

## ZAKON

### O TEKUĆIM I KAPITALNIM POSLOVIMA SA INOSTRANSTVOM

("Službeni list Republike Crne Gore", br. 45/05 od 28.07.2005, Službeni list Crne Gore", br. 62/08 od 15.10.2008, 40/11 od 08.08.2011, 62/13 od 31.12.2013, 70/17 od 27.10.2017)

#### I OSNOVNE ODREDBE

##### Predmet zakona

##### Član 1

Ovim zakonom uređuje se obavljanje poslova platnog prometa između rezidenata i nerezidenata u euru i valuti koja nije euro, načini prenosa imovine u Crnu Goru i iz Crne Gore i pravo rezidenata na posjedovanje sredstava plaćanja u valuti koja nije euro.

##### Opšti princip slobode poslovanja u deviznom režimu Crne Gore

##### Član 2

Obavljanje tekućih i kapitalnih poslova i prenosi imovine iz Crne Gore u inostranstvo i iz inostranstva u Crnu Goru slobodno je ukoliko zakonom nije drukčije utvrđeno.

Rezidenti i nerezidenti mogu slobodno da posjeduju i raspoložu sredstvima plaćanja u valuti koja nije euro, u skladu sa zakonom i da vrše poslovne i platne transakcije u valuti koja nije euro.

Mjerama državnih organa ne smiju se vršiti diskriminatorna ograničavanja slobodnog kretanja kapitala i prometa iz st. 1 i 2 ovog člana.

##### Definicije

##### Član 3

Pojedini izrazi upotrijebljeni u ovom zakonu imaju sljedeća značenja:

1) rezidenti su:

- privredna društva i druga pravna lica (u daljem tekstu: pravna lica) koja su registrovana u Crnoj Gori, osim njihovih predstavništava van Crne Gore;
- djelovi stranih društava upisani u registar nadležnog organa u Crnoj Gori;
- preduzetnici - fizička lica sa sjedištem, odnosno prebivalištem u Crnoj Gori koja obavljaju privrednu djelatnost za svoj račun radi sticanja profita i koja su registrovana kod nadležnog organa u Crnoj Gori;
- fizička lica - državljani Crne Gore koji borave u Crnoj Gori neprekidno godinu dana ili duže;
- fizička lica - strani državljani koji na osnovu dozvole za boravak, odnosno radne vize, borave u Crnoj Gori neprekidno godinu dana ili duže;
- diplomatska, konzularna i druga predstavništva Crne Gore u inostranstvu, zaposleni u tim predstavništvima i članovi njihovih porodica, koji nijesu strani državljani;

2) nerezidenti su lica koja nijesu obuhvaćena pojmom rezidenata;

3) poslovi platnog prometa sa inostranstvom su izvršavanje međunarodnih platnih transakcija i prekograničnih platnih transakcija, u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet i izvršavanje platnih transakcija između rezidenta i nerezidenta u Crnoj Gori;

4) pružalac usluga platnog prometa sa inostranstvom je banka i drugi pružalac platnih usluga koji poslove platnog prometa sa inostranstvom može da obavlja u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet;

5) sredstva plaćanja su gotov novac i platni instrumenti;

6) gotov novac su novčanice i kovani novac;

