**PRAVILNIK**

**O POSTUPKU OTVARANJA I VOĐENJA DEVIZNIH RAČUNA I DEVIZNIH ŠTEDNIH ULOGA REZIDENATA U BANCI**

**("Službene novine Federacije BiH", br. 56/2010)**

**Član 1.**

Ovim se Pravilnikom uređuje postupak otvaranja, vođenja i zatvaranja deviznih računa i deviznih štednih uloga rezidenata u banci.

**Član 2.**

Devizni račun je račun na kojem se vode devizna sredstva rezidenta na osnovu ugovora koji je sklopljen između rezidenta i banke.

Devizni depozit može biti devizni depozit po viđenju ili oročeni devizni depozit. Devizni štedni ulog je devizni depozit primljen od fizičkog lica kao štedni ulog.

**Član 3.**

Ugovorom sklopljenim između rezidenta i banke o vođenju deviznog računa ili deviznoga štednog uloga reguliše se otvaranje računa, evidentiranje transakcija, izrada izvještaja o prometu i stanju na računu, obračun i prepis kamate i zatvaranje računa.

Poslovi sa deviznim računom ili deviznim štednim ulogom obuhvataju polaganje i podizanje gotovine te plaćanja i prijenose u skladu sa deviznim propisima.

**Član 4.**

Rezidenti mogu otvoriti devizni račun samo u banci u kojoj imaju otvoren račun u konvertibilnim markama za redovno poslovanje.

Ograničenje iz stava 1. ovog člana ne odnosi se na fizička lica i banke te na otvaranje onih deviznih računa rezidenata koji su zakonom ili drugim propisom donesenim na osnovu zakona izuzeti iz blokade.

**Član 5.**

Banka otvara rezidentu devizni račun ili devizni štedni ulog na njegov zahtjev, nakon provedenog postupka identifikacije rezidenta.

Devizni štedni ulozi na donosioca ili na donosioca uz šifru nisu dopušteni.

**Član 6.**

Banka je prilikom otvaranja deviznog računa ili deviznoga štednog uloga dužna identifikovati fizičko lice ovlašteno za poslovanje sa deviznim računom ili sa deviznim štednim ulogom, što obuhvata polaganje i podizanje gotovine, te plaćanje i prijenose u skladu sa deviznim propisima.

Identitet fizičkog lica utvrđuje se uvidom u ličnu ispravu (ličnu kartu, pasoš ili drugu odgovarajuću javnu ispravu), pri čemu se utvrđuje ime i prezime, adresa prebivališta ili boravišta, datum rođenja i podaci o ispravi na osnovu koje se utvrđuje identitet stranke (naziv i broj isprave te organ koji ju je izdao).

Ako fizičko lice prilikom otvaranja deviznog računa ili deviznoga štednog uloga nije prisutno, banka otvara devizni račun ili devizni štedni ulog na osnovu dokumenata koje je ovjerio nadležni organ. Ovjera dokumenata ne smije biti starija od šest mjeseci.

**Član 7.**

Rezidenti koji nisu fizička lica dostavljaju banci prilikom otvaranja deviznih računa sljedeću dokumentaciju:

1) rješenje o upisu ili izvadak iz sudskog registra, odnosno registra nadležnog organa, ako je upis u registar propisan,

2) akt nadležnog organa o osnivanju ako rezident nema obavezu upisa u registar i nije osnovan na temelju zakona,

3) izvod iz zakona, odnosno drugog propisa, ako je rezident osnovan na temelju zakona, odnosno drugog propisa,

4) obavijest o razvrstavanju prema Klasifikaciji djelatnosti od Federalnog zavoda za statistiku i

5) karton deponovanih potpisa lica ovlaštenih za raspolaganje sredstvima na računu. Za dostavljanje naloga za plaćanje elektronskim putem banka i rezident međusobno ugovaraju način potpisivanja naloga.

Ako je dokumentacija iz stava 1. ovog člana već dostavljena banci kod otvaranja računa u konvertibilnim markama, istu dokumentaciju ne treba ponovo dostavljati.

**Član 8.**

Rezident fizičko lice kod otvaranja deviznog računa ili deviznoga štednog uloga podnosi na uvid ličnu ispravu iz člana 6. stav 2. ovog Pravilnika, na osnovu koje se utvrđuje njen identitet i drugi podaci potrebni za vođenje deviznog računa ili deviznoga štednog uloga u banci.

