



Broj. 05-02-1-1372/14
Sarajevo, 27.5.2014. godine

PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BiH

- Zastupnički dom -
- Dom naroda -

SARAJEVO



PREDMET: Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o
sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti

Vijeće ministara Bosne i Hercegovine, na 54. sjednici održanoj 5.5.2014. godine, utvrdilo je Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranju terorističkih aktivnosti, te zaključilo da se isti uputi Parlamentarnoj skupštini Bosne i Hercegovine, uz prijedlog da se razmatra po žurnom postupku.

Predlažemo da se Prijedlog zakona razmatra po žurnom postupku, imajući u vidu činjenica da su izmjene i dopune Zakona manjeg obima, te da broji ukupno 25 članaka. Nadalje, primarni zadatak Radne skupine za izradu Prijedloga Zakona je bio sačiniti Prijedlog Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, sukladno Akcijskom planu za otklanjanje nedostataka u borbi protiv pranja novca (usvojen na 12. sjednici Vijeća ministara Bosne i Hercegovine 26. lipnja 2015 godine), s ciljem harmonizacije sistema sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma sa standardima i preporukama Radne grupe za financijske mjere protiv pranja novca – FATF, te preporukama MONEYVAL iz IV. kruga evaluacije za Bosnu i Hercegovinu.

Budući da izmjene i dopune predmetnog Zakona u najvećoj mjeri predstavljaju preporuke iz FATF izvještaja, čiji je rok mjesec svibanj 2016. godine, neophodno je da se prijedlog Zakona razmatra po hitnom zakonodavnom postupku.

Naime, neispunjenjem navedenih preporuka, Bosna i Hercegovina bi se mogla naći u nepovoljnoj situaciji u pogledu FATF preporuka i oblasti sprečavanja pranja novca, te smatramo da bi Prijedlog Zakona bilo potrebno razmatrati u hitnom postupku, sukladno članku 127. Poslovnika Predstavničkog doma Parlamentarne skupštine BiH.

U svezi s navedenim, u privitku dostavljamo Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranju terorističkih aktivnosti, na bosanskom, hrvatskom i srpskom jeziku, elektroničku verziju Prijedloga zakona, pribavljena mišljenja nadležnih institucija, kao i neslužbenu verziju Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranju terorističkih aktivnosti.

S poštovanjem,

GENERALNI TAJNIK

Zvonimir Kutleša

На основу члана IV.4.a) Устава Босне и Херцеговине, Парламентарна скупштина Босне и Херцеговине на ____ сједници Представничког дома, одржаној ____ 2016. године, и на ____ сједници Дома народа, одржаној ____ 2016. године, усвојила је

ЗАКОН

О ИЗМЈЕНАМА И ДОПУНАМА ЗАКОНА О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИСТИЧКИХ АКТИВНОСТИ

Члан 1.

У Закону о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности ("Службени гласник БиХ", број 47/14) иза члана 1. додаје се нови члан 1а. који гласи:

„Члан 1а.

(Употреба рода)

Изрази који су ради прегледности дати у једном граматичком роду без дискриминације се односе и на мушкарце и на жене.“

Члан 2.

У члану 2. у тачки ф) алинеја 2) иза ријечи „подстрекана“ додаје се зарез и ријеч „савјетује“.

Члан 3.

У члану 3. тачка к) мијења се и гласи:

„к) Кореспондентни однос је однос између домаће банке или друге финансијске институције и стране банке или друге финансијске институције који настаје отварањем рачуна стране банке или друге финансијске институције код домаће банке или друге финансијске институције или успоставом било којег другог пословног односа, као и када домаћа банка или друга финансијска институција отвара рачун код стране банке или друге финансијске институције или успоставља било који други пословни однос.“

У тачки дд) иза ријечи “орган” додају се ријечи “друге земље”.

Иза тачке дд) додаје се нова тачка ее) која гласи:

„ее) Овлашћено лице означава лице којем је повјерено обављање одређених послова код обвезника у вези с руковођењем, управљањем и вођењем послова који му омогућавају брзо,

квалитетно и правовремено извршавање задатака прописаних овим Законом и одредбама које из њега произлазе.“

Члан 4.

У члану 6. иза става (1) додаје се нови став (2) који гласи:

„(2) Обвзник је дужан стално предузимати мјере идентификације и праћења за све постојеће клијенте.“

Досадашњи став (2) постаје став (3).

Члан 5.

У члану 7. у ставу (1) тачка д) ријечи „те, по потреби“ бришу се.

Члан 6.

У члану 9. иза става (4) додају се нови ст. (5) и (6) који гласе:

„(5) Обвезници који су стране подружнице или друштва кћерки правних лица (мајки) која имају сједиште у земљама које на задовољавајући начин примјењују стандарде за спречавање прања новца и финансирање терористичких активности, могу примјењивати мјере које су конзистентне са захтјевима у земљи сједишта правног лица (мајке) чије су подружнице или друштва кћерки или те мјере представљају већи стандард ако он није у супротности са законским нормама које важе у Босни и Херцеговини.

(6) С циљем постизања конзистентне примјене стандарда на нивоу групе, обвезници могу размјењивати само податке о политикама, процедурама и интерним контролама спречавања прања новца и финансирања терористичких активности са мајком и њеним кћеркама у другим земљама које на задовољавајући начин примјењују стандарде за спречавање прања новца и финансирање терористичких активности.“

Члан 7.

У члану 23. у ставу (1) тачка а) мијења се и гласи:

„а) успостављања кореспондентног односа с банком или другом финансијском институцијом која има сједиште у страној земљи.“

Члан 8.

Члан 24. мијења се и гласи:

„Члан 24.

(Кореспондентни однос с банкама и другим финансијским институцијама са сједиштем у иностранству)

- (1) Приликом успостављања кореспондентног пословног односа с банком или другом финансијском институцијом са сједиштем у иностранству, обвезник ће примјенити мјере наведене у члану 7. овог Закона везано за процедуру идентификације и праћења клијента и поред тога прикупити следеће податке, информације и документацију:
- а) податке о издавању и периоду за који важи овлашћење за пружање банкарских или других финансијских услуга, назив и сједиште надлежног органа који је издао овлашћење;
 - б) опис спровођења интерних процедура које се тичу: откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, посебно идентификације и праћења клијента, одређивања стварног власника, података који се тичу извјештаја о сумњивим трансакцијама надлежним органима, чувања извјештаја, интерне контроле и других процедура које је усвојила банка или друга финансијска институција за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности;
 - ц) опис релевантног законодавства у области откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности које се примјењује у земљи у којој је банка или друга финансијска институција основана или регистрована;
 - д) писану изјаву да банка или друга финансијска институција не послује с фиктивним банкама;
 - е) писану изјаву да банка или друга финансијска институција нема успостављен или не улази у пословни однос с фиктивним банкама;
 - ф) писану изјаву да банка или друга финансијска институција подлијеже управном надзору у земљи свога сједишта или регистрације и да, у складу законодавством те земље, има обавезу да усклади своје пословање са законима и одредбама које се тичу откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.
- (2) Запослени код обвезника који успоставља однос са кореспондентном банком или другом финансијском институцијом из става (1) овога члана и спроводи процедуру појачане идентификације и праћења клијента прикупиће сва писана одобрења од највишег руководства обвезника прије уласка у такав однос, а ако је тај однос успостављен, не може се наставити без писменог одобрења највишег руководства у обвезнику.
- (3) Обвезник ће прикупити све податке наведене у ставу (1) овога члана увидом у јавне или друге доступне регистре или прегледом докумената и пословних извјештаја које је приложила банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству. Банка или друга финансијска институција су дужне извршити процјену и провјеру адекватности и ефикасности политика и процедура спречавања прања новца и финансирања терористичких активности кореспондентне банке или друге финансијске институције.
- (4) Обвезник неће улазити или наставити кореспондентну везу с банком или другом финансијском институцијом из става (1) овога члана ако:

- а) податци из става (1) тач. а), б), д), е) и ф) овога члана нису унапријед прикупљени;
 - б) запослени код обвезника није добио претходно написано одобрење свог највишег руководства обвезника за ступање у кореспондентни однос;
 - ц) банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству не примјењује систем за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности или, у складу са законодавством земље у којој је основана или регистрована, није обавезна да спроводи законе и друге релевантне прописе који се тичу откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;
 - д) банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству послује као фиктивна банка или улази у кореспондентне или друге пословне односе и обавља трансакције с фиктивним банкама.
- (5) Обвезник је дужан, у уговору на основу којег се успоставља кореспондентни однос, посебно утврди и документује обавезе сваке уговорне стране у вези с откривањем и спречавањем прања новца и финансирања терористичких активности.
- (6) Обвезник не може успоставити кореспондентни однос са страном банком или другом финансијском институцијом на основу ког та институција може користити рачун код обвезника тако што ће својим странкама омогућити директно коришћење овог рачуна.

Члан 9.

У члану 36. ријечи "слична кредитна" замјењују се ријечју: "финансијска".

Члан 10.

У члану 38. став (1) тачка а) иза ријечи „трансакцији“ ставља се зарез и додају ријечи: „сумњивим средствима независно о трансакцији“.

Члан 11.

У члану 39. став (4) мијења се и гласи:

„(4)Обвезници из члана 4. тачка а) овог Закона достављају ФОО-у обавјештења путем апликативног софтвера за пријаву трансакција електронским путем (у даљем тексту: АМЛС), док документацију достављају посредством лица овлашћених за послове поштанског саобраћаја, или посредством лица овлашћеног за достављање документације-курира.“

Став (5) мијења се и гласи:

„(5) Документација из става (1) овога члана може се доставити факсом, али је потребно доставити примјерак и на начин прописан ставом (4) овог члана. „

Иза става (5) додаје се нови став (6) који гласи:

„(6) Остали обвезници из члана 4. овог Закона могу достављати ФОО-у обавјештења путем АМЛС, посредством лица овлашћених за послове поштанског саобраћаја или посредством лица овлашћеног за достављање документације-курира.“

Досадашњи став (6) постаје став (7).

Члан 12.

У члану 40. додаје се нови став (2) који гласи:

„(2) Обвезник је дужан за овлашћено лице обезбједити руководеће радно мјесто по систематизацији радних мјеста, које омогућава брзо, квалитетно и благовремено испуњавање задатака прописаних овим Законом и одредбама које из њега произлазе.“

Досадашњи став (2) постаје став (3).

Члан 13.

Члан 41. мијења се и гласи:

„Члан 41.

(Услови за овлашћена лица)

(1) Обвезник ће обезбједити да посао овлашћеног лица повјери искључиво лицу које треба испуњавати следеће услове:

а) да има одговарајуће професионалне квалификације за задатке спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности, те особине и искуство потребно за обављање функције овлашћеног лица;

б) да није било осуђивано правоснажном пресудом нити да се против њега води кривични поступак и

ц) да добро познаје природу пословних активности обвезника на пољима изложеним ризику прања новца и финансирања терористичких активности.

(2) Одредбе става (1) тачке б) овог члана не односе се на кривична дјела из области безбједности саобраћаја.“

Члан 14.

Члан 44. мијења се и гласи:

“Члан 44.

(Интегритет)

(1) Обвезник ће утврдити поступак којим се, при заснивању радног односа на радном мјесту на којем се примјењују одредбе овога Закона и прописа донесених на основу овога Закона, утврђује да кандидат за то радно мјесто није био осуђиван правоснажном пресудом нити да се против њега води кривични поступак, са изузетком за кривична дјела из области безбједности саобраћаја.

(2) Кандидат не може засновати радни однос код обвезника уколико не испуњава услове из става (1) овог члана. ”

Члан 15.

У члану 50. додаје се нови став (8) који гласи:

“(8) Лица која обављају професионалне дјелатности у оквиру процедуре идентификације и праћења, дужна су прикупити податке о начину плаћања и извору средстава која служе за извршење предметне трансакције.”

Члан 16.

У члану 54. став (4) тачка ц) ријечи “органима царинске службе” мјењају се ријечима “Управи за индиректно опорезивање БиХ”.

Члан 17.

У члану 57. став (3) ријечи „или наредбу“ бришу се.

Члан 18.

У члану 64. у тачки д) иза ријечи „годишње“ брише се зарез, а додаје се текст „на својој интернет страници“.

Члан 19.

У члану 66. иза става (2) додају се нови ст. (3) и (4) који гласе:

„(3) ФОО може одбити захтјев финансијско-обавјештајне јединице друге земље, уколико за то постоје овим и другим законима оправдани разлози, и о томе ће писмено обавијестити финансијско-обавјештајну јединицу других земаља.

(4) ФОО може захтијевати од финансијско-обавјештајних јединица других земаља повратну информацију о корисности података и информација које су им прослијеђене.“

Члан 20.

Члан 71. мијења се и гласи:

„Члан 71.

(Пренос готовине преко границе)

(1) Управа за индиректно опорезивање и Гранична полиција БиХ у сарадњи са надлежним органима ентитета и Брчко Дистрикта БиХ обавља надзор и контролу преноса готовог новца (новчаница и кованица у оптицају као домаћих и страних средстава плаћања), домаћих и страних хартија од вриједности издатих на доносиоца, преносивих инструмената на доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и страној валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос права власништва на том инструменту приликом испоруке, те непопуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) на којима није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте на државној граници и/или царинској линији на царинском реферату/граничном прелазу у путничком, робном и поштанском саобраћају.

(2) Приликом обављања надзора и контроле из става (1) овог члана службеници Управе за индиректно опорезивање и Граничне полиције БиХ могу извршити преглед физичких лица и претрагу њиховог пртљага и превозних средстава.

(3) Управа за индиректно опорезивање и Гранична полиција БиХ могу привремено задржати готов новац (новчанице и кованице у оптицају као домаћа и страна средства плаћања), домаће и стране хартије од вриједности издате на доносиоца, преносиве инструменте на доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и страној валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос права власништва на том инструменту приликом испоруке, те непопуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) на којима није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте у било ком износу ако постоје разлози за сумњу на прање новца и/или финансирање терористичких активности у вези с лицем које готовину преноси, начином преноса или другим околностима преноса.

(4) Управа за индиректно опорезивање обавезна је о свакој пријави уношења или изношења готовог новца (новчаница и кованица у оптицају као домаћих и страних средстава плаћања), домаћих и страних хартија од вриједности издатих на доносиоца, преносивих инструмената на доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и страној валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос права власништва на том инструменту приликом испоруке, те непопуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) на којим није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте у домаћој или страној валути у протувриједности износа у конвертибилним маркама од 20.000 КМ или више, обавијестити ФОО у року од три дана од дана преноса готовине преко државне границе.

(5) Управа за индиректно опорезивање обавезна је о сваком уношењу или изношењу готовог новца (новчаница и кованица у оптицају као домаћих и страних средстава плаћања), домаћих и страних хартија од вриједности издатих на доносиоца, преносивих инструмената на доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и страној валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос права власништва на том инструменту приликом испоруке, те непопуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) на којима није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте преко царинске линије на царинском реферату/граничном прелазу које није било пријављено на прописан начин обавијестити ФОО одмах, а најкасније у року од 24 сата од дана преноса готовине преко царинске линије на царинском реферату/граничном прелазу.

(6) Управа за индиректно опорезивање обавезна је обавијестити ФОО одмах о случају уношења или изношења готовог новца (новчаница и кованица у оптицају као домаћих и страних средстава плаћања), домаћих и страних хартија од вриједности издатих на доносиоца, преносивих инструмената на доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и страној валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос права власништва на том инструменту приликом испоруке, те непопуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) на којима није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте, односно покушају уношења или изношења готовине у износу мањем од протувриједности у конвертибилним маркама од 20.000 КМ, ако у вези са лицем које готовину преноси, начином преноса или другим околностима преноса постоје разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности.“

Члан 21.

Члан 74. мијења се и гласи:

„Члан 74.

(Заштита и тајност података)

(1) Обвезници из члана 4. овог Закона и њихови запослени, укључујући чланове управе, надзорних или других извршних органа или друга лица која имају или која су имала приступ податцима о томе да је ФОО-у достављено, да је у току достављање, односно да ће бити достављене информације, податци и документација у складу са чланом 38. став (1) тачка а), чланом 56, чланом 58, чланом 59. и чланом 60. овог Закона не смију то открити клијенту или трећем лицу.

(2) ФОО, надлежни органи и њихови запослени не смију о прикупљеним податцима, информацијама и документацији, нити о поступању на основу овог Закона обавијестити лица на које се податци, информације и документација односи или трећа лица.

(3) ФОО, надлежни органи и обвезници из члана 4. овог Закона у примјени овог Закона придржаваћу се одредби Закона о заштити тајних података БиХ и Закона о заштити личних података БиХ.,,

Члан 22.

Члан 76. мијења се и гласи:

„Члан 76.

(Коришћење прикупљених података)

ФОО, обвезници из члана 4. овог Закона, те државни органи, правна лица с јавним овлашћењима и други субјекти и њихови запослени могу користити податке, информације и документацију прикупљену у складу с овим Законом као обавјештајне податке у сврху спречавања и откривања кривичних дјела прања новца и финансирања терористичких активности, као и повезаних предикатних кривичних дјела са овим кривичним дјелима, те у другим случајевима како је прописано овим Законом.“

Члан 23.

Члан 83. мијења се и гласи:

„Члан 83.

(Кажњавање правних лица и одговорних лица у правном лицу за прекршаје)

(1) Новчаном казном у износу од 20.000 КМ до 200.000 КМ казниће се за прекршај правно лице из члана 4. овог Закона ако:

- а) не изради процјену ризика у складу с одредбама члана 5. овог Закона;
- б) не предузме мјере из члана 6. овог Закона;
- ц) приликом обављања трансакције из члана 6. став (1) тачка б) овог Закона без претходно успостављеног пословног односа не прикупи податке из члана 7. овог Закона, као и податке које недостају из члана 54. став (1) тач. а), б), ц), е), ф), г), и) и м) овог Закона;
- д) не поступи у складу с чланом 7. овог Закона;
- е) не прибави податке за идентификацију у складу с одредбама члана 7. овог Закона или идентификацију не изврши на начин из чл. 11., 12., 13., 14., 15., 16. и 18. овог Закона;
- ф) не поступи у складу с чланом 8. овог Закона;
- г) у потпуности не спроводи одредбе из члана 9. став (1) овог Закона у сједишту, филијалама, подружницама и другим организационим дијеловима у земљи и иностранству;
- х) не спроводи појачане мјере идентификације и праћења из члана 9. став (4) овог Закона у филијалама, подружницама и другим организационим дијеловима у иностранству а посебно у

државама које не примјењују међународно прихваћене страндарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности или то чине у недовољној мјери;

- и) не одреди и утврди идентитет физичког лица непосредним увидом у важећи идентификацијски документ клијента у његовом присуству у складу с чланом 10. став (1) овог Закона;
- ј) обвезник не прикупи податке о коначним стварним власницима као што је предвиђено чланом 16. став (3) овог Закона;
- к) обвезник не поступи у складу с чланом 17. став (4) овог Закона;
- л) обвезник не поступи у складу с чланом 18. овог Закона;
- м) треће лице поступи супротно члану 19. овог Закона при обављању послова за обвезника;
- н) успостави пословни однос супротно одредбама члана 20. овог Закона;
- о) обвезник не прати пословне активности које предузима клијент у складу с чланом 21. овог Закона;
- п) не примјени појачане мјере идентификације и праћења клијента у складу с чланом 23. овог Закона;
- р) не прикупи податке и информације и документацију одређене чланом 24. став (1) овог Закона;
- с) не поступи у складу с чланом 24. ст. (2), (5) и (6) овог Закона;
- т) успостави или настави коресподентну везу са банком или сличном финансијском институцијом из члана 24. став (4) овог Закона без претходног испуњења услова из става (4) тач. а) до д) овог члана;
- у) не поступи у складу с чланом 25. овог Закона;
- в) не поступи у складу с чланом 26. овог Закона;
- з) не поступи у складу с чланом 27. овог Закона;
- аа) не поступи у складу с чланом 28. овог Закона;
- бб) не поступи у складу с чланом 30. овог Закона;
- цц) не поступи у складу с чланом 31. овог Закона;
- дд) не прикупи податке о налогодавцу електронског трансфера у складу с чланом 32. овог Закона;
- ее) не поступи у складу с чланом 33. овог Закона;
- фф) не извијести ФОО или му не достави информације, податке или документацију прописану чл. 38. и 39. овог Закона;
- гг) не поступи у складу с чланом 43. овог Закона;

- хх) не утврди поступак у складу с чланом 44. овог Закона;
 - ии) лица која обављају професионалне дјелатности не поступе према одредбама члана 49. овог Закона;
 - јј) ако лица која обављају професионалне дјелатности у оквиру процедура идентификације и праћења клијента при успостављању пословног односа и при обављању трансакције не поступе у складу с одредбама члана 50. овог Закона;
 - кк) ако лица која обављају професионалне дјелатности не изврше обавјештавање ФОО-а у складу с чланом 51. овог Закона;
 - лл) евиденције обвезника не садрже минимално информације из члана 54. став (1) овог Закона;
 - мм) ФОО-у не доставља прописане информације или их не доставља на прописан начин у складу с одредбама члана 56. овог Закона;
 - нн) не поступи по налогу ФОО о привременој обустави трансакције или не поступи по упутствима датим од ФОО у вези с тим налогом а у складу с одредбама члана 58. овог Закона;
 - оо) не достави ФОО извјештај у складу с чланом 60. став (2) овог Закона;
 - пп) не чува информације, податке и документацију у складу с одредбама члана 77. овог Закона.
- (2) Казном из става (1) овог члана казниће се правно лице наведено у члану 37. овог Закона које допусти плаћање готовином у износу већем од 30.000 КМ супротно одредби члана 37. овог Закона.
- (3) Новчаном казном у износу од 5.000 КМ до 20.000 КМ казниће се одговорно лице у правном лицу за прекршај из ст. (1) и (2) овог члана.
- (4) Новчаном казном у износу од 3.000 КМ до 10.000 КМ казниће се физичко лице у обављању самосталних дјелатности за прекршај из ст. (1) и (2) овог члана.
- (5) Новчаном казном у износу од 10.000 КМ до 100.000 КМ казниће се за прекршај правно лице из члана 4. овог Закона ако:
- а) не прикупи недостајуће податке из других важећих јавних исправа у смислу одредби члана 10. став (2) овог Закона;
 - б) не обави поновну идентификацију страног правног лица најмање једном годишње у складу с одредбама члана 11. став (7) овог Закона;
 - ц) обвезник не прикупи све податке наведене у члану 24. став (3) овог Закона вршећи увид у јавне или друге доступне регистре или прегледом докумената и пословних извјештаја које је банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству приложила;
 - д) не именује овлашћена лица или не обавијести ФОО о том именовању у складу с одредбама члана 40. овог Закона;

е) посао овлашћеног лица и његовог замјеника повјери лицу које не испуњава услове из члана 41. став (1) тач. а) до д) овог Закона;

ф) не обезбиједи стручно оспособљавање за особље у складу с одредбама члана 45. овог Закона;

г) не успостави интерну контролу или не састави листу показатеља за препознавање сумњивих трансакција у прописаном року или на прописани начин у складу с одредбама чл. 46., 47. и 53. овог Закона.

(6) Новчаном казном у износу од 1.000 КМ до 5.000 КМ казниће се одговорно лице у правном лицу за прекршај из става (5) овог члана.

(7) Новчаном казном у износу од 2.000 КМ до 10.000 КМ казниће се физичко лице које обавља самосталну дјелатност из члана 4. овог Закона за прекршај из става (5) овог члана.

(8) Новчаном казном у износу од 100.000 КМ до 200.000 КМ казниће се правно лице, а одговорно лице у правном лицу казниће се од 5.000 КМ до 20.000 КМ за прекршај:

а) уколико поступи супротно одредбама члана 35. овог Закона,

б) успостави пословни однос с фиктивним банкама из члана 36. овог Закона,

ц) уколико поступи супротно члану 74. овог Закона.“

Члан 24.

У члану 85. иза става (4) додаје се нови став (5) који гласи:

„(5) Савјет министара БиХ ће, на приједлог Управе за индиректно опорезивање, подзаконским актом прописати податке, евиденције и начин доставе за институције/државне органе/обвзенике из члана 71 овог Закона.“

Члан 25.

Овај закон ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у "Службеном гласнику БиХ".

Број: _____/16

_____ 2016. године

Сарајево

Предсједавајући

Предсједавајући

Представничког дома

Дома народа

Парламентарне скупштине БиХ Парламентарне скупштин БиХ

Борјана Кришто, с. р.

Огњен Тадић, с. р.

ОБРАЗЛОЖЕЊЕ

I. УСТАВНО-ПРАВНИ ОСНОВ

Уставни основ за доношење овог Закона садржан је у одредбама члана ИВ/4.а) Устава Босне и Херцеговине, према којем Парламентарна скупштина Босне и Херцеговине доноси законе ради провођења одлука Предсједништва Босне и Херцеговине или ради обављања надлежности Парламентарне скупштине Босне и Херцеговине према овом Уставу.

II. РАЗЛОЗИ ЗА УВОЂЕЊЕ ПРОПИСА

Радна група за израду Нацрта закона о измјенама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности формирана је Одлуком Савјета министара БиХ на 31. сједници одржаној 12.11.2015. године у саставу: Министарство безбједности Босне и Херцеговине, Државна агенција за истраге и заштиту, Министарство правде Босне и Херцеговине, Тужилаштво Босне и Херцеговине, Дирекција за европске интеграције, Агенција за банкарство Републике Српске, Агенција за банкарство Федерације Босне и Херцеговине, Министарство унутрашњих послова Републике Српске, Федерално министарство унутрашњих послова и Полиција Брчко Дистрикта Босне и Херцеговине. Предметна одлука објављена је у „Службеном гласнику БиХ“ број 4/16 од 22.11.2015. године. Радна група је имала за обавезу извршити задатак у року од три мјесеца од дана доношења Одлуке. У складу с одредбама Пословника, Радна група је била у обавези да све одлуке усваја консензусом. Нацрт приједлога Закона о измјенама и допунама Закона у коначници има двадесет и четири члана, од којих су сви донесени консензусом свих присутних чланова на састанку на којем су се расправљали. Чланови око којих се није могао постићи консензус брисани су, те не чине дио Нацрт Закона.

Примарни задатак Радне групе је био сачинити Нацрт закона о измјенама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности, у складу с Акционом плану за отклањање недостатака у борби против прања новца (усвојен 26. јуна 2015 године од Савјета министара Босне и Херцеговине на 12. сједници), с циљем хармонизације система спречавања прања новца и финансирања тероризма са стандардима и препорукама Радне групе за финансијске мјере против прања новца – ФАТФ, те препорукама MONEYVAL из ИВ. круга евалуације за Босну и Херцеговину.

III. ОБРАЗЛОЖЕЊЕ ОДАБРАНИХ ПРАВНИХ РЈЕШЕЊА

Чланом 1. Нацрта Закона о измјенама и допунама у складу са одредбом члана 44а. став 1 Јединствених правила за израду правних прописа у институцијама БиХ уведена је одредба која се односи на употребу рода.

Чланом 2. Нацрта Закона проширује се дефиниција терористичке организације.

Чланом 3. Нацрта Закона о измјенама и допунама се мијења члан 3. Закона, те се дефиниција коресподентног банкарства хармонизује са препоруком 13. ФАТФ-а. Наиме, тренутни члан 3. Закона дефинише коресподентни однос као однос између домаће банке или кредитне институције и стране банке или кредитне институције. Предметна ФАТФ препорука захтјева дефиницију коресподентног односа између финансијских институција. Обзиром на промјену дефиниције коресподентног односа, чл. 6., 7. и 8. Нацрта Закона о измјенама и допунама се врше интервенције на чл. 23., 24. и 36. Закона, те се ови чланови усклађују са препоруком 13. ФАТФ-а у вези коресподентног односа. Овим се проводи препорука MONEYVAL из ИВ. круга евалуације за Босну и Херцеговину. Такођер чланом 2. дефинише се овлашћено лице у обвезницима провођења закона.

Чланом 4. се даје обавеза обвезницима да стално предузимају мјере идентификације и праћења за све постојеће клијенте.

Чланом 5. уређено је стално праћење и контрола пословних односа из члана 7. Закона.

Чланом 6. се надопуњује члан 9. Закона са новим ставовима 5. и 6. У циљу хармонизације са препоруком 18. ФАТФ-а (Унутрашње контроле и пословне јединице и друштва кћерке са сједиштем у страној држави), која прописује да финансијске институције требају бити у обавези да њихове пословне јединице и друштва кћерке са сједиштем у иностранству, а у којима саме финансијске институције имају контролни пакет власништва, проводе мјере за спречавање прања новца и финансирања тероризма у складу са захтјевима државе домаћина у погледу примјене препорука ФАТФ у програмима борбе финансијских група против прања новца и финансирања тероризма.

Чланом 7. измјењена је одредба члана 23.

Чланом 8. уређен је и прилагођен коресподентни однос с банкама и другим финансијским институцијама са сједиштем у иностранству.

Чланом 9. пратила се терминологија цијелог закона, у смислу да је на свим мјестима на којима су биле ријечи "слична кредитна" замјењено са "финансијска".

Чланом 10. се захтјева од обвезника да доставља податке ФОО-у достави податке из члана 54. о сваком покушају или обављеној сумњивој трансакцији, сумњивим средствима независно о трансакцији и о сваком сумњивом клијенту или лицу.

Чланом 11. се јасније дефинише начини и средства достављања података од стране обвезника према ФОО-у.

Обзиром на специфичну улогу овлашћеног лица унутар обвезника у погледу примјене и provedбе Закона, чланом 12. се даје обавеза обвезнику да овлашћеном лицу обезбједи руководеће радно мјесто по систематизацији радних мјеста, које омогућава брзо, квалитетно и благовремено извршавање задатака прописаних Законом и одредбама које из њега произлазе.

Чланом 13. се јасније дефинише на основу којих услова посао овлашћеног лица може бити повјерен лицу.

