

PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O DEVIZNOM POSLOVANJU

I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavna osnova za donošenje Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o deviznom poslovanju (dalje u tekstu: ovaj Zakon) sadržana je u odredbi članka 2. stavak 4. alineja 1. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine, br. 41/2001- pročišćeni tekst i 55/2001).

II. OCJENA STANJA I OSNOVNA PITANJA KOJA SE UREĐUJU ZAKONOM, TE POSljedICE KOJE ĆE DONOŠENJEM ZAKONA PROISTEĆI

Zakon o deviznom poslovanju (Narodne novine, br. 96/2003 i 140/2005, dalje u tekstu: Zakon) stupio je na snagu u lipnju 2003., a njegove izmjene i dopune u studenom 2005. godine. Zakon iz 2003. pisan je u skladu s odredbama Sporazuma o stabilizaciji i pridruživanju između Europskih zajednica i njihovih država članica i Republike Hrvatske (dalje u tekstu: Sporazum) i ima ugrađen rok za ukidanje ograničenja određenih kapitalnih poslova, a to je protekom četiri godine od dana stupanja Sporazuma na snagu, tj. 1. veljače 2009. godine.

Republika Hrvatska se tijekom provođenja analitičkoga pregleda i ocjene usklađenosti nacionalnoga zakonodavstva s pravnom stečevinom Europske unije (*screening*) za poglavlje Sloboda kretanja kapitala obvezala u potpunosti liberalizirati ulaganja nerezidenata u domaće vrijednosne papire do kraja 2006., te provesti potpunu liberalizaciju kapitalnih transakcija i gotovinskih plaćanja do kraja 2008. godine.

S tim u svezi pristupilo se izradi ovoga Zakona čije je donošenje predviđeno Nacionalnim programom Republike Hrvatske za pridruživanje Europskoj uniji za 2006., u okviru Poglavlja 3.4. Sloboda kretanja kapitala, točka 3.4.1. Kretanje kapitala i tekuća plaćanja, kao i u Dodatku A, pod točkom 3.4.1., a njegove odredbe usklađuju se s odredbama Direktive Vijeća 88/361/EEZ o primjeni članka 67. Osnivačkog ugovora, koja u članku 1. propisuje obvezu ukidanja restrikcija na kretanje kapitala između osoba nastanjenih u državama članicama.

U cilju postizanja potpune liberalizacije ulaganja rezidenata i nerezidenata u vrijednosne papire, odredbama ovoga Zakona ukidaju se i posljednja zakonska ograničenja s tim u svezi. Tako se iz Zakona briše odredba koja je zabranjivala ulaganje nerezidenata u blagajničke zapise Hrvatske narodne banke i trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske i odredba prema kojoj su rezidenti fizičke osobe i poduzetnici pojedinci kupoprodaju stranih vrijednosnih papira u inozemstvu mogli obavljati isključivo preko domaćih ovlaštenih društava. Umjesto restriktivnih odredbi, ovaj Zakon sadrži odredbe prema kojima se poslovi s vrijednosnim papirima na tržištu vrijednosnih papira i poslovi s udjelima u investicijskim fondovima obavljaju u skladu s posebnim propisima koji uređuju to područje.

U cilju provođenja plana liberalizacije utvrđenog prilikom provođenja *screeninga* za poglavlje Sloboda kretanja kapitala, potpuna liberalizacija kapitalnih transakcija i gotovinskih plaćanja postiže se 1. siječnja 2009. godine, od kada prestaju važiti preostale restriktivne odredbe Zakona:

- odredba prema kojoj Hrvatska narodna banka može propisati ograničenja za prijenose u inozemstvo s osnove poklona i pomoći (članak 14. stavak 3.),
- odredba prema kojoj Hrvatska narodna banka može propisati uvjete obavljanja poslova s izvedenim financijskim instrumentima (članak 18. stavci 2. i 3.),
- odredba prema kojoj se financijski krediti iz inozemstva moraju koristiti preko računa otvorenih u domaćim bankama (članak 28. stavak 4.),
- odredba prema kojoj je zabranjeno odobravati kratkoročne financijske kredite nerezidentima (članak 28. stavak 6.),
- odredba prema kojoj Hrvatska narodna banka određuje uvjete pod kojima rezidenti, osim banaka, mogu otvoriti račun u inozemstvu (članak 29.),
- odredba prema kojoj Hrvatska narodna banka propisuje ograničenja za gotovinsko poslovanje između rezidenata i nerezidenata (članak 34. stavak 1.),
- odredba prema kojoj Hrvatska narodna banka propisuje ograničenja za poslove unošenja i iznošenja gotovine u Republiku Hrvatsku i iz Republike Hrvatske (članci 36. i 37.), i
- odredba kojom se ograničava unošenje i iznošenje materijaliziranih vrijednosnih papira u Republiku Hrvatsku i iz Republike Hrvatske (članak 38.).

Nadalje, ovim Zakonom detaljnije se uređuje poslovanje ovlaštenih mjenjača, koje je regulirano izmjenama i dopunama Zakona donesenim u studenom 2005. godine. Prema preporukama Posebnog odbora Vijeća Europe za procjenu mjera protiv pranja novca i Financijske akcijske skupine za pranje novca Vijeća Europe propisana je procedura izdavanja odobrenja za obavljanje mjenjačkih poslova, a u okviru te procedure i provjera podobnosti za podnositelje zahtjeva.

S tim u svezi, odredbe ovoga Zakona proširuju obuhvat provjere podobnosti i na kvalificirane vlasnike podnositelja zahtjeva, odnosno ovlaštenog mjenjača koji je već dobio odobrenje za obavljanje mjenjačkih poslova te obavlja mjenjačke poslove. Također, sukladno Direktivi 2005/60/EC Europskog parlamenta i Vijeća o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma od 26. listopada 2005., proširuje se i obuhvat kaznenih djela za koja se vrši provjera prilikom utvrđivanja podobnosti vlasnika, člana uprave i svih kvalificiranih vlasnika ovlaštenog mjenjača.

Ovim Zakonom, također, uvodi se odredba koja obvezuje Hrvatsku narodnu banku da propiše način i mjere postupanja sa stranom gotovinom za koju postoji sumnja da je krivotvorena, kao i odredba koja zabranjuje izradu, prodaju, uvoz i distribucija, u svrhu prodaje ili u ostale komercijalne svrhe, medalja i žetona koji nalikuju stranom kovanom novcu. Navedeno je u skladu sa zahtjevom Uredbe Europske unije, broj 2182/2004. koji nalaže obvezu sankcioniranja izrade, prodaje, uvoza i distribucije, u svrhu prodaje ili u druge komercijalne svrhe, medalja odnosno žetona koji nalikuju stranom kovanom novcu.

Prijelazne i završne odredbe ovoga Zakona sadrže rokove za usklađivanje ovlaštenih mjenjača s odredbama ovoga Zakona, te odredbu da je do 1. siječnja 2008. godine na snazi obveza prijave kapitalnog posla Hrvatskoj narodnoj banci kao preduvjet za izvršenje plaćanja i prijenosa na temelju tih poslova.

III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVEDBU ZAKONA

Za provedbu ovoga Zakona nije potrebno osigurati sredstava u Državnom proračunu.

IV. OBRAZLOŽENJE PRIJEDLOGA ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU

Sukladno članku 161. Poslovnika Hrvatskog sabora predlaže se upućivanje ovoga Zakona po hitnom postupku, jer se istim vrši usklađivanje zakonodavstva Republike Hrvatske s pravnom stečevinom Europske unije.

KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O DEVIZNOM POSLOVANJU

Članak 1.

U Zakonu o deviznom poslovanju (Narodne novine, br. 96/2003 i 140/2005) u članku 2. stavku 1. točki 5. iza zarez-a dodaju se riječi: "osim diplomatskih i konzularnih predstavnika stranih zemalja te članova njihovih obitelji,".

Članak 2.

U članku 5. stavak 2. i 3. brišu se.
Dosadašnji stavak 4. postaje stavak 2.

Članak 3.

U članku 7. stavku 2. točka 3. mijenja se i glasi:
"3. poslovi s vrijednosnim papirima,".
Točka 4. briše se.
Dosadašnje točke 5. do 9. postaju točke 4. do 8.

Članak 4.

U članku 11. stavku 3. iza prve rečenice dodaje se tekst: "Financijskim kreditima smatraju se i svi oblici financiranja koji u podlozi imaju komercijalne poslove (trgovina robom ili pružanje usluga) u kojima rezident nije ugovorna strana u poslu.".

Članak 5.

Naslov Odjeljka II.3. mijenja se i glasi: "II.3. POSLOVI S VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA".
Naslov iznad članka 22. briše se.
Članak 22. mijenja se i glasi:
"Poslovi s vrijednosnim papirima obavljaju se u skladu s propisima koji uređuju tržište vrijednosnih papira.".

Članak 6.

Naslov iznad članka 23. i članak 23. brišu se.

Članak 7.

Naslov iznad članka 24. i članak 24. brišu se.

Članak 8.

Naslov Odjeljka iznad članka 25. i članak 25. brišu se.

Članak 9.

Naslov iznad članka 26. i članak 26. brišu se.

Članak 10.

Naslov Odjeljka iznad članka 27. mijenja se i glasi: "11.4. POSLOVI S UDJELIMA U INVESTICIJSKIM FONDOVIMA".

Članak 27. mijenja se i glasi:

"Poslovi s udjelima u investicijskim fondovima obavljaju se u skladu s propisima koji uređuju poslovanje investicijskih fondova."

Članak 11.

Naslov Odjeljka iznad članka 28. mijenja se i glasi: "II.5. KREDITNI POSLOVI".

