Akt o sistematizaciji delovnih mest v celotni carinski službi je treba uskladiti s skupnimi osnovami za sistematizacijo delovnih mest v državni upravi, ki jo izdaja Izvršni svet Skupščine Republike Slovenije in prilagoditi nomenklaturi nazivov v vseh mesečih od uveljavitve tega zakona.

42. člen
Izvršni svet Skupščine Republike Slovenije določi rok, v katerem je treba nadomestiti table, pečati, štampilje in žige carinske ter njihovih organizacijskih enot, obrazce ter službene oznake, obleke ter izkaznice delavcev v organih carinske službe z novimi.

Do zamenjave se uporabljajo sedanje table, oznake, pečati, štampilje in žige carinske ter njihovih organizacijskih enot. Obrazci ter službene oznake, obleke ter izkaznice delavcev v organih carinske službe.

43. člen
Posamične odločbe, ki se nanašajo na izobraževanje delavcev carinske službe, opravljanje pripravnosti v carinski službi, določitev in izrabo letnega dopusta oziroma študijskega dopusta ter na podobe primesce, izdane pa so bile do uveljavitve tega zakona na temelju zakona o carinski službi (Uradni list SFRJ, št. 56/80 in 49/87) ostanemo v veljavi tudi po uveljavitvi tega zakona.

44. člen
Ta zakon začne veljati z dnem objave v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 437-01/91-4/4

Skupščina
Republike Slovenije

Predsednik

Dr. Franc Bučar I. r.

15.

Na podlagi 3. točke 379. člena ustave Republike Slovenije izjdaja Predsedstvo Republike Slovenije

U K A Z
o razglasitvi zakona o kreditnih poslih s tujino

Razglaša se zakon o kreditnih poslih s tujino, ki ga je sprejela Skupščina Republike Slovenije na sejah Družbenopolitičnega zbora, Zborova občin in Zborov združenega dela dne 30. maja 1991.

Št. 01100-8/91

Predsednik

Milan Kučan I. r.

Z A K O N
O KREDITNIH POSLIH S TUJINO

1. TEMELJNE DOLOČBE
1. člen
Predmet tega zakona so pravni posli, sklenjeni med domačimi in tujimi osebami, s katerimi se ureja pridobi-
vanje ali odobravanje finančnih sredstev z vnaprej določenimi ali nedoločenimi namenom uporabe, ki vsebujejo dogovor o plačilu obresti in drugih stroškov (v nadaljnjem besedilu: kreditni posli s tujino).

Glede registracije se med posle iz prejšnjega odstavka uvrščajo tudi pravni posli, sklenjeni med domačimi in tujimi osebami, s katerimi se ureja:
- nakup ali prodaja pri kateri je dogovorjeni rok plačila daljši od dvajsetih mesecev oziroma se plačilo iz tujine in v tujino ne izvrši v roku 12 mesecev in
- dajanje in prejemanje garancij, zastave nepremičnin in drugih oblik poročev.

Izjemoma se kot kreditni posli po tem zakonu šteje tudi devizno kreditiranje med pooblaščenimi bankami in domačimi osebami, razen fizičnih oseb.

2. člen
Podrobnjejšo razvrstitev poslov iz prvga in drugega odstavka prejšnjega člena z namenom njihovega registriranja, evidentiranja, spremljanja in poročanja ter posebne pogoje za sklepanje določenih vrst kreditnih poslov s tujino, kakor tudi morebitne omejitve teh poslov, predpisuje Banka Slovenije.

3. člen
Kreditni posli s tujino iz prvga odstavka 1. člena tega zakona so lahko kratkoročni - z rokom vlažila do 1 leta, slednovoročni - z rokom vlažila do 1 letom do 5 let in dolgoročni - z rokom vlažila do 5 let.

4. člen
Krediti, ki jih odobravajo mednarodne organizacije se uporabljajo v skladu z aktom o ratifikaciji mednarodne pogodbe oziroma aktom o garanciji ali supergaranciji Republike Slovenije.

5. člen
Domače osebe so po tem zakonu pravne osebe s sedežem v Republiki Sloveniji in fizične osebe s stalnim prebivališčem v Republiki Sloveniji, ki opravljajo dejavnost z osebnim delom (v nadaljnjem besedilu: zasebnik).

Tuje osebe so po tem zakonu pravne osebe s sedežem v tujini in fizične osebe s stalnim prebivališčem v tujini.

6. člen
Domače osebe smejo dajati kredite tujim osebam - koristnikom v tujini in sklepati poročstvo za izvoz blaga in storitev ter dajati fizične kredite za druge namene.