Чланом 14. се дефинише да при заснивању радног односа код обвезника на радном мјесту на којем се примјењују одредбе Закона и прописа донесених на основу Закона, кандидат за то радно мјесто није био осуђиван правоснажном пресудом нити да се против њега води кривични поступак, осим за кривична дјела из области безбједности саобраћаја.

Чланом 15. се додаје нови став, којим се прописује да лица која обављају професионалне дјелатности у склопу процедуре идентификације и праћења, дужне су прикупити податке о начину плаћања и извору средстава која служе за извршење предметне трансакције.

Члан 16. је јасно дефинисао надлежни орган из члана 54. став (4) тачка ц) Закона.

Члан 17. је брисао наредбу тужилаштва као алтернативу из члана 57. став (3).

Чланом 18. се дефинише обавеза Финансијском обавјештајном одсјеку да објављује статистичке податке из области прања новца и финансирања терористичких активности најмање једном годишње на својој интернет страници.

Чланом 19. даје могућност Финансијском обавјештајном одсјеку да може одбити захтјев финансијско-обавјештајне јединице друге земље, уколико за то постоје овим и другим законима оправдани разлози, те да о томе ће писмено обавијестити финансијско-обавјештајну јединицу других земаља. Такође Финансијско обавјештајни одсјек може захтијевати од финансијско-обавјештајних јединица других земаља повратну информацију о корисности података и информација које су им прослијеђене.

Чланом 20. се Закон хармонизује са препоруком 32. ФАТФ-а, која је превентивне природе и огледа у томе да свака држава има обавезу евидентирати све преносе готовог новца и преносиве новчане инструменте преко границе изнад одређеног износа, како би се открили и зауставили сви непријављени преноси преко тог износа, сви неистинито пријављени преноси готовине, као и сви преноси готовине у било ком износу за које постоји сумња на прање новца и/или финансирање терористичких активности. О свим тако евидентираним преносима и предузетим мјерама потребно је формирати и водити евиденцију (базу података погодну за статистичке анализе), те на одговарајући начин информисати финансијско – обавјештајну јединицу (СИПА/ФОО), а ове податке у случају потребе учинити доступним надлежним судовима и тужилаштвима за потребе истрага које се воде. За спровођење наведеног система мјера за спречавање прања новца и финансирање терористичких активности (у даљем тексту: СПН/ФТА) констатирано је да је потребно створити јасан правни основ у прописима који регулишу област девизног пословања и област СПН/ФТА, односно прописати обавезу физичким лицима која врше пренос новца и новчаних инструмената преко границе (у било ком смјеру) да писмено пријаве готовину изнад одређеног износа, те да се надлежним тијелима на царинској линији, односно граници Босне и Херцеговине пропишу и дају јасна овлашћења за контролу и надзор преноса новца и новчаних инструмената, као и овлашћења за привремено одузимање истих у случају неиспуњавања или пропуштања прописане обавезе од стране преноситеља (тзв. кеш курира), као и овлашћења за контролу у случају сумње на прање новца и/или финансирање терористичких активности. За пропуштање обавезе писменог пријављивања или давање непотпуних или лажних података у писменој пријави потребно је предвидјети и прописати санкције које би прије свега биле довољно високе, односно "одвраћајуће", што значи прописати довољно високе новчане казне за прекршај, и обавезну заштитну мјеру

трајног одузимања новца и новчаних инструмената (готовине) која су предмет прекршаја. За реализирање ових обавеза потребан је довољан број адекватно обученог и оспособљеног особља као и одговарајућа материјално техничка средства и разрађене процедуре координације између свих надлежних органа и агенција на свим нивоима власти у БиХ, који примјењују прописе из ове области, а односе се на пренос новца и новчаних инструмената преко границе. На крају је неопходно о свим описаним радњама водити одговарајуће статистике, како због праћења одговарајућих трендова о физичком уносу, износу и преносу готовине на читавој територији Босне и Херцеговине, тако и због представљања стварних, тачних и ажурних резултата у овој области међународним организацијама које врше оцјену усклађености са међународним стандардима

Чланом 20., на начин којим је дефинисан, се проводи ФАТФ Акциони план, као и Moneyval извјештај о четвртом кругу евалуације за БиХ, који су заједнички констатовали недостатке у погледу усклађености БиХ са ФАТФ препорукама у области преноса новца и новчаних инструмената преко границе:

Технички недостаци:

- Нису сви вриједносни папири који гласе на носитеља обухваћени обавезом пријаве;
- Обавеза пријаве се не односи на испоруку валуте преко контејнерског терета;
- Царински органи немају овлашћења с обзиром на провођење режима под СР.ИИИ;
- Недостатни механизми за обезбјеђење координације надлежних органа на нивоу политике;
- Не воде се статистике о случајевима када се утврди сумња на прање новца / финансирање тероризма, али су дотична средства испод минималног прага за пријаву.

Ефикасност:

- Нејасна овлашћења надлежних органа за заустављање и контролу готовине и вриједоносних папира који гласе на доносиоца;
- Систем контроле прекограничног преноса новца и вриједносних папира који гласе на носитеља не проводи се на поморској граници и није ефикасан на копненим граничним пријелазима;
- Забринутост око одвраћајућег резултата режима санкционисања;
- Недостатак стручности за СПН/ФТА особља надлежних органа;
- Статистике које се одржавају показују мање недоследности.

Члан 21. а који се односи на члан 74. прописује заштиту и тајност података. Предметни члан је предложен на сједници Савјета министара БиХ од стране Министра безбједности.

Чланом 22. измјењен је члан који се односи на коришћење прикупљених података.

Чланом 23. се спроводи ФАТФ Акциони план у дијелу који се односи на недостатке Закона у погледу санкционисања за неспровођење Закона. С тим у вези, члан 83. Закона се надопуњује са санкцијама у погледу чл. 6., 8., 19., 20 и 23. Такође се санкционише одавање заштићених података из члана 74. Закона.

Члан 23. којим је измјењен члан 83. Закона а који регулише кажњавање правних лица и одговорних лица у правном лицу за прекршаје. Наведени члан садржи одредбе о прекршајном кажњавању у случају непоштивања одредби овог Закона чл. 4, 5, 6, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 30, 31, 33, 35, 36, 38, 39, 40, 41, 43, 44, 45, 46, 47, 49, 50, 51, 53, 54, 56, 58, 60, 74 и 77.

Напомињемо да је основна верзија закона већ регулисала прекршајне одредбе, но приликом израде десили су се одређени пропусти у смислу прекршајних санкција, који су овим измјенама и допунама исправљени.

Због хронологије и поједностављења разумљивости, Радна група одлучила је да измјени цијели постојећи члан.

У предметном члану, такође су додате прекршајне санкције за типпинг офф, у складу са ФАТФ препорукама.

Чланом 24. додат је нови став у члану 85. Закона и прописује обавезу доношења подзаконског акта од стране Савјета министара БиХ а на приједлог Управе за индиректно опорезивање прописати податке, евиденције и начин доставе за институције/државне органе/обвезнике из члана 71.

Чланом 25. дефинисано је ступање на снагу Закона.

IV. УСКЛАЂЕНОСТ ПРОПИСА СА ЕВРОПСКИМ ЗАКОНОДАВСТВОМ

Радна група није усклађивала Нацрт закона са Директивом (ЕУ) 2015/849 Европског Парламента и Вијећа од 20. свибња 2015. о спречавању кориштења финансијског система у сврху прања новца или финансирања тероризма, о измјени Уредбе (ЕУ) бр. 648/2012 Европског парламента и Вијећа те о стављању изван снаге Директиве 2005/60/ЕЗ Европског парламента и Вијећа и Директиве Комисије 2006/70/ЕЗ, обзиром на члан 67. Директиве који прописује да “Државе чланице доносе законе и друге прописе потребне за усклађивање с овом Директивом до 26. јуна 2017. године”. Радна група је била мишљења да се у Босни и Херцеговини треба провести Национална процјена ризика од прања новца и финансирања тероризма у складу са предметном директивом и ФАТФ стандардима, а потом и у складу са добијеним резултатима донијети нови закон о спречавању прања новца и финансирања тероризма.

Будући да при изради Нацрта Закона Радна група није вршила усклађивање с *acquis-ем*, нису ни израђивани инструменти усклађивања. Наиме, измјенама и допунама су интегрисане препоруке ФАТФ-а, те се дирало у ранију усклађеност Закона са *acquis-ем*, а који је мишљењем Дирекције за европске интеграције из 2013. године на тренутно важећи Закон оцјењен као дјелимично усклађен. Важећи Закона о спречавању прања новца и финансирања

терористичких активности је 2013. године достављен Дирекцији за европске интеграције на провјеру и давање мишљења о усклађености са *acquis-ем* односно Директивом 2005/60/ЕЗ Европског парламента и Вијећа од 26. октобра 2008. године о спречавању кориштења финансијског система у сврху прања новца и финансирања тероризма, Уредбом (ЕЗ) број 1781/2006 Европског парламента и Вијећа од 15. новембра 2006. године о преношењу информација о уплатитељу приликом преноса новчаних средстава И Уредбом (ЕЗ) број 1889/2005 Европског парламента и Вијећа од 26. октобра 2005. године о контролама готовине која се уноси у Заједницу или износи из Заједнице.

Будући да су се измјенама и допунама заправо интегрисале препоруке ФАТФ-а, те се није дирало у ранију усклађеност Закона са европским законодавством, измјене и допуне нису у супротности с релевантним одредбама секундарних извора права ЕУ.

V. ОБРАЗЛОЖЕЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА ЗА ПРОВОЂЕЊЕ

ЗАКОНА И ФИНАНСИЈСКИ УЧИНЦИ ЗАКОНА

За провођење овог закона неће бити потребно осигурати додатна финансијска средства из Буџета институција Босне и Херцеговине.

VI. ОПИС КОНСУЛТАЦИЈА ВОЂЕНИХ У ПРОЦЕСУ ИЗРАДЕ ЗАКОНА

Нацрт Закона израдила је Радна група за израду Нацрта закона о измјенама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности, коју је именовао својом Одлуком Савјет министара БиХ на 31. сједници одржаној 12.11.2015. године. У саставу Радне групе именовани су представници следећих институција: Министарство безбједности Босне и Херцеговине, Државна агенција за истраге и заштиту, Министарство правде Босне и Херцеговине, Тужилаштво Босне и Херцеговине, Дирекција за европске интеграције, Агенција за банкарство Републике Српске, Агенција за банкарство Федерације Босне и Херцеговине, Министарство унутрашњих послова Републике Српске, Федерално министарство унутрашњих послова и Полиција Брчко Дистрикта Босне и Херцеговине. Радна група је била у обавези да све одлуке усваја консензусом.

Преднацрт Закона послат је на консултације Државној агенцији за истраге и заштиту, Министарству правде БиХ, Тужилаштву БиХ, Агенцији за банкарство РС, Агенцији за банкарство ФБиХ, Министарству унутрашњих послова РС, Федералном министарству унутрашњих послова, Дирекцији за финансије - Пореској управи Брчко Дистрикта БиХ и Дирекцији за европске интеграције., од којих смо у достављеном року добили одговор од Државне агенције за истраге и заштиту, Министарства правде БиХ, Агенције за банкарство ФБиХ и Дирекције за финансије - Пореске управе Брчко Дистрикта БиХ.

Радна група је извршила анализу свих достављених примједби и урадила дорађену верзију Нацрта закона.

Потом су на Нацрт Закона о измјенама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности у складу са чланом 31. Пословника о раду Савјета министара Босне и Херцеговине, прибављена мишљења Уреда за законодавство, Министарства правде, Министарства за људска права и избјеглице, Министарства иностраних послова, Министарства финансија и трезора и Дирекције за европске интеграције. У складу са Закључком Савјета министара Босне и Херцеговине који је усвојен на 57. сједници одржаној 17.07.2013. године прибављено је мишљење Агенције за равноправност сполова БиХ.

Министарство иностраних послова, Министарство за људска права и избјеглице, Министарство финансија и трезора и Министарство правде нису имали примједби на предложени текст нацрта Закона о измјенама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности.

Дирекција за европске интеграције је констатовала да измјене и допуне Закона нису биле предмет усклађивања с правом ЕУ, те да измјене и допуне нису у супротности с одредбама секундарних извора права ЕУ:

Примједбе Уреда за законодавство односиле су се на усклађивање текста нацрта Закона са Јединственим правилима за израду правних прописа у институцијама Босне и Херцеговине, те су исте прихваћене и уграђене у текст нацрта Закона.

Агенција за равноправност сполова констатовала је потребу увођења одредбе „Изрази који су ради прегледности дати у једном граматичком роду без дискриминације се односе и на мушкарце и на жене“, те је наведена примједба прихваћена и уграђена у текст нацрта Закона.

VII. РАСПОРЕД ЕВЕНТУАЛНОГ ПОНОВНОГ ПРЕИСПИТИВАЊА УВЕДЕНОГ ПРОПИСА

Нацрт Закона је област спречавања прања новца и финансирања терористичких активности у изворној верзији Закона ускладио с ФАТФ препорукама, те је ријешио је уочене проблеме у провођењу постојећег закона.

Међутим, узевши у обзир како је наведена област подложна континуираним измјенама и полазећи од искустава других земаља које су постале чланице ЕУ реално је очекивати измјену понуђених законских одредби у периоду од 2 године, односно у складу са даљим препорукама ФАТФ-а и даљим измјенама *acquis-a*.

ПРЕГЛЕД ЧЛАНОВА ЗАКОНА О ИЗМЈЕНАМА И ДОПУНАМА ЗАКОНА О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИСТИЧКИХ

ЧЛАН ИЗМЈЕНА И ДОПУНА ЗАКОНА	ЧЛАН ВАЖЕЋЕГ ЗАКОНА	ПРЕЧИШЋЕНА ВЕРЗИЈА ЗАКОНА
<p align="center">Члан 1.</p> <p>У Закону о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности ("Службени гласник БиХ", број 47/14) иза члана 1. додаје се нови члан 1а. који гласи:</p> <p align="center">„Члан 1а. (Употреба рода)</p> <p>Изрази који су ради прегледности дати у једном граматичком роду без дискриминације се односе и на мушкарце и на жене.“</p>	x	<p align="center">Члан 1а.</p> <p align="center">(Употреба рода)</p> <p>Изрази који су ради прегледности дати у једном граматичком роду без дискриминације се односе и на мушкарце и на жене.</p>
<p align="center">Члан 2.</p> <p>У члану 2. у тачки ф) алинеја 2) иза ријечи „подстрекава“ додаје се зарез и ријеч „савјетује“.</p>	<p align="center">Члан 2.</p> <p>(Дефиниције прања новца и финансирања терористичких активности)</p> <p>У смислу овог закона,</p> <p>дефиниције термина утврђују се како слиједи:</p> <p>а) Прање новца подразумемијева:</p>	<p align="center">Члан 2.</p> <p>(Дефиниције прања новца и финансирања терористичких активности)</p> <p>У смислу овог закона,</p> <p>дефиниције термина утврђују се како слиједи:</p> <p>а) Прање новца подразумемијева:</p>

	<p>1) замјену или пренос имовине, ако је та имовина стечена криминалним радњама, а с циљем прикривања или заташкавања незаконитог поријекла имовине или пружања помоћи неком лицу које је умијешано у такве активности ради избјегавања законских посљедица почињених радњи;</p> <p>2) прикривање или заташкавање праве природе, мјеста поријекла, располагања, кретања, права на или власништва над имовином ако је та имовина стечена криминалним радњама или чином учешћа у таквим радњама;</p> <p>3) стицање, посједовање или коришћење имовине стечене криминалним радњама или чином учешћа у таквим радњама;</p> <p>4) учешће или удруживање ради извршења, покушаја извршења, односно помагања, подстицања, олакшавања или давања савјета при извршењу било које од наведених радњи;</p> <p>5) сврха, знање, намјера, потребни као елементи радње прања новца, могу се закључити на основу објективних и чињеничних околности.</p> <p>б) Прањем новца сматраће се и то када су радње којима је стечена имовина која се пере извршене на територији друге државе.</p> <p>ц) Финансирање терористичких активности подразумемијева:</p> <p>1) обезбјеђивање или прикупљање средстава, на било који начин, директно или индиректно, с намјером да буду употребљена или са знањем да</p>	<p>1) замјену или пренос имовине, ако је та имовина стечена криминалним радњама, а с циљем прикривања или заташкавања незаконитог поријекла имовине или пружања помоћи неком лицу које је умијешано у такве активности ради избјегавања законских посљедица почињених радњи;</p> <p>2) прикривање или заташкавање праве природе, мјеста поријекла, располагања, кретања, права на или власништва над имовином ако је та имовина стечена криминалним радњама или чином учешћа у таквим радњама;</p> <p>3) стицање, посједовање или коришћење имовине стечене криминалним радњама или чином учешћа у таквим радњама;</p> <p>4) учешће или удруживање ради извршења, покушаја извршења, односно помагања, подстицања, олакшавања или давања савјета при извршењу било које од наведених радњи;</p> <p>5) сврха, знање, намјера, потребни као елементи радње прања новца, могу се закључити на основу објективних и чињеничних околности.</p> <p>б) Прањем новца сматраће се и то када су радње којима је стечена имовина која се пере извршене на територији друге државе.</p> <p>ц) Финансирање терористичких активности подразумемијева:</p> <p>1) обезбјеђивање или прикупљање средстава, на било који начин, директно или индиректно, с намјером да буду употребљена или са знањем да</p>
--	--	--

	<p>ће бити употребљена, у потпуности или дјелимично, за извођење терористичких аката од стране терориста појединаца и/или од стране терористичких организација;</p> <p>2) подстрекивање и помагање у осигуравању и прикупљању имовине, без обзира на то да ли је терористички акт извршен и да ли је имовина коришћена за извршавање терористичког акта.</p> <p>д) Терористички акт подразумемијева неку од следећих намјерних радњи, која с обзиром на своју природу или контекст може озбиљно оштетити међународну организацију, с циљем застрашивања становништва или присиљавања органа власти у Босни и Херцеговини, владе друге земље или међународне организације, да нешто изврши или не изврши, или с циљем озбиљне дестабилизације или уништавања основних политичких, уставних, привредних или друштвених структура у Босни и Херцеговини, друге земље или међународне организације:</p> <p>1) напад на живот лица који може узроковати његову смрт;</p> <p>2) напад на физички интегритет лица;</p> <p>3) противправно затварање, држање затвореним или на други начин одузимање или ограничавање слободе кретања другог лица, с циљем да њега или неког другог присили да нешто изврши, не изврши или трпи (отмица) или узимање талаца;</p> <p>4) наношење велике штете објектима у Босни и Херцеговини, владе друге државе или јавним</p>	<p>ће бити употребљена, у потпуности или дјелимично, за извођење терористичких аката од стране терориста појединаца и/или од стране терористичких организација;</p> <p>2) подстрекивање и помагање у осигуравању и прикупљању имовине, без обзира на то да ли је терористички акт извршен и да ли је имовина коришћена за извршавање терористичког акта.</p> <p>д) Терористички акт подразумемијева неку од следећих намјерних радњи, која с обзиром на своју природу или контекст може озбиљно оштетити државу или међународну организацију, с циљем озбиљног застрашивања становништва или присиљавања органа власти у Босни и Херцеговини, владе друге земље или међународне организације, да нешто изврши или не изврши, или с циљем озбиљне дестабилизације или уништавања основних политичких, уставних, привредних или друштвених структура у Босни и Херцеговини, друге земље или међународне организације:</p> <p>1) напад на живот лица који може узроковати његову смрт;</p> <p>2) напад на физички интегритет лица;</p> <p>3) противправно затварање, држање затвореним или на други начин одузимање или ограничавање слободе кретања другог лица, с циљем да њега или неког другог присили да нешто изврши, не изврши или трпи (отмица) или узимање талаца;</p> <p>4) наношење велике штете објектима у Босни и Херцеговини, владе друге државе или јавним</p>
--	---	---

	<p>објектима, транспортном систему, инфраструктурним објектима, укључујући информациони систем, фиксној платформи која се налази у континенталном појасу, јавном мјесту или приватној имовини, за коју је вјероватно да ће угрозити људски живот или довести до значајне привредне штете;</p> <p>5) отмица авиона, брода или другог средства јавног саобраћаја или за превоз робе;</p> <p>6) производња, посједовање, стицање, превоз, снабдијевање, коришћење или оспособљавање за коришћење оружја, експлозива, нуклеарног, биолошког или хемијског оружја или радиоактивног материјала, као и истраживање и развој биолошког и хемијског оружја или радиоактивног материјала;</p> <p>7) испуштање опасних материја или изазивање пожара, експлозија или поплава са посљедицом угрожавања људских живота;</p> <p>8) ометање или заустављање снабдијевања водом, електричном енергијом или другимосновним природним ресурсима са посљедицом угрожавања људских живота;</p> <p>9) пријетња почињењем неког дјела из алинеје од 1) до 8) ове тачке.</p> <p>е) Терориста је лице које само или с другим лицима:</p> <p>1) с намјером, непосредно или посредно,</p>	<p>објектима, транспортном систему, инфраструктурним објектима, укључујући информациони систем, фиксној платформи која се налази у континенталном појасу, јавном мјесту или приватној имовини, за коју је вјероватно да ће угрозити људски живот или довести до значајне привредне штете;</p> <p>5) отмица авиона, брода или другог средства јавног саобраћаја или за превоз робе;</p> <p>6) производња, посједовање, стицање, превоз, снабдијевање, коришћење или оспособљавање за коришћење оружја, експлозива, нуклеарног, биолошког или хемијског оружја или радиоактивног материјала, као и истраживање и развој биолошког и хемијског оружја или радиоактивног материјала;</p> <p>7) испуштање опасних материја или изазивање пожара, експлозија или поплава са посљедицом угрожавања људских живота;</p> <p>8) ометање или заустављање снабдијевања водом, електричном енергијом или другимосновним природним ресурсима са посљедицом угрожавања људских живота;</p> <p>9) пријетња почињењем неког дјела из алинеје од 1) до 8) ове тачке.</p> <p>е) Терориста је лице које само или с другим лицима:</p> <p>1) с намјером, непосредно или посредно,</p>
--	--	--

<p>Члан 3.</p> <p>У члану 3. тачка к) мијења се и гласи:</p> <p>„к) Кореспондентни однос је однос између домаће банке или друге финансијске институције и стране банке или друге финансијске институције који настаје отварањем рачуна стране банке или друге финансијске институције код домаће банке или друге финансијске институције или</p>	<p>1) с намјером, непосредно или посредно, изврши или покуша да изврши терористички акт;</p> <p>2) подстрекава или помаже у извршењу терористичког акта;</p> <p>3) с намјером или са сазнањем о намјери групе лица да изврши терористички акт, допринесе, односно доприноси извршавању терористичког акта.</p> <p>ф) Терористичка организација је организована група лица која:</p> <p>1) с намјером, непосредно или посредно, изврши или покуша да изврши терористички акт;</p> <p>2) подстрекава, или помаже у извршењу терористичког акта или у покушају извршења терористичког акта;</p> <p>3) с намјером или са сазнањем о намјери групе лица да изврши терористички акт, допринесе, односно доприноси извршавању терористичког акта.</p>	<p>изврши или покуша да изврши терористички акт;</p> <p>2) подстрекава или помаже у извршењу терористичког акта;</p> <p>3) с намјером или са сазнањем о намјери групе лица да изврши терористички акт, допринесе, односно доприноси извршавању терористичког акта.</p> <p>ф) Терористичка организација је организована група лица која:</p> <p>1) с намјером, непосредно или посредно, изврши или покуша да изврши терористички акт;</p> <p>2) подстрекава, савјетује или помаже у извршењу терористичког акта или у покушају извршења терористичког акта;</p> <p>3) с намјером или са сазнањем о намјери групе лица да изврши терористички акт, допринесе, односно доприноси извршавању терористичког акта или покушају извршења терористичког акта.</p>
<p>Члан 3.</p> <p>У члану 3. тачка к) мијења се и гласи:</p> <p>„к) Кореспондентни однос је однос између домаће банке или друге финансијске институције и стране банке или друге финансијске институције који настаје отварањем рачуна стране банке или друге финансијске институције код домаће банке или друге финансијске институције или</p>	<p>Члан 3.</p> <p>(Дефиниције осталих појмова)</p> <p>Дефиниције осталих појмова у смислу овог закона су:</p> <p>а) трансакција је било какво примање, давање, чување, размјена, пренос, располагање или друго руковање новцем или имовином од стране обвезника, укључујући и готовинску трансакцију;</p>	<p>Члан 3.</p> <p>(Дефиниције осталих појмова)</p> <p>Дефиниције осталих појмова у смислу овог закона су:</p> <p>а) трансакција је било какво примање, давање, чување, размјена, пренос, располагање или друго руковање новцем или имовином од стране</p>

<p>успоставом било којег другог пословног односа, као и када домаћа банка или друга финансијска институција отвара рачун код стране банке или друге финансијске институције или успоставља било који други пословни однос.“</p> <p>У тачки дд) иза ријечи “орган” додају се ријечи “друге земље”.</p> <p>Иза тачке дд) додаје се нова тачка ее) која гласи:</p> <p>„е) Овлашћено лице означава лице којем је повјерено обављање одређених послова код обвезника у вези с руковођењем, управљањем и вођењем послова који му омогућавају брзо, квалитетно и правовремено извршавање задатака прописаних овим Законом и одредбама које из њега произлазе.“</p>	<p>б) сумњива трансакција је свака трансакција за коју обвезник или надлежни орган процијени да у вези са трансакцијом или лицем које обавља трансакцију постоји оправдани разлози за сумњу или сумња на почињење кривичног дјела прања новца или финансирања терористичких активности, односно да трансакција укључује средства која су произашла из незаконитих активности;</p> <p>ц) готовинска трансакција је свака трансакција приликом које обвезник физички прима или даје готов новац клијенту;</p> <p>д) повезане трансакције су двије или више трансакција које потичу са рачуна или су усмјерене на рачун или на правно или физичко лице, а гдје је износ појединачних трансакција испод износа потребног за идентификацију и извјештавање према одредбама овог закона, али које заједно прекорачују износ поменут у члану б. овог закона и могу се сматрати међусобно повезаним због временског периода у којем су извршене, због примаоца или налогодавца трансакције, метода вршења трансакција, разлога због којег су трансакције извршене или других фактора на основу којих се трансакције могу сматрати повезаним;</p> <p>е) имовина подразумемијева сва средства, материјална или нематеријална, било да се састоји у стварима или правима, покретна или непокретна, те исправе или инструменти у било којој форми, укључујући електронску или дигиталну, којима се доказује власништво или право власништва над имовином укључујући, али не и само, банкарске кредите, путничке чекове, банкарске чекове, новчане налоге, удјеле, хартије од вриједности, обвезнице, мјенице и кредитна писма;</p>	<p>обвезника, укључујући и готовинску трансакцију;</p> <p>б) сумњива трансакција је свака трансакција за коју обвезник или надлежни орган процијени да у вези са трансакцијом или лицем које обавља трансакцију постоји оправдани разлози за сумњу или сумња на почињење кривичног дјела прања новца или финансирања терористичких активности, односно да трансакција укључује средства која су произашла из незаконитих активности;</p> <p>ц) готовинска трансакција је свака трансакција приликом које обвезник физички прима или даје готов новац клијенту;</p> <p>д) повезане трансакције су двије или више трансакција које потичу са рачуна или су усмјерене на рачун или на правно или физичко лице, а гдје је износ појединачних трансакција испод износа потребног за идентификацију и извјештавање према одредбама овог закона, али које заједно прекорачују износ поменут у члану б. овог закона и могу се сматрати међусобно повезаним због временског периода у којем су извршене, због примаоца или налогодавца трансакције, метода вршења трансакција, разлога због којег су трансакције извршене или других фактора на основу којих се трансакције могу сматрати повезаним;</p> <p>е) имовина подразумемијева сва средства, материјална или нематеријална, било да се састоји у стварима или правима, покретна или непокретна, те исправе или инструменти у било којој форми, укључујући електронску или дигиталну, којима се доказује власништво или право власништва над имовином укључујући, али не и само, банкарске кредите, путничке чекове, банкарске чекове, новчане налоге, удјеле, хартије од вриједности, обвезнице, мјенице</p>
---	--	---

	<p>ф) назнака вриједности у конвертибилним маркама (КМ) такође се односи и на одговарајућу вриједност било којој страниј валути према важећем службеном курсу у вријеме трансакције;</p> <p>г) готовина подразумемијева новчанице и ковани новац који је у оптицају као законско средство плаћања у БиХ, као и остала средства плаћања (путнички чекови, лични чекови, банковни чекови, дознаке, те остала средства плаћања у таквом облику да се титулар мијења по уручењу);</p> <p>х) предикатно кривично дјело је кривично дјело чијим почињењем је прибављена имовина која је предмет кривичног дјела прања новца;</p> <p>и) ризик прања новца и финансирања терористичких активности је ризик да ће клијент искористити финансијски систем или дјелатност обвезника за почињење кривичних дјела прања новца или финансирање терористичких активности, односно да ће неки пословни однос, трансакција, услуга или производ бити директно или индиректно употребљени за поменуто кривично дјело;</p> <p>ј) пословни однос је сваки пословни или други уговорни однос који обвезник успостави или склопи клијентом и повезан је с обављањем дјелатности обвезника;</p> <p>к) коресподентни однос је однос између домаће банке или кредитне институције и стране банке или кредитне институције односно друге институције који настаје отварањем рачуна стране институције код домаће банке или кредитне институције, као и када домаћа банка или кредитна институција отвара рачун код стране кредитне институције;</p> <p>л) фиктивна банка (<i>shell bank</i>) јесте страна кредитна или друга институција која се бави истом</p>	<p>и кредитна писма;</p> <p>ф) назнака вриједности у конвертибилним маркама (КМ) такође се односи и на одговарајућу вриједност у било којој страниј валути према важећем службеном курсу у вријеме трансакције;</p> <p>г) готовина подразумемијева новчанице и ковани новац који је у оптицају као законско средство плаћања у БиХ, као и остала средства плаћања (путнички чекови, лични чекови, банковни чекови, поштанске дознаке, те остала средства плаћања у таквом облику да се титулар мијења по уручењу);</p> <p>х) предикатно кривично дјело је кривично дјело чијим почињењем је прибављена имовина која је предмет кривичног дјела прања новца;</p> <p>и) ризик прања новца и финансирања терористичких активности је ризик да ће клијент искористити финансијски систем или дјелатност обвезника за почињење кривичних дјела прања новца или финансирање терористичких активности, односно да ће неки пословни однос, трансакција, услуга или производ бити директно или индиректно употребљени за поменуто кривично дјело;</p> <p>ј) пословни однос је сваки пословни или други уговорни однос који обвезник успостави или склопи с клијентом и повезан је с обављањем дјелатности обвезника;</p> <p>к) Коресподентни однос је однос између домаће банке или друге финансијске институције и стране банке или друге финансијске институције који настаје отварањем рачуна стране банке или друге финансијске институције код домаће банке или друге финансијске институције или успоставом било којег другог пословног односа, као и када домаћа банка или друга финансијска институција отвара</p>
--	---	---