Članak 12. Naslov Odjeljka iznad članka 29.

mijenja se i glasi: "II.6. DEPOZITNI POSLOVI".

Članak 13.

U članku 30. stavak 5. briše se.

Članak 14.

Naslov Odjeljka iznad članka 31. mijenja se i glasi: "II.7. PLAĆANJA NA OSNOVI UGOVORA O OSIGURANJU".

Članak 15.

U članku 34. stavak 2. mijenja se i glasi:

"(2) Hrvatska narodna banka propisuje rok u kojem su rezidenti dužni stranu gotovinu i čekove naplaćene u poslovima s nerezidentima položiti na račun otvoren u banci."

Članak 16.

U članku 35. stavak 2. briše se.

Članak 17.

Članak 35. mijenja se i glasi:

"(1) Plaćanja i prijenosi na osnovi kapitalnih poslova slobodni su ako je posao sklopljen u skladu s ovim Zakonom te ako su podmirene sve porezne obveze iz toga posla u Republici Hrvatskoj.

(2) Iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, na prijenos dobiti u inozemstvo, koju nerezident ostvari izravnim ulaganjem u Republici Hrvatskoj primjenjuje se članak 20. stavak 1. ovoga Zakona."

Članak 18.

U članku 36. stavku 2. iza riječi: "Hrvatska narodna banka" dodaju se riječi: "za rezidente".

Članak 19.

U članku 37. stavku 2. riječ: "zakonu" briše se.

Članak 20.

Članak 39. mijenja se i glasi:

"Na rezidente koji u inozemstvu borave na temelju važeće radne dozvole u trajanju od najmanje 183 dana ili dozvole trajnog boravka te na rezidente iz članka 2. stavka 1. točke 5. ne primjenjuje se članak 14. stavak 3., članak 28. stavci 4. i 6., članak 29., članak 36. stavak 2., članak 38. i članak 42. stavak 6. ovoga Zakona."

Članak 21.

Naslov iznad članka 40. mijenja se i glasi: "*Sprječavanje pranja novca i krivotvorenja strane gotovine*"

U članku 40. dodaje se novi stavak 3. koji glasi:

"(3) Hrvatska narodna banka propisuje način i mjere postupanja sa stranom gotovinom za koju postoji sumnja da je krivotvorena."

Članak 22.

Iza članka 40. dodaje se članak 40.a i naslov iznad njega, koji glase:

"Medalje i žetoni koji nalikuju stranom kovanom novcu

- (1) Zabranjena je izrada, prodaja, uvoz i distribucija, u svrhu prodaje ili u ostale komercijalne svrhe, medalja i žetona koji nalikuju stranom kovanom novcu.
- (2) Hrvatska narodna banka propisuje obilježja na temelju kojih se utvrđuje nalikuje li medalja ili žeton stranom kovanom novcu".

Članak 23.

U članku 42. stavku 3. prva rečenica mijenja se i glasi: "U Republici Hrvatskoj kupoprodaju stranih sredstava plaćanja rezidenti i nerezidenti obavljaju u bankama."

Iza stavka 5. dodaje se novi stavak 6. koji glasi:

"(6) Rezidentima, osim bankama, zabranjeno je obavljati kupoprodaje deviza u inozemstvu."

Članak 24.

U članku 46. stavku 1. iza riječi: "valutu" brišu se riječi: "i u njima su unovčivi".

Stavak 2. mijenja se i glasi:

"(2) Ovlašteni mjenjači su rezidenti obrtnici, trgovci pojedinci i pravne osobe koje imaju odobrenje Hrvatske narodne banke za obavljanje mjenjačkih poslova."

Iza stavka 2. dodaju se novi stavci 3. i 4. koji glase:

"(3) Ovlašteni mjenjač iz stavka 2. ovoga članka smije obavljati mjenjačke poslove ako ispunjava slijedeće uvjete:

1. koristi zaštićeni računalni program koji je certificirala Hrvatska narodna banka,
2. ima s bankom sklopljeni ugovor o obavljanju mjenjačkih poslova,
3. ima upisanu djelatnost obavljanja mjenjačkih poslova u sudskom, odnosno obrtnom registru, i
4. ovlaštenu mjenjač obrtnik odnosno trgovac pojedinac, član uprave ovlaštenog mjenjača pravne osobe i kvalificirani vlasnici iz članka 46.a stavka 1. točke 2. i stavka 2. točke 2. ovoga Zakona su osobe koje nisu kažnjene za kazneno djelo protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom, sigurnosti platnog prometa i poslovanja, vjerodostojnosti isprava, ili za kazneno djelo propisano ovim Zakonom, i to za vrijeme od pet godina po pravomoćnosti presude kojom je osuđen, s tim da se u to vrijeme ne računa vrijeme provedeno na izdržavanju kazne,

(4) Kvalificirani vlasnik, u smislu ovoga Zakona, fizička je ili pravna osoba koja je neposredni imatelj 25% i više poslovnog udjela, dionica odnosno drugih prava na temelju kojih sudjeluje u upravljanju pravnom osobom."

Dosadašnji stavak 3. postaje stavak 5.

Članak 25.

U članku 46.a stavku 1. točki 1. iza riječi: "presliku," dodaju se riječi: "ne stariji od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva,". Točka 2. mijenja se i glasi:

"2. popis kvalificiranih vlasnika za podnositelja zahtjeva - pravnu osobu, s imenom, prezimenom, adresom prebivališta te brojem i mjestom izdavanja osobne iskaznice odnosno tvrtkom i adresom sjedišta, kao i pojedinačnim, postotnim udjelom u temeljnom kapitalu podnositelja zahtjeva,".

U točki 3. iza zareza dodaje se slovo: "i".

U točki 4. na kraju teksta umjesto zareza stavlja se točka i briše se slovo: "i".

Točka 5. briše se.

Stavak 2. mijenja se i glasi:

"(2) Ako je kvalificirani vlasnik podnositelja zahtjeva pravna osoba, osim dokumentacije iz stavka 1. ovoga članka, podnositelj zahtjeva dužan je za svakog tog kvalificiranog vlasnika priložiti sljedeću dokumentaciju:

1. izvod iz sudskog registra, u izvorniku ili ovjerenom presliku, ne stariji od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva,
2. popis njegovih kvalificiranih vlasnika fizičkih osoba, s imenom, prezimenom, adresom prebivališta te brojem i mjestom izdavanja osobne iskaznice, kao i pojedinačnim, postotnim udjelom u temeljnom kapitalu."

Iza stavka 2. dodaje se stavak 3. koji glasi:

"(3) Podatke o nekažnjavanju iz članka 46. stavka 3. točke 4. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka na temelju obrazloženog zahtjeva dobiva iz kaznene evidencije."

Članak 26.

U članku 46.b stavak 1. briše se.

U dosadašnjem stavku 2., koji postaje stavak 1., dosadašnje točke 1., 2., 3. i 4. zamjenjuju se novim točkama 1., 2., 3. i 4. koje glase:

- "1. ako utvrdi da podnositelj zahtjeva nema sklopljen ugovor ili predugovor o kupnji zaštićenog računalnog programa za obavljanje mjenjačkih poslova, za koji je Hrvatska narodna banka izdala certifikat te potvrdu o autentičnosti zaštićenog računalnog programa koji je predmet ugovora ili predugovora,
2. ako utvrdi da podnositelj zahtjeva nema sklopljen ugovor ili predugovor s ugovornom bankom,
3. ako utvrdi da je podnositelj zahtjeva obrtnik odnosno trgovac pojedinac ili član uprave pravne osobe koja je podnositelj zahtjeva ili bilo koji kvalificirani vlasnik iz članka 46.a stavka 1. točke 2. i stavka 2. točke 2. ovoga Zakona, osoba kažnjena za kazneno djelo protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom, sigurnosti platnog prometa i poslovanja, vjerodostojnosti isprava, ili za kazneno djelo propisano ovim Zakonom, i to za vrijeme od pet godina po pravomoćnosti presude kojom je osuđen, s tim da se u to vrijeme ne računa vrijeme provedeno na izdržavanju kazne, ili
4. ako na temelju drugih podataka kojima raspolaže utvrdi da bi zbog djelatnosti odnosno poslova koje obavlja ili zbog postupka koje je počinila osoba iz točke 3. ovoga stavka moglo biti ugroženo zakonito poslovanje ovlaštenog mjenjača."

Dosadašnji stavci 3. i 4. postaju stavci 2. i 3.

Članak 27.

U članku 46.c stavku 1. točka 2. briše se.

Dosadašnja točka 3. postaje točka 2.

Dosadašnja točka 4., koja postaje točka 3. mijenja se i glasi:

"3. ako nakon dobivenog odobrenja ovlaštenu mjenjač obavlja mjenjačke poslove a da pritom ne ispunjava uvjete iz članka 46. stavka 3. točke 1., 2. i 4.,".

Iza dosadašnje točke 4., koja postaje točka 3., dodaje se nova točka 4. koja glasi: "4. ako je ovlaštenu mjenjač pravomoćno kažnjen radi teškog djela prekršaja iz članka 63. stavak 1. točka 16. ovoga Zakona, ako se radi o prekršaju učinjenom u povratu ili ako vrijednost strane gotovine ili gotovine u kunama koja je bila predmet prekršaja prelazi 200.000,00 kuna,".

Iza stavka 1. dodaju se novi stavci 2., 3. i 4. koji glase:

"(2) Protiv rješenja kojim se oduzima odobrenje za obavljanje mjenjačkih poslova nije dozvoljena žalba ali se može pokrenuti upravni spor.