Rezident iz stava 1. ovog Pravilnika može ovlastiti drugo lice za raspolaganje sredstvima sa svojeg deviznog računa ili deviznog štednog uloga. Ovlašteno lice ne može imati veća prava u raspolaganju sredstvima nego vlasnik deviznog računa ili deviznog štednog uloga.

**Član 9.**

Banka je prilikom otvaranja deviznog računa ili deviznog štednog uloga, pored radnji navedenih u čl. 6. do 8. ovog Pravilnika, dužna primijeniti odredbe Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i propisa koje na osnovu ovog zakona donosi Ministarstvo sigurnosti Bosne i Hercegovini i Finansijsko obavještajno odjeljenje te odredbe o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti Zakona o bankama i propisa o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koje donosi Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

**Član 10.**

Pravo raspolaganja sredstvima na deviznom računu ili deviznom štednom ulogu rezidenta prenosi se na osnovu punomoći koju je ovjerilo domaće ili strano nadležno tijelo, na osnovu punomoći koju je izdalo ovlašteno lice diplomatskog ili konzularnog predstavništva ili na osnovu punomoći koja je data u banci.

Ovlaštenje opunomoćenika da zatvori devizni račun ili devizni štedni ulog mora biti u punomoći izrčito navedeno.

**Član 11.**

Banka zatvara devizni račun rezidenta u skladu sa odredbama ugovora iz člana 3. ovog Pravilnika ili na osnovu zakona, odnosno drugog propisa.

**Član 12.**

Podatke o vlasnicima deviznih računa i deviznih štednih uloga kao i pisani nalog ovlaštenog lica za zatvaranje deviznog računa ili deviznoga štednog uloga te dokumentaciju na osnovu koje je račun otvoren odnosno zatvoren, banka je dužna čuvati najmanje pet godina nakon isteka godine u kojoj je račun zatvoren.

Banka je dužna čuvati naloge za plaćanje i druge dokumente na osnovu kojih su evidentirane promjene na računima u banci najmanje pet godina nakon isteka godine u kojoj su evidentirane promjene na računima.

Isprave i podaci iz stava 1. i 2. ovog člana mogu se čuvati u izvornom obliku ili u drugom obliku podobnom za dokazivanje.

**Član 13.**

Banka može plaćati kamate na sredstva koja su kod nje deponovana na deviznim računima i na devizne štedne uloge.

Visina, način obračuna i plaćanja kamata te valuta u kojoj se plaćaju kamate i isplaćuje depozit ili štedni ulog utvrđuju se ugovorom između banke i rezidenta.

**Član 14.**

Banke su dužne u roku od mjesec dana od dana stupanja na snagu ove odluke obavijestiti rezidente koji imaju devizne račune ili devizne štedne uloge na donosioca ili na donosioca uz šifru, o obavezi zatvaranja takvih računa i otvaranja deviznih računa ili deviznih štednih uloga na ime.

Rezident je dužan u roku od mjesec dana od dana stupanja na snagu ovog Pravilnika zatvoriti svoje devizne račune ili devizne štedne uloge na donosioca ili na donosioca uz šifru. Oročeni devizni računi i devizni štedni ulozi usklađuju se sa odredbama ove odluke u roku od mjesec dana od isteka roka oročenja.

Ako rezident u zadanom roku ne postupi u skladu sa stavom 2. ovog člana, banka će najkasnije mjesec dana nakon isteka zadanog roka prenijeti devizna sredstva sa deviznog računa ili deviznoga štednog uloga otvorenog na donosioca ili na donosioca uz šifru na račun na ime koje je pohra-njeno u arhivi banke kod otvaranja takvog računa. Ako banka ne raspolaže podacima o licu koje je otvorilo račun, sredstva će se prenijeti na poseban račun banke do konačnog utvrđivanja vlasništva.

Banka je dužna rezidenta pisanim putem obavijestiti o prijenosu njegovih deviznih sredstava sa deviznog računa ili deviznog štednog uloga na donosioca ili na donosioca uz šifru na račun na njegovo ime u roku od osam dana od dana izvršenog prijenosa.

**Član 15.**

Ovaj Pravilnik stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u "Službenim novinama Federacije BiH".