	<p>дјелатношћу, која је регистрована у држави у којој не обавља своју дјелатност и која није повезана са финансијском групом која подлијеже надзору ради откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;</p> <p>м) лице које пружа предузетничке услуге (труст) јесте свако правно или физичко лице које као своју пословну дјелатност за трећа лица обавља неку од следећих услуга:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оснива правно лице, 2) обавља функцију предсједника или члана управе или другом лицу омогућава да обавља функцију предсједника или члана управе, пословође или ортака, а да се при томе не ради о стварном обављању пословне функције, односно то лице не преузима пословни ризик у вези с капиталним улогом у правном лицу у којем је формално члан или партнер, 3) правном лицу обезбјеђује регистровано сједиште или изнајмљује пословну поштанску или административну адресу и друге услуге повезане с тим, 4) обавља функцију или другом лицу омогућава да обавља функцију управитеља установе, фонда или другог сличног страног правног лица које прима, управља или дијели имовинска средства за одређену намјену, при чему дефиниција искључује друштва за управљање инвестиционим и пензијским 	<p>рачун код стране банке или друге финансијске институције или успоставља било који други пословни однос;</p> <p>л) фиктивна банка (<i>shell bank</i>) јесте страна кредитна или друга институција која се бави истом дјелатношћу, која је регистрована у држави у којој не обавља своју дјелатност и која није повезана са финансијском групом која подлијеже надзору ради откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;</p> <p>м) лице које пружа предузетничке услуге (труст) јесте свако правно или физичко лице које као своју пословну дјелатност за трећа лица обавља неку од следећих услуга:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оснива правно лице, 2) обавља функцију предсједника или члана управе или другом лицу омогућава да обавља функцију предсједника или члана управе, пословође или ортака, а да се при томе не ради о стварном обављању пословне функције, односно то лице не преузима пословни ризик у вези с капиталним улогом у правном лицу у којем је формално члан или партнер, 3) правном лицу обезбјеђује регистровано сједиште или изнајмљује пословну поштанску или административну адресу и друге услуге повезане с тим, 4) обавља функцију или другом лицу омогућава да обавља функцију управитеља установе, фонда или другог сличног страног правног лица које прима, управља или дијели имовинска средства за
--	---	---

	<p>фондовима,</p> <p>5) користи или другом лицу омогућава коришћење туђих акција ради остварења права гласа, осим ако се ради о друштву чијим се финансијским инструментима тргује на берзи или другом уређеном јавном тржишту за које у складу са међународним стандардима вриједе захтјеви за објављивањем података;</p> <p>н) стварни власник клијента је:</p> <p>1) стварни власник клијента и/или физичко лице у чије се име трансакција или активност обавља,</p> <p>2) стварни власник привредног друштва, односно другог правног лица јесте:</p> <ul style="list-style-type: none"> - физичко лице које је посредно или непосредно ималац 20% или више пословног удјела, акција, права гласа или других права, на основу којих учествује у управљању правним лицем, односно учествује у капиталу правног лица са 20% или више удјела или има доминантан положај у управљању имовином правног лица; 	<p>одређену намену, при чему дефиниција искључује друштва за управљање инвестиционим и пензијским фондовима,</p> <p>5) користи или другом лицу омогућава коришћење туђих акција ради остварења права гласа, осим ако се ради о друштву чијим се финансијским инструментима тргује на берзи или другом уређеном јавном тржишту за које у складу са међународним стандардима вриједе захтјеви за објављивањем података;</p> <p>н) стварни власник клијента је:</p> <p>1) стварни власник клијента и/или физичко лице у чије се име трансакција или активност обавља,</p> <p>2) стварни власник привредног друштва, односно другог правног лица јесте:</p> <ul style="list-style-type: none"> - физичко лице које је посредно или непосредно ималац 20% или више пословног удјела, акција, права гласа или других права, на основу којих учествује у управљању правним лицем, односно учествује у капиталу правног лица са 20% или више удјела или има доминантан положај у управљању имовином правног лица;
	<p>фондовима,</p> <p>5) користи или другом лицу омогућава коришћење туђих акција ради остварења права гласа, осим ако се ради о друштву чијим се финансијским инструментима тргује на берзи или другом уређеном јавном тржишту за које у складу са међународним стандардима вриједе захтјеви за објављивањем података;</p> <p>н) стварни власник клијента је:</p> <p>1) стварни власник клијента и/или физичко лице у чије се име трансакција или активност обавља,</p> <p>2) стварни власник привредног друштва, односно другог правног лица јесте:</p> <ul style="list-style-type: none"> - физичко лице које је посредно или непосредно ималац 20% или више пословног удјела, акција, права гласа или других права, на основу којих учествује у управљању правним лицем, односно учествује у капиталу правног лица са 20% или више удјела или има доминантан положај у управљању имовином правног лица; 	<p>фондовима,</p> <p>5) користи или другом лицу омогућава коришћење туђих акција ради остварења права гласа, осим ако се ради о друштву чијим се финансијским инструментима тргује на берзи или другом уређеном јавном тржишту за које у складу са међународним стандардима вриједе захтјеви за објављивањем података;</p> <p>н) стварни власник клијента је:</p> <p>1) стварни власник клијента и/или физичко лице у чије се име трансакција или активност обавља,</p> <p>2) стварни власник привредног друштва, односно другог правног лица јесте:</p> <ul style="list-style-type: none"> - физичко лице које је посредно или непосредно ималац 20% или више пословног удјела, акција, права гласа или других права, на основу којих учествује у управљању правним лицем, односно учествује у капиталу правног лица са 20% или више удјела или има доминантан положај у управљању имовином правног лица;

	<p>- физичко лице које је посредни или непосредни корисник више од 20% имовине која је предмет управљања, под условом да су будући корисници одређени;</p> <p>- физичко лице или група лица у чијем интересу је страни правно лице основано или послује, под условом да се та лица или група лица могу одредити;</p> <p>- физичко лице које посредно или непосредно неограничено управља са више од 20% имовине страним правним лицем;</p> <p>о) непрофитне организације су удружења, установе, фондације, заводи и вјерске заједнице, које су основане у складу са законом и које се баве дјелатношћу којом се не остварује добит;</p> <p>п) факторинг је откуп потраживања с регресом или без њега;</p> <p>р) форфетинг је извозно финансирање на основу откупа са дисконтом и без регреса дугорочних недоспјелих потраживања, осигураних финансијским инструментом;</p> <p>с) страни правно лице је правно лице чије је сједиште изван БиХ;</p> <p>т) политички и јавно експонирано лице, страни и домаће, у смислу овог закона, подразумева свако физичко лице којем је повјерена или му је била повјерена истакнута јавна функција у претходној години, укључујући најближе чланове породице и ближе сараднике;</p>	<p>намену јесте:</p> <p>- физичко лице које је посредни или непосредни корисник више од 20% имовине која је предмет управљања, под условом да су будући корисници одређени;</p> <p>- физичко лице или група лица у чијем интересу је страни правно лице основано или послује, под условом да се та лица или група лица могу одредити;</p> <p>- физичко лице које посредно или непосредно неограничено управља са више од 20% имовине страним правним лицем;</p> <p>о) непрофитне организације су удружења, установе, фондације, заводи и вјерске заједнице, које су основане у складу са законом и које се баве дјелатношћу којом се не остварује добит;</p> <p>п) факторинг је откуп потраживања с регресом или без њега;</p> <p>р) форфетинг је извозно финансирање на основу откупа са дисконтом и без регреса дугорочних недоспјелих потраживања, осигураних финансијским инструментом;</p> <p>с) страни правно лице је правно лице чије је сједиште изван БиХ;</p> <p>т) политички и јавно експонирано лице, страни и домаће, у смислу овог закона, подразумева свако физичко лице којем је повјерена или му је била повјерена истакнута јавна функција у претходној години, укључујући најближе чланове породице и</p>
--	--	--

	<p>у) странo политички експонирaно лице је физичко лице које имa или је имaло повјерену истакнуту јавну функцију:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) шеф државе, премијер, министри, њихови замјеници и помоћници, 2) изабрани представници у законодавним органима, 3) судије врховног и уставног суда и других високих судских установа, 4) чланови ревизије и одбора гувернера централне банке, 5) амбасадори и високопозиционирани официри оружаних снага, 6) чланови управних, надзорних одбора и директори предузећа у већинском државном власништву; в) домаће политички или јавно експонирaно лице је физичко лице које имa или је имaло повјерену истакнуту јавну функцију: 1) чланови Предсједништва БиХ, предсједавајући Савјета министара БиХ, министри и замјеници министара и руководећи државни службеници, 2) предсједници, замјеници, предсједници влада, министри и њихови замјеници или помоћници на нивоу ФБиХ, РС, БДБиХ и кантона, те градоначелници, односно начелници општина, 3) изабрани представници у законодавним органима 	<p>ближе сараднике;</p> <p>у) странo политички експонирaно лице је физичко лице које имa или је имaло повјерену истакнуту јавну функцију:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) шеф државе, премијер, министри, њихови замјеници и помоћници, 2) изабрани представници у законодавним органима, 3) судије врховног и уставног суда и других високих судских установа, 4) чланови ревизије и одбора гувернера централне банке, 5) амбасадори и високопозиционирани официри оружаних снага, 6) чланови управних, надзорних одбора и директори предузећа у већинском државном власништву; в) домаће политички или јавно експонирaно лице је физичко лице које имa или је имaло повјерену истакнуту јавну функцију: 1) чланови Предсједништва БиХ, предсједавајући Савјета министара БиХ, министри и замјеници министара и руководећи државни службеници, 2) предсједници, замјеници, предсједници влада, министри и њихови замјеници или помоћници на нивоу ФБиХ, РС, БДБиХ и кантона, те градоначелници, односно начелници општина, 3) изабрани представници у законодавним органима
--	--	--

	<p>органима на нивоу БиХ, РС, ФБиХ, БДБиХ и кантона,</p> <p>4) чланови предсједништва партија,</p> <p>5) судије уставних судова БиХ, ФБиХ и РС, и судије врховних судова РС и ФБиХ, судије Апелационог суда БДБиХ, судије Суда БиХ и чланови Високог судског и тужилачког савјета БиХ,</p> <p>6) главни тужилац и тужиоци Тужилаштва БиХ, главни тужилац и тужиоци тужилаштва РС, ФБиХ, БДБиХ и кантона,</p> <p>7) чланови Управног одбора, гувернер и замјеници гувернера Централне банке БиХ,</p> <p>8) дипломатски представници (амбасадори и конзули),</p> <p>9) чланови Заједничког штаба Оружаних снага БиХ,</p> <p>10) чланови управних, надзорних одбора и директори предузећа у већинском власништву државе, ентитета или БД БиХ;</p> <p>з) најближи чланови породице лица наведених у тач. у) и в) овог члана су: брачни и ванбрачни супружници, родитељи, браћа и сестре, дјеца и њихови супружници;</p> <p>аа) ближи сарадници особа из тач. у) и в) овог члана су сва физичка лица која учествују у добити од имовине или у пословној вези или су на било који начин повезани са послом;</p> <p>бб) лични идентификациони документ је свака јавна исправа са фотографијом коју издаје надлежни домаћи или страни орган, а у сврху идентификације лица;</p>	<p>на нивоу БиХ, РС, ФБиХ, БДБиХ и кантона,</p> <p>4) чланови предсједништва партија,</p> <p>5) судије уставних судова БиХ, ФБиХ и РС, и судије врховних судова РС и ФБиХ, судије Апелационог суда БДБиХ, судије Суда БиХ и чланови Високог судског и тужилачког савјета БиХ,</p> <p>6) главни тужилац и тужиоци Тужилаштва БиХ, главни тужилац и тужиоци тужилаштва РС, ФБиХ, БДБиХ и кантона,</p> <p>7) чланови Управног одбора, гувернер и замјеници гувернера Централне банке БиХ,</p> <p>8) дипломатски представници (амбасадори и конзули),</p> <p>9) чланови Заједничког штаба Оружаних снага БиХ,</p> <p>10) чланови управних, надзорних одбора и директори предузећа у већинском власништву државе, ентитета или БД БиХ;</p> <p>з) најближи чланови породице лица наведених у тач. у) и в) овог члана су: брачни и ванбрачни супружници, родитељи, браћа и сестре, дјеца и њихови супружници;</p> <p>аа) ближи сарадници особа из тач. у) и в) овог члана су сва физичка лица која учествују у добити од имовине или у пословној вези или су на било који начин повезани са послом;</p> <p>бб) лични идентификациони документ је свака јавна исправа са фотографијом коју издаје надлежни домаћи или страни орган, а у сврху идентификације лица;</p>
--	---	--

	<p>лица;</p> <p>цц) надлежни органи су сви јавни органи на свим нивоима власти у Босни и Херцеговини са одређеним одговорностима у борби против прања новца и/или финансирања терористичких активности, тачније ФОО, органи који имају обавјештајну функцију или функцију истраге и/или гоњења прања новца, предикатних кривичних дјела и финансирања терористичких активности и/или привременог одузимања/замрзавања и трајног одузимања; органи који контролишу и извјештавају о прекограничном преносу новца, новчаних инструмената и других вриједности преко границе и органи са надзорним овлашћењима у погледу усклађености финансијског и нефинансијског сектора са законским прописима у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;</p> <p>дд) страна финансијско обавјештајна јединица је централни национални орган за примање, анализу и просљеђивање информација, података и документације о сумњивим трансакцијама у вези са прањем новца и финансирањем терористичких активности;</p>	<p>цц) надлежни органи су сви јавни органи на свим нивоима власти у Босни и Херцеговини са одређеним одговорностима у борби против прања новца и/или финансирања терористичких активности, тачније ФОО, органи који имају обавјештајну функцију или функцију истраге и/или гоњења прања новца, предикатних кривичних дјела и финансирања терористичких активности и/или привременог одузимања/замрзавања и трајног одузимања; органи који контролишу и извјештавају о прекограничном преносу новца, новчаних инструмената и других вриједности преко границе и органи са надзорним овлашћењима у погледу усклађености финансијског и нефинансијског сектора са законским прописима у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;</p> <p>дд) страна финансијско обавјештајна јединица је централни национални орган друге земље за примање, анализу и просљеђивање информација, података и документације о сумњивим трансакцијама у вези са прањем новца и финансирањем терористичких активности;</p> <p>ее) овлашћено лице означава лице којем је повјерено обављање одређених послова код обвезника у вези с руковођењем, управљањем и вођењем послова који му омогућавају брзо, квалитетно и правовремено извршавање задатака прописаних овим Законом и одредбама које из њега произлазе.</p>
--	--	--

<p>Члан 4.</p> <p>У члану 6. Из става (1) додаје се нови став (2) који гласи:</p> <p>„(2) Обвезник је дужан стално предузимати мјере идентификације и праћења за све постојеће клијенте.“</p> <p>Досадашњи став (2) постаје став (3).</p>	<p>Члан 6.</p> <p>(Идентификација и праћење клијента)</p> <p>(1) Обвезник је дужан да предузме мјере идентификације и праћења клијента приликом:</p> <p>а) успостављања пословног односа с клијентом;</p> <p>б) обављања трансакције у износу 30.000 KM или више, без обзира на то да ли је трансакција обављена у једној операцији или у неколико евидентно повезаних трансакција;</p> <p>ц) постојања сумње у вјеродостојност и адекватност претходно добијених информација о клијенту или стварном власнику;</p> <p>д) постојања сумње на прање новца или финансирање терористичких активности у погледу трансакције или клијента без обзира на износ трансакције.</p> <p>(2) Приликом трансакције из става (1) тачка б) овог члана која се обавља на основу претходно успостављеног пословног односа код обвезника, обвезник ће у оквиру мјера идентификације и праћења само проверити идентитет клијента, односно лица која трансакцију обављају те прикупити податке који му недостају из члана 7. Овог закона.</p>	<p>Члан 6.</p> <p>(Идентификација и праћење клијента)</p> <p>(1) Обвезник је дужан да предузме мјере идентификације и праћења клијента приликом:</p> <p>а) успостављања пословног односа с клијентом;</p> <p>б) обављања трансакције у износу 30.000 KM или више, без обзира на то да ли је трансакција обављена у једној операцији или у неколико евидентно повезаних трансакција;</p> <p>ц) постојања сумње у вјеродостојност и адекватност претходно добијених информација о клијенту или стварном власнику;</p> <p>д) постојања сумње на прање новца или финансирање терористичких активности у погледу трансакције или клијента без обзира на износ трансакције.</p> <p>(2) Обвезник је дужан стално предузимати мјере идентификације и праћења за све постојеће клијенте.</p> <p>(3) Приликом трансакције из става (1) тачка б) овог члана која се обавља на основу претходно успостављеног пословног односа код обвезника, обвезник ће у оквиру мјера идентификације и праћења само проверити идентитет клијента, односно лица која трансакцију обављају те прикупити податке који му недостају из члана 7. овог закона.</p>
<p>Члан 5.</p> <p>У члану 7. у ставу (1) тачка д) ријечи „те, по потреби“ бришу се.</p>	<p>Члан 7.</p> <p>(Елементи идентификације и праћења)</p>	<p>Члан 7.</p> <p>(Елементи идентификације и праћења)</p>

<p>Члан 6.</p> <p>У члану 9. иза става (4) додају се нови ст. (5) и (6) који гласе:</p> <p>„(5) Обвезници који су стране подружнице или друштва кћерки правних лица (мајки) која имају сједиште у земљама које на задовољавајући начин примјењују стандарде за спречавање прања новца и</p>	<p>(1) Ако није другачије предвиђено овим законом, мјере идентификације и праћења подразумевају:</p> <p>а) утврђивање идентитета клијента и проверу његовог идентитета на основу докумената, података или информација добијених од поузданих и независних извора;</p> <p>б) утврђивање стварног власника;</p> <p>ц) добијање података о сврси и намјени природе пословног односа или трансакције, као и других података прописаних овим законом;</p> <p>д) спровођење сталног праћења пословних односа укључујући и контролу трансакција током пословног односа како би се осигурало да су трансакције које се обављају у складу са сазнањима обвезника о клијенту, пословном профилу и ризичности те, по потреби, извору средстава и осигуравање ажурирања документације, података или информација које се воде.</p> <p>(2) Обвезник ће дефинисати процедуре за спровођење мјера наведених у ставу (1) овог члана својим интерним актом.</p>	<p>(1) Ако није другачије предвиђено овим законом, мјере идентификације и праћења подразумевају:</p> <p>а) утврђивање идентитета клијента и проверу његовог идентитета на основу докумената, података или информација добијених од поузданих и независних извора;</p> <p>б) утврђивање стварног власника;</p> <p>ц) добијање података о сврси и намјени природе пословног односа или трансакције, као и других података прописаних овим законом;</p> <p>д) спровођење сталног праћења пословних односа укључујући и контролу трансакција током пословног односа како би се осигурало да су трансакције које се обављају у складу са сазнањима обвезника о клијенту, пословном профилу и ризичности извору средстава и осигуравање ажурирања документације, података или информација које се воде.</p> <p>(2) Обвезник ће дефинисати процедуре за спровођење мјера наведених у ставу (1) овог члана својим интерним актом.</p>
<p>Члан 9.</p> <p>У члану 9. иза става (4) додају се нови ст. (5) и (6) који гласе:</p> <p>„(5) Обвезници који су стране подружнице или друштва кћерки правних лица (мајки) која имају сједиште у земљама које на задовољавајући начин примјењују стандарде за спречавање прања новца и</p>	<p>Члан 9.</p> <p>(Филијале, подружнице и друге организационе јединице обвезника)</p> <p>(1) Обвезници су дужни да у потпуности примјењују одредбе овог закона у истом обиму у свом сједишту, у свим филијалама и подружницама и</p>	<p>Члан 9.</p> <p>(Филијале, подружнице и друге организационе јединице обвезника)</p> <p>(1) Обвезници су дужни да у потпуности примјењују одредбе овог закона у истом обиму у свом сједишту, у свим филијалама и</p>

<p>финансирање терористичких активности, могу примјењивати мјере које су конзистентне са захтјевима у земљи сједишта правног лица (мајке) чије су подружнице или друштва кћерки или те мјере представљају већи стандард ако он није у супротности са законским нормама које важе у Босни и Херцеговини.</p> <p>(6) С циљем постизања конзистентне примјене стандарда на нивоу групе, обвезници могу размјењивати само податке о политикама, процедурама и интерним контролама спречавања прања новца и финансирања терористичких активности са мајком и њеним кћеркама у другим земљама које на задовољавајући начин примјењују стандарде за спречавање прања новца и финансирање терористичких активности.”</p>	<p>другим организационим јединицама у земљи и у свим филијалама и подружницама или другим организационим јединицама у иностранству уколико је то дозвољено законима и прописима те државе.</p> <p>(2) У случају када се минимални захтјеви спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности прописани овим законом и законом и прописима стране државе у којој се налази филијала, подружница и друга организациона јединица обвезника разликују, филијала, подружница и друга организациона јединица обвезника треба да примјењује или овај закон или законе и прописе стране државе, зависно од тога који прописи обезбеђују виши стандард спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности, до мјере до које то дозвољавају закони и прописи те стране државе.</p>	<p>подружницама и другим организационим јединицама у земљи и у свим филијалама и подружницама или другим организационим јединицама у иностранству уколико је то дозвољено законима и прописима те државе.</p> <p>(2) У случају када се минимални захтјеви спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности прописани овим законом и законом и прописима стране државе у којој се налази филијала, подружница и друга организациона јединица обвезника разликују, филијала, подружница и друга организациона јединица обвезника треба да примјењује или овај закон или законе и прописе стране државе, зависно од тога који прописи обезбеђују виши стандард спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности, до мјере до које то дозвољавају закони и прописи те стране државе.</p>
	<p>(3) Ако прописима стране државе није дозвољено спровођење радњи и мјера за спречавање и откривање прања новца и финансирања терористичких активности у обиму прописаном овим законом, обвезник је дужан да о томе одмах обавијести ФОО и да донесе одговарајуће мјере за отклањање ризика од прања новца и финансирања терористичких активности.</p> <p>(4) Појачане мјере идентификације и праћења обвезници су дужни примјењивати у филијалама и подружницама и другим организационим јединицама у иностранству, а посебно у државама које не примјењују међународно прихваћене</p>	<p>(3) Ако прописима стране државе није дозвољено спровођење радњи и мјера за спречавање и откривање прања новца и финансирања терористичких активности у обиму прописаном овим законом, обвезник је дужан да о томе одмах обавијести ФОО и да донесе одговарајуће мјере за отклањање ризика од прања новца и финансирања терористичких активности.</p> <p>(4) Појачане мјере идентификације и праћења обвезници су дужни примјењивати у филијалама и</p>

	<p>стандарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности или то чине у недовољној мјери, онолико колико то дозвољавају закони и прописи страних земаља.</p>	<p>подружницама и другим организационим јединицама у иностранству, а посебно у државама које не примјењују међународно прихваћене стандарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности или то чине у недовољној мјери, онолико колико то дозвољавају закони и прописи страних земаља.</p> <p>(5) Обвезници који су стране подружнице или друштва кћерки правних лица (мајки) која имају сједиште у земљама које на задовољавајући начин примјењују стандарде за спречавање прања новца и финансирање терористичких активности, могу примјењивати мјере које су конзистентне са захтјевима у земљи сједишта правног лица (мајке) чије су подружнице или друштва кћерки или те мјере представљају већи стандард ако он није у супротности са законским нормама које важе у Босни и Херцеговини.</p> <p>(6) С циљем постизања конзистентне примјене стандарда на нивоу групе, обвезници могу размјењивати само податке о политикама, процедурама и интерним контролама спречавања прања новца и финансирања терористичких активности са мајком и њеним кћеркама у другим земљама које на задовољавајући начин примјењују стандарде за спречавање прања новца и финансирање терористичких активности.</p>
<p>Члан 7. У члану 23. у ставу (1) тачка а) мијења се и гласи:</p>	<p>Члан 23.</p>	<p>Члан 23.</p>

„а) успостављања кореспондентног односа с банком или другом финансијском институцијом која има сједиште у страниј земљи.“	(Појачана идентификација и праћење клијента) (1) Појачане мјере идентификације и праћења, осим мјера из члана 7. овог закона, укључују и додатне мјере које су одређене овим законом приликом: а) успостављања кореспондентног односа с банком или другом финансијском институцијом која има сједиште у страниј земљи.“; б) успостављања пословног односа или обављање трансакције из члана 6. овог закона с клијентом који је политички и јавно експонирано лице из члана 27. овог закона; ц) за случај када клијент није био лично присутан при утврђивању и провери идентитета за вршење спровођења мјера идентификације и праћења. (2) Појачане мјере идентификације и праћења обвезник може примијенити и у другим случајевима, као и на постојеће клијенте, када због природе пословног односа, облика и начина обављања трансакције, пословног профила клијента, или због других околности повезаних с клијентом, на основу процјене ризика из члана 5. овог закона постоји или би могао постојати велики ризик од прања новца или финансирања терористичких активности.	(Појачана идентификација и праћење клијента) (1) Појачане мјере идентификације и праћења, осим мјера из члана 7. овог закона, укључују и додатне мјере које су одређене овим законом приликом: а) успостављања кореспондентног односа с банком или другом финансијском институцијом која има сједиште у страниј земљи.“; б) успостављања пословног односа или обављање трансакције из члана 6. овог закона с клијентом који је политички и јавно експонирано лице из члана 27. овог закона; ц) за случај када клијент није био лично присутан при утврђивању и провери идентитета за вршење спровођења мјера идентификације и праћења. (2) Појачане мјере идентификације и праћења обвезник може примијенити и у другим случајевима, као и на постојеће клијенте, када због природе пословног односа, облика и начина обављања трансакције, пословног профила клијента, или због других околности повезаних с клијентом, на основу процјене ризика из члана 5. овог закона постоји или би могао постојати велики ризик од прања новца или финансирања терористичких активности.
Члан 8. Члан 24. мијења се и гласи: „Члан 24. (Кореспондентни однос с банкама и другим финансијским институцијама са сједиштем у иностранству)	Члан 24. (Кореспондентни однос са кредитним институцијама са сједиштем у иностранству) (1) Приликом успостављања кореспондентног	Члан 24. (Кореспондентни однос с банкама и другим финансијским институцијама са сједиштем у иностранству) (1) Приликом успостављања кореспондентног пословног односа с банком или другом

<p>(1) Приликом успостављања коресподентног пословног односа с банком или другом финансијском институцијом са сједиштем у инострану земљу, обвезник ће примјенити мјере наведене у члану 7. овог Закона везано за процедуру идентификације и праћења клијента и поред тога прикупити следеће податке, информације и документацију:</p> <p>а) податке о издавању и периоду за који важи опис спровођења интерних финансијских трансакцијама надлежног органа који је издао овлашћење;</p> <p>б) опис спровођења интерних процедура које се тичу: откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, посебно финансирања терористичких активности, одређивања стварног власника, података који се тичу извјештаја о сумњивим трансакцијама надлежним органима, чувања извјештаја, интерне контроле и других процедура које је усвојила банка или друга кредитна институција за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности;</p> <p>ц) опис релевантног законодавства у области откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности које се примјењује у земљи у којој је банка или друга кредитна институција основана или регистрована;</p> <p>д) писану изјаву да банка или друга кредитна институција не послује с фиктивним банкама;</p> <p>е) писану изјаву да банка или друга кредитна институција нема успостављен или не улази у пословни однос са фиктивним банкама;</p> <p>ф) писану изјаву да банка или друга кредитна институција подлијеже административном надзору у земљи свог сједишта или регистрације и да, у складу</p>	<p>пословног односа с банком или сличном кредитном институцијом са сједиштем у инострану земљу која није на листи из члана 85. став (4) овог Закона, обвезник ће примјенити мјере наведене у члану 7. овог Закона везано за процедуру идентификације и праћења клијента и поред тога прикупити следеће податке, информације и документацију:</p> <p>а) податке о издавању и периоду за који важи овлашћење за пружање банкарских услуга, назив и сједиште надлежног органа који је издао овлашћење;</p> <p>б) опис спровођења интерних процедура које се тичу: откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, посебно финансирања терористичких активности, одређивање стварног власника, податка који се тичу извјештаја о сумњивим трансакцијама надлежним органима, чување извјештаја, интерне контроле и других процедура које је усвојила банка или слична кредитна институција за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности;</p> <p>ц) опис релевантног законодавства у области откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности које се примјењује у земљи у којој је банка или друга кредитна институција основана или регистрована;</p> <p>д) писану изјаву да банка или друга кредитна институција не послује с фиктивним банкама;</p> <p>е) писану изјаву да банка или друга кредитна институција нема успостављен или не улази у пословни однос са фиктивним банкама;</p> <p>ф) писану изјаву да банка или слична кредитна институција подлијеже административном надзору у земљи свог сједишта или регистрације и да, у складу</p>	<p>финансијском институцијом са сједиштем у инострану земљу, обвезник ће примјенити мјере наведене у члану 7. овог Закона везано за процедуру идентификације и праћења клијента и поред тога прикупити следеће податке, информације и документацију:</p> <p>а) податке о издавању и периоду за који важи овлашћење за пружање банкарских или других финансијских услуга, назив и сједиште надлежног органа који је издао овлашћење;</p> <p>б) опис спровођења интерних процедура које се тичу: откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, посебно финансирања терористичких активности, одређивања стварног власника, података који се тичу извјештаја о сумњивим трансакцијама надлежним органима, чувања извјештаја, интерне контроле и других процедура које је усвојила банка или друга кредитна институција за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности;</p> <p>ц) опис релевантног законодавства у области откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности које се примјењује у земљи у којој је банка или друга кредитна институција основана или регистрована;</p> <p>д) писану изјаву да банка или друга кредитна институција не послује с фиктивним банкама;</p> <p>е) писану изјаву да банка или друга кредитна институција нема успостављен или не улази у пословни однос с фиктивним банкама;</p> <p>ф) писану изјаву да банка или друга кредитна институција подлијеже управном</p>
--	--	--