(3) Ovlaštenom mjenjaču kojemu je Hrvatska narodna banka oduzela odobrenje za obavljanje mjenjačkih poslova djelatnost mjenjačkih poslova brisat će se iz sudskog, odnosno obrtnog registra na temelju rješenja Hrvatske narodne banke.

(4) Ovlaštenu mjenjač kojemu je oduzeto odobrenje za obavljanje mjenjačkih poslova ne može podnijeti novi zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje tih poslova prije isteka roka od godine dana od dana dostave rješenja o oduzimanju odobrenja.".

Članak 28.

Iza članka 46.c dodaju se članci 46.d i 46.e i naslovi iznad njih koji glase:

"Prestanak važenja odobrenja za obavljanje mjenjačkih poslova

Članak 46.d Odobrenje

za obavljanje mjenjačkih poslova prestaje važiti:

1. danom dostave rješenja o oduzimanju odobrenja za obavljanje mjenjačkih poslova,
2. danom otvaranja stečajnog postupka nad ovlaštenim mjenjačem, ili
3. brisanjem ovlaštenog mjenjača iz sudskog, odnosno obrtnog registra.

Obavješćavanje o promjenama

Članak 46.e

(1) Ovlaštenu mjenjač dužan je obavješćivati Hrvatsku narodnu banku o svim promjenama u sudskom, odnosno obrtnom registru u roku od 8 dana od dana upisa promjene, kao i o promjenama kvalificiranih vlasnika navedenih u članku 46.a stavak 1. točka 2. i stavak 2. točka 2. ovoga Zakona u roku od 8 dana od dana nastanka promjene.

(2) Uz obavijest iz stavka 1. ovoga članka ovlašteni mjenjač dužan je dostaviti izvod iz sudskog ili obrtnog registra za podnositelja zahtjeva te popis i ostalu dokumentaciju o novim kvalificiranim vlasnicima sukladno članku 46.a stavak 1. točka 2. i stavak 2. ovoga Zakona."

Članak 29.

U članku 49. stavak 1. mijenja se i glasi:

"(1) Rezidenti su dužni, u skladu s odredbama ovoga Zakona i podzakonskih propisa, izvješćivati Hrvatsku narodnu banku o poslovima koje su sklopili s inozemstvom. Banke, ovlaštena društva, središnja depozitama agencija, javni bilježnici i carinska tijela dužni su izvješćivati Hrvatsku narodnu banku i o poslovima trećih osoba sklopljenim s inozemstvom za koje saznaju obavljanjem svoje djelatnosti, u skladu s odredbama ovoga Zakona i podzakonskih propisa."

Članak 30.

U članku 62. stavku 1. točki 1. riječ:"zaštićeni" zamjenjuje se riječju:"certificirani".

Članak 31.

U članku 63. stavku 1. točke 4., 5., 6. i 7. brišu se.

Točka 8. mijenja se i glasi:

"8. ako u ime ili za račun druge osobe sklopi ugovor o kreditnom poslu s nerezidentom suprotno odredbama ovoga Zakona,".

Iza točke 8. dodaje se točka 8.a koja glasi:

"8.a ako sredstva financijskog kredita iz inozemstva ne prenese na račun otvoren kod banke sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili na račun otvoren u inozemstvu sukladno članku 29. ovoga Zakona, ako ne koristi financijski kredit iz inozemstva sukladno ugovoru o kreditu, kada je ugovoreno plaćanje roba i usluga izravno dobavljaču ili izvršitelju usluga odnosno ukoliko financijskim kreditom ne otplaćuje prije zaključeni kredit u inozemstvu,".

Iza točke 19. briše se točka i stavlja se zarez, te se dodaju točke 20., 21. i 22. koje glase:

"20. ako u propisanom roku Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi obavijest i dokumentaciju iz članka 46.e ovoga Zakona,

21. ako izradi, proda, uveze ili distribuira, u svrhu prodaje ili u ostale komercijalne svrhe, medalju ili žeton koji nalikuje stranom kovanom novcu,

22. ako u postupanju sa stranom gotovinom za koju se sumnja da je krivotvorena ne postupi na način i sukladno mjerama koje propisuje Hrvatska narodna banka."

Članak 32.

U članku 64. stavku 1. točke 1. i 5. brišu se.

Članak 33.

Članak 65. briše se.

Članak 34.

Članak 66. briše se.

Članak 35.

Članak 67. briše se.

Članak 36.

U članku 78. stavak 1. mijenja se i glasi:

"(1) Dana 1. siječnja 2009. prestaju važiti članak 14. stavak 3., članak 18. stavci 2. i 3., članak 28. stavci 4. i 6., članak 29., članak 34. stavak 1., članak 36., članak 37., članak 38., članak 42. stavak 6., članak 63. stavak 1. točke 8.a, 9.,10., 11. i 15. i članak 68. ovoga Zakona."

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Rokovi za usklađivanje ovlaštenih mjenjača

Članak 37.

(1) Ovlašteni mjenjači kojima je izdano odobrenje za obavljanje mjenjачkih poslova prije stupanja na snagu ovoga Zakona, dužni su Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti dokumentaciju sukladno članku 25. ovoga Zakona u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka oduzeti će odobrenje za obavljanje mjenjачkih poslova ovlaštenom mjenjaču koji ne postupi u roku i na način utvrđen stavkom 1. ovoga članka.

(3) Hrvatska narodna banka oduzeti će odobrenje za obavljanje mjenjачkih poslova ovlaštenom mjenjaču iz stavka 1. ovoga članka ako na temelju podataka koje pribavi iz kaznene evidencije i drugih izvora utvrdi da je udovoljeno uvjetima iz članka 26 ovoga Zakona.

(4) Postupci započeti do stupanja na snagu ovoga Zakona, dovršiti će se prema odredbama ovoga Zakona.

(5) U postupcima iz stavka 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka obvezna je odlučiti o zahtjevu u roku od 180 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(6) Ovlašteni mjenjači iz članka 46. stavka 2. Zakona o deviznom poslovanju (Narodne novine, broj 96/2003) koji su na dan stupanja na snagu Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o deviznom poslovanju (Narodne novine, broj 140/2005) registrirani za obavljanje mjenjачkih poslova i obavljaju mjenjačke poslove na temelju ugovora s bankom, a nisu podnijeli zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje mjenjачkih poslova do dana stupanja na snagu ovoga Zakona, dužni su podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje mjenjачkih poslova sukladno odredbama članka 46.a Zakona o deviznom poslovanju (Narodne novine, broj 140/2005) i dopunama iz članka 25. ovoga Zakona u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(7) Ako ovlašteni mjenjač iz stavka 6. ovoga članka ne podnese zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje mjenjачkih poslova u roku i na način propisan stavkom 6. ovoga članka djelatnost obavljanja mjenjачkih poslova brisati će se iz sudskog, odnosno obrtnog registra na temelju rješenja Hrvatske narodne banke.

Stupanje Zakona na snagu

Članak 38.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmog dana od dana objave u Narodnim novinama, osim članka 17. ovoga Zakona koji stupa na snagu 1. siječnja 2008. godine.

OBRAZLOŽENJE

Uz članak 1.

Izmjenom članka 2. Zakona iz kategorije rezidenata isključuju se diplomatski i konzularni predstavnici stranih zemalja te članovi njihovih obitelji, budući da oni, prema Bečkoj konvenciji o diplomatskim odnosima iz 1961. godine i Bečkoj konvenciji o konzularnim odnosima iz 1963. godine, uživaju eksteritorijalni status.

Uz članak 2. i 3.

Ovim člankom brišu se u članku 5. Zakona definicije vrijednosnih papira kojima se trguje na tržištu kapitala, odnosno tržištu novca jer se u posebnom zakonu koji uređuje tržište vrijednosnih papira oni posebno definiraju te stoga nema potrebe dva puta definirati pojedini vrijednosni papir.

Uz članak 4.

Ovim člankom dopunjuje se u članku 11. Zakona definicija financijskih kredita tako da se navodi da se financijskim kreditima smatraju i svi oblici financiranja koji u podlozi imaju komercijalne poslove u kojima rezident nije ugovorna strana u poslu. Dakle, radi se o financiranju poslovnog odnosa nerezidenata od strane rezidenta, što je po svojoj suštini i učinku financijski kredit.

Uz članke 5. do 10.

Ovim člancima predviđeno je brisanje članaka 23. do 26. Zakona, te izmjene članaka 22. i 27. Zakona, čime se ispunjavaju obveze iz Sporazuma o stabilizaciji i pridruživanju između Republike Hrvatske, s jedne strane, i Europskih zajednica i njihovih država članica, s druge strane, preuzete u cilju potpune liberalizacije portfeljnih ulaganja rezidenata i nerezidenata.

Brisanjem članka 25. uklanja se preostala restrikcija vezana uz ulaganje nerezidenata u domaće vrijednosne papire, a koja se odnosi na ulaganje nerezidenata u blagajničke zapise Hrvatske narodne banke i trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske, dok se izmjenom članka 22. ukida odredba prema kojoj su rezidenti fizičke osobe obvezni prilikom ulaganja u strane vrijednosne papire koristiti kao posrednika domaće ovlašteno društvo, a za skrbnika domaću skrbničku banku.

Novi članci 22. i 27. propisuju da se poslovi s vrijednosnim papirima, odnosno poslovi s udjelima u investicijskim fondovima obavljaju u skladu s propisima koji uređuju tržište vrijednosnih papira, odnosno poslovanje investicijskih fondova.

Uz članak 11. i 12.

Zbog objedinjavanja odjeljaka 3. i 4. glave II. Zakona, ovim člancima daju se novi brojevi odjeljcima kreditnih i depozitnih poslova.