- 6a) platni instrumenti su personalizovano sredstvo i/ili skup postupaka ugovorenih između korisnika platnih usluga i pružaoca platnih usluga koje korisnik platnih usluga primjenjuje za iniciranje naloga za plaćanje;
- 7) hartije od vrijednosti su isprave koje vlasnicima daju prava u odnosu na emitenta u skladu sa zakonom kojim se uređuju hartije od vrijednosti;
- 8) domaće hartije od vrijednosti su hartije od vrijednosti koje emituje rezident u skladu sa zakonom kojim se regulišu hartije od vrijednosti;
- 9) strane hartije od vrijednosti su hartije od vrijednosti koje emituje nerezident;
- 10) mjenjački poslovi su poslovi kupovine i prodaje sredstava plaćanja u različitim valutama.
- 11) kapitalni poslovi su prenosi kapitala između rezidenata i nerezidenata i jednostrani prenosi imovine radi prenosa kapitala koji nijesu tekući prenosi. Kapitalnim poslovima smatraju se:
- direktna ulaganja koja obuhvataju sva ulaganja rezidenata u inostranstvu i nerezidenata u zemlji, koja ulagač obavlja sa namjerom uspostavljanja trajnih ekonomskih odnosa i ostvarivanja znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem;
  - ulaganja u nekretnine, koja obuhvataju ulaganja nerezidenata u nepokretnu imovinu u državi i ulaganja rezidenata u nepokretnu imovinu u inostranstvu;
  - poslovi sa hartijama od vrijednosti na berzi, koji obuhvataju transakcije sa hartijama od vrijednosti na berzi, kao i njihovo uvrštavanje. Transakcije sa hartijama od vrijednosti na berzi obuhvataju pribavljanje domaćih, odnosno stranih hartija od vrijednosti na berzi od strane nerezidenata i rezidenata. Uvrštavanje hartija od vrijednosti na berzu obuhvata uvrštavanje domaćih hartija od vrijednosti na inostranoj berzi, kao i trgovanje inostranim hartijama od vrijednosti na domaćoj berzi;
  - poslovi sa instrumentima tržišta novca. Transakcije sa hartijama od vrijednosti na tržištu novca obuhvataju pribavljanje hartija od vrijednosti i instrumenata sa domaćeg tržišta novca od strane nerezidenata, kao i pribavljanje hartija od vrijednosti i instrumenata inostranog tržišta novca od strane rezidenata. Uvrštavanje hartija od vrijednosti i ostalih instrumenata na tržištu novca obuhvata uvrštavanje domaćih hartija od vrijednosti na inostrano tržište novca, kao i uvrštavanje inostranih hartija od vrijednosti i instrumenata na domaćem tržištu novca;
  - poslovi sa jedinicama kolektivnih investicionih šema;
  - poslovi na transakcionim i depozitnim računima kod finansijskih institucija koji obuhvataju poslove između nerezidenata i domaćih finansijskih institucija, kao i poslove između rezidenata i inostranih finansijskih institucija;
  - krediti koji se odnose na komercijalne transakcije ili krediti za pružanje usluga u kojima učestvuje rezident, koji obuhvataju kratkoročne (do godinu dana) i dugoročne (preko godine dana), kao i kredite koje nerezidenti daju rezidentima i kredite koje rezidenti daju nerezidentima;
  - finansijski zajmovi i krediti koji obuhvataju kratkoročne i dugoročne zajmove i kredite, zajmove i kredite koje nerezidenti daju rezidentima, kao i zajmove i kredite koje rezidenti daju nerezidentima;
  - jemstva, ostale garancije i zaloge koje nerezidenti daju rezidentima i koje rezidenti daju nerezidentima;
  - transferi realizacije ugovora o osiguranju obuhvataju premije i sva plaćanja po osnovu životnog i kreditnog osiguranja, kao i ostali transferi kapitala vezani za ugovore o osiguranju;
  - prenosi ličnog kapitala iz Crne Gore i u Crnu Goru koji obuhvataju poklone, pomoć, nasljedstvo, rentu, podmirenje duga useljenika u matičnoj zemlji i prenos sredstava iseljenika u inostranstvo;
  - fizičko unošenje i iznošenje finansijske imovine koja obuhvata hartije od vrijednosti i ostala sredstva plaćanja iz Crne Gore i u Crnu Goru;
  - ostali prenosi kapitala koji obuhvataju obeštećenja, naknade za slučajeve smrti, refundacije, autorska prava (patenti, dizajni, zaštitni znakovi i pronalasci), prenosi novca za izvršene usluge.
- 12) tekući poslovi su poslovi zaključeni između rezidenata i nerezidenata čija namjena nije prenos kapitala.