<p>е) писану изјаву да банка или друга финансијска институција нема успостављен или не улази у пословни однос с фиктивним банкама;</p> <p>ф) писану изјаву да банка или друга финансијска институција подлијеже управном надзору у земљи свога сједишта или регистрације и да, у складу са законодавством те земље, има обавезу да усклади своје пословање са законима и одредбама које се тичу откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.</p> <p>(2) Запослени код обвезника који успоставља однос са кореспондентном банком из става (1) овог члана и спроводи процедуру појачане идентификације и праћења клијента прикупити сва писана одобрења од обвезника прије уласка у такав однос, а ако је тај однос успостављен, не може се наставити без писменог одобрења највишег руководства у обвезнику.</p> <p>(3) Обвезник ће прикупити све податке наведене у ставу (1) овог члана остварујући увид у јавне или друге доступне регистре или прегледом докумената и пословних извјештаја које је приложила банка или друга слична кредитна институција са сједиштем у иностранству.</p> <p>(4) Обвезник неће улазити или наставити кореспондентну везу с банком или другом сличном кредитном институцијом из става (1) овог члана ако:</p> <p>а) подаци наведени у ставу (1) тач. а), б), д), е) и ф) овог члана нису прикупљени унапријед;</p> <p>б) запослени код обвезника није добио претходно написано одобрење од свог највишег руководства обвезника за ступање у кореспондентни однос;</p> <p>ц) банка или друга слична кредитна институција са сједиштем у иностранству не примјењује систем за</p>	<p>са законодавством те земље, има обавезу да усклади своје пословање са законима и одредбама које се тичу откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.</p> <p>(2) Запослени код обвезника који успоставља однос са кореспондентном банком из става (1) овог члана и спроводи процедуру појачане идентификације и праћења клијента прикупити сва писана одобрења од највишег руководства обвезника прије уласка у такав однос, а ако је тај однос успостављен, не може се наставити без писменог одобрења највишег руководства у обвезнику.</p> <p>(3) Обвезник ће прикупити све податке наведене у ставу (1) овог члана увидом у јавне или друге доступне регистре или прегледом докумената и пословних извјештаја које је приложила банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству. Банка или друга финансијска институција су дужне извршити процјену и провјеру адекватности и ефикасности политика и процедура спречавања прања новца и финансирања терористичких активности кореспондентне банке или друге финансијске институције.</p> <p>(4) Обвезник неће улазити или наставити кореспондентну везу с банком или другом финансијском институцијом из става (1) овог члана ако:</p> <p>а) податци из става (1) тач. а), б), д), е) и ф)</p>	<p>надзору у земљи свога сједишта или регистрације и да, у складу са законодавством те земље, има обавезу да усклади своје пословање са законима и одредбама које се тичу откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.</p> <p>(2) Запослени код обвезника који успоставља однос са кореспондентном банком или другом финансијском институцијом из става (1) овог члана и спроводи процедуру појачане идентификације и праћења клијента прикупити сва писана одобрења од највишег руководства обвезника прије уласка у такав однос, а ако је тај однос успостављен, не може се наставити без писменог одобрења највишег руководства у обвезнику.</p> <p>(3) Обвезник ће прикупити све податке наведене у ставу (1) овог члана увидом у јавне или друге доступне регистре или прегледом докумената и пословних извјештаја које је приложила банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству. Банка или друга финансијска институција су дужне извршити процјену и провјеру адекватности и ефикасности политика и процедура спречавања прања новца и финансирања терористичких активности кореспондентне банке или друге финансијске институције.</p> <p>(4) Обвезник неће улазити или наставити кореспондентну везу с банком или другом финансијском институцијом из става (1) овог члана ако:</p> <p>а) податци из става (1) тач. а), б), д), е) и ф)</p>
---	--	--

<p>терористичких активности кореспондентне банке или друге финансијске институције.</p> <p>(4) Обвезник неће улазити или наставити кореспондентну везу с банком или другом финансијском институцијом из става (1) овога члана ако:</p> <p>а) податци из става (1) тач. а), б), д), е) и ф) овога члана нису унапријед прикупљени;</p> <p>б) запослени код обвезника није добио претходно написано одобрење свог највишег руководства обвезника за ступање у кореспондентни однос;</p> <p>ц) банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству не примјењује систем за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности или, у складу са законодавством земље у којој је основана или регистрована, није обавезна да спроводи законе и друге релевантне прописе који се тичу откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;</p> <p>д) банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству послуже као фиктивна банка или улази у кореспондентне или друге пословне односе и обавља трансакције с фиктивним банкама.</p> <p>(5) Обвезник је дужан, у уговору на основу којег се успоставља кореспондентни однос, посебно утврди и документује обавезе сваке уговорне стране новца и финансирања терористичких активности;</p> <p>д) банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству послуже као фиктивна банка или улази у кореспондентне или друге пословне односе и обавља трансакције с фиктивним банкама.</p> <p>(6) Обвезник не може успоставити кореспондентни однос са страном банком или сличном кредитном институцијом на основу ког та институција може користити рачун код обвезника тако што ће својим странкама омогућити директно коришћење овог рачуна.</p>	<p>откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности или, у складу са законодавством земље у којој је основана или регистрована, није обавезна да спроводи законе и друге релевантне прописе који се тичу откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;</p> <p>д) банка или друга кредитна институција са сједиштем у иностранству послуже као фиктивна банка или улази у кореспондентне или друге пословне односе и обавља трансакције с фиктивним банкама.</p> <p>Обвезник је дужан да, у уговору на основу којег се успоставља кореспондентни однос, посебно утврди и документује обавезе сваке уговорне стране у вези с откривањем и спречавањем прања новца и финансирања терористичких активности.</p> <p>(6) Обвезник не може успоставити кореспондентни однос са страном банком или сличном кредитном институцијом на основу ког та институција може користити рачун код обвезника тако што ће својим странкама омогућити директно коришћење овог рачуна.</p>	<p>овога члана нису унапријед прикупљени;</p> <p>б) запослени код обвезника није добио претходно написано одобрење свог највишег руководства обвезника за ступање у кореспондентни однос;</p> <p>ц) банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству не примјењује систем за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности или, у складу са законодавством земље у којој је основана или регистрована, није обавезна да спроводи законе и друге релевантне прописе који се тичу откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;</p> <p>д) банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству послуже као фиктивна банка или улази у кореспондентне или друге пословне односе и обавља трансакције с фиктивним банкама.</p> <p>(5) Обвезник је дужан, у уговору на основу којег се успоставља кореспондентни однос, посебно утврди и документује обавезе сваке уговорне стране у вези с откривањем и спречавањем прања новца и финансирања терористичких активности.</p> <p>(6) Обвезник не може успоставити кореспондентни однос са страном банком или другом финансијском институцијом на основу ког та институција може користити рачун код обвезника тако што ће својим странкама омогућити директно коришћење овог рачуна.</p>
---	--	---

кореспондентни однос са страном банком или другом финансијском институцијом на основу ког та институција може користити рачун код обвезника тако што ће својим странкама омогућити директно коришћење овог рачуна.			
<p>Члан 9.</p> <p>У члану 36. ријечи "слична кредитна" замјењују се ријечју: "финансијска".</p>	<p>Члан 36.</p> <p>(Забрана пословања с фиктивним банкама)</p> <p>Обвезник неће улазити или настављати везу кореспондентног банкарства с кореспондентном банком која послује или може пословати као фиктивна банка или друга слична кредитна институција позната по допуштању коришћења рачуна фиктивних банака.</p>	<p>Члан 36.</p> <p>(Забрана пословања с фиктивним банкама)</p> <p>Обвезник неће улазити или настављати везу кореспондентног банкарства с кореспондентном банком која послује или може пословати као фиктивна банка или друга финансијска институција позната по допуштању коришћења рачуна фиктивних банака.</p>	
<p>Члан 10.</p> <p>У члану 38. став (1) тачка а) иза ријечи „транзакцији“ ставља се зарез и додају ријечи: „сумњивим средствима независно о транзакцији“.</p>	<p>Члан 38.</p> <p>(Обавјештавање)</p> <p>(1) Обвезник је дужан да ФОО-у достави податке из члана 54. став (1) овог закона о:</p> <p>а) сваком покушају или обављеној сумњивој транзакцији и о сваком сумњивом клијенту или лицу;</p> <p>б) готовинској транзакцији чија вриједност износи или прелази суму од 30.000 КМ;</p> <p>ц) повезаним готовинским транзакцијама чија укупна вриједност износи или прелази суму од 30.000 КМ.</p> <p>(2) Када обвезник пријављује сумњиву транзакцију, ФОО-у доставља и податке о томе да:</p> <p>а) транзакција, по својим карактеристикама</p>	<p>Члан 38.</p> <p>(Обавјештавање)</p> <p>(1) Обвезник је дужан да ФОО-у достави податке из члана 54. став (1) овог закона о:</p> <p>а) сваком покушају или обављеној сумњивој транзакцији, сумњивим средствима независно о транзакцији и о сваком сумњивом клијенту или лицу;</p> <p>б) готовинској транзакцији чија вриједност износи или прелази суму од 30.000 КМ;</p> <p>ц) повезаним готовинским транзакцијама чија укупна вриједност износи или прелази суму од 30.000 КМ.</p> <p>(1) Када обвезник пријављује сумњиву транзакцију, ФОО-у доставља и податке о томе да:</p>	

	<p>повезаним са статусом клијента или другим карактеристикама клијента или средстава или других карактеристикама, очигледно одступа од уобичајених трансакција истог клијента, те да одговара потребном броју и врсти показатеља који упућују на то да постоје разлики за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности;</p> <p>б) је трансакција усмјерена на избегавање прописа којима се регулишу мјере спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.</p> <p>(3) Савјет министара БиХ може подзаконским актом прописати услове под којима се одобезника не захтијева да ФОО-у достави информације о готовинским трансакцијама одређеног клијента у износима истим или већим од оних наведених у ставу (1) тач. б) и ц) овог члана.</p>	<p>а) трансакција, по својим карактеристикама повезаним са статусом клијента или другим карактеристикама клијента или средстава или другим карактеристикама, очигледно одступа од уобичајених трансакција истог клијента, те да одговара потребном броју и врсти показатеља који упућују на то да постоје разлики за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности;</p> <p>б) је трансакција усмјерена на избегавање прописа којима се регулишу мјере спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.</p> <p>(2) Савјет министара БиХ може подзаконским актом прописати услове под којима се одобезника не захтијева да ФОО-у достави информације о готовинским трансакцијама одређеног клијента у износима истим или већим од оних наведених у ставу (1) тач. б) и ц) овог члана.</p>
<p>Члан 11.</p> <p>У члану 39. став (4) мијења се и гласи:</p> <p>„(4) Обвезници из члана 4. тачка а) овог Закона достављају ФОО-у обавјештења путем апликативног софтвера за пријаву трансакција електронским путем (у даљем тексту: АМЛС), док документацију достављају посредством лица овлашћених за послове поштанског саобраћаја, или посредством лица овлашћеног за достављање документације-курира.“</p> <p>Став (5) мијења се и гласи:</p> <p>„(5) Документација из става (1) овога члана може се доставити факсом, али је потребно</p>	<p>Члан 39.</p> <p>(Рокови обавјештавања о трансакцијама)</p> <p>(1) У случајевима из члана 38. став (1) тачка а) овог закона, обвезник је дужан ФОО-у доставити информације, податке и документацију одмах након јављања сумње, а по могућности и прије обављања трансакције, наводећи период у којем се очекује обављање трансакције.</p> <p>(2) Ако обвезник у случајевима из члана 38. став (1) тачка а) овог закона, због природе трансакције</p>	<p>Члан 39.</p> <p>(Рокови обавјештавања о трансакцијама)</p> <p>(1) У случајевима из члана 38. став (1) тачка а) овог закона, обвезник је дужан ФОО-у доставити информације, податке и документацију одмах након јављања сумње, а по могућности и прије обављања трансакције, наводећи период у којем се очекује обављање трансакције.</p> <p>(2) Ако обвезник у случајевима из члана 38. став (1)</p>

<p>доставити примјерак и на начин прописан ставом (4) овог члана. ”</p> <p>Иза става (5) додаје се нови став (6) који гласи:</p> <p>„(6) Остали обвезници из члана 4. овог Закона могу достављати ФОО-у обавјештења путем АМЈС, посредством лица овлашћених за послове поштанског саобраћаја или посредством лица овлашћеног за достављање документације-курира.“</p> <p>Досадашњи став (6) постаје став (7).</p>	<p>или зато што трансакција није у цјелини обављена или из других оправданих разлога, не може поступити по одредби из става (1) овог члана, дужан је ФОО-у информације, податке и документацију доставити што је прије могуће, уз обавјештење о разлозима због којих није поступио у складу с одредбама става (1) овог члана.</p> <p>(3) У случајевима из члана 38. став (1) тач. б) и и) овог закона, обвезник је дужан ФОО-у доставити информације, податке и документацију одмах по обављању трансакције, а најкасније три дана након обављања трансакције.</p> <p>(4) Обвезници ФОО-у обавјештења могу достављати путем апликативног софтвера за пријаву трансакција електронским путем (у даљем тексту: АМЈС), посредством лица овлашћених за послове поштанског саобраћаја, те посредством лица овлашћеног за достављање документације - курира.</p> <p>(5) Обавјештење из става (1) овог члана може се доставити и факсом, али је неопходно примјерак доставити и на начин прописан ставом (4) овог члана.</p> <p>(6) Обавјештење из става (1) овог члана може се дати и телефоном, али ФОО мора бити накнадно обавијештен и у писаној форми, најкасније сљедећег радног дана.</p>	<p>тачка а) овог закона, због природе трансакције или зато што трансакција није у цјелини обављена или из других оправданих разлога, не може поступити по одредби из става (1) овог члана, дужан је ФОО-у информације, податке и документацију доставити што је прије могуће, уз обавјештење о разлозима због којих није поступио у складу с одредбама става (1) овог члана.</p> <p>(3) У случајевима из члана 38. став (1) тач. б) и ц) овог закона, обвезник је дужан ФОО-у доставити информације, податке и документацију одмах по обављању трансакције, а најкасније три дана након обављања трансакције.</p> <p>(4) Обвезници из члана 4. тачка а) овог Закона достављају ФОО-у обавјештења путем апликативног софтвера за пријаву трансакција електронским путем (у даљем тексту: АМЈС), док документацију достављају посредством лица овлашћених за послове поштанског саобраћаја, или посредством лица овлашћеног за достављање документације-курира.</p> <p>(5) Документација из става (1) овог члана може се доставити факсом, али је потребно доставити примјерак и на начин прописан ставом (4) овог члана.</p> <p>(6) Остали обвезници из члана 4. овог Закона могу достављати ФОО-у обавјештења путем АМЈС, посредством лица овлашћених за послове поштанског саобраћаја или</p>
---	---	--

<p>Члан 12.</p> <p>У члану 40. додаје се нови став (2) који гласи:</p> <p>„(2) Обвезник је дужан за овлашћено лице обезбједити руководеће радно мјесто по систематизацији радних мјеста, које омогућава брзо, квалитетно и благовремено испуњавање задатака прописаних овим Законом и одредбама које из њега произлазе.“</p> <p>Досадашњи став (2) постаје став (3).</p>		<p>посредством лица овлашћеног за достављање документације-курира.</p> <p>(7) Обавјештење из става (1) овог члана може се дати и телефоном, али ФОО мора бити накнадно обавјештен и у писаној форми, најкасније сљедећег радног дана.</p>
<p>Члан 40.</p> <p>(Овлашћена лица)</p> <p>(1) С циљем достављања информација ФОО-у, те за извршење осталих дужности у складу с одредбама овог закона, обвезник именује овлашћено лице и једног или више замјеника овлашћеног лица (у даљем тексту: овлашћена лица) о чему обавјештава ФОО у року од седам дана од дана именовања, односно промјене података о овлашћеним лицима.</p> <p>(2) За обвезнике који имају четири или мање запослених, уколико није именовано, овлашћеним лицем сматра се законски заступник или друго лице које води послове обвезника, односно одговорно лице обвезника према законским прописима.</p>	<p>Члан 40.</p> <p>(Овлашћена лица)</p> <p>(1) С циљем достављања информација ФОО-у, те за извршење осталих дужности у складу с одредбама овог закона, обвезник именује овлашћено лице и једног или више замјеника овлашћеног лица (у даљем тексту: овлашћена лица) о чему обавјештава ФОО у року од седам дана од дана именовања, односно промјене података о овлашћеним лицима.</p> <p>(2) За обвезнике који имају четири или мање запослених, уколико није именовано, овлашћеним лицем сматра се законски заступник или друго лице које води послове обвезника, односно одговорно лице обвезника према законским прописима.</p>	<p>Члан 40.</p> <p>(Овлашћена лица)</p> <p>(1) С циљем достављања информација ФОО-у, те за извршење осталих дужности у складу с одредбама овог закона, обвезник именује овлашћено лице и једног или више замјеника овлашћеног лица (у даљем тексту: овлашћена лица) о чему обавјештава ФОО у року од седам дана од дана именовања, односно промјене података о овлашћеним лицима.</p> <p>(2) Обвезник је дужан за овлашћено лице обезбједити руководеће радно мјесто по систематизацији радних мјеста, које омогућава брзо, квалитетно и благовремено испуњавање задатака прописаних овим Законом и одредбама које из њега произлазе.</p> <p>(3) За обвезнике који имају четири или мање запослених, уколико није именовано, овлашћеним лицем сматра се законски</p>

		заступник или друго лице које води послове обвезника, односно одговорно лице обвезника према законским прописима.
<p>Члан 13. Члан 41. мијења се и гласи: "Члан 41. (Услови за овлашћена лица)</p> <p>(1) Обвезник ће обезбиједити да посао овлашћеног лица повјери искључиво лицу које треба испуњавати следеће услове:</p> <p>а) да има одговарајуће професионалне квалификације за задатке спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности, те особине и искуство потребно за обављање функције овлашћеног лица;</p> <p>б) да није било осуђивано правоснажном пресудом нити да се против њега води кривични поступак и</p> <p>ц) да добро познаје природу пословних активности обвезника на пољима изложеним ризику прања новца и финансирања терористичких активности.</p> <p>(2) Одредбе става (1) тачке б) овог члана не односе се на кривична дјела из области безбједности саобраћаја."</p>	<p>Члан 41. (Услови за овлашћена лица)</p> <p>Обвезник ће обезбиједити да је посао овлашћеног лица повјерен искључиво лицу које треба да испуњава следеће услове:</p> <p>а) да има позицију у оквиру систематизације радних мјеста рангирану довољно високо да омогући брзо, квалитетно и благовремено испуњавање задатака прописаних овим законом и одредбама које из њега произлазе;</p> <p>б) да није било осуђивано правоснажном пресудом нити да се против њега води кривични поступак са изузетком за кривична дјела из области безбједности саобраћаја;</p> <p>ц) да има одговарајуће професионалне квалификације за задатке спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности те карактеристике и искуство неопходно за обављање функције овлашћеног лица;</p> <p>д) да добро познаје природу пословних активности обвезника на пољима изложеним ризику прања новца и финансирања терористичких активности.</p>	<p>Члан 41. (Услови за овлашћена лица)</p> <p>(1) Обвезник ће обезбиједити да посао овлашћеног лица повјери искључиво лицу које треба испуњавати следеће услове:</p> <p>а) да има одговарајуће професионалне квалификације за задатке спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности, те особине и искуство потребно за обављање функције овлашћеног лица;</p> <p>б) да није било осуђивано правоснажном пресудом нити да се против њега води кривични поступак и</p> <p>ц) да добро познаје природу пословних активности обвезника на пољима изложеним ризику прања новца и финансирања терористичких активности.</p> <p>(2) Одредбе става (1) тачке б) овог члана не односе се на кривична дјела из области безбједности саобраћаја.</p>
<p>Члан 14. Члан 44. мијења се и гласи: "Члан 44.</p>	<p>Члан 44. (Интегритет запослених)</p> <p>Обвезник ће утврдити поступак којим се, при</p>	<p>Члан 44. (Интегритет)</p> <p>(1) Обвезник ће утврдити поступак којим се, при</p>

<p>(Интегритет)</p> <p>(1) Обвезник ће утврдити поступак којим се, при заснивању радног односа на радном мјесту на којем се примјењују одредбе овога Закона и прописа донесених на основу овог Закона, утврђује да кандидат за то радно мјесто донесених на основу овога Закона, утврђује да кандидат за то радно мјесто није био осуђиван правоснажном пресудом нити да се против њега води кривични поступак, са изузетком за кривична дјела из области безбједности саобраћаја.</p> <p>(2) Кандидат не може засновати радни однос код обвезника уколико не испуњава услове из става (1) овог члана."</p>	<p>заснивању радног односа на радном мјесту на којем се примјењују одредбе овог закона и прописа донесених на основу овог закона, кандидат за то радно мјесто провјерава да ли је осуђиван за кривична дјела којима се прибавља противправна имовинска корист или кривична дјела повезана са тероризмом.</p>	<p>заснивању радног односа на радном мјесту на којем се примјењују одредбе овога Закона и прописа донесених на основу овога Закона, утврђује да кандидат за то радно мјесто није био осуђиван правоснажном пресудом нити да се против њега води кривични поступак, са изузетком за кривична дјела из области безбједности саобраћаја.</p> <p>(2) Кандидат не може засновати радни однос код обвезника уколико не испуњава услове из става (1) овог члана.</p>
<p>Члан 15.</p> <p>У члану 50. додаје се нови став (8) који гласи:</p> <p>"(8) Лица која обављају професионалне дјелатности у оквиру процедуре идентификације и праћења, дужна су прикупити податке о начину плаћања и извору средстава која служе за извршење предметне трансакције."</p>	<p>Члан 50.</p> <p>(Процедура идентификације и праћења клијената)</p> <p>(1) Лица која обављају професионалне дјелатности у оквиру процедуре идентификације и праћења клијента при успостављању пословног односа из члана 6. став (1) тачка а) овог закона и при обављању трансакције из члана 6. став (1) тачка б) овог закона прикупљају податке из члана 7. овог закона.</p> <p>(2) Лица која обављају професионалне дјелатности у оквиру процедуре идентификације и праћења клијента у случају кад постоји сумња у вјеродостојност и истинитост претходно прикупљених података о клијентима или о стварном власнику, те увијек када у вези с трансакцијом или клијентом постоје разлози за сумњу на праћење новца</p>	<p>Члан 50.</p> <p>(Процедура идентификације и праћења клијената)</p> <p>(1) Лица која обављају професионалне дјелатности у оквиру процедуре идентификације и праћења клијента при успостављању пословног односа из члана 6. став (1) тачка а) овог закона и при обављању трансакције из члана 6. став (1) тачка б) овог закона прикупљају податке из члана 7. овог закона.</p> <p>(2) Лица која обављају професионалне дјелатности у оквиру процедуре идентификације и праћења клијента у случају кад постоји сумња у вјеродостојност и истинитост претходно прикупљених података о клијентима или о стварном власнику, те увијек када у вези с</p>

	или финансирање терористичких активности из члана 6. став (1) тачка д) овог закона прикупљају податке из члана 7. овог закона.	транзакцијом или клијентом постоје разлики за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности из члана 6. став (1) тачка д) овог закона прикупљају податке из члана 7. овог закона.
	<p>(3) У оквиру идентификације клијента, лица која обављају професионалне дјелатности утврђују идентитет клијента или његовог законског заступника, опуномоћеника те прикупљају из члана 7. овог закона увидом у важећи идентификациони документ клијента, односно у оригинал исправе, овјерену копију исправе или овјерену документацију из судског или другог јавног регистра која мора бити ажурна и тачна и одражавати стварно стање клијента.</p> <p>(4) Лица која обављају професионалне дјелатности утврђују стварног власника клијента који је правно лице или други сличан правни субјект на основу података из члана 7. овог закона увидом у оригиналну или овјерену копију документације из судског или другог јавног регистра која мора бити ажурна и тачна и мора одражавати стварно стање клијента. Ако на основу извода из судског или другог јавног регистра није могуће прикупити све податке, подаци који недостају прикупљају се увидом у изворне или овјерене копије докумената и другу пословну документацију коју предочи законски заступник правног лица, односно његов опуномоћеник.</p> <p>(5) Лица која обављају професионалне дјелатности остале податке из члана 7. овог закона прикупљају увидом у изворне или овјерене копије</p>	<p>(3) У оквиру идентификације клијента, лица која обављају професионалне дјелатности утврђују идентитет клијента или његовог законског заступника, опуномоћеника те прикупљају податке из члана 7. овог закона увидом у важећи идентификациони документ клијента, односно у оригинал исправе, овјерену документацију из судског или другог јавног регистра која мора бити ажурна и тачна и одражавати стварно стање клијента.</p> <p>(4) Лица која обављају професионалне дјелатности утврђују стварног власника клијента који је правно лице или други сличан правни субјект на основу података из члана 7. овог закона увидом у оригиналну или овјерену копију документације из судског или другог јавног регистра која мора бити ажурна и тачна и мора одражавати стварно стање клијента. Ако на основу извода из судског или другог јавног регистра није могуће прикупити све податке, подаци који недостају прикупљају се увидом у изворне или овјерене копије докумената и другу пословну документацију коју предочи законски заступник правног лица, односно његов опуномоћеник.</p> <p>(5) Лица која обављају професионалне дјелатности</p>

<p>Члан 16. У члану 54. став (4) тачка ц) ријечи “органима царинске службе” мјењају се ријечима “Управи за индиректно опорезивање БиХ”.</p>	<p>докумената и другу пословну документацију.</p> <p>(6) Ако све податке није могуће прибавити на начин одређен у овом члану, подаци који недостају прикупљају се непосредно на основу писане изјаве клијента или његовог законског заступника.</p> <p>(7) Лица која обављају професионалне дјелатности спроводе процедуру идентификације и праћења клијента из ст. од (1) до (6) овог члана у мјери и обиму који су примјерени њиховом дјелокругу.</p>	<p>остале податке из члана 7. овог закона прикупљају увидом у изворне или овјерене копије докумената и другу пословну документацију.</p> <p>(6) Ако све податке није могуће прибавити на начин одређен у овом члану, подаци који недостају прикупљају се непосредно на основу писане изјаве клијента или његовог законског заступника.</p> <p>(7) Лица која обављају професионалне дјелатности спроводе процедуру идентификације и праћења клијента из ст. од (1) до (6) овог члана у мјери и обиму који су примјерени њиховом дјелокругу.</p> <p>(8) Лица која обављају професионалне дјелатности у оквиру процедуре идентификације и праћења, дужна су прикупити податке о начину плаћања и извору средстава која служе за обављање предметне трансакције.</p>
<p>Члан 16. У члану 54. став (4) тачка ц) ријечи “органима царинске службе” мјењају се ријечима “Управи за индиректно опорезивање БиХ”.</p>	<p>Члан 54. (Садржај евиденције)</p> <p>(1) Евиденција о извршеној процедури</p>	<p>Члан 54. (Садржај евиденције)</p> <p>(1) Евиденција о извршеној процедури</p>

<p>идентификације и праћења клијената и трансакцијама из члана 7. став (1) овог закона минимално следеће информације:</p> <p>а) назив, сједиште и матични број правног лица које има пословни однос или обавља трансакцију, односно правног лица у чије име се успоставља стални пословни однос или обавља трансакција;</p> <p>б) име, презиме, адресу пребивалишта, датум и мјесто рођења, те јединствени матични број запосленог или овлашћеног лица које за правно успоставља пословни однос или обавља трансакцију, као и назив органа који је издао важећи идентификациони документ;</p> <p>ц) име, презиме, адресу пребивалишта, датум и мјесто рођења, те јединствени матични број физичког лица које успоставља пословни однос, улази у просторије казина, коцкарнице или организатора игара на срећу, или које обави трансакцију, односно физичког лица за које се успоставља пословни однос или обавља трансакција, те број и назив органа који је издао важећи идентификациони документ;</p> <p>д) разлоге за успостављање пословног односа или обављање трансакције, те информације о дјелатности клијента;</p> <p>е) датум успостављања пословног односа или обављања трансакције;</p> <p>ф) вријеме обављања трансакције;</p> <p>г) износ трансакције и валута у којој се она обавља;</p> <p>х) сврху трансакције, као и име, презиме и</p> <p>стално пребивалиште, односно назив и сједиште правног лица којем је трансакција</p>	<p>идентификације и праћења клијената и трансакцијама из члана 7. став (1) овог закона садржи следеће информације:</p> <p>а) назив, сједиште и матични број правног лица које има пословни однос или обавља трансакцију, односно правног лица у чије име се успоставља стални пословни однос или обавља трансакција;</p> <p>б) име, презиме, адресу пребивалишта, датум и мјесто рођења, те јединствени матични број запосленог или овлашћеног лица које за правно успоставља пословни однос или обавља трансакцију, као и назив органа који је издао важећи идентификациони документ;</p> <p>ц) име, презиме, адресу пребивалишта, датум и мјесто рођења, те јединствени матични број физичког лица које успоставља пословни однос, улази у просторије казина, коцкарнице или организатора игара на срећу, или које обави трансакцију, односно физичког лица за које се успоставља пословни однос или обавља трансакција, те број и назив органа који је издао важећи идентификациони документ;</p> <p>д) разлоге за успостављање пословног односа или обављање трансакције, те информације о дјелатности клијента;</p> <p>е) датум успостављања пословног односа или обављања трансакције;</p> <p>ф) вријеме обављања трансакције;</p> <p>г) износ трансакције и валута у којој се она обавља;</p> <p>х) сврху трансакције, као и име, презиме и</p> <p>стално пребивалиште, односно назив и сједиште правног лица којем је трансакција</p>	<p>идентификације и праћења клијената и трансакцијама из члана 7. став (1) овог закона садржи следеће информације:</p> <p>а) назив, сједиште и матични број правног лица које има пословни однос или обавља трансакцију, односно правног лица у чије име се успоставља стални пословни однос или обавља трансакција;</p> <p>б) име, презиме, адресу пребивалишта, датум и мјесто рођења, те јединствени матични број запосленог или овлашћеног лица које за правно успоставља пословни однос или обавља трансакцију, као и назив органа који је издао важећи идентификациони документ;</p> <p>ц) име, презиме, адресу пребивалишта, датум и мјесто рођења, те јединствени матични број физичког лица које успоставља пословни однос, улази у просторије казина, коцкарнице или организатора игара на срећу, или које обави трансакцију, односно физичког лица за које се успоставља пословни однос или обавља трансакција, те број и назив органа који је издао важећи идентификациони документ;</p> <p>д) разлоге за успостављање пословног односа или обављање трансакције, те информације о дјелатности клијента;</p> <p>е) датум успостављања пословног односа или обављања трансакције;</p> <p>ф) вријеме обављања трансакције;</p> <p>г) износ трансакције и валута у којој се она обавља;</p> <p>х) сврху трансакције, као и име, презиме и</p> <p>стално пребивалиште, односно назив и сједиште правног лица којем је трансакција</p>
--	---	---