Uz članak 13.

Odredbom ovoga članka u članku 30. Zakona briše se stavak 5. Naime, planom liberalizacije gotovinskog poslovanja predviđeno je da će se potpuna liberalizacija gotovinskog poslovanja po računima nerezidenata provesti do kraja 2006. godine. Navedena liberalizacija provodi se izmjenama podzakonske regulative, a planira se provesti prije stupanja ovoga Zakona na snagu. Time odredba temeljem koje su ograničenja propisana postaje nepotrebna i suvišna, pa se briše.

Uz članak 14.

Zbog objedinjavanja odjeljaka 3. i 4. glave II. Zakona, ovim člankom daje se novi broj odjeljku plaćanja na osnovi ugovora o osiguranju.

Uz članak 15.

S obzirom da je Republika Hrvatska preuzela obvezu potpune liberalizacije gotovinskog poslovanja između rezidenata i nerezidenata do kraja 2008. godine, u prijelaznim i završnim odredbama ovoga Zakona predlaže se ukidanje stavka 1. članka 34. Zakona 1. siječnja 2009. godine. Stoga se stavak 2. istoga članka mijenja na način da će njegova odredba moći ostati na snazi i nakon ukidanja stavka 1. tog članka. Naime, Hrvatska narodna banka će i dalje propisivati obvezu polaganja naplaćene gotovine na račun otvoren u banci u određenom roku.

Uz članak 16. i 17.

Brisanjem u članku 35. stavka 2. ukida se zabrana banci da izvrši nalog za plaćanje u inozemstvo na temelju isplate dobiti od izravnog ulaganja i na temelju isplate ostatka likvidacijske ili stečajne mase ukoliko nije dobila potvrdu o plaćanom porezu. Odredbama članka 17. mijenja se članak 35. Zakona na način da se u stavku 1. ukida obveza prijave kapitalnog posla Hrvatskoj narodnoj banci kao preduvjet za izvršenje plaćanja i prijenosa na temelju tih poslova. Ta odredba stupa na snagu 1. siječnja 2008. godine sukladno prijelaznim i završnim odredbama ovoga Zakona.

Uz članak 18.

Dodavanjem riječi "za rezidente" u članku 36. stavku 2. Zakona, tekst Zakona usklađuje se sa već postignutim stupnjem liberalizacije unošenja i iznošenja gotovine, a koji je postignut izmjenama i dopunama podzakonskog akta koji uređuje ovo područje. Izvršenim izmjenama podzakonske regulative unošenje i iznošenje strane gotovine i gotovine u kunama za nerezidente potpuno je liberalizirano. Stoga dopunjeni stavak 2. članka 36. navodi da Hrvatska narodna banka propisuje ograničenja za fizički unos i iznos gotovine samo za rezidente.

Uz članak 19.

Brisanjem riječi "zakonu" uklanja se tiskarska pogreška koja je nastala dvostrukim navođenjem te riječi u članku 37. stavku 2. Zakona.

Uz članak 20.

Izmjenom članka 39. Zakona, isti se usklađuje sa postignutim stupnjem liberalizacije unošenja i iznošenja gotovine i predloženim ukidanjem članaka nabrojanih u članku 39. Zakona.

Uz članak 21.

Ovim člankom dodaje se u članku 40. Zakona odredba koja obvezuje Hrvatsku narodnu banku da propiše način i mjere postupanja sa stranom gotovinom za koju postoji sumnja da je krivotvorena.

Uz članak 22.

Ovim člankom iza članka 40. Zakona dodaje se novi članak 40.a čije odredbe zabranjuju, sukladno zahtjevu propisanom u Uredbi Europske unije, broj 2182/2004., izradu, prodaju, uvoz i distribucija, u svrhu prodaje ili u ostale komercijalne svrhe, medalja i žetona koji nalikuju stranom kovanom novcu. Hrvatska narodna banka propisuje obilježja na temelju kojih se utvrđuje nalikuje li medalja ili žeton stranom kovanom novcu.

Uz članak 23.

Ovim člankom vrše se izmjene u članku 42. Zakona na način da se jasnije kaže da su u Republici Hrvatskoj samo banke ovlaštene trgovati s devizama (koja odredba se zadržava i nakon ulaska u Europsku uniju) te da rezidenti ne mogu obavljati kupoprodaju deviza u inozemstvu (koja odredba se ukida 1. siječnja 2009. godine).

Uz članke 24. do 28.

Izmjenama članaka 46., 46.a, 46.b i 46.c Zakona te dodavanjem članka 46.d i 46.e detaljnije se uređuje područje poslovanja ovlaštenih mjenjača. U okviru procedure izdavanja odobrenja za obavljanje mjenjačkih poslova uvode se odredbe kojima se proširuje obuhvat provjere podobnosti i na kvalificirane vlasnike podnositelja zahtjeva. Također, sukladno Direktivi 2005/60/EC Europskog parlamenta i Vijeća o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma od 26. listopada 2005., proširuje se i obuhvat kaznenih djela za koja se vrši provjera prilikom utvrđivanja podobnosti vlasnika, člana uprave i svih kvalificiranih vlasnika ovlaštenog mjenjača.

Uz članak 29.

Izmjenama stavka 1. članka 49. Zakona preciziraju se obveznici izvješćivanja Hrvatske narodne banke i poslovi o kojima su isti dužni izvješćivati. Među obveznike izvješćivanja koji izvješćuju o poslovima trećih osoba sklopljenim s inozemstvom za koje saznaju obavljanjem svoje djelatnosti uvrštavaju se i javni bilježnici, budući da su oni najbolji izvor statističkih podataka o transakcijama kupoprodaja nekretnina na teritoriju Republike Hrvatske.

Uz članak 30.

Izmjena u članku 62. Zakona precizira se da računalni program koji ovlaštene mjenjači koriste u svom radu mora biti certificiran.

Uz članak 31.

Odredbom ovoga članka vrši se usklađivanje prekršajnih odredbi iz članka 63. Zakona nakon brisanja pripadajućih materijalnih odredbi vezanih uz poslovanje s vrijednosnim papirima te se dodaju nove prekršajne odredbe sukladno odredbama ovoga Zakona. Također, odredbe dosadašnjih točaka 8. i 14. dijele se u nove točke 8. i 8.a odnosno 14. i 14.a, kako bi 1. siječnja 2009. prestale važiti odredbe novih točaka 8.a i 14.a, dok bi odredbe novih točaka 8. i 14. ostale na snazi i nakon tog datuma.

Uz članak 32.

Odredbom ovoga članka vrši se usklađivanje prekršajnih odredbi za banke iz članka 64. Zakona sukladno odredbama ovoga Zakona.

Uz članak 33. do 35.

Odredbama ovih članaka brišu se članci 65., 66. i 67. Zakona, odnosno prekršajne odredbe za burzu, ovlašteno društvo ili društvo za upravljanje investicijskim fondovima koje su postale suvišne nakon brisanja pripadajućih materijalnih odredbi.

Uz članak 36.

Izmjenom stavka 1. članka 78. Zakona od 1. siječnja 2009. godine postiže se, sukladno planu liberalizacije utvrđenom prilikom provođenja *screeninga* za poglavlje Sloboda kretanja kapitala, potpuna liberalizacija kapitalnih transakcija i gotovinskih plaćanja, na način da prestaju važiti članci Zakona koji sadrže restriktivne odredbe, a to su kako slijedi:

- odredba prema kojoj Hrvatska narodna banka može propisati ograničenja za prijenose u inozemstvo s osnove poklona i pomoći (članak 14. stavak 3.),
- odredba prema kojoj Hrvatska narodna banka može propisati uvjete obavljanja poslova s izvedenim financijskim instrumentima (članak 18. stavci 2. i 3.),
- odredba prema kojoj se financijski krediti iz inozemstva moraju koristiti preko računa otvorenih u domaćim bankama (članak 28. stavak 4.),
- odredba prema kojoj je zabranjeno odobravati kratkoročne financijske kredite nerezidentima (članak 28. stavak 6.),
- odredba prema kojoj Hrvatska narodna banka određuje uvjete pod kojima rezidenti, osim banaka, mogu otvoriti račun u inozemstvu (članak 29.),
- odredba prema kojoj Hrvatska narodna banka propisuje ograničenja za gotovinsko poslovanje između rezidenata i nerezidenata (članak 34. stavak 1.),
- odredba prema kojoj Hrvatska narodna banka propisuje ograničenja za poslove unošenja i iznošenja gotovine u Republiku Hrvatsku i iz Republike Hrvatske (članci 36. i 37.), i
- odredba kojom se ograničava unošenje i iznošenje materijaliziranih vrijednosnih papira u Republiku Hrvatsku i iz Republike Hrvatske (članak 38.).

Uz članak 37.

U ovom članku navode se rokovi za usklađivanje ovlaštenih mjenjača s odredbama ovoga Zakona.

Uz članak 38.

Ovim člankom propisuje se dan stupanja na snagu odredbi ovoga Zakona.

TEKST ODREDBA VAŽEĆEGA ZAKONA KOJE SE MIJENJAJU ILI BRIŠU

Članak 2.