## **II POSLOVI PLATNOG PROMETA SA INOSTRANSTVOM**

### **Poslovi platnog prometa sa inostranstvom**

#### **Član 4**

Obavljanje poslova platnog prometa sa inostranstvom vrši se u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet, uz poštovanje režima iz člana 2 ovog zakona.

## **Rokovi za izvršenje naloga u platnom prometu sa inostranstvom**

### **Član 5**

*Briše se. (Zakon o platnom prometu, "Sl. list CG", br. 62/13)*

## **Statistika platnog bilansa**

### **Član 6**

Centralna banka prikuplja podatke o tekućim i kapitalnim poslovima sa inostranstvom između rezidenata i nerezidenata i na osnovu tih podataka izrađuje statistiku platnog bilansa.

Statističke podatke iz stava 1 ovog člana, Centralna banka dostavlja nadležnom organu državne uprave za potrebe izrade makroekonomskih projekcija, kao i institucijama i organima Evropske unije, međunarodnim finansijskim institucijama i drugim nadležnim tijelima, u skladu sa zakonom i zaključenim sporazumima.

## **Obaveze pružalaca usluga platnog prometa sa inostranstvom, njihovih klijenata i rezidenata**

### **Član 6a**

Klijent banke, odnosno drugog pružaoca usluga platnog prometa sa inostranstvom dužan je da navede svrhu plaćanja za svako plaćanje u platnom prometu sa inostranstvom koje je veće od iznosa koji utvrdi Centralna banka.

Banka ili drugi pružalac usluga platnog prometa sa inostranstvom dužni su da dostavljaju Centralnoj banci statističke podatke o svakom plaćanju i naplati u platnom prometu sa inostranstvom, na način i u roku koji odredi Centralna banka.

Rezident - pravno lice je dužno da vodi posebnu evidenciju o tekućim i kapitalnim poslovima sa inostranstvom i da na zahtjev Centralne banke dostavi podatke iz evidencije.

Sadržinu posebne evidencije iz stava 3 ovog člana i način i rokove dostavljanja podataka iz te evidencije propisuje Centralna banka.

Rezident - pravno lice je odgovorno za tačnost podataka iz stava 3 ovog člana.

## **Nadzorni organ**

### **Član 7**

Centralna banka vrši kontrolu obavljanja poslova platnog prometa sa inostranstvom od strane banaka i drugih pružalaca usluga platnog prometa sa inostranstvom, u skladu sa zakonom.

## **III MJENJAČKI POSLOVI**

### **Mjenjački poslovi**

### **Član 8**

Mjenjačke poslove mogu obavljati pravna lica i preduzetnici koji imaju ugovor sa bankom i koji su registrovani za obavljanje mjenjačkih poslova.

Centralna banka propisuje bliže uslove i način obavljanja mjenjačkih poslova.

### **Objavljivanje kursne liste**

### **Član 9**

Centralna banka preuzima od Evropske centralne banke i svakog radnog dana objavljuje odnos eura prema drugim konvertibilnim valutama (kursna lista).

## **IV FIZIČKO UNOŠENJE I IZNOŠENJE FINANSIJSKE IMOVINE**

### **Izveštavanje o fizičkom unošenju i iznošenju finansijske imovine**

### **Član 10**

Radi izrade statistike platnog bilansa Crne Gore i kontrole protiv pranja novca i finansiranja terorizma, rezident i nerezident je dužan da prijavi fizičko unošenje i iznošenje sredstava plaćanja na mjestu ulaska u Crnu Goru, odnosno izlaska iz Crne Gore.

Prijava iz stava 1 ovog člana podnosi se organu uprave nadležnom za poslove carina na mjestu prelaska granice.

Kontrolu fizičkog unošenja i iznošenja sredstava plaćanja vrši organ uprave iz stava 2 ovog člana.

Centralna banka propisuje visinu gotovog novca koji rezidenti odnosno nerezidenti mogu unositi u Crnu Goru, odnosno iznositi iz Crne Gore bez prijavljivanja organu iz stava 2 ovoga člana.