	<p>намијењена;</p> <p>и) начин обављања трансакције;</p> <p>ј) име и презиме, односно назив и сједиште налогодавца код дознака из иностранства;</p> <p>к) податке о поријеклу новца или имовине која је предмет трансакције;</p> <p>л) разлоге због којих је сумњива нека трансакција, клијент или лице;</p> <p>м) име, презиме, адресу пребивалишта, те датум и мјесто рођења сваког физичког лица које директно или индиректно посједује најмање 20% пословног удјела, акција, односно других права на основу којих има учешће у управљању правним лицем, односно његовим средствима.</p> <p>(2) Обвезници за своје потребе остављају копије докумената на основу којих је извршена идентификација клијената, а на којима ће констатовати да је извршен увид у оригинални документ.</p> <p>(3) Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбједности БиХ уз претходнообављене консултације са ФОО-ом, даје смјернице о томе које ће информације наведене у ставу (1) овог члана бити укључене у евиденцију о спроведеној идентификацији клијената и трансакција.</p> <p>(4) Евиденција као и информација наведена у члану 71. овог закона о преносу готовине и имовине преко државне границе обухвата следеће податке:</p> <p>а) име, презиме, стално пребивалиште, датум и</p>	<p>намијењена;</p> <p>и) начин обављања трансакције;</p> <p>ј) име и презиме, односно назив и сједиште налогодавца код дознака из иностранства;</p> <p>к) податке о поријеклу новца или имовине која је предмет трансакције;</p> <p>л) разлоге због којих је сумњива нека трансакција, клијент или лице;</p> <p>м) име, презиме, адресу пребивалишта, те датум и мјесто рођења сваког физичког лица које директно или индиректно посједује најмање 20% пословног удјела, акција, односно других права на основу којих има учешће у управљању правним лицем, односно његовим средствима.</p> <p>(2) Обвезници за своје потребе остављају копије докумената на основу којих је извршена идентификација клијената, а на којима ће констатовати да је извршен увид у оригинални документ.</p> <p>(3) Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбједности БиХ уз претходнообављене консултације са ФОО-ом, даје смјернице о томе које ће информације наведене у ставу (1) овог члана бити укључене у евиденцију о спроведеној идентификацији клијената и трансакција.</p> <p>(4) Евиденција као и информација наведена у члану 71. овог закона о преносу готовине и имовине преко државне границе обухвата следеће податке:</p> <p>а) име, презиме, стално пребивалиште, датум и</p>	<p>намијењена;</p> <p>и) начин обављања трансакције;</p> <p>ј) име и презиме, односно назив и сједиште налогодавца код дознака из иностранства;</p> <p>к) податке о поријеклу новца или имовине која је предмет трансакције;</p> <p>л) разлоге због којих је сумњива нека трансакција, клијент или лице;</p> <p>м) име, презиме, адресу пребивалишта, те датум и мјесто рођења сваког физичког лица које директно или индиректно посједује најмање 20% пословног удјела, акција, односно других права на основу којих има учешће у управљању правним лицем, односно његовим средствима.</p> <p>(2) Обвезници за своје потребе остављају копије докумената на основу којих је извршена идентификација клијената, а на којима ће констатовати да је извршен увид у оригинални документ.</p> <p>(3) Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбједности БиХ уз претходнообављене консултације са ФОО-ом, даје смјернице о томе које ће информације наведене у ставу (1) овог члана бити укључене у евиденцију о спроведеној идентификацији клијената и трансакција.</p> <p>(4) Евиденција као и информација наведена у члану 71. овог закона о преносу готовине и имовине преко државне границе обухвата следеће податке:</p> <p>а) име, презиме, стално пребивалиште, датум и</p>
--	--	--	--

	<p>мјесто рођења и јединствени матични број физичког лица које преноси готовину или имовину преко државне границе;</p> <p>б) назив и сједиште и матични број правног лица или име и презиме, пребивалиште и јединствени број физичког лица за које се обавља пренос готовине или имовине преко државне границе износ, валуту, врсту и сврху трансакције и мјесто, датум и вријеме преласка државне границе;</p> <p>ц) податке о томе да ли је трансакција била пријављена органима царинске службе.</p> <p>(5) Сви подаци, информације и документација из евиденције о идентификацији клијената достављају се ФОО-у без икакве накнаде.</p>	<p>лица које преноси готовину или имовину преко државне границе;</p> <p>б) назив и сједиште и матични број правног лица или име и презиме, пребивалиште и јединствени матични број физичког лица за које се обавља пренос готовине или имовине преко државне границе износ, валуту, врсту и сврху трансакције и мјесто, датум и вријеме преласка државне границе;</p> <p>ц) податке о томе да ли је трансакција била пријављена Управи за индиректно опорезивање БиХ.</p> <p>(5) Сви подаци, информације и документација из евиденције о идентификацији клијената достављају се ФОО-у без икакве накнаде.</p>
<p>Члан 17.</p> <p>У члану 57. став (3) ријечи „или наредбу“ бришу се.</p>	<p>Члан 57.</p> <p>(Обавјештавање тужиоца и поступање по захтјеву тужиоца)</p>	<p>Члан 57.</p> <p>(Обавјештавање тужиоца и поступање по захтјеву тужиоца)</p> <p>(1) Када ФОО утврди постојање основа сумње да је почињено кривично дјело прања новца или финансирања терористичких активности, по службеној дужности ће доставити надлежном тужилаштву извјештај о постојању основа сумње о почињеном кривичном дјелу и извршиоцима, с одговарајућим подацима, информацијама и документацијом.</p> <p>(2) ФОО ће информисати надлежно тужилаштво о привременој обустави трансакције извршеној у</p>

	<p>складу са чланом 58. овог закона за коју оцијени да је потребно продужити рјешењем надлежног суда, као и о другим сазнањима за која је потребна процјена тужилаштва.</p> <p>(3) ФОО ће на образложен захтјев или наредбу тужилаштва доставити расположиве, односно прикупљене податке, информације и документацију.</p> <p>(4) Образложен захтјев из става (3) овог члана мора да садржи: правни основ за подношење захтјева, основне генералијске податке за физичко лице, односно назив и сједиште правног лица, опис сумње за кривично дјело прање новца, предикатно кривично дјело или финансирање терористичких активности.</p> <p>(5) ФОО може одбити захтјев подносиоца из става (3) овог члана уколико захтјев подносиоца не испуњава услове прописане у ставу (4) овог члана, о чему ће писмено обавијестити подносиоца захтјева.</p> <p>ФОО, у случајевима из ст. (1), (2) и (3) овог члана, не наводи податке о запосленом лицу или лицима из обвезника која су му саопштила податке у складу с овим законом, или који су на било који други начин укључени у обављање трансакције у име обвезника, осим ако надлежни тужилац оцијени да постоје разлози за сумњу да је тај обвезник или његов запослени починио кривично дјело, или ако је та информација потребна за утврђивање чињеница током кривичног поступка.</p>	<p>(2) ФОО ће информисати надлежно тужилаштво о привременој обустави трансакције извршеној у складу са чланом 58. овог закона за коју оцијени да је потребно продужити рјешењем надлежног суда, као и о другим сазнањима за која је потребна процјена тужилаштва.</p> <p>(3) ФОО ће на образложен захтјев тужилаштва доставити расположиве, односно прикупљене податке, информације и документацију.</p> <p>(4) Образложен захтјев из става (3) овог члана мора да садржи: правни основ за подношење захтјева, основне генералијске податке за физичко лице, односно назив и сједиште правног лица, опис сумње за кривично дјело прање новца, предикатно кривично дјело или финансирање терористичких активности.</p> <p>(5) ФОО може одбити захтјев подносиоца из става (3) овог члана уколико захтјев подносиоца не испуњава услове прописане у ставу (4) овог члана, о чему ће писмено обавијестити подносиоца захтјева.</p> <p>(6) ФОО, у случајевима из ст. (1), (2) и (3) овог члана, не наводи податке о запосленом лицу или лицима из обвезника која су му саопштила податке у складу с овим законом, или који су на било који други начин укључени у обављање трансакције у име</p>
--	--	--

		обвезника, осим ако надлежни тужилац оцијени да постоје разлози за сумњу да је тај обвезник или његов запослени починио кривично дјело, или ако је та информација потребна за утврђивање чињеница током кривичног поступка.
<p>Члан 18.</p> <p>У члану 64, у тачки д) иза ријечи „годишње“ брише се зарез, а додаје се текст „на својој интернет страници“.</p>	<p>Члан 64.</p> <p>(Остале обавезе ФОО-а)</p> <p>Осим обавеза наведених у овом закону, у спречавању прања новца и финансирања терористичких активности ФОО је обавезан да:</p> <p>а) надлежним органима предложи измјене и допуне прописа који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирање терористичких активности;</p> <p>б) учествује у изради листе показатеља за препознавање сумњивих трансакција; као и листе земаља које примјењују међународно прихваћене стандарде у погледу спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности;</p> <p>ц) учествује у стручном оспособљавању запослених и овлашћених лица у обвезницима, надлежним органима у Босни и Херцеговини, те институцијама с јавним овлашћењима;</p> <p>д) објављује, најмање једном годишње статистичке податке из области прања новца и финансирања терористичких активности, те на други примјерен начин обавјештава јавност о појавним облицима прања новца и финансирања терористичких активности;</p> <p>е) директору и министру подноси годишње извјештаје о општим активностима ФООа, те о</p>	<p>Члан 64.</p> <p>(Остале обавезе ФОО-а)</p> <p>Осим обавеза наведених у овом закону, у спречавању прања новца и финансирања терористичких активности ФОО је обавезан да:</p> <p>а) надлежним органима предложи измјене и допуне прописа који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирање терористичких активности;</p> <p>б) учествује у изради листе показатеља за препознавање сумњивих трансакција; као и листе земаља које примјењују међународно прихваћене стандарде у погледу спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности;</p> <p>ц) учествује у стручном оспособљавању запослених и овлашћених лица у обвезницима, надлежним органима у Босни и Херцеговини, те институцијама с јавним овлашћењима;</p> <p>д) објављује, најмање једном годишње на својој интернет страници статистичке податке из области прања новца и финансирања терористичких активности, те на други примјерен начин обавјештава јавност о појавним облицима прања новца и финансирања терористичких активности;</p> <p>е) директору и министру подноси годишње извјештаје о општим активностима ФООа, те о</p>

	активностима везаним за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, а на њихов захтјев и чешће.	активностима везаним за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, а на њихов захтјев и чешће.
<p>Члан 19.</p> <p>У члану 66. иза става (2) додају се нови ст. (3) и (4) који гласе:</p> <p>„(3) ФОО може одбити захтјев финансијско-обавјештајне јединице друге земље, уколико за то постоје овим и другим законима оправдани разлози, и о томе ће писмено обавијестити финансијско-обавјештајну јединицу других земаља.</p> <p>(4) ФОО може захтијевати од финансијско-обавјештајних јединица других земаља повратну информацију о корисности података и информација које су им прослијеђене.“</p>	<p>Члан 66.</p> <p>(Достављање података, информација и документације финансијско-обавјештајним јединицама других земаља)</p> <p>(1) ФОО може достављати податке, информације и документацију прикупљену у Босни и Херцеговини финансијско-обавјештајним јединицама других земаља, на њихов захтјев или на сопствену иницијативу, у складу с одредбама овог закона, под условом да је обезбијеђена слична заштита тајности података.</p> <p>(2) Прије достављања података финансијско-обавјештајним јединицама других земаља, ФОО захтијева писмену гаранцију да ће се информације, подаци и документација користити само у сврхе прописане одредбама овог закона. За свако даље просљеђивање података, информација и документације полицијским и правосудним органима друге земље потребна је претходна писмена сагласност ФОО-а.</p>	<p>Члан 66.</p> <p>(Достављање података, информација и документације финансијско-обавјештајним јединицама других земаља)</p> <p>(1) ФОО може достављати податке, информације и документацију прикупљену у Босни и Херцеговини финансијско-обавјештајним јединицама других земаља, на њихов захтјев или на сопствену иницијативу, у складу с одредбама овог закона, под условом да је обезбијеђена слична заштита тајности података.</p> <p>(2) Прије достављања података финансијско-обавјештајним јединицама других земаља, ФОО захтијева писмену гаранцију да ће се информације, подаци и документација користити само у сврхе прописане одредбама овог закона. За свако даље просљеђивање података, информација и документације полицијским и правосудним органима друге земље потребна је претходна писмена сагласност ФОО-а.</p> <p>(3) ФОО може одбити захтјев финансијско-обавјештајне јединице друге земље, уколико за то постоје овим и другим законима оправдани разлози, и о томе ће писмено обавијестити финансијско-обавјештајну јединицу других земаља.</p> <p>(4) ФОО може захтијевати од финансијско-обавјештајних јединица других земаља повратну информацију о корисности података и</p>

<p>Члан 20. Члан 71. мијења се и гласи:</p> <p>„Члан 71. (Пренос готовине преко границе) (1) Управа за индиректно опорезивање и Гранична полиција БиХ у сарадњи са надлежним органима ентитета и Брчко Дистрикта БиХ обавља надзор и контролу преноса готовог новца (новчаница и кованица у оптицају као домаћих и страних средстава плаћања), домаћих и страних хартија од вриједности издатих на доносиоца, преносивих инструмената на доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и страниј валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос права власништва на том инструменту приликом испоруке, те непопуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) на којима није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте на државној граници и/или царинској линији на царинском реферату/граничном прелазу у путничком, робном и поштанском саобраћају. (2) Приликом обављања надзора и контроле из става (1) овог члана службеници Управе за индиректно опорезивање и Граничне</p>	<p>Члан 71. (Управа за индиректно опорезивање БиХ)</p> <p>(1) Управа за индиректно опорезивање БиХ дужна је ФОО-у доставити податке сваком преносу готовог новца, чекова, хартија од вриједности на доносиоца, племенитих метала и драгог камења преко државне границе у вриједности од 10.000 КМ или више, најкасније у року од три дана од дана преношења. (2) Управа за индиректно опорезивање БиХ дужна је ФОО-у доставити обавјештења информације о предузетим мјерама и радњама против лица у вези с којим је поднесен захтјев за покретање прекршајног поступка.</p>	<p>информација које су им прослијеђене.</p> <p>Члан 71. (Пренос готовине преко границе) (1) Управа за индиректно опорезивање и Гранична полиција БиХ у сарадњи са надлежним органима ентитета и Брчко Дистрикта БиХ обавља надзор и контролу преноса готовог новца (новчаница и кованица у оптицају као домаћих и страних средстава плаћања), домаћих и страних хартија од вриједности издатих на доносиоца, преносивих инструмената на доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и страниј валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос права власништва на том инструменту приликом испоруке, те непопуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) на којима није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте на државној граници и/или царинској линији на царинском реферату/граничном прелазу у путничком, робном и поштанском саобраћају. (2) Приликом обављања надзора и контроле из става (1) овог члана службеници Управе за индиректно опорезивање и Граничне полиције БиХ могу извршити преглед физичких лица и претрагу њиховог пртљага и превозних средстава. (3) Управа за индиректно опорезивање и Гранична полиција БиХ могу привремено задржати готов новац (новчанице и кованице у оптицају као домаћа и страна средства плаћања), домаће и стране хартије</p>
---	---	--

<p>полиције БиХ могу извршити преглед физичких лица и претрагу њиховог пртљага и превозних средстава.</p> <p>(3) Управа за индиректно опорезивање и Гранична полиција БиХ могу привремено задржати готов новац (новчанице и кованице у оптицају као домаћа и страна средства плаћања), домаће и стране хартије од вриједности издате на доносиоца, преносиве инструменте на доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и иностраној валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос права власништва на том инструменту приликом испоруке, те непотпуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) на којима није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте у било ком износу ако постоје разлици за сумњу на прање новца и/или финансирање терористичких активности у вези с лицем које готовину преноси, начином преноса или другим околностима преноса.</p> <p>(4) Управа за индиректно опорезивање обавезна је о свакој пријави уношења или изношења готовог новца (новчаница и кованица у оптицају као домаћих и страних средстава плаћања), домаћих и страних хартија од вриједности издатих на доносиоца, преносивих инструмената на</p>	<p>од вриједности издате на доносиоца, преносиве инструменте на доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и иностраној валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос права власништва на том инструменту приликом испоруке, те непотпуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) на којима није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте у било ком износу ако постоје разлици за сумњу на прање новца и/или финансирање терористичких активности у вези с лицем које готовину преноси, начином преноса или другим околностима преноса.</p> <p>(4) Управа за индиректно опорезивање обавезна је о свакој пријави уношења или изношења готовог новца (новчаница и кованица у оптицају као домаћих и страних средстава плаћања), домаћих и страних хартија од вриједности издатих на доносиоца, преносивих инструмената на доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и иностраној валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос права власништва на том инструменту приликом испоруке, те непотпуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове,</p>
---	---

<p>доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и иностраној валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос права власништва на том инструменту приликом испоруке, те непопуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) на којим није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте у домаћој или иностраној валути у протувриједности износа у конвертибилним маркама од 20.000 КМ или више, обавијестити ФОО у року од три дана од дана преноса готовине преко државне границе.</p>		<p>обвезнице и платне налоге) на којим није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте у домаћој или иностраној валути у протувриједности износа у конвертибилним маркама од 20.000 КМ или више, обавијестити ФОО у року од три дана од дана преноса готовине преко државне границе.</p>
<p>(5) Управа за индиректно опорезивање обавезна је о сваком уношењу или изношењу готовог новца (новчаница и кованица у оптицају као домаћих и страних средстава плаћања), домаћих и страних хартија од вриједности издатих на доносиоца, преносивих инструмената на доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и иностраној валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос</p>		<p>(5) Управа за индиректно опорезивање обавезна је о сваком уношењу или изношењу готовог новца (новчаница и кованица у оптицају као домаћих и страних средстава плаћања), домаћих и страних хартија од вриједности издатих на доносиоца, преносивих инструмената на доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и иностраној валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос права власништва на том инструменту приликом испоруке, те непопуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) на којима није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте преко царинске линије на царинском реферату/граничном прелазу које није било пријављено на прописан начин обавијестити ФОО одмах, а најкасније у року од 24 сата од дана преноса готовине преко царинске линије на царинском реферату/граничном прелазу.</p> <p>(6) Управа за индиректно опорезивање обавезна је обавијестити ФОО одмах о случају уношења или изношења готовог новца (новчаница и кованица у оптицају као домаћих и страних средстава плаћања),</p>

<p>права власништва на том инструменту приликом испоруке, те непопуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) на којима није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте преко царинске линије на царинском реферату/граничном прелазу</p> <p>(6) Управа за индиректно опорезивање обавезна је обавијестити ФОО одмах о случају уношења или изношења готовог новца (новчаница и кованица у оптицају као домаћих и страних средстава плаћања), домаћих и страних хартија од вриједности издатих на доносиоца, преносивих инструмената на доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и страниј валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос права власништва на том инструменту приликом испоруке, те непопуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) на којима није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте, односно покушају уношења или изношења готовине</p>		<p>домаћих и страних хартија од вриједности издатих на доносиоца, преносивих инструмената на доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и страниј валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос права власништва на том инструменту приликом испоруке, те непопуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) на којима није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте, односно покушају уношења или изношења готовине у износу мањем од 20.000 KM, ако у вези са лицем које готовину преноси, начином преноса или другим околностима преноса постоје разлике за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности.</p>
--	--	---

<p>у износу мањем од протувриједности у конвертибилним маркама од 20.000 КМ, ако у вези са лицем које готовину преноси, начином преноса или другим околностима преноса постоје разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности.“</p>	<p>Члан 21. Члан 74. мијења се и гласи: „Члан 74. (Заштита и тајност података) (1) Обвезници из члана 4. овог Закона и њихови запослени, укључујући чланове управе, надзорних или других извршних органа или друга лица која имају или која су имала приступ податцима о томе да је ФОО-у достављено, да је у току достављање, односно да ће бити достављене информације, податци и документација у складу са чланом 38. став (1) тачка а), чланом 56, чланом 58, чланом 59. и чланом 60. овог Закона не смију то открити клијенту или трећем лицу. (2) ФОО, надлежни органи и њихови запослени не смију о прикупљеним подацима, информацијама и документацији, нити о поступању на основу овог Закона обавијестити лица на које се податци, информације и документација односи или трећа лица. (3) ФОО, надлежни органи и обвезници из члана 4. овог Закона у примјени овог Закона придржавају ће се одредби Закона о заштити тајних података БиХ и Закона о заштити</p>
	<p>Члан 74. (Заштита тајности података) (1) Обвезник и његови запослени, укључујући чланове управе, надзорних или других извршних органа или друга лица која имају приступ заштићеним подацима не смију открити клијенту или трећем лицу да је информација, податак или документација о клијенту или трансакцији достављена ФОО-у, нити да је ФОО у складу с одредбама члана 58. овог закона привремено обуставио обављање трансакције или обвезнику дао упутства за поступање. (2) Информације о захтјеву од ФОО-а или о достављању информација, података или документације ФОО-у, те о привременој обустави трансакције, односно о датум упутству из става (1) овог члана, сматрају се заштићеним податком. (3) ФОО, друго овлашћено службено лице или тужилац не може открити извор информација, података и документације прикупљене у складу са овим законом лицима на која се односе.</p>
	<p>Члан 74. (Заштита и тајност података) (1) Обвезници из члана 4. овог Закона и њихови запослени, укључујући чланове управе, надзорних или других извршних органа или друга лица која имају или која су имала приступ податцима о томе да је ФОО-у достављено, да је у току достављање, односно да ће бити достављене информације, податци и документација у складу са чланом 38. став (1) тачка а), чланом 56, чланом 58, чланом 59. и чланом 60. овог Закона не смију то открити клијенту или трећем лицу. (2) ФОО, надлежни органи и њихови запослени не смију о прикупљеним податцима, информацијама и документацији, нити о поступању на основу овог Закона обавијестити лица на које се податци, информације и документација односи или трећа лица. (3) ФОО, надлежни органи и обвезници из члана 4. овог Закона у примјени овог Закона придржавају ће се одредби Закона о заштити тајних података БиХ и Закона о заштити личних података БиХ.</p>

личних података БиХ.,	<p>Члан 22. Члан 76. мијења се и гласи: „Члан 76. (Коришћење прикупљених података) ФОО, обвезници из члана 4. овога Закона, те државни органи, правна лица с јавним овлашћењима и други субјекти и њихови запослени могу користити податке, информације и документацију прикупљену у складу с овим Законом као обавјештајне податке у сврху спречавања и откривања кривичних дјела прања новца и финансирања терористичких активности, као и повезаних предикатних кривичних дјела са овим Законом.“</p>	(4) О скидању ознаке тајности одлучује ФОО.	<p>Члан 76. (Коришћење прикупљених података) ФОО, обвезници из члана 4. овога Закона, те државни органи, правна лица с јавним овлашћењима и други субјекти и њихови запослени могу користити податке, информације и документацију прикупљену у складу с овим Законом као обавјештајне податке у сврху спречавања и откривања кривичних дјела прања новца и финансирања терористичких активности, као и повезаних предикатних кривичних дјела са овим Законом.</p>
<p>Члан 23. Члан 83. мијења се и гласи: „Члан 83. (Кажњавање правних лица и одговорних лица у правном лицу за прекршаје) (1) Новчаном казном у износу од 20.000 КМ до 200.000 КМ казниће се за прекршај правно лице из члана 4. овог Закона ако: а) не изрази процјену ризика у складу с одредбама члана 5. овог Закона; б) не предузме мјере из члана 6. овог Закона; ц) приликом обављања трансакције из члана 6. став (1) тачка б) овог Закона без</p>	<p>Члан 83. (Кажњавање правних лица и одговорних лица у правном лицу за прекршаје) (1) Новчаном казном у износу од 20.000 КМ до 200.000 КМ казниће се за прекршај правно лице из члана 4. овог Закона ако: а) не изрази процјену ризика у складу с одредбама члана 5. овог Закона; б) не предузме мјере из члана 6. овог Закона; ц) приликом обављања трансакције из члана 6. став (1) тачка б) овог Закона без</p>	<p>Члан 83. (Кажњавање правних лица и одговорних лица у правном лицу за прекршаје) (1) Новчаном казном у износу од 20.000 КМ до 200.000 КМ казниће се за прекршај правно лице из члана 4. овог Закона ако: а) не изрази процјену ризика у складу с одредбама члана 5. овог Закона; б) не предузме мјере из члана 6. овог Закона; ц) приликом обављања трансакције из члана 6. став (1) тачка б) овог Закона без претходно успостављеног пословног односа не прикупи</p>	<p>Члан 83. (Кажњавање правних лица и одговорних лица у правном лицу за прекршаје) (1) Новчаном казном у износу од 20.000 КМ до 200.000 КМ казниће се за прекршај правно лице из члана 4. овог Закона ако: а) не изрази процјену ризика у складу с одредбама члана 5. овог Закона; б) не предузме мјере из члана 6. овог Закона; ц) приликом обављања трансакције из члана 6. став (1) тачка б) овог Закона без претходно успостављеног пословног односа не прикупи</p>

<p>претходно успостављеног пословног односа не прикупи податке из члана 7. овог Закона, као и податке које недостају из члана 54. став (1) тач. а), б), ц), е), ф), г), и) и м) овог Закона;</p> <p>д) не поступи у складу с чланом 7. овог Закона;</p> <p>е) не прибави податке за идентификацију у складу с одредбама члана 7. овог Закона или изврши на начин из чл. 11., 12., 13., 14., 15., 16. и 18. овог Закона;</p> <p>ф) не поступи у складу с чланом 8. овог Закона;</p> <p>г) у потпуности не спроводи одредбе из члана 9. став (1) овог Закона у сједишту, филијалама, подружницама и другим организационим дијеловима у земљи и иностранству;</p> <p>х) не спроводи појачане мјере идентификације и праћења из члана 9. став (4) овог Закона у филијалама, подружницама и другим организационим дијеловима у иностранству а посебно у државама које не примјењују међународно прихваћене страндарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности или то чине у недовољној мјери;</p> <p>и) не одреди и утврди идентитет физичког лица непосредним увидом у важећи идентификациски документ клијента у његовом присуству у складу с чланом 10. став (1) овог Закона;</p> <p>ј) обвезник не прибави податке о коначним стварним власницима као што је предвиђено чланом 16. став (3) овог Закона;</p> <p>к) обвезник не поступи у складу с чланом 17. став (4) овог Закона;</p> <p>л) обвезник не поступи у складу с чланом 18. овог Закона;</p> <p>м) треће лице поступи супротно члану 19. овог</p>	<p>ц) не предузме мјере идентификације и праћења клијента приликом успостављања пословног односа с клијентом из члана 6. став (1) тачка а) овог закона;</p> <p>д) не предузме мјере идентификације и праћења клијента приликом трансакције у износу од 30.000 КМ или више, у складу са чланом 6. став (1) тачка б) овог закона;</p> <p>е) приликом обављања трансакције из члана 6. став (1) тачка б) овог закона, без претходно успостављеног пословног односа не прикупи податке из члана 7. овог закона, као и податке које недостају из члана 54. став (1) тач. а), б), ц), е), ф), г), и) и м) овог закона;</p> <p>ф) у потпуности не спроводи одредбе из члана 9. став (1) овог закона у сједишту, филијалама, подружницама и другим организационим дијеловима у земљи и иностранству;</p> <p>г) не спроводи појачане мјере идентификације и праћења из члана 9. став (4) овог закона у филијалама, подружницама и другим организационим дијеловима у иностранству а посебно у државама које не примјењују међународно прихваћене страндарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, или то чине у недовољној мјери;</p> <p>х) не прибави податке за идентификацију у складу с одредбама члана 7. овог закона или идентификацију не изврши на начин из чл. 11, 12, 13, 14, 15, 16. и 18. овог закона;</p> <p>и) не одреди и утврди идентитет физичког лица непосредним увидом у важећи идентификациони документ клијента у његовом присуству у складу са чланом 10. став (1) овог закона;</p> <p>ј) не обави идентификацију клијента, или ако</p>	<p>податке из члана 7. овог Закона, као и податке које недостају из члана 54. став (1) тач. а), б), ц), е), ф), г), и) и м) овог Закона;</p> <p>д) не поступи у складу с чланом 7. овог Закона;</p> <p>е) не прибави податке за идентификацију у складу с одредбама члана 7. овог Закона или идентификацију не изврши на начин из чл. 11., 12., 13., 14., 15., 16. и 18. овог Закона;</p> <p>ф) не поступи у складу с чланом 8. овог Закона;</p> <p>г) у потпуности не спроводи одредбе из члана 9. став (1) овог Закона у сједишту, филијалама, подружницама и другим организационим дијеловима у земљи и иностранству;</p> <p>х) не спроводи појачане мјере идентификације и праћења из члана 9. став (4) овог Закона у филијалама, подружницама и другим организационим дијеловима у иностранству а посебно у државама које не примјењују међународно прихваћене страндарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности или то чине у недовољној мјери;</p> <p>и) не одреди и утврди идентитет физичког лица непосредним увидом у важећи идентификациски документ клијента у његовом присуству у складу с чланом 10. став (1) овог Закона;</p> <p>ј) обвезник не прибави податке о коначним стварним власницима као што је предвиђено чланом 16. став (3) овог Закона;</p> <p>к) обвезник не поступи у складу с чланом 17. став (4) овог Закона;</p> <p>л) обвезник не поступи у складу с чланом 18. овог Закона;</p> <p>м) треће лице поступи супротно члану 19. овог</p>
---	--	---