Banka Slovenije določa natančnejše pogoje kreditiranja tujine.

Izvoz kapitalnih dobrin na kredit, zavarovanje teh poslov in pogoje ter način financiranja ureja poseben zakon.

7. člen
Domače osebe iz 5. člena tega zakona ne smejo najemati kreditov v tujini, dajati garancij in drugih oblik poročstva tujini in tudi ne opravljati drugih predhodnih dejanj za sklenitev pogodbe o kreditnem poslu s tujino, ki bi ustvarila kakršnekoli obveznosti za Republiko Slovenijo na področju kreditnih poslov s tujino, razen obveznosti, prevzemanih v skladu s tem zakonom.

8. člen
Obveznosti in terjatev iz kreditnih poslov s tujino, ki so jih sklenile osebe iz 5. člena tega zakona, se odplacujejo v rokah zapadlosti iz pogodbe o sklenjenem kreditnem poslu in na način, predviden z zakonom, ki ureja devizno poslovanje.
II. POGOJI IN NAČIN SKLEPANJA KREDITNIH POSLOV S TUJINO

9. člen
Kreditni posli s tujino se uređijo s pismeno pogodbo. Domača oseba, ki sklene pogodbo o kreditnem poslu s tujino, je odgovorna tuji osebi za izvrševanje obveznosti iz sklenjene pogodbe o kreditnem poslu s tujino.

10. člen
Domače osebe lahko sklepa pogodbe o kreditnih poslih s tujino v svojem imenu in za svoj račun, pooblaščene banke pa tudi v svojem imenu in za račun druge osebe in v imenu in za račun druge osebe.

Pooblaščena banka, ki sklene pogodbo o kreditnem poslu s tujino v svojem imenu in za račun druge osebe ali v imenu in za račun druge osebe, je odgovorna za izvrševanje obveznosti iz te pogodbe do tujine.

11. člen
Banka Slovenije lahko predpiše dodatne pogoje za najemanje in dajanje finančnih kreditov v skladu z zakonom.

12. člen
Pred sklenitvijo pogodbe o kreditnem poslu s tujino so domače osebe dolžne preveriti identiteto kreditodajalca in porečje sredstev, ki jih dobivajo kot kredit. Na zahtevo so dolžne Banki Slovenije omogočiti dostop do vse dokumentacije in evidenc, vezaneh na kreditni posel s tujino.

Na podlagi kreditnega posla s tujino, ki je sklenjen v nasprotju s predpisi, ki veljajo glede porečja sredstev v državi kreditodajalca, izdaja Banka Slovenije odloča o blokadi sredstev banke v protivrečnosti prejetejga kredita in pred pristojnim sodiščem izpodbija takoj pogodbo.

Podjetje

13. člen
Podjetje lahko naje na kredit v tujini v svojem imenu in za svoj račun in daje porošta za račun tujih osebe, za opravljanje dejavnosti, za katero je registrirano.

Podjetje lahko odobrava kredite tujim osebam v skladu s pogoj, ki jih na podlagi akta iz drugega odstavka 6. člena tega zakona določi Banka Slovenije.

Najemanje kreditov je prosto, če tuja oseba ne zahaja porošta in če domača oseba najema kredit v svojem imenu in za svoj račun.

14. člen
Pogoje kreditne sposobnosti podjetja, za katerega tuja oseba zahteva porošto, postavljajo porok.

Banka

15. člen
Banka lahko sklene v skladu s tem zakonom pogodbo o najetju kredita v tujini in pogodbo o dajanju kredita tuj oziroma domači osebi ter daje in prejema garancije, če ima dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje kreditnih poslov s tujino v skladu z zakonom, ki ureja poslovanje bank.

Pogoje pod katerimi lahko banka odobi domači osebi devizni kredit iz tretjega odstavka 1. člena tega zakona, predpisie Banka Slovenije v skladu z zakonom o Banki Slovenije.
21. člen
Ne glede na določila 20. člena tega zakona lahko domaća oseba predčasno odplača obveznosti po kreditnih poslih s tujino, ki se refinancirajo oziroma reprogramirajo, če je to v skladu s sporazumi o refinanciranju in reprogramiranju.

Izvršni svet Skupščine Republike Slovenije na predlog Bank Slovenije predpiše pogoje predčasne poravnave obveznosti iz prejšnjega odstavka.