Evidenciju o izvršenim kontrolama vodi organ uprave nadležan za poslove carine.

Bližu sadržinu evidencije iz stava 5 ovog člana utvrđuje Ministarstvo finansija.

## **V ZAŠTITNE MJERE**

### **Kratkoročne zaštitne mjere**

#### **Član 11**

Ako kretanje kapitala ozbiljno ugrožava ili prijeti da ugrozi monetarnu politiku ili finansijsko stanje Crne Gore, Centralna banka može uvesti zaštitne mjere.

Zaštitne mjere iz stava 1 ovog člana su:

- 1) ograničenje plaćanja po osnovu tekućih i kapitalnih poslova;
- 2) Briše se. (Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tekućim i kapitalnim poslovima sa inostranstvom, "Sl. list CG", br. 62/08)
- 3) zabrana uzimanja i davanja kredita, jemstava ili garancija;
- 4) ograničenje iznošenja u inostranstvo i unošenje iz inostranstva sredstava plaćanja;
- 5) ograničenje plaćanja i naplate putem platnih kartica, putničkih i bankarskih čekova i hartija od vrijednosti;
- 6) ograničenje kupovine i prodaje određenog efektivnog stranog novca.

O uvođenju zaštitnih mjera iz stava 2 ovog člana Centralna banka obavještava Vladu.

Zaštitne mjere iz stava 2 ovog člana primjenjuju se najduže šest mjeseci od dana njihovog uvođenja.

Ako se zaštitnim mjerama iz stava 2 ovog člana nije postigao cilj uvođenja, Centralna banka može produžiti zaštitne mjere najduže šest mjeseci.

U slučaju iz stava 5 ovog člana zaštitne mjere se produžavaju uz mišljenje Vlade.

#### **Član 12**

*Briše se. (Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tekućim i kapitalnim poslovima sa inostranstvom, "Sl. list CG", br. 62/08)*

## **VI KAZNENE ODREDBE**

#### **Član 13**

Novčanom kaznom u iznosu od 2.500 eura do 20.000 eura kazniće se za prekršaj banka ili drugi pružalac usluga platnog prometa sa inostranstvom ako ne dostavi Centralnoj banci statističke podatke o svakom plaćanju i naplati u platnom prometu sa inostranstvom u skladu sa članom 6a stav 2 ovog zakona.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice u banci ili drugom pružaocu usluga platnog prometa sa inostranstvom novčanom kaznom u iznosu od 550 eura do 2.000 eura.

#### **Član 14**

Novčanom kaznom u iznosu od 2.500 eura do 10.000 eura kazniće se za prekršaj pravno lice - rezident ako ne vodi posebnu evidenciju o tekućim i kapitalnim poslovima sa inostranstvom ili na zahtjev Centralnoj banci ne dostavi podatke ili dostavi netačne podatke u skladu sa članom 6a st. 3, 4 i 5 ovog zakona.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice u pravnom licu novčanom kaznom u iznosu od 550 eura do 2.000 eura.

#### **Član 15**

Novčanom kaznom u iznosu od 2.500 eura do 16.500 eura kazniće se za prekršaj pravno lice ako ne prijavi fizičko unošenje i iznošenje sredstava plaćanja na mjestu ulaska u Crnu Goru, odnosno izlaska iz Crne Gore u skladu sa članom 10 stav 1 ovog zakona.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice u pravnom licu novčanom kaznom u iznosu od 550 eura do 2.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se fizičko lice novčanom kaznom u iznosu od 550 eura do 2.000 eura.  
Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se preduzetnik novčanom kaznom u iznosu od 300 eura do 6.000 eura.

## **VII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

### **Rok za donošenje podzakonskih propisa**

#### **Član 16**

Bliži propisi za sprovođenje ovog zakona donijeće se najkasnije u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovog zakona.

#### **Član 16a**

Odredba člana 11 stav 6 ovog zakona primjenjivaće se do dana pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji.

### **Stupanje na snagu ovog zakona**

#### **Član 17**

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore".