредитни посао води код Министарства.

Члан 15.

Обвезник извјештавања одговара за тачност података у обрасцима извјештавања којима се пријављује кредитни посао.

Обвезник извјештавања дужан је да посједује ажурну и потпуну документацију о кредитном послу и да је достави на увид на захтјев Министарства или другог органа контроле утврђеног Законом.

VI Евиденција кредитних послова

Члан 16.

Министарство води јединствену евиденцију о кредитним пословима на основу података прикупљених евидентирањем кредитних послова.

По пријављеним кредитним пословима, Министарство може, ако оцијени потребним, тражити на увид документе везане за појединачни кредитни посао.

Члан 17.

Регистар кредитних послова са иностранством (у даљем тексту: Регистар) је утврђена аутоматизована евиденција кредитних послова.

Регистар се састоји од јединствене базе података и картотеке.

Јединствена база података води се електронски.

Картотека Регистра састоји се од досјеа који садрже заprimљене пријаве, као и другу документацију у вези са пријављивањем конкретног кредитног посла.

VII Повјерљивост података

Члан 18.

Заprimљене извјештаје прописане овим правилником Министарство користи ради евидентирања, прикупљања, обраде и анализе података о задужености фондова, јединица локалне самоуправе, финансијских институција, привреде и грађана Федерације Босне и Херцеговине по кредитним пословима са иностранством, а у циљу статистичког праћења стања укупног спољног дуга Федерације Босне и Херцеговине.

Заprimљени појединачни извјештаји и подаци не могу се достављати трећим лицима, осим ако законским прописима није другачије одређено.

Министарство може заprimљене податке учинити доступним јавности само у агрегатном облику.

Агрегатни подаци о кредитним пословима са иностранством користе се у доношењу и праћењу мјера економске политике, као и статистици и евиденцији укупног спољног дуга Федерације Босне и Херцеговине.

VIII Прелазне и завршне одредбе

Члан 19.

Одредбе овог правилника, у смислу обавезе пријављивања кредитних послова, примјењују се и на коришћење и отплату, односно наплату по кредитним пословима који су закључени до почетка примјене овог правилника, а по којима реализација није окончана, као и на измјене или раскид уговора по тим пословима.

Рок за доставу образаца по пословима из става 1. овог члана је три мјесеца од дана ступања на снагу овог правилника.

Члан 20.

Овај Правилник ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеним новинама Федерације БиХ“.

Број: 04-02-8217/10
Сарајево, 16. новембра 2010. године

МИНИСТАР
Вјекослав Беванда,с.р.