V. UKREPI ZA OMEJEVANJE SKLEPANJA POGODB O KREDITNIH POSELIH S TUJINO

22. člen
Če gibanja v plačilni bilanci kažejo na potrebo po ukrepanju, Banka Slovenije predlaga oziroma sprejme ukrepe, s katerimi se z uvedbo depozita v domači valuti, držanjem neizkoriščenega dela kredita v devizah in določanjem obsega zadolževanja, omeji najmanj kreditov v tujini oziroma odobravanje kreditov v tujini.

Če ukrepi iz prejšnjega odstavka ne dajo predvidenih učinkov in je ogrožena likvidnost države, lahko Izvršni svet Skupščine Republike Slovenije sprejme tudi druge ukrepe iz svoje pristojnosti, ki smejo trajati največ 6 mesecev.

VI. KAZENSKE DOLOČBE

1. Gospodarski prestopeki

23. člen
Z denarno kaznijo od 5.000 do 450.000 dinarjev se kaznjuje za gospodarski prestopek pravna oseba, ki:
1. črpa kredite mednarodnih organizacij v nasprotju s pogoji, določenimi v 4. členu,
2. daje kredite korisnikom v tujini v nasprotju s pogoji, ki jih določi Banka Slovenije v skladu z drugim odstavkom 6. člena,
3. nepooblaščeno sklpa pogodbe in opravlja predhodna dejanja v nasprotju s 7. členom,
4. sklpa kreditne in poroštvene posle s tujino v nasprotju s postopki in pogoji, predpisani v 9. do 17. členu,
5. ne registrira sklenjenega kreditnega ali poroštvenega posla v skladu z 18. členom,
6. sklne posel predčasne poravnave obveznosti do tujine v nasprotju z 21. členom,
7. pri sklepanju kreditnih in poroštenih poslov s tujino ne upošteva ukrepov Bank Slovenije in Izvršnega sveta Skupščine Republike Slovenije iz 22. člena.

Z denarno kaznijo od 500 do 25.000 dinarjev se kaznjuje za gospodarske prestopeke iz prejšnjega odstavka tudi odgovorna oseba oziroma odgovorni pooblaščene pravne osebe.

24. člen
Pravna posledica obsobe odgovorne osebe v podjetju, pooblaščeni banki ali drugi pravni osebi za gospodarski prestopek iz 23. člena tega zakona na denarno kaznjo večjo od 5.000 dinarjev, je prepoved opravljanja del in nalog kreditnih poslov s tujino, ki jo lahko izreče sodišče skupaj s kaznijo.

Pravna posledica obsobe iz prejšnjega odstavka traja tri leta od dneva, ko je postala sodba pravnomočna.

2. Prekrški

25. člen
Z denarno kaznijo od 250 do 100.000 dinarjev se kaznjuje za prekršek zasebnik, ki stori dejanja iz prvega odstavka 23. člena tega zakona.

26. člen
Z denarno kaznijo od 250 do 100.000 dinarjev se kaznjuje za prekršek pravna oseba ali zasebnik, ki:
1. ne vodi evidence o sklenjenih kreditnih in poroštenih poslih, o uporabi in odplačevanju, oziroma izvrševanju teh poslov v skladu z 19. členom,
2. ne dostavljata podatkov o kreditnih in poroštenih poslih s tujino Banki Slovenije v skladu z 19. členom.

Z denarno kaznijo od 50 do 10.000 dinarjev se kaznjuje za prekršek iz prejšnjega odstavka tudi odgovorna oseba pravne osebe.

27. člen
Postopek za prekrške predvidene s tem zakonom, vodi in odločbo o prekršku na prvi stopnji izda Republiški devizni inšpektorat.

O pritožbi zoper odločbo o prekršku, ki je bila izdana na prvi stopnji, odloča Republiški senat za prekrške.

VII. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

28. člen
Obveznosti po kreditih, ki se refinancirajo ali reprogramirajo in obveznosti za katere je Socialistična federativna republika Jugoslavija izdala garancijo ali supergarancijo in za katere je dala soglasje Skupščine Republike Slovenije, se odplačujejo pod pogoji in na način, ki so bili dogovorjeni.

29. člen
Ne glede na določbo 16. člena tega zakona lahko v letu 1991 o zadolževanju Republike Slovenije sklpa Izvršni svet Skupščine Republike Slovenije v skladu s pooblastilom Skupščine Republike Slovenije.

30. člen
Ta zakon začne veljati z dnem objave v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 440-03/91-27/2

Skupščina
Republike Slovenije

Predsednik
dr. France Bučar l. r.

16.
Na podlagi 3. točke 379. člena ustave Republike Slovenije izdaja Predsedstvo Republike Slovenije

U K A Z
o razglasitvi zakona o deviznem poslovanju