(1) U smislu ovoga Zakona rezidentima se smatraju:

1. pravne osobe sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, osim njihovih podružnica u inozemstvu,
2. podružnice stranih trgovačkih društava i trgovaca pojedinaca upisane u registar koji se vodi kod nadležnog tijela državne vlasti ili uprave u Republici Hrvatskoj,
3. trgovci pojedinci, obrtnici i druge fizičke osobe sa sjedištem odnosno prebivalištem u Republici Hrvatskoj koje samostalnim radom obavljaju gospodarsku djelatnost za koju su registrirane (u daljnjem tekstu: poduzetnici pojedinci),
4. fizičke osobe s prebivalištem u Republici Hrvatskoj,
5. fizičke osobe koje u Republici Hrvatskoj borave na osnovi važeće dozvole boravka u trajanju najmanje 183 dana,
6. diplomatska, konzularna i druga predstavništva Republike Hrvatske u inozemstvu koja se financiraju iz proračuna te hrvatski državljani zaposleni u tim predstavništvima i članovi njihovih obitelji.

(2) Sve druge osobe koje nisu navedene u stavku 1. ovoga članka smatraju se nerezidentima.

Članak 5.

(1) Vrijednosnim papirima smatraju se vrijednosni papiri sukladno Zakonu o tržištu vrijednosnih papira.

(2) Vrijednosni papiri kojima se trguje na tržištu kapitala, u smislu ovoga Zakona, jesu dionice, obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri izdani u seriji s rokom dospjeća dužim od jedne godine.

(3) Vrijednosni papiri kojima se trguje na tržištu novca, u smislu ovoga Zakona, jesu kratkoročni vrijednosni papiri izdani u seriji s rokom dospjeća do godine dana, kao što su trezorski zapisi, blagajnički zapisi, komercijalni zapisi, certifikati o depozitima i bankarski akcepti, te dugoročni dužnički vrijednosni papiri kojima je preostali rok dospjeća do godine dana.

(4) Izvedeni financijski instrumenti, u smislu ovoga Zakona, jesu vrijednosni papiri ili ugovori čija se vrijednost mijenja prema promjenama vrijednosti financijskog instrumenta ili drugoga pravnog posla iz kojega su izvedeni.

Članak 7.

(1) Kapitalni poslovi, u smislu ovoga Zakona, poslovi su zaključeni između rezidenata i nerezidenata te jednostrani prijenosi imovine radi prijenosa kapitala, a koji nisu tekuća plaćanja i prijenosi iz članka 8. ovoga Zakona.

(2) U kapitalne poslove iz stavka 1. ovoga članka ubrajaju se:

1. izravna ulaganja,
2. ulaganja u nekretnine,
3. poslovi s vrijednosnim papirima na tržištu kapitala,
4. poslovi s vrijednosnim papirima na tržištu novca,

5. poslovi s udjelima u investicijskim fondovima,
6. kreditni poslovi,
7. depozitni poslovi,
8. plaćanja na osnovi ugovora o osiguranju,
9. jednostrani prijenosi imovine;
 - a) osobni prijenosi imovine,
 - b) fizički prijenosi imovine.

(3) Kapitalni su poslovi i poslovi kojima se otuđuju prava stečena ulaganjem, odnosno vrijednosni papiri iz stavka 2. ovoga članka, repatrijacija sredstava i prijenos ostatka likvidacijske ili stečajne mase.

Članak 11.

(1) Kreditni poslovi, u smislu ovoga Zakona, jesu komercijalni krediti i financijski krediti. U kreditne poslove, u smislu ovoga Zakona, ubrajaju se i jamstva i garancije.

(2) Komercijalni krediti, u smislu ovoga Zakona, odgode su plaćanja, odnosno plaćanja unaprijed robe i usluga. Komercijalnim kreditom smatra se i financiranje od banke odgode plaćanja i plaćanja unaprijed te poslovi otkupa potraživanja (factoring i forfaiting) ako osnovni posao, koji je podloga za nastalo potraživanje, ima obilježja komercijalnoga kredita.

(3) Financijski krediti, u smislu ovoga Zakona, svi su krediti osim kredita iz članka 9. stavka 2. točke 3. i iz stavka 2. ovoga članka. U financijske kredite ne ubrajaju se jamstva i garancije.

(4) Kreditni poslovi iz članka 9. stavka 2. točka 3. ovoga Zakona i svi kreditni poslovi iz ovoga članka, osim odgode plaćanja i plaćanja unaprijed do 12 mjeseci na temelju komercijalnog posla, sklapaju se u pisanom obliku. Ugovor o kreditu banka uvijek sklapa u pisanom obliku.

II. 3. POSLOVI S VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA NA TRŽIŠTU KAPITALA

Ulaganja rezidenata u vrijednosne papire u inozemstvu

Članak 22.

(1) Rezidenti koji imaju status pravne osobe upisuju, uplaćuju, odnosno kupuju i prodaju vrijednosne papire u inozemstvu preko ovlaštenog društva ili preko sudionika na inozemnoj burzi i uređenom javnom tržištu.

(2) Rezidenti fizičke osobe i poduzetnici pojedinci upisuju, uplaćuju, odnosno kupuju i prodaju vrijednosne papire u inozemstvu samo preko ovlaštenog društva.

(3) Rezidenti koji nisu navedeni u stavku 5. ovoga članka mogu u inozemstvu kupovati vrijednosne papire koje izdaju države članice OECD-a i međunarodne financijske institucije te domaće vrijednosne papire. Za druge vrijednosne papire koje rezidenti iz ovoga stavka mogu kupovati, Hrvatska narodna banka može odrediti rejting i zemlju izdavatelja te burzu i uređeno javno tržište na kojoj kotiraju.

(4) Način i uvjete obavljanja poslova iz stavka 1., 2. i 3. ovoga članka propisuje Hrvatska narodna banka.

(5) Banke, investicijski fondovi, društva za osiguranje, mirovinski fondovi i ostale financijske institucije čije je poslovanje uređeno posebnim zakonima mogu u inozemstvu kupovati vrijednosne papire u skladu s tim zakonima.

Izdavanje, uvrštenje i prodaja stranih vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj

Članak 23.

(1) Izdavanje, uvrštenje i prodaja stranih vrijednosnih papira na tržištu kapitala u Republici Hrvatskoj dopušteni su ako je to u skladu s propisima koji uređuju poslovanje s vrijednosnim papirima u Republici Hrvatskoj.

(2) Ministar financija može propisati uvjete za izdavanje, uvrštenje i prodaju stranih vrijednosnih papira na tržištu kapitala u Republici Hrvatskoj.

Ulaganje nerezidenata u vrijednosne papire u Republici Hrvatskoj

Članak 24.

(1) Nerezidenti mogu upisivati, uplaćivati, odnosno kupovati i prodavati vrijednosne papire u Republici Hrvatskoj u skladu s propisima koji uređuju poslovanje s vrijednosnim papirima u Republici Hrvatskoj.

(2) Hrvatska narodna banka može posebnom odlukom propisati obvezu otvaranja i vođenja nerezidentnih skrbničkih i novčanih računa u bankama radi plaćanja i naplata pri prodaji vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj.

(3) Odlukom iz stavka 2. ovoga članka može se pravo stjecanja vrijednosnog papira za nerezidenta uvjetovati sklapanjem ugovora o vođenju skrbničkog računa u kojem se nerezident obvezuje da stečene vrijednosne papire neće otuđiti niti dati u zalog rezidentu u roku jedne godine od upisa prava vlasništva te da pristaje da banka skrbnik u knjizi dioničara, knjizi vlasnika obveznica ili drugoj knjizi koju vodi izdavatelj vrijednosnih papira ili središnja depozitarna agencija ishodi upis zabrane prava raspolaganja, pri čemu nerezident zadržava svoja prava na isplatu dividende ili kamata.

II. 4. POSLOVI S VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA NA TRŽIŠTU NOVCA

Članak 25.

(1) Hrvatska narodna banka može propisati najniži rejting koji mora imati izdavatelj stranih kratkoročnih vrijednosnih papira, ako ih na tržištu novca u inozemstvu stječu rezidenti. Rezidenti mogu u inozemstvu slobodno kupovati domaće vrijednosne papire.

(2) Banke, investicijski fondovi, društva za osiguranje, mirovinski fondovi i ostale financijske institucije čije je poslovanje uređeno posebnim zakonima mogu u inozemstvu kupovati vrijednosne papire u skladu s tim zakonima.

(3) Hrvatska narodna banka može propisati najniži rejting koji strani izdavatelj mora imati za izdavanje kratkoročnih vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj.

(4) Nerezidentima je zabranjeno kupovati blagajničke zapise Hrvatske narodne banke i trezorske zapise Ministarstva financija. Za ostale kratkoročne vrijednosne papire Hrvatska narodna banka može propisati ograničenja glede stjecanja i njihova otuđenja prije dospijeca.

Provjera uvjeta za izdavanje i uvrštenje stranih vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj

Članak 26.

(1) Komisija za vrijednosne papire Republike Hrvatske u postupku će odobrenja prospekta provjeriti ispunjava li strani izdavatelj uvjete za izdavanje stranih vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj propisane ovim Zakonom te podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke i Ministarstva financija.

(2) Burze i uređena javna tržišta, pri uvrštenju stranih vrijednosnih papira u kotaciju na burzama i uređenim javnim tržištima, dužni su provjeriti ispunjavaju li vrijednosni papiri stranih izdavatelja uvjete propisane ovim Zakonom te podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke.

II. 5. POSLOVI S UDJELIMA U INVESTICIJSKIM FONDOVIMA

Članak 27.

(1) Za poslove s udjelima u investicijskim fondovima na odgovarajući se način primjenjuju odredbe ovoga Zakona o obavljanju poslova s vrijednosnim papirima na tržištu kapitala, ako zakonom koji uređuje poslovanje investicijskih fondova nije drugačije određeno.

(2) Hrvatska narodna banka može društvima za upravljanje investicijskim fondovima i ovlaštenim društvima zabraniti prodaju nerezidentima udjela, odnosno dionica u onim investicijskim fondovima koji, prema statutu fonda, u svom portfelju smiju držati više od 50% blagajničkih i/ili trezorskih zapisa.

II. 6. KREDITNI POSLOVI

Članak 28.

(1) Banke mogu kreditne poslove s nerezidentima ugovarati u svoje ime i za svoj račun, u svoje ime a za tuđi račun te u tuđe ime i za tuđi račun.

(2) Rezidenti koji imaju status pravne osobe ili poduzetnika pojedinca, prema ovome Zakonu, mogu kreditne poslove s nerezidentima ugovarati u svoje ime i za svoj račun te u svoje ime a za tuđi račun.

(3) Ostali rezidenti mogu kreditne poslove s nerezidentima ugovarati u svoje ime i za svoj račun.

(4) Rezidenti su obvezni sredstva financijskih kredita iz inozemstva prenijeti na račun otvoren kod banke sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili na račun otvoren u inozemstvu sukladno članku 29. ovoga Zakona. Iznimno, rezidenti mogu koristiti financijske kredite iz inozemstva preko banaka u inozemstvu ako je ugovorom o kreditu ugovoreno plaćanje robe i usluga izravno dobavljaču ili izvršitelju usluga ili ako se financijskim kreditom otplaćuje prije zaključeni kredit u inozemstvu (refinanciranje).

(5) Rezidenti su obvezni pri odobravanju kredita te izdavanju garancija i jamstava u korist nerezidenata pribaviti one instrumente osiguranja naplate kojima se postiže sigurnost kreditnog posla, garancije koja se izdaje, odnosno jamstva.

(6) Zabranjeno je odobravanje nerezidentima financijskih kredita s rokom dospijeca kraćim od jedne godine. Zabrana se ne odnosi na banke, na rezidente kada odobravaju financijske kredite nerezidentima u sklopu izravnih vlasničkih ulaganja te na rezidente kada odobravaju financijske kredite nerezidentima s kojima su u srodstvu (bračni drug, roditelji, djeca, braća, sestre).

II. 7. DEPOZITNI POSLOVI

Depozitni poslovi rezidenata

Članak 29.

Hrvatska narodna banka određuje uvjete pod kojima rezidenti, osim banaka, mogu otvoriti račun i držati sredstva na računu u inozemstvu.

Depozitni poslovi nerezidenata

Članak 30.

- (1) Nerezidenti mogu otvoriti u banci račun u stranoj valuti i u kunama.
- (2) Banka je obvezna pri otvaranju računa utvrditi identitet nerezidenta.
- (3) Podatke o vlasnicima računa iz stavka 1. ovoga članka banka mora čuvati pet godina od zatvaranja računa.
- (4) Hrvatska narodna banka propisuje uvjete i način otvaranja i vođenja računa.
- (5) Hrvatska narodna banka može propisati mjesečni iznos do kojega se gotovina u kunama i strana gotovina može slobodno podizati odnosno polagati s računa ili na račune nerezidenata koji nisu fizičke osobe te može odrediti uvjete izdavanja odobrenja za iznose veće od propisanih.

II. 8. PLAĆANJA NA OSNOVI UGOVORA O OSIGURANJU

Članak 31.

Plaćanja na osnovi ugovora o osiguranju slobodna su ako je ugovor sklopljen u skladu s propisima koji uređuju osiguranje.

Članak 34.

- (1) Rezidenti iz članka 2. stavka 1. točke 1., 2. i 3. ovoga Zakona mogu izvršiti plaćanje ili primiti naplatu u poslovima s nerezidentima u gotovini u kunama, stranoj gotovini i čekovima, pod uvjetima i na način kako propisuje Hrvatska narodna banka.
- (2) Stranu gotovinu i čekove naplaćene prema stavku 1. ovoga članka rezidenti su dužni položiti na račun otvoren u banci ili ih u dogovoru s bankom prodati banci u roku koji propiše Hrvatska narodna banka.

Članak 35.

- (1) Plaćanja i prijenosi na osnovi kapitalnih poslova slobodni su ako je posao sklopljen i prijavljen u skladu s ovim Zakonom te ako su podmirene sve porezne obveze iz toga posla u Republici Hrvatskoj. Iznimno na prijenos dobiti u inozemstvo, koju nerezident ostvari izravnim ulaganjem primjenjuje se članak 20. stavak 1. ovoga Zakona.
- (2) Banka ne smije izvršiti nalog za plaćanje u inozemstvo na temelju isplate dobiti od izravnog ulaganja i na temelju isplate ostatka likvidacijske ili stečajne mase ako bi takvo plaćanje bilo u suprotnosti sa stavkom 1. ovoga članka.

Članak 36.

- (1) Strana gotovina i čekovi koji glase na stranu valutu mogu se slobodno unositi u Republiku Hrvatsku, uz obvezu prijavljivanja u smislu članka 40. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka propisuje iznos do kojega se slobodno može:

1. iznositi strana gotovina,
2. unositi i iznositi gotovina u kunama,
3. unositi i iznositi čekove,

te propisuje uvjete za izdavanje odobrenja za unošenje i iznošenje iznosa većih od dopuštenih.

(3) Banke slobodno, za potrebe obavljanja svoje djelatnosti, iznose stranu gotovinu i čekove koji glase na stranu valutu i iznad iznosa propisanog odlukom Hrvatske narodne banke donesenom na temelju stavka 2. ovoga članka.

Članak 37.

(1) Carinik će putnika koji je prijavio iznošenje većeg iznosa gotovine u kunama, strane gotovine ili čekova nego što je dopušteno uputiti da iznos preko dopuštenog deponira u banci ili, ako je to moguće, u carinarnici.

(2) Ako putnik iz stavka 1. ovoga članka odbije postupiti po uputi ovlaštenoga carinskog djelatnika, smatrat će se da protivno ovom Zakonu želi iznijeti gotovinu u kunama, stranu gotovinu ili čekove.

(3) Gotovina u kunama, strana gotovina ili čekovi iz stavka 1. ovoga članka, deponirani u carinarnici, vratit će se putniku prilikom ili nakon povratka u Republiku Hrvatsku, uz naplatu manipulativnog troška u visini 1% deponiranog iznosa. Pri tome visina troška ne može biti veća od 350,00 kuna niti manja od 35,00 kuna, a naplaćuje se u kunama.

(4) Ako putnik čija je gotovina u kunama ili strana gotovina deponirana u smislu stavka 1. ovoga članka, ili njegov opunomoćenik, ne podigne gotovinu u roku od 90 dana od dana deponiranja, smatrat će se da se odrekao gotovine u korist proračuna Republike Hrvatske, na što je bio upozoren u potvrdi o deponiranju koju izdaje carinarnica.

Članak 39.

Na rezidente koji u inozemstvu borave na temelju važeće radne dozvole u trajanju najmanje 183 dana te na rezidente iz članka 2. stavka 1. točke 5. ne primjenjuje se članak 22. stavak 2. i 3., članak 25. stavak 1., članak 27., članak 28. stavak 4. i 6., članak 29., članak 36. stavak 2. točka 1. i članak 38. stavak 1. ovoga Zakona, koji uređuju prijenos kapitala rezidenata u inozemstvo.

Sprječavanje pranja novca

Članak 40.

(1) Rezidenti i nerezidenti moraju prilikom prelaska državne granice cariniku prijaviti unošenje odnosno iznošenje gotovine u kunama, strane gotovine i čekova u vrijednosti propisanoj zakonom koji uređuje sprječavanje pranja novca.

(2) Obveza iz stavka 1. ovoga članka odnosi se i na predstavnika, odgovornu osobu ili opunomoćenika koji preko državne granice za pravnu osobu prenose gotovinu u kunama, stranu gotovinu i čekove.

Članak 42.

(1) Tržište stranih sredstava plaćanja, u smislu ovoga Zakona, obuhvaća sve poslove kupnje i prodaje stranih sredstava plaćanja.

(2) Banke ugovaraju poslove kupnje i prodaje stranih sredstava plaćanja u svoje ime i za svoj račun te u svoje ime a za tuđi račun, a druge osobe u svoje ime i za svoj račun.

(3) Rezidenti i nerezidenti obavljaju kupoprodaju stranih sredstava plaćanja u bankama. Ministarstvo financija obavlja kupoprodaju stranih sredstava plaćanja i u Hrvatskoj narodnoj banci.

(4) Rezidenti iz članka 2. stavka 1. točke 4. i 5. ovoga Zakona te fizičke osobe nerezidenti mogu kupoprodaju stranih sredstava plaćanja obavljati i kod ovlaštenih mjenjača.

(5) Rezidenti i nerezidenti koji nisu navedeni u stavku 4. ovoga članka ne smiju kupoprodaju stranih sredstava plaćanja obavljati kod ovlaštenih mjenjača.

Članak 46.

(1) Mjenjački poslovi su poslovi kupnje i prodaje strane gotovine te poslovi otkupa čekova koji glase na stranu valutu i u njima su unovčivi.

(2) Mjenjačke poslove mogu obavljati rezidenti koji imaju odobrenje Hrvatske narodne banke za obavljanje mjenjačkih poslova, koji u svom radu koriste zaštićeni računalni program za obavljanje mjenjačkih poslova, koji su s bankom sklopili ugovor o obavljanju mjenjačkih poslova i koji su registrirani za obavljanje mjenjačkih poslova (ovlašteni mjenjači).

(3) Hrvatska narodna banka propisuje uvjete i način obavljanja mjenjačkih poslova te izdaje i oduzima odobrenja za obavljanje mjenjačkih poslova.

Članak 46.a

(1) Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje mjenjačkih poslova potrebno je priložiti:

1. izvod iz sudskog ili obrtnog registra za podnositelja zahtjeva, u izvorniku ili ovjerenom presliku,
2. popis vlasnika udjela, odnosno dionica za podnositelja zahtjeva - pravnu osobu, s punim imenima i adresama prebivališta i/ili tvrtkama i adresama sjedišta, ukupnim nominalnim iznosima udjela, odnosno dionica i postotnim udjelom u temeljnom kapitalu te pravne osobe,
3. ugovor ili predugovor o obavljanju mjenjačkih poslova sklopljen s bankom,
4. ugovor ili predugovor o kupnji zaštićenoga računalnog programa za obavljanje mjenjačkih poslova sklopljen s proizvođačem čiji je program certificirala Hrvatska narodna banka te potvrdu o autentičnosti kojom proizvođač zaštićenoga računalnog programa potvrđuje da je program koji je predmet prodaje certificiran, i
5. potvrdu da vlasnik obrta, odnosno član uprave pravne osobe koja je podnositelj zahtjeva nije kažnjen za kazneno djelo propisano ovim Zakonom, odnosno za kazneno djelo pranja novca.

(2) Ako je podnositelj zahtjeva pravna osoba, osim dokumentacije iz stavka 1. ovoga članka potrebno je priložiti i sljedeće podatke o osnivaču te pravne osobe: izvod iz sudskog registra, u izvorniku ili ovjerenom presliku, popis vlasnika udjela, odnosno dionica s punim imenima i adresama prebivališta i/ili tvrtkama i adresama sjedišta, ukupnim nominalnim iznosima udjela, odnosno dionica i postotnim udjelom u temeljnom kapitalu osnivača te pravne osobe.

Članak 46.b

(1) Hrvatska narodna banka izdaje odobrenje za obavljanje mjenjačkih poslova ako utvrdi da podnositelj zahtjeva ispunjava uvjete za obavljanje tih poslova.

(2) Hrvatska narodna banka odbija zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje mjenjačkih poslova:

1. ako utvrdi da podnositelj zahtjeva ne ispunjava uvjete za obavljanje mjenjačkih poslova,
2. ako se iz dostavljene dokumentacije ne može utvrditi identitet i prebivalište i/ili sjedište vlasnika udjela, odnosno dionica podnositelja zahtjeva - pravne osobe, ukupni nominalni iznosi udjela, odnosno dionica za svakoga pojedinog vlasnika i postotni udio pojedinog vlasnika u temeljnom kapitalu te pravne osobe,
3. ako se iz dostavljene dokumentacije ne može utvrditi identitet i prebivalište i/ili sjedište vlasnika udjela, odnosno dionica osnivača podnositelja zahtjeva - pravne osobe, ukupni nominalni iznosi udjela, odnosno dionica za svakoga pojedinog vlasnika i postotni udio pojedinog vlasnika u temeljnom kapitalu osnivača te pravne osobe, ili
4. ako je vlasnik obrta ili član uprave pravne osobe koja je podnositelj zahtjeva osoba kažnjena za kazneno djelo propisano ovim Zakonom, odnosno za kazneno djelo pranja novca.

(3) Hrvatska narodna banka obvezna je u roku od 90 dana od dana primitka urednog zahtjeva za izdavanje odobrenja za obavljanje mjenjačkih poslova odlučiti o zahtjevu. Ako je zahtjev nepotpun, podnositelj zahtjeva može ga s traženom dokumentacijom ili dodatnim podacima dopuniti u roku koji odredi Hrvatska narodna banka, s tim da krajnji rok za donošenje i obavijest o odluci ne može biti duži od 180 dana od dana primitka zahtjeva.

(4) Prijavu za upis djelatnosti mjenjačkih poslova u sudski, odnosno obrtni registar rezident podnosi po dobivanju odobrenja za obavljanje mjenjačkih poslova.

Članak 46.c Hrvatska narodna banka

oduzima odobrenje za obavljanje mjenjačkih poslova:

1. ako ovlašteni mjenjač ne započne s obavljanjem mjenjačkih poslova u roku od 180 dana od dana izdavanja odobrenja,
2. ako ovlašteni mjenjač samostalno ne obavlja mjenjačke poslove u razdoblju duljem od 180 dana,
3. ako je odobrenje pribavljeno na temelju neistinite dokumentacije, odnosno neistinito prikazanih podataka,
4. ako nakon dobivenog odobrenja nastupe takve okolnosti i/ili razlozi uslijed kojih ovlašteni mjenjač više ne ispunjava uvjete na temelju kojih je dobio odobrenje,
5. ako ovlašteni mjenjač ovlaštenoj osobi Deviznog inspektorata ne dopusti nadzor, ili

6. ako ovlaštene mjenjač, koji je odobrenje dobio na temelju predugovora o obavljanju mjenjačkih poslova sklopljenog s bankom ili na temelju predugovora o kupnji zaštićenoga računalnog programa za obavljanje mjenjačkih poslova, u roku određenom u odobrenju Hrvatske narodne banke ne dostavi ugovor o obavljanju mjenjačkih poslova sklopljen s bankom, odnosno potvrdu proizvođača zaštićenoga računalnog programa o autentičnosti kupljenog i ugrađenog programa.

Članak 49.

(1) Rezidenti koji su dužni izvješćivati, izvješćuju Hrvatsku narodnu banku neposredno ili posredno preko banaka, ovlaštenih društava, središnje depozitame agencije i carinskih tijela.

(2) Rezidenti koji su dužni izvješćivati, moraju Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Ministarstvu financija - Deviznom inspektoratu i Carinskoj upravi omogućiti uvid u poslovne knjige i drugu poslovnu dokumentaciju u svrhu provjere podataka.

(3) Hrvatska narodna banka propisuje pobliže uvjete odnosno sadržaj, način i postupak izvješćivanja.

(4) Hrvatska narodna banka izrađuje projekciju platne bilance Republike Hrvatske.

(5) Radi kontrole deviznog poslovanja i praćenja ostvarenja projekcije platne bilance Republike Hrvatske, rezidenti su dužni dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci podatke o poslovima i transakcijama s inozemstvom na način i u rokovima koje ona utvrdi posebnom odlukom.

(6) Rezidenti koji su obvezni izvješćivati Hrvatsku narodnu banku o kapitalnim poslovima s nerezidentima dužni su na zahtjev Ministarstva financija - Deviznog inspektorata dostaviti podatke o stvarnim vlasnicima nerezidenta s kojim sklapaju posao ako je nerezident izvanteritorijalni (offshore) poduzetnik.

Članak 62.

(1) Novčanom kaznom od 50.000,00 do 500.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj pravna ili fizička osoba:

1. ako obavlja mjenjačke poslove bez odobrenja Hrvatske narodne banke ili bez ugovora s bankom ili u mjenjačkom poslovanju ne koristi zaštićeni računalni program,
2. ako ovlaštenoj osobi Deviznog inspektorata ne dopusti nadzor ili je spriječi u obavljanju službene radnje.

(2) Odgovorna osoba u pravnoj osobi koja je počinila prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se za prekršaj novčanom kaznom od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.

(3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka prekršajno tijelo može, uz novčanu kaznu, izreći i zaštitnu mjeru zabrane obavljanja mjenjačkih poslova ili druge djelatnosti koja je bila predmet nadzora, u trajanju od tri mjeseca do jedne godine, osim za plaćanja i prijenose iz članka 8. ovoga Zakona.

(4) Strana gotovina i gotovina u kunama koja je predmet prekršaja iz stavka 1. točke 1. ovoga članka oduzet će se rješenjem o prekršaju u korist proračuna Republike Hrvatske.

Članak 63.

(1) Novčanom kaznom od 15.000,00 do 200.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj pravna ili fizička osoba:

1. ako u roku od 30 dana nakon inicijalnoga izravnog ulaganja ili drugoga vlasničkog ulaganja ne prijavi ulaganje Hrvatskoj narodnoj banci ili ne prijavi druge podatke propisane odlukom Hrvatske narodne banke, ili to učini na način suprotan propisanom načinu podnošenja prijave,
2. ako doznači sredstva u inozemstvo u svrhu kupnje nekretnina u inozemstvu, a da za to nisu ispunjeni uvjeti propisani ovim Zakonom,
3. ako izvrši plaćanje ili primi naplatu u stranim sredstvima plaćanja u poslovima s rezidentima ili nerezidentima u Republici Hrvatskoj suprotno ovome Zakonu ili odluci Hrvatske narodne banke,
4. ako na tržištu kapitala u inozemstvu kupi vrijednosne papire čiji izdavatelji ne ispunjavaju uvjete propisane ovim Zakonom ili odlukom Hrvatske narodne banke,
5. ako upis, uplatu, kupnju ili prodaju vrijednosnih papira u inozemstvu ne obavi posredovanjem ovlaštenog društva kada je to ovim Zakonom predviđeno,
6. ako na tržištu novca u Republici Hrvatskoj u poslovima s nerezidentima proda blagajničke zapise Hrvatske narodne banke ili trezorske zapise Ministarstva financija, te ako proda ili otkupi prije dospijeća ostale kratkoročne vrijednosne papire kada to prema odluci Hrvatske narodne banke nije dopušteno,
7. ako na tržištu novca u inozemstvu kupi vrijednosne papire koji nemaju ocjenu boniteta propisanu odlukom Hrvatske narodne banke,
8. ako u ime ili za račun druge osobe sklopi ugovor o kreditnom poslu s nerezidentom suprotno odredbama ovoga Zakona, ako sredstva financijskog kredita iz inozemstva ne prenese na račun otvoren kod banke sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili na račun otvoren u inozemstvu sukladno članku 29. ovoga Zakona, ako ne koristi financijski kredit iz inozemstva sukladno ugovoru o kreditu, kada je ugovoreno plaćanje roba i usluga izravno dobavljaču ili izvršitelju usluga odnosno ukoliko financijskim kreditom ne otplaćuje prije zaključenja kredit u inozemstvu,
9. ako pošalje, prenese ili pokuša prenijeti u inozemstvo ili iz inozemstva materijalizirane vrijednosne papire mimo ovlaštenog društva ili skrbničke banke, ili kada to prema odredbama ovoga Zakona nije dopušteno,
10. ako nerezidentu odobri financijski kredit s rokom dospijeća kraćim od jedne godine kada to ovim Zakonom nije dopušteno,
11. ako otvori račun u inozemstvu protivno ovom Zakonu, ili se ne drži obveze sadržane u odobrenju Hrvatske narodne banke,
12. ako Hrvatskoj narodnoj banci ne podnese izvješća o prometu i stanju sredstava na svojim računima u inozemstvu te na računima svojih podružnica u inozemstvu na način i u rokovima koje propiše Hrvatska narodna banka,
13. ako ne obavlja platni promet s inozemstvom u skladu s ovim Zakonom ili propisima Hrvatske narodne banke,
14. ako plaćanja i naplate u poslovima s nerezidentima, u gotovini u kunama te stranoj gotovini i čekovima, obavlja na način suprotan uvjetima i načinu koje propiše Hrvatska narodna banka, te ako stranu gotovinu i čekove u propisanom roku ne položi na račun u banci ili je ne proda banci,
15. ako se pri obavljanju poslova s izvedenim financijskim instrumentima u inozemstvu ne pridržava uvjeta propisanih odlukom Hrvatske narodne banke,
16. ako ne poštuje uvjete i način obavljanja mjenjačkih poslova kako to propisuje Hrvatska narodna banka,
17. ako kupi, proda, daje ili uzme u zajam stranu gotovinu, te ako posreduje u kupnji, prodaji ili pozajmljivanju strane gotovine suprotno ovome Zakonu,

18. ako Hrvatskoj narodnoj banci ne podnese u propisanom roku potrebna izvješća o poslovima s inozemstvom ili o djelatnosti koju obavlja u inozemstvu, ili to učini na način suprotan propisanom načinu podnošenja izvješća, ako ne daje zatraženu dokumentaciju i podatke Deviznom inspektoratu, odnosno ako ne vodi na propisani način poslovne knjige o tom poslovanju,

19. ako ne poštuje mjere za zaštitu monetarnog ili deviznog sustava što ih propiše Hrvatska narodna banka.

(2) Novčanom kaznom od 3.000,00 do 20.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(3) U teškim slučajevima prekršaja iz stavka 1. ovoga članka, ako vrijednost predmeta prekršaja prelazi 100.000,00 kuna, ili je prekršaj učinjen u povratu ili je učinjen na osobito opasan način, pravna ili fizička osoba i odgovorna osoba u pravnoj osobi kaznit će se za prekršaj novčanom kaznom od 30.000,00 do 400.000,00 kuna.

(4) Strana gotovina i gotovina u kunama koja je predmet prekršaja iz stavka 1. ovoga članka, ili strana gotovina i gotovina u kunama koja je bila predmet platnog prometa koji je rezultat prekršaja, oduzet će se u prekršajnom postupku rješenjem o prekršaju.

(5) Iznimno, u lakšim slučajevima prekršaja propisanim ovim Zakonom, u kojima postoje posebno olakotne okolnosti, prekršajno tijelo može odlučiti da se strana gotovina i gotovina u kunama iz stavka 1. ovoga članka ne oduzme ili da se oduzme samo djelomično.

Članak 64.

(1) Novčanom kaznom od 35.000,00 do 500.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj banka:

1. ako se pri sklapanju ugovora o vođenju skrbničkog računa nerezidenta za kupnju vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj ne pridržava uvjeta propisanih odlukom Hrvatske narodne banke,

2. ako sklopi ugovor o uzimanju kredita u inozemstvu za tuđi račun, a odobrenje za njezin rad ne uključuje pružanje usluga u kreditnim poslovima s inozemstvom,

3. ako obavi neku radnju deviznog poslovanja bez odobrenja ili uz prekoračenje ovlasti iz odobrenja za rad dobivenog od Hrvatske narodne banke,

4. ako izvrši nalog komitenta kojim on raspolaže stranim sredstvima plaćanja u zemlji ili inozemstvu, odnosno kunama u inozemstvu, suprotno ovome Zakonu, a znala je ili morala znati da je raspolaganje stranim sredstvima plaćanja ili kunama suprotno ovome Zakonu,

5. ako na račun nerezidenta primi u polog gotovinu u kunama, odnosno stranu gotovinu, kada to prema odredbama ovoga Zakona nije dopušteno, odnosno ako omogući podizanje gotovine u kunama i strane gotovine s računa nerezidenta protivno ovome Zakonu,

6. ako u Zakonom propisanom ili određenom roku ne izvrši ispravan nalog za plaćanje u inozemstvo, ako ne obavijesti korisnika naplate o priljevu iz inozemstva u propisanom roku, ako ne prenese primljena sredstva drugoj banci u zemlji u kojoj korisnik naplate ima otvoren račun ili ne rasporedi sredstva u skladu s nalogom korisnika naplate odnosno ne rasporedi sredstva s osnove ispravnog naloga korisnika naplate u za to propisanom roku,

7. ako sklopi ugovor o obavljanju mjenjačkih poslova s osobom koja ne ispunjava uvjete propisane ovim Zakonom,

8. ako ugovor sklopljen s ovlaštenim mjenjačem ne sadrži obvezne sastojke propisane odlukom Hrvatske narodne banke,

9. ako Hrvatskoj narodnoj banci, kada je to ovim Zakonom predviđeno, ne podnese izvješće ili ako Deviznom inspektoratu ne dade podatke u roku ili na propisani način,

10. ako obavlja platni promet s inozemstvom ili vodi devizne račune suprotno propisima Hrvatske narodne banke,

11. ako ne utvrdi identitet rezidenta ili nerezidenta pri otvaranju deviznog računa ili deviznog štednog uloga, odnosno nerezidenta pri otvaranju računa u kunama, ili ako podatke o vlasnicima računa ne čuva pet godina od zatvaranja računa.

(2) Novčanom kaznom od 2.000,00 do 35.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba u banci.

Članak 65.

(1) Novčanom kaznom od 50.000,00 do 200.000,00 kuna kaznit će se burza ili uređeno javno tržište vrijednosnih papira ako protivno ovome Zakonu uvrsti u kotaciju dionice stranih dioničkih društava za čiju prodaju na tržištu vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj strani izdavatelj nije ispunio uvjete propisane odlukom ministra financija ili ako uvrsti u kotaciju strane kratkoročne dužničke vrijednosne papire koji nemaju ocjenu boniteta propisanu odlukom Hrvatske narodne banke.

(2) Član uprave ili druga odgovorna osoba koja je počinila prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se novčanom kaznom od najmanje 15.000,00 kuna.

Članak 66.

(1) Novčanom kaznom od 35.000,00 do 150.000,00 kuna kaznit će se ovlašteno društvo ako na tržištu novca u Republici Hrvatskoj izvrši nalog klijenta kojim se nerezidentu omogućava kupnja blagajničkih ili trezorskih zapisa u vlasništvu rezidenata, odnosno kupnja ili prodaja prije dospjeća ostalih kratkoročnih vrijednosnih papira čiji su izdavatelji rezidenti, suprotno odluci Hrvatske narodne banke.

(2) Novčanom kaznom od 15.000,00 do 35.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave, broker ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

Članak 67.

(1) Novčanom kaznom od 35.000,00 do 150.000,00 kuna kaznit će se društvo za upravljanje investicijskim fondovima ili ovlašteno društvo ako nerezidentu omogući ulaganje u investicijski fond kada to prema odluci Hrvatske narodne banke nije dopušteno.

(2) Novčanom kaznom od 15.000,00 do 35.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

Članak 68.

(1) Novčanom kaznom od 2.000,00 do 20.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj fizička osoba koja u putničkom prometu s inozemstvom, protivno ovome Zakonu, iznese ili pokuša iznijeti stranu gotovinu, čekove koji glase na stranu valutu ili gotovinu u kunama preko dopuštenog iznosa, odnosno bez odobrenja Hrvatske narodne banke, ako iznošenje strane gotovine, čekova ili gotovine u kunama nije prijavila cariniku, te ako unese ili pokuša unijeti kune preko dopuštenog iznosa, odnosno bez odobrenja Hrvatske narodne banke.

(2) Kaznom iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se za prekršaj fizička osoba - putnik koji prijavi iznošenje gotovine u kunama ili strane gotovine preko dopuštene visine, ali odbije deponirati iznos koji prelazi dopuštenu visinu.

(3) Strana gotovina, čekovi i gotovina u kunama koji su predmet prekršaja iz stavka 1. i 2. ovoga članka oduzet će se rješenjem o prekršaju u korist proračuna Republike Hrvatske.

(4) Strana gotovina, čekovi i gotovina u kunama koji su predmet izvršenja prekršaja mogu se oduzeti i kad nisu vlasništvo počinitelja.

(5) Iznimno, u posebno opravdanim slučajevima, prekršajno tijelo može odlučiti da se strana gotovina, čekovi i gotovina u kunama koji su predmet prekršaja iz stavka 1. i 2. ovoga članka ne oduzmu ili da se oduzmu samo djelomično.