предвиђено чланом 16. став (3) овог Закона; к) обвезник не поступи у складу с чланом 17. став (4) овог Закона; л) обвезник не поступи у складу с чланом 18. овог Закона; м) треће лице поступи супротно члану 19. овог Закона при обављању послова за обвезника; н) успостави пословни однос супротно одредбама члана 20. овог Закона; о) обвезник не прати пословне активности које предузима клијент у складу с чланом 21. овог Закона; п) не примјени појачане мјере идентификације и праћења клијента у складу с чланом 24. став (1) овог Закона; р) не прикупи податке и информације и документацију одређене чланом 24. став (1) овог Закона; с) не поступи у складу с чланом 24. ст. (2), (5) и (6) овог Закона; т) успостави или настави коресподентну везу са банком или сличном финансијском институцијом из члана 24. став (4) овог Закона без претходног испуњења услова из става (4) тач. а) до д) овог члана; у) не поступи у складу с чланом 25. овог Закона; в) не поступи у складу с чланом 26. овог Закона; з) не поступи у складу с чланом 27. овог Закона; аа) не поступи у складу с чланом 28. овог Закона; аа) не поступи у складу с чланом 30. овог Закона; цц) не поступи у складу с чланом 31. овог Закона; дд) не прикупи податке о налогодавцу електронског трансфера у складу с чланом 32. овог Закона; ее) не поступи у складу с чланом 33. овог Закона; фф) не извјести ФОО или му не достави информације, податке или документацију прописану чл. 38. и 39. овог Закона; гг) не поступи у складу с чланом 43. овог Закона; хх) не утврди поступак у складу с чланом 44. овог Закона; Закон;	идентификација није обављена у складу с одредбама члана 7. овог закона; к) обвезник не прикупи податке о коначним стварним власницима као што је предвиђено чланом 16. став (3) овог закона; л) обвезник повјери обављање појединих радњи и мјера идентификације трећем лицу из државе која је на листи држава која не примјењује стандарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности из члана 17. овог закона; м) ако обвезник прихвати мјере идентификације и праћења клијента посредством трећег лица, ако је то лице утврдило и провјерило идентитет клијента без његовог присуства у складу са чланом 18. став (3) овог закона; н) обвезник не прати пословне активности из члана 21. став (2) овог закона; о) не примјене појачане мјере идентификације приликом успостављања коресподентног односа с банком или другом сличном кредитном институцијом која има сједиште у иностранству, у складу са чланом 24. став (2) овог закона; п) успостави пословни однос када клијент није лично присутан приликом утврђивања и провјере идентитета за вријеме примјене мјера идентификације и праћења у складу са чланом 28. став (3) овог закона; р) приликом успостављања коресподентног пословног односа с банком или сличном кредитном институцијом са сједиштем у иностранству која није на листи из члана 85. став (4) овог закона, обвезник не прикупи податке, информације и документацију из члана 24. став (1) тачке а) до ф) овог закона;	Закон при обављању послова за обвезника; н) успостави пословни однос супротно одредбама члана 20. овог Закона; о) обвезник не прати пословне активности које предузима клијент у складу с чланом 21. овог Закона; п) не примјени појачане мјере идентификације и праћења клијента у складу с чланом 23. овог Закона; р) не прикупи податке и информације и документацију одређене чланом 24. став (1) овог Закона; с) не поступи у складу с чланом 24. ст. (2), (5) и (6) овог Закона; т) успостави или настави коресподентну везу са банком или сличном финансијском институцијом из члана 24. став (4) овог Закона без претходног испуњења услова из става (4) тач. а) до д) овог члана; у) не поступи у складу с чланом 25. овог Закона; в) не поступи у складу с чланом 26. овог Закона; з) не поступи у складу с чланом 27. овог Закона; аа) не поступи у складу с чланом 28. овог Закона; аа) не поступи у складу с чланом 30. овог Закона; цц) не поступи у складу с чланом 31. овог Закона; дд) не прикупи податке о налогодавцу електронског трансфера у складу с чланом 32. овог Закона; ее) не поступи у складу с чланом 33. овог Закона; фф) не извјести ФОО или му не достави информације, податке или документацију прописану чл. 38. и 39. овог Закона; гг) не поступи у складу с чланом 43. овог Закона; хх) не утврди поступак у складу с чланом 44. овог Закона; Закон;
---	---	---

<p>овог Закона;</p> <p>ш) не поступи у складу с чланом 31. овог Закона;</p> <p>дд) не прикупи податке о налогодавцу електронског трансфера у складу с чланом 32. овог Закона;</p> <p>ее) не поступи у складу с чланом 33. овог Закона;</p> <p>фф) не извјести ФОО или му не достави информације, податке или документацију прописану чл. 38. и 39. овог Закона;</p> <p>гг) не поступи у складу с чланом 43. овог Закона;</p> <p>хх) не утврди поступак у складу с чланом 44. овог Закона;</p> <p>и) лица која обављају професионалне дјелатности не поступи према одредбама члана 49. овог Закона;</p> <p>јј) ако лица која обављају професионалне дјелатности у оквиру процедура идентификације и праћења клијента при успостављању пословног односа и при обављању трансакције не поступи у складу с одредбама члана 50. овог Закона;</p> <p>кк) ако лица која обављају професионалне дјелатности не изврше обавјештавање ФОО-а у складу с чланом 51. овог Закона;</p> <p>л) евиденције обвезника не садрже минимално информације из члана 54. став (1) овог Закона;</p> <p>мм) ФОО-у не доставља прописане информације или их не доставља на прописан начин у складу с одредбама члана 56. овог Закона;</p> <p>н) не поступи по налогу ФОО о привременој обустави трансакције или не поступи по упутствима датим од ФОО у вези с тим налогом а у складу с одредбама члана 58. овог Закона;</p> <p>о) не достави ФОО извјештај у складу с чланом 60. став (2) овог Закона;</p> <p>пп) не чува информације, податке и документацију у складу с одредбама члана 77. овог Закона.</p> <p>(2) Казном из става (1) овог члана казниће се правно лице наведено у члану 37. овог Закона које допусти плаћање готовином у износу већем од 30.000 КМ супротно одредби члана 37. овог Закона.</p> <p>(3) Новчаном казном у износу од 5.000 КМ до 20.000 КМ казниће се одговорно лице у правном лицу за прекршај из ст. (1) и (2) овог члана.</p> <p>(4) Новчаном казном у износу од 3.000 КМ до 10.000 КМ казниће се физичко лице у обављању</p>	<p>с) запосленик код обвезника успостави однос са кореспондентном банком наведеном у члану 24. став (2) овог закона без претходног писаног одобрења највишег руководства обвезника;</p> <p>т) успостави или настави кореспондентну везу с банком или сличном кредитном институцијом из члана 24. став (4) овог закона без претходног испуњења услова из става (4) тачке а) до д) овог члана;</p> <p>у) не успостави одговарајућу процедуру за одређивање политички експонираног лица сходно члану 27. став (1) овог закона;</p> <p>в) не предузме мјере појачане идентификације и праћења клијента и/или не прибави потребне сагласности из члана 27. ст. (2) и (3) овог закона;</p> <p>з) не прибави податке о клијенту у оквиру поједностављене идентификације и праћења у складу са чланом 30. овог закона;</p> <p>аа) не прикупи податке о налогодавцу електронског трансфера у складу са чланом 32. овог закона;</p> <p>бб) не утврди и провјери идентитет налогодавца електронског трансфера у складу са чланом 33. ст. (1) или (2) овог закона;</p> <p>цц) отвори, изда или омогући клијенту посједовање скривеног рачуна и осталих производа из члана 35. овог закона;</p> <p>дд) успостави пословни однос са фиктивним банкама из члана 36. овог закона;</p> <p>ее) не извјести ФОО или му не достави информације, податке или документацију прописане чл. 38. и 39. овог закона;</p> <p>фф) лица која обављају професионалне дјелатности не поступи према одредбама члана 49. став (1) тач. а) или б) овог закона;</p> <p>гг) ако лица која обављају професионалне</p>	<p>и) лица која обављају професионалне дјелатности не поступи према одредбама члана 49. овог Закона;</p> <p>јј) ако лица која обављају професионалне дјелатности у оквиру процедура идентификације и праћења клијента при успостављању пословног односа и при обављању трансакције не поступи у складу с одредбама члана 50. овог Закона;</p> <p>кк) ако лица која обављају професионалне дјелатности не изврше обавјештавање ФОО-а у складу с чланом 51. овог Закона;</p> <p>л) евиденције обвезника не садрже минимално информације из члана 54. став (1) овог Закона;</p> <p>мм) ФОО-у не доставља прописане информације или их не доставља на прописан начин у складу с одредбама члана 56. овог Закона;</p>
--	--	--

<p>нн) не поступи по налогу ФОО о привременој обустави трансакције или не поступи по упутствима датим од ФОО у вези с тим налогом а у складу с одредбама члана 58. овог Закона;</p> <p>оо) не достави ФОО извјештај у складу с чланом 60. став (2) овог Закона;</p> <p>пп) не чува информације, податке и документацију у складу с одредбама члана 77. овог Закона.</p> <p>(2) Казном из става (1) овог члана казниће се правно лице наведено у члану 37. овог Закона које допусти плаћање готовином у износу већем од 30.000 КМ супротно одредби члана 37. овог Закона.</p> <p>(3) Новчаном казном у износу од 5.000 КМ до 20.000 КМ казниће се одговорно лице у правном лицу за прекршај из ст. (1) и (2) овог члана.</p> <p>(4) Новчаном казном у износу од 3.000 КМ до 10.000 КМ казниће се физичко лице у обављању самосталних дјелатности за прекршај из ст. (1) и (2) овог члана.</p> <p>(5) Новчаном казном у износу од 10.000 КМ до 100.000 КМ казниће се за прекршај правно лице из члана 4. овог Закона ако:</p> <p>а) не прикупи недостајуће податке из других важећих јавних исправа у смислу одредби члана 10. став (2) овог Закона;</p> <p>б) не обави поновну идентификацију страног правног лица најмање једном годишње у складу с одредбама члана 11. став (7) овог Закона;</p> <p>ц) обвезник не прикупи све податке наведене у члану 24. став (3) овог Закона вршећи увид у јавне или друге доступне</p>	<p>дјелатности у оквиру процедура идентификације и праћења клијента при успостављању пословног односа и при обављању трансакције не поступи према одредбама члана 50. овог закона;</p> <p>xx) ако лица која обављају професионалне дјелатности не обавијесте ФОО у складу са чланом 51. овог закона;</p> <p>ии) евиденције обвезника не садрже минимално информације из члана 54. став (1) овог закона;</p> <p>iii) ФОО-у не доставља прописане информације или их не доставља на прописан начин у складу с одредбама члана 56. овог закона;</p> <p>кк) не поступи по налогу ФОО-а о привременој обустави трансакције или не поступи по упутствима датим од ФОО-а у вези с тим налогом а у складу с одредбама члана 58. овог закона;</p> <p>лл) не чува информације, податке и документацију у складу с одредбама члана 77. став (1) овог закона.</p> <p>(2) Казном из става (1) казниће се правно лице наведено у члану 37. овог закона коједопусти плаћање готовином у износу већем од 30.000 КМ супротно одредби члана 37. овог закона.</p> <p>(3) Новчаном казном у износу од 5.000 КМ до 20.000 КМ казниће се одговорно лице у правном лицу за прекршај из ст. (1) и (2) овог члана.</p> <p>(4) Новчаном казном у износу од 3.000 КМ до 10.000 КМ казниће се физичко лице у обављању самосталних дјелатности за прекршај из ст. (1) и (2) овог члана.</p> <p>(5) Новчаном казном у износу од 10.000 КМ до</p>	<p>самосталних дјелатности за прекршај из ст. (1) и (2) овог члана.</p> <p>(5) Новчаном казном у износу од 10.000 КМ до 100.000 КМ казниће се за прекршај правно лице из члана 4. овог Закона ако:</p> <p>а) не прикупи недостајуће податке из других важећих јавних исправа у смислу одредби члана 10. став (2) овог Закона;</p> <p>б) не обави поновну идентификацију страног правног лица најмање једном годишње у складу с одредбама члана 11. став (7) овог Закона;</p> <p>ц) обвезник не прикупи све податке наведене у члану 24. став (3) овог Закона вршећи увид у јавне или друге доступне регистре или прегледом докумената и пословних извјештаја које је банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству приложила;</p> <p>д) не именује овлашћена лица или не обавијести ФОО о том именовању у складу с одредбама члана 40. овог Закона;</p> <p>е) посао овлашћеног лица и његовог замјеника повјери лицу које не испуњава услове из члана 41. став (1) тач. а) до д) овог Закона;</p> <p>ф) не обезбиједи стручно оспособљавање за особље у складу с одредбама члана 45. овог Закона;</p> <p>г) не успостави интерну контролу или не састави листу показатеља за препознавање сумњивих трансакција у прописаном року или на прописани начин у складу с одредбама чл. 46., 47. и 53. овог Закона.</p> <p>(6) Новчаном казном у износу од 1.000 КМ до 5.000 КМ казниће се одговорно лице у правном лицу за прекршај из става (5) овог члана.</p> <p>(7) Новчаном казном у износу од 2.000 КМ до 10.000</p>
--	--	--

<p>регистре или прегледом докумената и пословних извјештаја које је банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству приложила;</p> <p>д) не именује овлашћена лица или не обавијести ФОО о том именовану у складу с одредбама члана 40. овога Закона;</p> <p>е) посао овлашћеног лица и његовог замјеника повјери лицу које не испуњава услове из члана 41. став (1) тач. а) до д) овог Закона;</p> <p>ф) не обезбједи стручно оспособљавање за особље у складу с одредбама члана 45. овог Закона;</p> <p>г) не успостави интерну контролу или не састави листу показатеља за препознавање сумњивих трансакција у прописаном року или на прописани начин у складу с одредбама чл. 46., 47. и 53. овог Закона.</p> <p>(6) Новчаном казном у износу од 1.000 КМ до 5.000 КМ казниће се одговорно лице у правном лицу за прекршај из става (5) овог члана.</p> <p>(7) Новчаном казном у износу од 2.000 КМ до 10.000 КМ казниће се физичко лице које обавља самосталну дјелатност из члана 4. овог Закона за прекршај из става (5) овог члана.</p> <p>(8) Новчаном казном у износу од 100.000 КМ до 200.000 КМ казниће се правно лице, а одговорно лице у правном лицу казниће се од 5.000 КМ до 20.000 КМ за прекршај:</p> <p>а) уколико поступи супротно одредбама члана 35. овог Закона,</p> <p>б) успостави пословни однос с</p>	<p>100.000 КМ казниће се за прекршај правно лице из члана 4. овог закона ако:</p> <p>а) не прикупи податке који недостају из других важећих јавних исправа у смислу одредаба члана 10. став (2) овог закона;</p> <p>б) не обави поновну идентификацију страног правног лица најмање једном годишње у складу с одредбама члана 11. став (7) овог закона;</p> <p>ц) обвезник не прикупи све податке наведене у члану 24. став (3) овог закона остварујући увид у јавне или друге доступне регистре или прегледом докумената и пословних извјештаја које је банка или друга слична кредитна институција са сједиштем у иностранству приложила;</p> <p>д) не успостави интерну контролу или не састави листу показатеља за препознавање сумњивих трансакција у прописаном року или на прописани начин у складу с одредбама чл. 46, 47. и 53. овог закона;</p> <p>е) не именује овлашћена лица или не обавијести ФОО о том именовану у складу с одредбама члана 40. овог закона;</p> <p>ф) посао овлашћеног лица и његовог замјеника повјери лицу које не испуњава услове из члана 41. став (1) тачке а) до д) овог закона;</p> <p>г) не обезбједи стручно оспособљавање за особље у складу с одредбама члана 45. овог закона;</p> <p>х) не чува податке о овлашћеном лицу и замјенику овлашћеног лица, о стручном оспособљавању запосленика и о вршењу интерне контроле најмање четири године након именовања овлашћеног лица и замјеника овлашћеног лица, након завршетка стручног оспособљавања или вршења интерне</p>	<p>КМ казниће се физичко лице које обавља самосталну дјелатност из члана 4. овог Закона за прекршај из става (5) овог члана.</p> <p>(8) Новчаном казном у износу од 100.000 КМ до 200.000 КМ казниће се правно лице, а одговорно лице у правном лицу казниће се од 5.000 КМ до 20.000 КМ за прекршај:</p> <p>а) уколико поступи супротно одредбама члана 35. овог Закона,</p> <p>б) успостави пословни однос с фиктивним банкама из члана 36. овог Закона,</p> <p>ц) уколико поступи супротно члану 74. овог Закона.</p>
---	--	--

<p>фиктивним банкама из члана 36. овог Закона,</p> <p>ц) уколико поступи супротно члану 74. овог Закона.“</p>	<p>контроле, у складу с одредбом члана 77. став (2) овога закона.</p> <p>(6) Новчаном казном у износу од 1.000 КМ до 5.000 КМ казниће се одговорно лице у правном лицу за прекршај из става (5) овог члана.</p> <p>(7) Новчаном казном у износу од 2.000 КМ до 10.000 КМ казниће се физичко лице које обавља самосталну дјелатност из члана 4. овог закона за прекршај из става (5) овог члана.</p>	
<p>Члан 24.</p> <p>У члану 85. иза става (4) додаје се нови став (5) који гласи:</p> <p>„(5) Савјет министара БиХ ће, на приједлог Управе за индиректно опорезивање, подзаконским актом прописати податке, евиденције и начин доставе за институције/државне органе/обвезенике из члана 71 овог Закона.“</p>	<p>Члан 85.</p> <p>(Подзаконски акти за спровођење овог закона)</p> <p>(1) Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбједности БиХ уз претходно обављене консултације са ФОО-ом, донијеће подзаконске акте из члана 38. став (3) овог закона.</p> <p>(2) Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбједности БиХ уз претходно обављене консултације са ФОО-ом, доноси правилнике, одлуке и упутства из чл. 17. и 54. овог закона и у складу с међународним стандардима о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности у року од три мјесеца од дана ступања на снагу овог закона.</p> <p>(3) Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбједности БиХ уз претходно обављене консултације са ФОО-ом, може прописати и додатна упутства о питањима наведеним у ставу (2)</p>	<p>Члан 85.</p> <p>(Подзаконски акти за спровођење овог закона)</p> <p>(1) Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбједности БиХ уз претходно обављене консултације са ФОО-ом, донијеће подзаконске акте из члана 38. став (3) овог закона.</p> <p>(2) Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбједности БиХ уз претходно обављене консултације са ФОО-ом, доноси правилнике, одлуке и упутства из чл. 17. и 54. овог закона и у складу с међународним стандардима о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности у року од три мјесеца од дана ступања на снагу овог закона.</p> <p>(3) Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбједности БиХ уз претходно</p>

<p>Члан 25. Овај закон ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у "Службеном гласнику БиХ".</p>	<p>овог члана или у вези са спровођењем других одредаба овог закона.</p> <p>(4) Савјет министара БиХ ће, на приједлог Министарства безбједности БиХ уз претходно обављене консултације са ФОО-ом, у складу са подацима које објављују релевантне међународне организације, утврдити листу земаља које примјењују међународно прихваћене стандарде у погледу спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности.</p>	<p>обављене консултације са ФОО-ом, може прописати и додатна упутства о питањима наведеним у ставу (2) овог члана или у вези са спровођењем других одредаба овог закона.</p> <p>(4) Савјет министара БиХ ће, на приједлог Министарства безбједности БиХ уз претходно обављене консултације са ФОО-ом, у складу са подацима које објављују релевантне међународне организације, утврдити листу земаља које примјењују међународно прихваћене стандарде у погледу спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности.</p> <p>(5) Савјет министара БиХ ће, на приједлог Управе за индиректно опорезивање, подзаконским актом прописати податке, евиденције и начин доставе за институције/државне органе/обвзенике из члана 71 овог Закона.</p>
	<p>х</p>	<p>х</p>



Sukladno članku 24. Pravila za konsultacije u izradi pravnih propisa
(„Službeni glasnik BiH“ broj 81/06), sačinjava se

IZJAVA

o usklađenosti sa Pravilima za konsultacije u izradi pravnih propisa

Radna skupina za izradu Nacrta zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti imenovana je Odlukom Vijeće ministara BiH na 31. sjednici održanoj 12.11.2015. godine u čiji su sastav imenovani predstavnici sljedećih institucija: Ministarstvo sigurnosti Bosne i Hercegovine, Državna agencija za istrage i zaštitu, Ministarstvo pravde Bosne i Hercegovine, Tužilaštvo Bosne i Hercegovine, Direkcija za evropske integracije, Agencija za bankarstvo Republike Srpske, Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, Ministarstvo unutrašnjih poslova Republike Srpske, Federalno ministarstvo unutrašnjih poslova i Policija Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine. Radna skupina je bila u obvezi da sve odluke usvaja koncenzusom.

Prva radna verzija Zakona poslana je na konsultacije Državnoj agenciji za istrage i zaštitu, Ministarstvu pravde BiH, Tužiteljstvu BiH, Agenciji za bankarstvo RS, Agenciji za bankarstvo FBiH, Ministarstvu unutarnjih poslova RS, Federalnom ministarstvu unutarnjih poslova, Direkciji za financije - Poreskoj upravi Brčko Distrikta BiH i Direkciji za evropske integracije, pri čemu je izvršena prva faza konsultacija.

Na Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti su potom sukladno članku 31. Poslovnika o radu Vijeća ministara Bosne i Hercegovine, pribavljena mišljenja Ureda za zakonodavstvo, Ministarstva pravde, Ministarstva za ljudska prava i izbjeglice, Ministarstva vanjskih poslova, Ministarstva financija i trezora i Direkcije za evropske integracije.

Sukladno Zaključku Vijeća ministara Bosne i Hercegovine koji je usvojen na 57. sjednici održanoj 17.07.2013. godine pribavljeno je mišljenje Agencije za ravnopravnost spolova BiH.

Dana 10.05.2016. godine Generalno tajništvo Vijeća ministara BiH obavjestilo nas je svojim aktom broj 05-07-1-1368-3/16 od 06.05.2016. godine da je Vijeće ministara BiH na 54. sjednici održanoj 5.5.2016. godine utvrdilo Prijedlog Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, te je naglasilo da se prilikom slanja Prijedloga u parlamentarnu proceduru, među ostalim obvezno dostavi i izjava o provedenim konsultacijama.

Uzevši u obzir sve naprijed navedeno, potvrđujem da je Prijedlog Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti sačinjen sukladno Pravilima za konsultacije u izradi pravnih propisa.



U Sarajevu, 19. svibnja 2016. godine



403

Broj: 01-02-1-182/16
Sarajevo, 11.03.2016. godine
(MD)

**MINISTARSTVO BEZBJEDNOSTI
SARAJEVO**

Predmet: Mišljenje na Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

Ured za zakonodavstvo Savjeta ministara Bosne i Hercegovine, razmotrio je **Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti** i na osnovu člana 25. stav 1. Zakona o Savjetu ministara Bosne i Hercegovine ("Službeni glasnik BiH", br. 30/03, 42/03, 81/06, 76/07, 81/07, 94/07 i 24/08), daje

M I Š L J E N J E

Ustavni osnov za donošenje predmetnog Zakona sadržan je u odredbi člana IV 4. a) Ustava Bosne i Hercegovine, prema kojem je Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine nadležna za donošenje zakona potrebnih za sprovođenje odluka Predsjedništva ili za vršenje funkcija Parlamentarne skupštine po Ustavu Bosne i Hercegovine.

Kako se navodi u Obrazloženju primarni zadatak Radne grupe za izradu Nacrta Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, je bio sačiniti Nacrt zakona u skladu sa Akcionim planom za otklanjanje nedostataka u borbi protiv pranja novca, s ciljem harmonizacije sistema sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa standardima i preporukama Radne grupe za finansijske mjere protiv pranja novca-FATF, te preporukama MONEYVAL iz IV kruga evaluacije za Bosnu i Hercegovinu.

Na dostavljeni tekst Nacrta Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, Ured za zakonodavstvo daje slijedeće sugestije:

- U preambuli riječi: „donijela je“ zamjeniti riječima: „usvojila je“.
- U članu 2. riječi: „U članku 3. u točki dd)“ zamjeniti riječima: „U točki dd“, a riječi: „U članku 3. iza točke dd)“ zamjeniti riječima: „Iza točke dd)“.
- Član 4. preformulisati tako da glasi:

„Član 4.

U članu 7. u stavu (1) tačka d) riječi: „te, po potrebi“ brišu se.“

- U članu 5. riječ „stavci“ zamjeniti skraćenicom „st.“.

- U članu 10. riječi: „U članku 39. stavak (5)“ zamjeniti riječima: „Stavak (5)“, riječi: „U članku 39. iza stavka (5)“ zamjeniti riječima: „Iza stavka (5)“ i riječi: „U članku 39. dosadašnji stavak (6) postaje stavak (7)“ zamjeniti riječima: „Dosadašnji stavak (6) postaje stavak (7)“.
- U članu 11. riječi: „Stavak (2) postaje stavak (3)“ zamjeniti riječima: „Dosadašnji stavak (2) postaje stavak (3)“.
- U članu 12. iznad predloženog člana 41. dodati oznaku „Član 41.“ kao i naziv navedenog člana, te u predloženom stavu (2) iza riječi: „stavka (1) točke b)“ dodati riječi: „~~ovog članka~~“.
- U članu 15. riječi: „otijelima carinske službe“ mijenjaju se“ zamjeniti riječima: „tijelima carinske službe“ zamjenjuju se“.
- Član 16. preformulisati tako da glasi:

„Član 16.

U članu 57. stav (3) riječi: „ili naredbu“ brišu se.“

- U članu 18. riječ „stavci“ zamjeniti skraćenicom „st.“.
- U članu 19. u predloženom članu 71. stav (2) iza riječi: „iz stavka (1)“ dodati riječi: „ovog člana“.
- U članu 20. iznad predloženog člana 76. dodati oznaku „Član 76.“ kao i naziv navedenog člana.
- U članu 21. u predloženom članu 83. stav (1) tačka t) i stav (5) tačka e) riječ: „točke“ zamjeniti skraćenicom „toč.“, u stavu (2) iza riječi: „iz stavka (1)“ dodati riječi: „ovog člana“.
- U članu 22. u predloženom stavu (5) iza riječi: „iz članka 71.“ dodati riječi: „ovog Zakona“.

Ured za zakonodavstvo ukazuje da je, uz tekst Nacrta zakona, prije upućivanja prema Savjetu ministara Bosne i Hercegovine, potrebno pribaviti mišljenja nadležnih organa, a što je obrađivač zatražio istovremeno dostavljajući Nacrt zakona ovom Uredu, kao i mišljenja nadležnih organa entiteta i Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine.

Takođe, uz Nacrt zakona – treba dostaviti i pregled odredaba koje se mijenjaju, odnosno dopunjavaju, što je u skladu sa članom 30. tačka b) Poslovnika o radu Savjeta ministara Bosne i Hercegovine ("Službeni glasnik BiH", broj 22/03).



Broj: 03/A-06-2-SR-305-2/16

Sarajevo: 10. mart 2016. godine

**BOSNA I HERCEGOVINA
MINISTARSTVO SIGURNOSTI****Trg Bosne i Hercegovine 1
Sarajevo**

17-03-2016

08 06-4 5536-54/15

Predmet: Mišljenje o usklađenosti Nacrta zakona o izmjenama i dopunama Zakona o spriječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti sa *acquis-em***Veza:** Vaš akt broj: 08-04-4-5536-49/15 od 29. februara 2016. godine

Na osnovu člana 18. Zakona o ministarstvima i drugim organima uprave Bosne i Hercegovine («Službeni glasnik BiH», broj 5/03, 42/03, 26/04, 42/04, 45/06, 88/07, 35/09, 103/09), člana 6. Odluke o Direkciji za evropske integracije («Službeni glasnik BiH», broj 41/03) i Odluke o instrumentima za usklađivanje zakonodavstva BiH s pravnom tečevinom Evropske unije («Službeni glasnik BiH», broj 23/11), Direkcija za evropske integracije daje sljedeće:

M I Š L J E N J E

Nacrtom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o spriječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti predložene su izmjene i dopune Zakona o spriječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“, broj 47/14) kojima se, između ostalog, mijenja definicija „korespondentnog odnosa“; dodaje definicija „ovlaštena osoba“; u članu 6. Zakona novim stavom se pored postojećih obaveza obveznika dodaje i da je dužan poduzeti mjere identifikacije i praćenja za sve postojeće klijente; u članu 9. Zakona (*Filijale, podružnice i druge organizacione jedinice obveznika*) dodaju se dva nova stava kojima se obveznici – strane podružnice ili društva kćeri pravnih lica (majki) - obavezuju da moraju poštovati zakonske norme koje važe u BiH te da na nivou grupe mogu razmijenjivati samo podatke o politikama, procedurama i internim kontrolama sa majkom i njenim kćerkama u drugim zemljama; mijenja se član 24. (*Korespondentni odnos sa bankama i drugim finansijskim institucijama sa sjedištem u inostanstvu*); u članu 39. Zakona mijenjaju se stavovi (4) i (5) te dodaje se novi stav vezano sa proceduru dostavljanja obavijesti i dokumentacije FOO-u; u članu 40. Zakona dodaje se novi stav kojim se obveznik obavezuje da će ovlaštenoj osobi osigurati rukovodeće radno mjesto po sistematizaciji a koje omogućava kvalitetno i pravovremeno izvršavanje zadataka; mijenja se član 41. koji propisuje uslove koje treba ispunjavati ovlaštena osoba kako bi dobila posao; mijenja se član 44. kojim se propisuje obaveza obveznika da utvrdi postupak kojim bi se utvrdilo da kandidat za određeno radno mjesto nije bio bio osuđivan pravosnažnom presudom niti da se protiv njega vodi krivični postupak s izuzetkom krivičnih djela iz područja sigurnosti saobraćaja; u članu 50. (*Procedura identifikacije i praćenja klijenata*) dodaje se novi stav kojim se propisuje obaveza za osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti da su dužne prikupiti podatke o načinu plaćanja i izvoru sredstava koja služe za izvršenje predmetnih transakcija; u članu 66. dodaju se novi novi stavovi koji propisuju

mogućnost FOO da odbije zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice druge zemlje te mogućnost da FOO zahtjeva od finansijsko-obavještajne jedinice druge zemlje povratnu informaciju o korisnosti podataka koje su im proslijeđene; član 71. se mijenja te propisuje obaveze nadležnih institucija u kontekstu prenosa gotovine preko granice; član 76. (*Korištenje prikupljenih podataka*) se mijenja i propisuje ko sve može koristiti podatke i dokumentaciju prikupljene u skladu sa ovim Zakonom; član 83. (*Kažnjavanje pravnih lica i odgovornih lica u pravnom licu za prekršaje*) se mijenja i propisuje novčane kazne za prekršaje iz ovog Zakona. Ostale izmjene i dopune uglavnom su terminološke prirode.

Nacrt zakona o spriječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti je u septembru 2013. godine dostavljen Direkciji za evropske integracije na provjeru i davanje mišljenja o usklađenosti sa *acquis*-em. Tom prilikom Direkcija je izvršila detaljnu analizu dostavljenih instrumenata usklađenosti te u svom mišljenju broj 03/A-06-2-NH-1293-4/13 od 11. septembra 2013. godine ocjenila Nacrt zakona kao djelimično usklađen sa relevantnim sekundarnim izvorima prava EU odnosno:

- Direktivom 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Vijeća od 26. oktobra 2008. godine o spriječavanju korištenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca i finansiranja terorizma;
- Uredbom (EZ) broj 1781/2006 Evropskog parlamenta i Vijeća od 15. novembra 2006. godine o prenošenju informacija o uplatitelju prilikom prijenosa novčanih sredstava;
- Uredbom (EZ) broj 1889/2005 Evropskog parlamenta i Vijeća od 26. oktobra 2005. godine o kontrolama gotovine koja se unosi u Zajednicu ili iznosi iz Zajednice.

Imajući u vidu da izmjene i dopune teksta Zakona o spriječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“, broj 47/14) su inicirane sa ciljem usklađivanja sistema spriječavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa standardima i preporukama Radne grupe za finansijske mjere protiv pranja novca – FATF te preporukama MONEYVAL-a iz četvrtog kruga evaluacije za BiH te da u ovom konkretno slučaju nisu bile predmet usklađivanja sa pravom EU Direkcija za evropske integracije konstatuje da predložene izmjene i dopune nisu u suprotnosti sa odredbama navedenih sekundarnih izvora prava Evropske unije.

Međutim, u kontekstu budućeg usklađivanja ove materije sa *acquis*-em napominjemo da Direktiva 2005/60/EZ prestaje da važi 25. juna 2017. godine te da će biti zamijenjena sa Direktivom (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Vijeća od 20. maja 2015. o spriječavanju korištenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Evropskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ; te da je Uredba (EZ) broj 1781/2006 prestala da važi 25. juna 2015. godine i da je zamijenjena sa Uredbom (EU) broj 2015/847 Evropskog parlamenta i Vijeća od 20. maja 2015. o informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava i o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 1781/2006.

S poštovanjem,





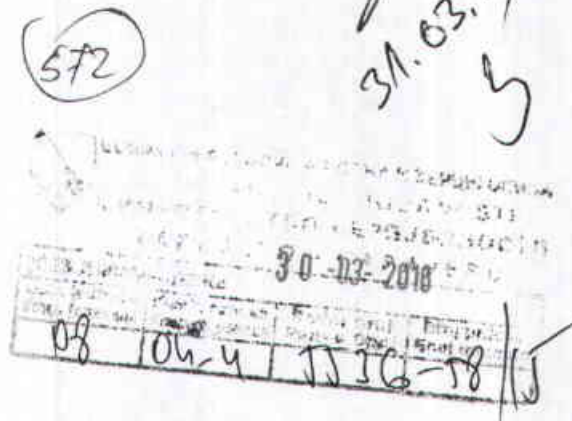
BOSNA I HERCEGOVINA
MINISTARSTVO FINANSIJA/
FINANSIJA I TREZORA

БОСНА И ХЕРЦЕГОВИНА
МИНИСТАРСТВО ФИНАНСИЈА
И ТРЕЗОРА

BOSNIA AND HERZEGOVINA
MINISTRY OF FINANCE
AND TREASURY

Broj:08-02-1-2340-2/16
Sarajevo, 10.03.2016. godine

BOSNA i HERCEGOVINA
Ministarstvo sigurnosti
Sarajevo



Predmet:Mišljenje na Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, dostavlja se

Veza:Vaš akt broj:08-04-4-5536-49/15 od 29.02.2016. godine

08-2

Ministarstvo sigurnosti BiH je dostavilo pisani zahtjev Ministarstvu finansija i trezora BiH kojim u skladu sa odredbama člana 31. Poslovnika o radu Vijeću ministara BiH („Službeni glasnik BiH“, broj 22/03) traži mišljenje Ministarstva na Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

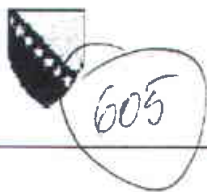
Razmatrajući dostavljeni Nacrt Zakona, a u skladu sa članom 31. Poslovnika o radu Vijeća ministara BiH („Službeni glasnik BiH“, broj 22/03), Ministarstvo finansija i trezora BiH daje s l i j e d e e:

M I Š L J E N J E

- 1.Ministarstvo sigurnosti Bosne i Hercegovine je u skladu sa Akcionim planom za otklanjanje nedostataka u borbi protiv pranja novca, usvojenom na 12. sjednici Vijeća ministara BiH održanoj 26.06.2015. godine a na prijedlog Radne grupe formirane Odlukom Vijeća ministara BiH na 31.sjednici održanoj 12.11.2015. godine, sačinilo Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti,
- 2.Uz Nacrt Zakona dostavljeno je obrazloženje gdje su navedeni zakonski osnov, razlozi za uvođenje propisa, obrazloženje odabranih pravnih rješenja, usklađenost propisa sa Evropskim zakonodavstvom i obrazloženje finansijskih sredstava za provedbu Zakona i finansijski učinci Zakona,
- 3.Razmatrajući dostavljeni Nacrt Zakona i dato obrazloženje Ministarstvo finansija i trezora BiH konstatuje da nema primjedbi da odredbe Nacrta Zakona i daje pozitivno mišljenje.

S poštovanjem,





Broj:14-02-4-1652/16
Sarajevo, 14.03.2016. godine

**MINISTARSTVO SIGURNOSTI
BOSNE I HERCEGOVINE**

BOSNA I HERCEGOVINA		HERCEGOVINA	
MINISTARSTVO PRAVDE		MINISTARSTVO PRAVDE	
SARAJEVO		SARAJEVO	
PRELJENO		PRELJENO	
Datum: 14.03.2016		Datum: 14.03.2016	
Vrsta: 04-4		Vrsta: 04-4	
Broj: 5536-63		Broj: 5536-63	
/15		/15	

08

PREDMET: Mišljenje na nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti,-dostavlja se;

Veza: Vaš akt broj: 08-04-4-5536-49/15 od 29.02.2016. godine

Ministarstvo pravde Bosne i Hercegovine zaprimilo je akt, broj i datum veze od 29.02.2016. godine, te je razmotrilo nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i temeljem članka 31. stavak 1. točka b) Poslovnika o radu Vijeća ministara Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik Bosne i Hercegovine“, broj 22/03) i d a j e

MIŠLJENJE

Navedenim aktom Ministarstva sigurnosti Bosne i Hercegovine dostavilo je nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i traženo je mišljenje ovog ministarstva u vezi predmetnog Zakona.

Uvidom u dostavljene materijale, konstatovano je da je nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti proistekao iz rada Radne grupe koja je formirana Odlukom Vijeća ministara Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH“ br.4/16), a što je sukladno sa Akcionim planom za otklanjanje nedostataka u borbi protiv pranja novca (usvojen na 12. Sjednici Vijeća ministara BiH dana 26.6.2015. godine), a u cilju harmoniziranja sistema sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti sa standardima i preporukama Radne grupe za finansijske mjere protiv pranja novca-FATF i preporukama Moneyval iz četvrtog kruga evaluacije za Bosnu i Hercegovinu.

Ističemo da sukladno članku 31. stavak 1. točka b) Poslovnika Vijeća ministara Bosne i Hercegovine, Ministarstvo pravde Bosne i Hercegovine nema primjedbi na predmetni nacrt Zakona.

S poštovanjem,

Dostavljeno:

- Naslovu
- a/a

MINISTAR
Josip Grubeša

BOSNA I HERCEGOVINA
Ministarstvo za ljudska prava i izbjeglice



BOSNIA AND HERZEGOVINA
Ministry for Human Rights and Refugees

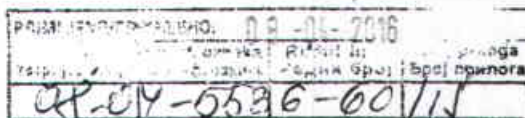
Broj: 10-02-1-695-2/16

Datum: 14.03.2016.

MINISTARSTVO SIGURNOSTI BiH



BOSNA I HERCEGOVINA - BOSNA I HERCEGOVINA
MINISTARSTVO SIGURNOSTI
МИНИСТАРСТВО БЕЗБЕДНОСТИ
SARAJEVO - САРАЈЕВО



PREDMET: Mišljenje na Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti s obrazloženjem, dostavlja se,

VEZA: Vaš akt br. 08-04-45536-49 /15

Poštovani,

Na Vaše traženje, Agencija za ravnopravnost spolova Bosne i Hercegovine, Ministarstva za ljudska prava i izbjeglice BiH je na osnovu Zakona o ravnopravnosti spolova u BiH, čl. 26, stav (1), točka f) – prečišćeni tekst („Službeni glasnik BiH“, 32/10), razmotrila Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti s obrazloženjem, daje pozitivno

MIŠLJENJE

o usklađenosti sa Zakonom o ravnopravnosti spolova u Bosni i Hercegovini

uz preporuku da u Nacrtu Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti s obrazloženjem, u skladu s odredbom članka 44a, stav (1) izmjena i dopuna Jedinstvenih pravila za izradu pravnih propisa u institucijama Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH“ broj 58/14) treba postojati odredba, koja glasi:

„Izrazi koji su radi preglednosti dani u jednom gramatičkom rodu bez diskriminacije se odnose i na muškarce i na žene“.

S poštovanjem,



MINISTRICA

Semiha Borovac

Semiha Borovac

BOSNA I HERCEGOVINA



Ministarstvo za ljudska prava i izbjeglice
Ministry for human rights and refugees

Broj: 07-02-1-695-4/16
Sarajevo, 18. 04. 2016. god.

MINISTARSTVO SIGURNOSTI BOSNE I HERCEGOVINE
n/r gosp. Dragana Mektića, ministra

PREDMET: Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, mišljenje
- dostavlja se

VRLO HITNO
BOSNA I HERCEGOVINA
MINISTARSTVO SIGURNOSTI
SARAJEVO - SARAJEVO

PRIMLJENO:	18.04.2016
Upr. jedinica:	Radni broj:
Već. broj:	5536-67/16

VEZA: Vaš akt broj 08-04-4-5536-57/15 od 25.03.2016.godine.

Ministarstvo za ljudska prava i izbjeglice Bosne i Hercegovine u skladu sa članom 31. stav 1. tačka c.) Poslovnika o radu Vijeća ministara BiH („Službeni glasnik BiH“, broj 22/03) na Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti daje sljedeće:

MIŠLJENJE

Ministarstvo za ljudska prava i izbjeglice u skladu sa članom 12. Zakona o ministarstvima i drugim organima uprave Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH“, br.5/03 i 103/09) dostavlja mišljenje o usklađenosti Nacrta Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, odnosno usklađenosti istog sa Zakonom o zabrani diskriminacije BiH, Evropskom konvencijom o ljudskim pravima i osnovnim slobodama i drugim međunarodnim ugovorima multilateralnog karaktera iz oblasti ljudskih prava koje je Bosna i Hercegovina potpisala, ratifikovala ili preuzela sukcesijom.

Mišljenja smo da će donošenje Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti doprinijeti učinkovitoj primjeni Evropske konvencije o ljudskim pravima i osnovnim slobodama, obzirom da je ista sastavni dio pravnog sistema Bosne i Hercegovine. Odredbama Evropske konvencije o ljudskim pravima i osnovnim slobodama predviđeno je i uvođenje mjera u cilju osiguranja većeg stepena zaštite egzistencijalnih ljudskih prava, samim tim i provođenja zaštite prava na život, sigurnost i ljudsko dostojanstvo.

Predloženi Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti usklađen je sa preporukama FATF-a u slučajevima gdje postoji sumnja u pranje novca i/ili finansiranje terorističkih aktivnosti. Nacrtom predmetnog zakona predviđene su sankcije posebno u slučajevima odavanja zaštićenih podataka, s tim da je Nacrt zakona utvrdio i adekvatno prekršajno kažnjavanje.

Sarajevo, Trg Bosne i Hercegovine br. 1, Tel./Fax: 033/206-855

enim Nacrtom Zakona provodi se FATF Akcioni plan i Moneyval izvještaj za Bosnu i Hercegovinu.

rt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti nije u suprotnosti sa odredbama kako Evropske konvencije o ljudskim pravima i osnovnim slobodama, tako i drugih međunarodnih ugovora multilateralnog karaktera (konvencija, povelja, paktova i sl.) iz nadležnosti rada ovog ministarstva, a prvenstveno Međunarodnog pakta o građanskim i političkim pravima.

S tim u vezi Ministarstvo za ljudska prava i izbjeglice Bosne i Hercegovine u potpunosti podržava donošenje **Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti**, kao rezultat politike Bosne i Hercegovine na jačanju opće sigurnosti građana.

S poštovanjem,

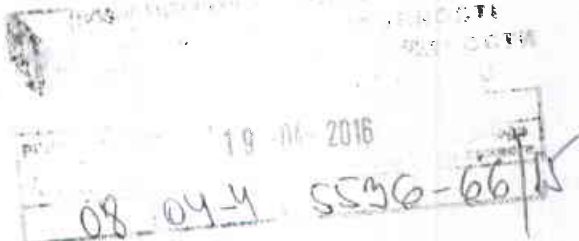


CO: - Naslovu,
- a/a.

БОСНА И ХЕРЦЕГОВИНА
Министарство иностраних послова**BOSNA I HERCEGOVINA**
Ministarstvo vanjskih poslova

MFA-BA-RI-OSCE-VE
Број: 07/2-23-05-4-7788-1/16
Сарајево, 11.4.2016.године

МИНИСТАРСТВО
БЕЗБЈЕДНОСТИ БИХ
Факс: 033 213 628



08
18.04.2016.
Jc

Предмет: Нацрт Закона о измјенама и допунама Закона о спрјечавању прања новца и финансирања терористичких активности, мишљење ;
доставља се

Веза: ваш акт 08-04-5536-49/15 од 29.2.2016.године
08-04-4-5536-59/16 од 7.4.2016.године

Поступајући по вашем захтјеву, број и датум везе, а у складу са чланом 31. Пословника о раду Савјета министара БиХ, којим се у прецедури за упућивање нормативних аката Савјету министара БиХ прибавља мишљење надлежних тијела, достављамо вам мишљење Министарства иностраних послова о нацрту закона о измјенама и допунама Закона о спрјечавању прања новца и финансирања терористичких активности.

Полазимо од чињенице да је

- Организација за контролу и спрјечавање прања новца (ФАТФ), као независно међувладино тијело, које разрађује и промовише политику заштите глобалног финансијског система од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење израдило препоруке, као и нове ревидиране препоруке, које су признате као глобални стандард у спрјечавању прања новца и финансирања тероризма, те да
- Препоруке ФАТФ постављају свеобухватан и конзистентан оквир мјера које државе треба да примјене кроз мјере које су прилагођене њиховим специфичним околностима.

У јуну 2015. године Босна и Херцеговина изразила је одређеност на високом политичком нивоу да ради са ФАТФ-ом и Комитетом Манивал-а на отклањању стратешких недостатака у систему за СПН/ФТ. Међутим, ФАТФ је утврдио да и даље постоје извјесни стратешки недостаци у систему за СПН/ФТ. Сходно томе, Босна и Херцеговина треба да настави имплементацију акционог плана да би отклонила недостатке, између осталог и: (1) усклађивањем инкриминације финансирања тероризма у свим кривичним законима; (2) стварањем

и спровођењем адекватног правног оквира за замрзавање имовине терориста по Резолуцији СБУН 1373; (3) спровођењем адекватног оквира за надзор; (4) спровођењем адекватних мера за СПН/ФТ за непрофитни сектор; и (5) увођењем и имплементацијом дјелотворних контрола преноса готовине преко државне границе; (6) усклађивањем инкриминације прања новца у свим кривичним законима; и (7) обезбјеђивањем адекватних процедура за трајно одузимање имовине.

Имајући у виду горенаведено, те образложење радне групе, која је радила на изради измјена и допуна Закона, Министарство иностраних послова БиХ, у складу са својим надлежностима, подржава усклађивање предметног Закона са препорукама ФАТФ-а као континуираног процеса с циљем његове ефикасне provedбе.



NESLUŽBENI PREČIŠĆENI TEKST¹

Temeljem članka IV.4.a) Ustava Bosne i Hercegovine, Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine na 67. sjednici Zastupničkog doma, održanoj 28. svibnja 2014. godine, i na 38. sjednici Doma naroda, održanoj 6. lipnja 2014. godine, usvojila je

Z A K O N

O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI

POGLAVLJE I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

(Predmet Zakona)

Ovim Zakonom propisuju se:

- a) mjere, radnje i postupci u financijskom i nefinancijskom sektoru koji se poduzimaju u cilju sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- b) obveznici provedbe mjera, radnji i postupaka koji su dužni postupati prema ovome Zakonu;
- c) nadzor nad obveznicima u provedbi mjera, radnji i postupaka u financijskom i nefinancijskom poslovanju, koji se poduzima radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- d) zadatci i nadležnosti Financijsko-obavještajnog odjela Državne agencije za istrage i zaštitu (u daljnjem tekstu: FOO);
- e) međuinstitucionalna suradnja nadležnih tijela Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: BiH), Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: FBiH), Republike Srpske (u daljnjem tekstu: RS) Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: BDBiH) i ostalih razina državnog ustrojstva BiH u sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- f) međunarodna suradnja na području sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;

¹ Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti objavljen je u "Službenom glasniku BiH" broj 47/14 od 17.06.2014. godine i stupio na snagu 8 dana od dana objavljivanja. Izvorni zakon u ovom dokumentu pisan je fontom Times New Roman 12. Sukladno uputi Vijeća ministara BiH od 06.05.2016. godine službenici Ministarstva sigurnosti prečistili su tekst Zakona na način da su dijelovi koji su dodani **boldirani**, a dijelovi koji su brisani podvučeni.

- g) zadatci, nadležnosti i postupci drugih tijela i pravnih osoba s javnim ovlastima u sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u BiH;
- h) ostali poslovi od značaja za razvoj sustava za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

Članak 1a.
(Uporaba roda)

Izrazi koji su radi preglednosti dani u jednom gramatičkom rodu bez diskriminacije se odnose i na muškarce i na žene.

Članak 2.
(Definicije pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti)

U smislu ovoga Zakona, definicije termina utvrđuju se kako slijedi:

a) *pranje novca* podrazumijeva:

- 1) zamjenu ili prienos imovine ako je ta imovina stečena kriminalnim radnjama, a s ciljem prikrivanja ili zataškavanja nezakonitog podrijetla imovine ili pružanja pomoći nekoj osobi koja je umiješana u takve aktivnosti radi izbjegavanja zakonskih posljedica počinjenih radnji,
- 2) prikrivanje ili zataškavanje prave prirode, mjesta podrijetla, raspolaganja, kretanja, prava na ili vlasništva nad imovinom ako je ta imovina stečena kriminalnim radnjama ili činom sudjelovanja u takvim radnjama,
- 3) stjecanje, posjedovanje ili korištenje imovine stečene kriminalnim radnjama ili činom sudjelovanja u takvim radnjama,
- 4) sudjelovanje ili udruživanje radi činjenja, pokušaja činjenja odnosno pomaganja, poticanja, olakšavanja ili davanja savjeta pri činjenju bilo koje od navedenih radnji,
- 5) svrha, znanje, namjera potrebni kao elementi radnje pranja novca mogu se zaključiti na osnovi objektivnih i činjeničnih okolnosti;

b) *pranjem novca* smatra će se i to kada su radnje kojima je stečena imovina, koja se pere, počinjene na teritoriju druge zemlje;

c) *financiranje terorističkih aktivnosti* podrazumijeva:

- 1) osiguravanje ili prikupljanje sredstava na bilo koji način, izravno ili neizravno, s namjerom da budu upotrijebljena ili sa znanjem da će ih upotrijebiti, u cijelosti ili djelomično, terorist pojedinac i/ili teroristička organizacija za izvođenje terorističkih radnji,
 - 2) pod financiranjem terorističkih aktivnosti smatra se i podstrekivanje i pomaganje u osiguravanju i prikupljanju imovine, bez obzira na to je li je teroristička radnja izvedena i je li imovina korištena za izvođenje terorističke radnje;
- d) *teroristička radnja* podrazumijeva neku od sljedećih namjernih radnji koja, s obzirom na svoju prirodu ili kontekst, može ozbiljno oštetiti državu ili međunarodnu organizaciju, s

ciljem ozbiljnog zastrašivanja stanovništva ili prisiljavanja tijela vlasti u BiH, vlade druge zemlje ili međunarodne organizacije da nešto učini ili ne učini, ili s ciljem ozbiljne destabilizacije ili uništavanja temeljnih političkih, ustavnih, gospodarskih ili društvenih struktura u BiH, druge zemlje ili međunarodne organizacije:

- 1) napad na život osobe koji može uzrokovati njezinu smrt,
- 2) napad na fizički integritet osoba,
- 3) protupravno zatvaranje, držanje zatvorenom ili na drugi način oduzimanje ili ograničavanje slobode kretanja druge osobe, kako bi nju ili nekoga drugoga prisilili da nešto učini, ne učini ili trpi (otmica) ili uzimanje talaca,
- 4) nanošenje velike štete objektima u BiH, vladi druge zemlje ili javnim objektima, transportnom sustavu, infrastrukturnim objektima, uključujući informacijski sustav, fiksnoj platformi koja se nalazi u kontinentalnom pojasu, javnom mjestu ili privatnoj imovini, za koju je vjerojatno da će ugroziti ljudski život ili dovesti do znatne gospodarske štete,
- 5) otmica zrakoplova, broda ili drugog sredstva javnog prometa ili za prijevoz roba,
- 6) proizvodnja, posjedovanje, stjecanje, prijevoz, opskrba, korištenje ili osposobljavanje za korištenje oružja, eksploziva, nuklearnog, biološkog ili kemijskog oružja ili radioaktivnog materijala, kao i istraživanje i razvoj biološkog i kemijskog oružja ili radioaktivnog materijala,
- 7) ispuštanje opasnih tvari ili izazivanje požara, eksplozija ili poplava s posljedicom ugrožavanja ljudskih života,
- 8) ometanje ili zaustavljanje opskrbe vodom, električnom energijom ili drugim osnovnim prirodnim resursima s posljedicom ugrožavanja ljudskih života,
- 9) prijetnja počinjenjem nekog djela iz alineja od 1) do 8) ove točke;

e) *terorist* je osoba koja sama ili s drugim osobama:

- 1) s namjerom, neposredno ili posredno, izvede ili pokuša izvesti terorističku radnju;
- 2) podstrekava ili pomaže u izvođenju terorističke radnje;
- 3) s namjerom ili sa saznanjem o namjeri skupine osoba da izvede terorističku radnju, doprinese, odnosno doprinosi izvođenju terorističke radnje;

f) *teroristička organizacija* je organizirana skupina osoba koja:

- 1) s namjerom, neposredno ili posredno, izvede ili pokuša izvesti terorističku radnju,
- 2) podstrekava, **savjetuje** ili pomaže u izvođenju terorističkih radnji ili u pokušaju izvođenja terorističke radnje,
- 3) s namjerom ili sa saznanjem o namjeri skupine osoba da izvede terorističku radnju, doprinese, odnosno doprinosi izvođenju terorističke radnje ili pokušaju izvođenja terorističke radnje.

Članak 3.

(Definicije ostalih pojmova)

Definicije ostalih pojmova u smislu ovoga Zakona su:

- a) *transakcija* jest bilo kakvo primanje, davanje, čuvanje, razmjena, prijenos, raspolaganje ili drugo rukovanje novcem ili imovinom obveznika, uključujući i gotovinsku transakciju;
- b) *sumnjiva transakcija* jest svaka transakcija za koju obveznik ili nadležno tijelo procijeni da u vezi s transakcijom ili osobom koja obavlja transakciju postoje opravdani razlozi za sumnju ili sumnja na počinjenje kaznenog djela pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti, odnosno da transakcija uključuje sredstva koja su proizašla iz nezakonitih aktivnosti;
- c) *gotovinska transakcija* jest svaka transakcija pri kojoj obveznik fizički prima ili daje gotovinu klijentu;
- d) *povezane transakcije* su dvije ili više transakcija koje potječu s ili su usmjerene na račun ili na pravnu ili fizičku osobu, pri čemu je iznos pojedinačnih transakcija ispod iznosa potrebnog za identifikaciju i izvješćivanje prema odredbama ovoga Zakona, ali koje zajedno prekoračuju iznos iz članka 6. ovoga Zakona i mogu se smatrati međusobno povezanim zbog razdoblja u kojemu su obavljene, zbog primatelja ili nalogodavatelja transakcije, načina izvršenja transakcija, razloga zbog kojega su transakcije izvršene ili drugih čimbenika na temelju kojih se transakcije mogu smatrati povezanim;
- e) *imovina* su sva sredstva, materijalna ili nematerijalna, bilo da se sastoji u predmetima ili pravima, pokretna ili nepokretna, te isprave ili instrumenti u bilo kojem obliku, uključujući elektronički ili digitalni, kojima se dokazuje vlasništvo ili pravo vlasništva nad imovinom uključujući, ali ne i samo, bankarske kredite, putničke čekove, bankarske čekove, novčane naloge, udjele, vrijednosnice, obveznice, mjenice i kreditna pisma;
- f) *naznaka vrijednosti u konvertibilnim markama (KM)* također se odnosi i na odgovarajuću vrijednost u bilo kojoj stranoj valuti prema važećem službenom tečaju u vrijeme transakcije;
- g) *gotovina* podrazumijeva novčanice i kovani novac koji je u opticaju kao zakonsko sredstvo plaćanja u BiH, kao i ostala platežna sredstva (putnički čekovi, osobni čekovi, bankovni čekovi, poštanske doznake, te ostala platežna sredstva u takvom obliku da se titular mijenja po uručanju);
- h) *predikatno kazneno djelo* jest kazneno djelo čijim je počinjenjem pribavljena imovina koja je predmetom kaznenog djela pranja novca;
- i) *rizik pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti* jest rizik da će klijent iskoristiti financijski sustav ili djelatnost obveznika za počinjenje kaznenih djela pranja novca ili

financiranja terorističkih aktivnosti, odnosno da će neki poslovni odnos, transakcija, usluga ili proizvod biti izravno ili neizravno upotrijebljeni za spomenuta kaznena djela;

- j) *poslovni odnos* jest svaki poslovni ili drugi ugovorni odnos koji obveznik uspostavi ili sklopi s klijentom i povezan je s obavljanjem djelatnosti obveznika;
- k) **Korespondentni odnos jest odnos između domaće banke ili druge financijske institucije i strane banke ili druge financijske institucije koji nastaje otvaranjem računa strane banke ili druge financijske institucije kod domaće banke ili druge financijske institucije ili uspostavom bilo kojeg drugog poslovnog odnosa, kao i kada domaća banka ili druga financijska institucija otvara račun kod strane banke ili druge financijske institucije ili uspostavlja bilo koji drugi poslovni odnos.**
- k) korespondentni odnos jest odnos između domaće banke ili kreditne institucije i strane banke ili kreditne institucije odnosno druge institucije koji nastaje otvaranjem računa strane institucije kod domaće banke ili kreditne institucije, kao i kada domaća banka ili kreditna institucija otvara račun kod strane kreditne institucije
- l) *fiktivna banka (shell bank)* je strana kreditna ili druga institucija koja se bavi istom djelatnošću registriranom u zemlji u kojoj ne obavlja svoju djelatnost i koja nije povezana s financijskom grupom koja podliježe nadzoru radi otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- m) *osoba koja pruža poduzetničke usluge (trust)* jest svaka pravna ili fizička osoba koja kao svoju poslovnu djelatnost za treće osobe obavlja neku od sljedećih usluga:
- 1) osniva pravnu osobu,
 - 2) obavlja funkciju predsjednika ili člana uprave ili drugoj osobi omogućava obavljanje funkcije predsjednika ili člana uprave, poslovođe ili ortaka, a pritom se ne radi ostvarenom obavljanju poslovodne funkcije, odnosno ta osoba ne preuzima poslovni rizik u vezi s kapitalnim ulogom u pravnoj osobi u kojoj je formalno član ili partner,
 - 3) pravnoj osobi osigurava registrirano sjedište ili iznajmljuje poslovnu poštansku ili administrativnu adresu i druge s tim povezane usluge,
 - 4) obavlja funkciju ili drugoj osobi omogućava da obavlja funkciju upravitelja ustanove, fonda ili druge slične strane pravne osobe koja prima, upravlja ili dijeli imovinska sredstva za određenu namjenu, pri čemu su iz definicije isključena društva za upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima,
 - 5) koristi ili drugoj osobi omogućava korištenje tuđih dionica radi ostvarenja prava glasa, osim ako se radi o društvu čijim se financijskim instrumentima trguje na burzi ili drugom uređenom javnom tržištu za koje, sukladno međunarodnim standardima, vrijede zahtjevi za objavljivanje podataka;
- n) *stvarni vlasnik klijenta* je:
- 1) stvarni vlasnik klijenta i/ili fizička osoba u čije se ime obavlja transakcija ili aktivnost,
 - 2) stvarni vlasnik gospodarskog društva, odnosno druge pravne osobe jest:

- fizička osoba koja je, posredno ili neposredno, vlasnik 20% ili više poslovnog udjela, dionica, prava glasa ili drugih prava, na temelju kojih sudjeluje u upravljanju pravnom osobom, odnosno sudjeluje u kapitalu pravne osobe s 20% ili više udjela ili ima dominantan položaj u upravljanju imovinom pravne osobe,
 - fizička osoba koja gospodarskom društvu posredno osigura ili osigurava sredstva i po toj osnovi ima pravo bitno utjecati na donošenje odluka upravljačkog tijela gospodarskog društva prilikom odlučivanja o financiranju i poslovanju,
- 3) stvarni vlasnik strane pravne osobe koja prima, upravlja ili raspodjeljuje imovinu za određenu namjenu jest:
- fizička osoba koja je posredni ili neposredni korisnik više od 20% imovine koja je predmetom upravljanja, pod uvjetom da su budući korisnici određeni,
 - fizička osoba ili skupina osoba u čijem je interesu osnovana ili posluje strana pravna osoba, pod uvjetom da je ta osoba ili skupina osoba određiva,
 - fizička osoba koja posredno ili neposredno neograničeno upravlja s više od 20% imovine stranom pravnom osobom;
- o) *neprofitne organizacije* su udruge, ustanove, zaklade, zavodi i vjerske zajednice koje su osnovane sukladno zakonu i koje se bave djelatnošću kojom se ne ostvaruje dobit;
- p) *factoring* je otkup potraživanja s regresom ili bez njega;
- r) *forfaiting* je izvozno financiranje na temelju otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja, osiguranih financijskim instrumentom;
- s) *strana pravna osoba* jest pravna osoba čije je sjedište izvan BiH;
- t) *politički i javno eksponirane osobe*, strane i domaće, u smislu ovoga Zakona, jesu sve fizičke osobe kojima je povjerena ili su im bile povjerene istaknute javne funkcije u prethodnoj godini, uključujući najbliže članove obitelji i bliže suradnike;

u) *strana politički eksponirana osoba* jest fizička osoba koja ima ili je imala povjerenu istaknutu javnu funkciju:

- 1) šef države, premijer, ministri, njihovi zamjenici i pomoćnici,
- 2) izabrani predstavnici u zakonodavnim tijelima,
- 3) suci vrhovnog i ustavnog suda i drugih visokih sudbenih ustanova,
- 4) članovi revizije i odbora guvernera središnje banke,
- 5) veleposlanici i visoki časnici oružanih snaga BiH,
- 6) članovi upravnih i nadzornih odbora te direktori poduzeća u većinskom državnom vlasništvu;

v) *domaća politički ili javno eksponirana osoba* jest fizička osoba koja ima ili je imala povjerenu istaknutu javnu funkciju:

- 1) članovi Predsjedništva BiH, predsjedatelj Vijeća ministara BiH, ministri i zamjenici ministara i rukovodeći državni službenici,
- 2) predsjednici, zamjenici, predsjednici vlada, ministri i njihovi zamjenici ili pomoćnici na razini FBiH, RS-a i BDBiH i kantona, te gradonačelnici odnosno načelnici općina,
- 3) izabrani predstavnici u zakonodavnim tijelima na razini BiH, RS-a, FBiH i BDBiH i kantona;
- 4) članovi predsjedništva stranaka,
- 5) suci ustavnih sudova BiH, FBiH i RS-a, suci vrhovnih sudova RS-a i FBiH, suci Apelacijskog suda BDBiH, suci Suda BiH i članovi VSTV-a,
- 6) glavni tužitelj i tužitelji Tužiteljstva BiH, glavni tužitelj i tužitelji tužiteljstva RS, FBiH, BDBiH i kantona,
- 7) članovi upravnog odbora, guverner i zamjenici guvernera centralne banke BiH;
- 8) diplomatski predstavnici (ambasadori i konzuli),
- 9) članovi Zajedničkog stožera Oružanih snaga BiH,
- 10) članovi upravnih i nadzornih odbora te direktori poduzeća u većinskom vlasništvu države, entiteta ili BDBiH;

z) *najbliži članovi obitelji* osoba iz toč. u) i v) ovoga članka su: bračni i izvanbračni supružnici, roditelji, braća i sestre, djeca i njihovi supružnici;

aa) *bliži suradnici osoba* iz toč. u) i v) ovoga članka su sve fizičke osobe koje sudjeluju u dobiti od imovine ili u poslovnoj vezi ili su na bilo koji način povezani s poslom;

bb) *osobna identifikacijska isprava* jest svaka javna isprava s fotografijom koju izdaje nadležno domaće ili strano tijelo, a u svrhu identifikacije osobe;

cc) *nadležna tijela* su sva javna tijela na svim razinama vlasti u BiH s određenim odgovornostima u borbi protiv pranja novca i/ili financiranja terorističkih aktivnosti, točnije: FOO, tijela koja imaju obavještajnu funkciju ili funkciju istrage i/ili progona pranja novca, predikatnih kaznenih djela i financiranja terorističkih aktivnosti i/ili privremenog oduzimanja/zamrzavanja i trajnog oduzimanja; tijela koja nadziru i izvješćuju o prekograničnom prijenosu novca, novčanih instrumenata i drugih vrijednosti preko granice i tijela s nadzornim ovlastima u pogledu usklađenosti finansijskog i nefinansijskog sektora sa zakonskim propisima u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;

dd) *strana financijsko-obavještajna jedinica* jest središnje nacionalno tijelo **druge zemlje** za primanje, analizu i prosljeđivanje informacija, podataka i dokumentacije o sumnjivim transakcijama u vezi s pranjem novca i financiranjem terorističkih aktivnosti.

Članak 4.

(Obveznici provedbe mjera)

Mjere za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, sukladno ovome Zakonu, provode sljedeći obveznici:

- a) banke.
- b) osiguravajuća društva i društva za posredovanje u osiguranju koja imaju dozvolu za obavljanje poslova životnog osiguranja,
- c) *leasing* društva,
- d) mikrokreditne organizacije,
- e) ovlašteni posrednici koji trguju financijskim instrumentima, devizama, razmjenom, kamatnim stopama, indeksnim instrumentima, prenosivim vrijednosnicama i robnim ročnicama (*futures*),
- f) društva koja se bave elektroničkim prijenosom novca,
- g) investicijska i mirovinska društva i fondovi, neovisno o pravnom obliku,
- h) pošte,
- i) kasina, kockarnice i drugi organizatori igara na sreću i posebnih lutrija, a naročito kladioničkih igara, igara na sreću na automatima i igara na sreću na internetu i drugim telekomunikacijskim sredstvima,
- j) mjenjačnice,
- k) zalagaonice,
- l) osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti:
 - 1) notari (javni bilježnici),
 - 2) odvjetnici,
 - 3) računovođe,
 - 4) revizori,
 - 5) pravne i fizičke osobe koje obavljaju računovodstvene i usluge poreznog savjetovanja,
- m) agencije za nekretnine,
- n) pravne i fizičke osobe koje se bave sljedećim poslovima:
 - 1) primanjem i/ili raspodjelom novca ili imovine u humanitarne, dobrotvorne, vjerske, obrazovne ili socijalne svrhe,

- 2) prijenosom novca ili vrijednosti,
 - 3) *factoringom*,
 - 4) *forfeitingom*,
 - 5) čuvanjem, investiranjem, održavanjem, upravljanjem ili davanjem savjeta u vezi s upravljanjem imovinom trećih osoba,
 - 6) izdavanjem, upravljanjem i poslovanjem s platnim i kreditnim karticama i drugim sredstvima plaćanja,
 - 7) izdavanjem financijskih garancija i drugih jamstava i obveza,
 - 8) davanjem zajmova, kreditiranjem, nudenjem i posredovanjem u pregovorima o zajmovima,
 - 9) organiziranjem i vođenjem dražbi,
 - 10) prometom plemenitih metala i dragulja i njihovih proizvoda,
 - 11) trgovina umjetničkim predmetima, plovilima, vozilima i letjelicama,
 - 12) osobe iz članka 3. točka m) ovoga Zakona;
- o) agencije za privatizaciju.

POGLAVLJE II. ZADATCI I OBVEZE OBVEZNIKA

Članak 5.

(Procjena rizika)

- (1) Obveznik je dužan izraditi procjenu rizika kojom utvrđuje stupanj rizičnosti skupina klijenata ili pojedinog klijenta, poslovnog odnosa, transakcije ili proizvoda u vezi s mogućnošću zloporabe u svrhe pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti.
- (2) Procjena iz stavka (1) ovoga članka priprema se sukladno smjernicama o procjeni rizika koje utvrđuju FOO i nadležna nadzorna tijela, sukladno donesenim podzakonskim aktima kojima se utvrđuju bliži kriteriji za izradu smjernica (tip obveznika, opseg i vrsta poslova, vrsta klijenata odnosno proizvoda i slično), kao i vrsta transakcija za koje je, zbog nepostojanja rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, potrebno obaviti pojednostavljenu identifikaciju klijenta u smislu ovoga Zakona.

Članak 6.

(Identifikacija i praćenje klijenta)

- (1) Obveznik je dužan poduzeti mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom:
 - a) uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom;

- b) obavljanja transakcije u iznosu od 30.000 KM ili višem, bez obzira na to je li transakcija obavljena u jednoj operaciji ili u nekoliko evidentno povezanih transakcija;
- c) postojanja sumnje u vjerodostojnost i primjerenost prethodno dobivenih informacija o klijentu ili stvarnom vlasniku;
- d) postojanja sumnje u pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti u pogledu transakcije ili klijenta, bez obzira na iznos transakcije.

(2) Obveznik je dužan kontinuirano poduzimati mjere identifikacije i praćenja za sve postojeće klijente.

- (3) Prilikom transakcije iz stavka (1) točke b) ovoga članka koja se obavlja na osnovi prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa kod obveznika, obveznik će u sklopu mjera identifikacije i praćenja samo provjeriti identitet klijenta odnosno osoba koje obavljaju transakciju, te prikupiti njemu nedostajuće podatke iz članka 7. ovoga Zakona.

Članak 7.

(Elementi identifikacije i praćenja)

- (1) Ako nije drukčije propisano ovim Zakonom, mjere identifikacije i praćenja podrazumijevaju:
- a) utvrđivanje identiteta klijenta i provjeru njegova identiteta na osnovi isprava, podataka ili informacija dobivenih od pouzdanih i neovisnih izvora;
 - b) utvrđivanje stvarnog vlasnika;
 - c) dobivanje podataka o svrsi i namjeni prirode poslovnog odnosa ili transakcije, kao i drugih podataka propisanih ovim Zakonom;
 - d) stalno praćenje poslovnih odnosa, uključujući i kontroliranje transakcija za vrijeme poslovnog odnosa kako bi se osigurala sukladnost transakcija koje se obavljaju sa saznanjima obveznika o klijentu, poslovnom profilu i rizičnosti te, po potrebi, izvoru sredstava i osiguranje ažuriranja dokumentacije, podataka ili informacija koje se vode.
- (2) Obveznik će svojim internim aktom utvrditi procedure provedenja mjera iz stavka (1) ovoga članka.

Članak 8.

(Odbijanje poslovnog odnosa i obavljanja transakcije)

- (1) Obveznik koji ne može provesti mjere iz članka 7. stavka (1) toč. a), b) i c) ovoga Zakona ne smije uspostaviti poslovni odnos ili obaviti transakciju, odnosno mora prekinuti već uspostavljeni poslovni odnos.
- (2) U slučaju iz stavka (1) ovoga članka, obveznik će obavijestiti FOO o odbijanju ili prekidu poslovnog odnosa i odbijanju obavljanja transakcije i dostaviti FOO-u sve dotad prikupljene podatke o klijentu ili transakciji sukladno čl. 38. i 39. ovoga Zakona.

Članak 9.

(Filijale, podružnice i druge organizacijske jedinice obveznika)

- (1) Obveznici su dužni potpuno provoditi odredbe ovoga Zakona u istom opsegu u svome sjedištu, u svim filijalama i podružnicama i drugim organizacijskim jedinicama u zemlji i u svim filijalama i podružnicama ili drugim organizacijskim jedinicama u inozemstvu ako je to dopušteno zakonima i propisima te zemlje.
- (2) U slučaju kada se minimalni zahtjevi u pogledu sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti propisani ovim Zakonom i zakonom i propisima strane zemlje u kojoj se nalazi filijala, podružnica i druga organizacijska jedinica obveznika razlikuju, filijala, podružnica i druga organizacijska jedinica obveznika treba primjenjivati ili ovaj Zakon ili zakone i propise strane zemlje, ovisno o tome kojim se propisima osigurava viši standard sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, do mjere do koje je to dopušteno zakonima i propisima te strane zemlje.
- (3) Ako propisima strane zemlje nije dopuštena provedba radnji i mjera za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u opsegu propisanom ovim Zakonom, obveznik je dužan o tome odmah obavijestiti FOO i donijeti odgovarajuće mjere za otklanjanje rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.
- (4) Obveznici su dužni provoditi pojačane mjere identifikacije i praćenja u filijalama i podružnicama i drugim organizacijskim jedinicama u inozemstvu, a naročito u zemljama koje ne primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj mjeri, onoliko koliko je to dozvoljeno zakonima i propisima stranih zemalja.
- (5) Obveznici koji su strane podružnice ili društva kćeri pravnih osoba (majki) koje imaju sjedište u zemljama koje na zadovoljavajući način primjenjuju standarde za sprječavanje pranja novca i financiranje terorističkih aktivnosti, mogu primjenjivati mjere koje su konzistentne sa zahtjevima u zemlji sjedišta pravne osobe (majke) čije su podružnice ili društva kćeri ili te mjere predstavljaju veći standard ako on nije u suprotnosti sa zakonskim normama koje važe u Bosni i Hercegovini.
- (6) S ciljem postizanja konzistentne primjene standarda na nivou grupe, obveznici mogu razmjenjivati samo podatke o politikama, procedurama i internim kontrolama sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti sa majkom i njenim kćerkama u drugim zemljama koje na zadovoljavajući način primjenjuju standarde za sprječavanje pranja novca i financiranje terorističkih aktivnosti.

Članak 10.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta fizičke osobe)

- (1) Za klijenta koji je fizička osoba i njezinog zakonskog zastupnika te klijenta koji je poduzetnik ili osoba koja se bavi drugom samostalnom djelatnošću obveznik utvrđuje i provjerava njegov identitet prikupljanjem podataka iz članka 7. ovoga Zakona uvidom u važeću identifikacijsku ispravu klijenta u njegovoj nazočnosti.
- (2) Ako uvidom u važeću identifikacijsku ispravu obveznik ne može prikupiti sve propisane podatke, nedostajući podatci prikupljaju se iz drugih važećih javnih isprava koje podnosi klijent, odnosno neposredno od klijenta ili na drugi način.

Članak 11.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta pravne osobe)

- (1) Identitet klijenta koji je pravna osoba obveznik utvrđuje i provjerava prikupljanjem podataka iz članka 7. ovoga Zakona uvidom u izvornik ili ovjerenu presliku dokumentacije iz sudskog ili drugog javnog registra koju mu, u ime pravne osobe, dostavi zakonski zastupnik ili punomoćnik pravne osobe.
- (2) Dokumentacija iz stavka (1) ovoga članka prilikom podnošenja obvezniku mora biti ažurirana i točna i odražavati stvarno stanje klijenta.
- (3) Obveznik može utvrditi i provjeriti identitet pravne osobe prikupljanjem podataka iz članka 7. ovoga Zakona neposrednim uvidom u sudski ili drugi javni registar. Na izvatku iz registra u koji je ostvaren uvid obveznik, u obliku bilješke, upisuje datum i vrijeme te ime i prezime osobe koja je ostvarila uvid. Obveznik čuva izvadak iz registra sukladno odredbama ovoga Zakona koje se odnose na zaštitu i čuvanje podataka.
- (4) Ostale podatke iz članka 7. ovoga Zakona, osim podataka o stvarnom vlasniku, obveznik prikuplja uvidom u izvornike ili ovjerene preslike isprava i drugu poslovnu dokumentaciju. Ako iz tih isprava i dokumentacije nije moguće prikupiti sve podatke iz članka 7. ovoga Zakona, nedostajuće podatke, osim podataka o stvarnom vlasniku, obveznik prikuplja neposredno od zakonskoga zastupnika ili punomoćnika.
- (5) Ako pri utvrđivanju i provjeri identiteta pravne osobe obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge poslovne dokumentacije iz koje su uzimani podatci, mora od zakonskog zastupnika ili punomoćnika prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije tražiti i njegovu pisanu izjavu.
- (6) Ako je klijent strana pravna osoba koja obavlja djelatnost u BiH putem svoje poslovne jedinice – podružnice ili filijale, obveznik utvrđuje i provjerava identitet strane pravne osobe i njezine podružnice.
- (7) Ako strana pravna osoba, s iznimkom međunarodnih vladinih organizacija, obavlja transakcije, obveznik je dužan najmanje jednom godišnje obaviti ponovnu identifikaciju

pribavljanjem podataka iz članka 7. ovoga Zakona i nove punomoći iz članka 13. ovoga Zakona.

Članak 12.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta zastupnika pravne osobe)

- (1) Obveznik utvrđuje i provjerava identitet zakonskog zastupnika pravne osobe prikupljanjem podataka iz članka 7. ovoga Zakona uvidom u važeću identifikacijsku ispravu zakonskog zastupnika u njegovoj nazočnosti. Ako iz te isprave nije moguće prikupiti sve propisane podatke, nedostajući podatci prikupljaju se iz druge važeće javne isprave koju predloži klijent, odnosno dostavi zakonski zastupnik.
- (2) Ako pri utvrđivanju i provjeri identiteta zakonskog zastupnika obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka, mora tražiti i njegovu pisanu izjavu.

Članak 13.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta punomoćnika)

- (1) Ako poslovni odnos u ime pravne osobe umjesto zakonskog zastupnika iz članka 12. ovoga Zakona uspostavlja punomoćnik, obveznik utvrđuje i provjerava identitet punomoćnika prikupljanjem podataka iz članka 7. ovoga Zakona uvidom u važeću identifikacijsku ispravu punomoćnika u njegovoj nazočnosti.
- (2) Ako iz isprave iz stavka (1) ovoga članka nije moguće prikupiti sve propisane podatke, nedostajući podatci prikupljaju se iz druge važeće javne isprave koju podnese punomoćnik, odnosno neposredno od punomoćnika. Obveznik prikuplja podatke iz članka 12. ovoga Zakona o zakonskom zastupniku koji je, u ime pravne osobe, izdao punomoć na osnovi podataka iz ovjerene punomoći.
- (3) Ako transakciju iz članka 6. ovoga Zakona u ime klijenta, koji je pravna osoba, fizička osoba, obrtnik ili osoba koja se bavi drugom samostalnom djelatnošću, obavlja punomoćnik, obveznik utvrđuje i provjerava identitet punomoćnika prikupljanjem podataka iz članka 7. ovoga Zakona.
- (4) Podatke iz članka 11. ovoga Zakona o klijentu koji je pravna osoba, a u čije ime nastupa punomoćnik, obveznik prikuplja na osnovi podataka iz ovjerene punomoći.
- (5) Ako pri utvrđivanju i provjeri identiteta punomoćnika obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka, mora tražiti i njegovu pisanu izjavu.

Članak 14.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta drugih pravnih osoba)

- (1) Za udruge, zaklade i ostale pravne osobe koje ne obavljaju gospodarsku djelatnost, kao i za druge subjekte koji nemaju svojstvo pravne osobe, ali samostalno nastupaju u pravnom prometu, obveznik je dužan:
 - a) utvrditi i provjeriti identitet osobe ovlaštene za zastupanje odnosno zastupnika;
 - b) pribaviti punomoć za zastupanje;
 - c) prikupiti podatke iz članka 11. ovoga Zakona.
- (2) Obveznik utvrđuje i provjerava identitet zastupnika iz stavka (1) ovoga članka prikupljanjem podataka iz članka 11. ovoga Zakona uvidom u važeću identifikacijsku ispravu zastupnika u njegovoj nazočnosti. Ako iz te isprave nije moguće prikupiti sve propisane podatke, nedostajući podatci pribavljaju se iz druge važeće javne isprave koju podnese zastupnik, odnosno neposredno od zastupnika.
- (3) Podatke iz članka 11. ovoga Zakona o svakoj fizičkoj osobi koja je član udruge ili drugog subjekta iz stavka (1) ovoga članka obveznik prikuplja iz punomoći za zastupanje koju mu podnese zastupnik. Ako iz te punomoći nije moguće prikupiti sve podatke iz članka 11. ovoga Zakona, nedostajući podatci prikupljaju se neposredno od zastupnika.
- (4) Ako pri utvrđivanju i provjeri identiteta osobe iz stavka (1) ovoga članka obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili vjerodostojnost isprava iz kojih su uzeti podatci, prije uspostave poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije mora tražiti i pisanu izjavu zastupnika.

Članak 15.

(Specifični slučajevi koji se odnose na određivanje i utvrđivanje identiteta klijenta)

- (1) Obveznik koji obavlja djelatnost čuvanja u sefovima mora utvrditi i provjeriti identitet klijenta prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom po osnovi izdavanja sefa u zakup. Identitet klijenta mora biti utvrđen i provjeren i prilikom svakog pristupa klijenta sefu.
- (2) Pri utvrđivanju i provjeri identiteta klijenta, na temelju stavka (1) ovog članka, obveznik prikuplja podatke iz članka 7. ovoga Zakona.
- (3) Odredbe ovoga članka u vezi s obvezom provjere identiteta klijenta prilikom pristupa sefu odnose se na svaku fizičku osobu koja stvarno pristupi sefu, bez obzira na to je li ona korisnik sefa prema ugovoru o sefu, odnosno njegov zakonski zastupnik ili punomoćnik.
- (4) Osiguravajuće društvo i druga pravna i fizička osoba koja se bavi posredovanjem pri prodaji polica životnog osiguranja poduzima mjere identifikacije i praćenja klijenta u poslovima osiguranja života u slučajevima kada ukupni iznos pojedinačne rate ili nekoliko rata premije koje trebaju biti plaćene u roku od jedne godine iznosi ili prelazi iznos od 2.000 KM, ili ako isplata jedne premije iznosi ili prelazi iznos od 5.000 KM. Mjere identifikacije i praćenja također se poduzimaju i kada pojedinačna rata ili nekoliko rata premije koje trebaju biti isplaćene u roku od jedne godine rastu do ili iznad iznosa od 2.000 KM.
- (5) Osiguravajuće društvo i druga pravna i fizička osoba koja se bavi posredovanjem pri prodaji polica osiguranja poduzima mjere identifikacije i praćenja klijenta i u poslovima mirovinskog osiguranja ako je policu osiguranja moguće prenijeti ili je koristiti kao kolateral za podizanje zajma ili kredita.

- (6) Pravne ili fizičke osobe koje obavljaju poslove u vezi s organiziranjem ili vođenjem javnih prodaja ili trgovine umjetničkim predmetima, plovilima, vozilima ili letjelicama moraju utvrditi i provjeriti identitet klijenta prilikom gotovinske transakcije ili prilikom više međusobno povezanih gotovinskih transakcija koje iznose ili premašuju vrijednost od 30.000 KM.
- (7) Kasina, kockarnice i drugi organizatori igara na sreću i posebnih lutrija dužni su utvrditi i provjeriti identitet svakog sudionika u igri koji obavlja transakciju u iznosu od ili preko 4.000 KM.
- (8) Kasina će obaviti identifikaciju stranaka odmah pri njihovom ulasku, bez obzira na iznos kockarskih žetona koje su kupili.
- (9) Obveznik obavlja identifikaciju imatelja bankovne knjižice pri svakoj transakciji koja se obavlja na osnovi knjižice.
- (10) Pravne i fizičke osobe koje se bave prometom plemenitih metala, dragulja i njihovih proizvoda obaviti će identifikaciju prodavatelja pri svakom otkupu.

Članak 16.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika)

- (1) S ciljem utvrđivanja identiteta stvarnog vlasnika klijenta koji je gospodarsko društvo ili druga pravna osoba, predstavništvo, podružnica ili filijala ili drugi subjekt domaćeg i stranog prava, obveznik će prikupiti podatke iz članka 54. stavka (1) točke m) ovoga Zakona uvidom u izvornike i ovjerene preslike dokumentacije iz sudskog registra ili drugog javnog registra, koja mora biti ažurirana i točna i odražavati stvarno stanje klijenta. Obveznik može dobiti te podatke izravnim uvidom u sudski ili drugi javni registar, postupajući sukladno odredbama članka 11. stavka (3) ovoga Zakona.
- (2) Ako se ne mogu dobiti svi podatci o stvarnom vlasniku iz sudskog ili drugog javnog registra, obveznik će prikupiti nedostajuće podatke pregledom izvornika ili ovjerenih preslika dokumenata i poslovnih evidencija koje je priložio zakonski zastupnik ili punomoćnik. Kad obveznik iz objektivnih razloga ne može dobiti podatke na način propisan ovim člankom, dobit će ih iz pisane izjave pravnog zastupnika ili njegove ovlaštene osobe.
- (3) Obveznik mora prikupiti podatke o konačnim stvarnim vlasnicima klijenta iz stavka (1) ovoga članka. Prikupljene podatke obveznik provjerava na način koji mu omogućuje poznavanje strukture vlasništva i nadzor klijenta u stupnju koji, ovisno o procjeni rizika, odgovara kriteriju zadovoljavajućeg poznavanja stvarnih vlasnika

Članak 17.

(Treća osoba)

- (1) Treće osobe, u smislu ovoga Zakona, jesu organizacije navedene u članku 4. toč. a), b), c), d), e) i l) alineji 4) ovoga Zakona.

- (2) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH i uz prethodno obavljene konzultacije s FOO-om, može pravilnikom odobriti organizacijama iz stavka (1) ovoga članka sa sjedištem u zemlji koja se nalazi na listi zemalja propisanoj člankom 85. stavak (4) ovoga Zakona obavljanje poslova treće osobe.
- (3) Treće osobe iz stavka (1) ovoga članka neće uključivati davatelje usluga vanjskog izvora (*outsourcing*) i agente.
- (4) Bez obzira na stavak (1) ovoga članka, obveznik se ne može pouzdati u treće osobe pri provođenju procedure identifikacije i praćenja klijenta ako je klijent:
 - a) strana pravna osoba koja se ne bavi ili ne može baviti trgovinom, proizvodnjom ili drugom aktivnošću u zemlji na čijem području ima sjedište;
 - b) fiducijarna ili druga slična strana pravna osoba s nepoznatim ili skrivenim vlasnicima ili menadžerima.

Članak 18.

(Identifikacija i praćenje klijenata putem trećih osoba)

- (1) Obveznik može, pod uvjetima određenim ovim Zakonom i drugim propisima donesenim sukladno ovome Zakonu, pri uspostavljanju poslovnog odnosa s klijentom povjeriti trećoj osobi utvrđivanje i provjeru identiteta klijenta, utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika klijenta i prikupljanje podataka o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa ili transakcije.
- (2) Obveznik je dužan prethodno provjeriti ispunjava li treća osoba kojoj će povjeriti provođenje mjera identifikacije i praćenja klijenta uvjete propisane ovim Zakonom.
- (3) Obveznik ne smije prihvatiti provođenje pojedinih radnji i mjera identifikacije i praćenja klijenta putem treće osobe ako je ta osoba utvrdila i provjerila identitet klijenta bez njegove nazočnosti.
- (4) Povjeravanjem provedbe pojedinih radnji i mjera identifikacije i praćenja klijenta trećoj osobi obveznik se ne oslobađa odgovornosti za pravilno provođenje radnji i mjera identifikacije i praćenja klijenta sukladno ovome Zakonu. Konačnu odgovornost za provedbu mjera identifikacije i praćenja povjerenih trećoj osobi i dalje snosi obveznik.
- (5) Treća osoba odgovorna je za ispunjavanje obveza iz ovoga Zakona, uključujući i odgovornost za čuvanje podataka i dokumentacije.

Članak 19.

(Pribavljanje podataka i dokumentacije od treće osobe)

- (1) Treća osoba koja, sukladno odredbama ovoga Zakona, umjesto obveznika provede pojedine radnje i mjere identifikacije i praćenja klijenta dužna je obvezniku dostaviti pribavljene podatke o klijentu koji su obvezniku potrebni za uspostavu poslovnog odnosa prema ovome Zakonu.

- (2) Treća osoba dužna je obvezniku, na njegov zahtjev, bez odgode dostaviti preslike isprava i druge dokumentacije na temelju kojih je provela radnje i mjere identifikacije i praćenja klijenta i pribavila tražene podatke o klijentu. Pribavljene preslike isprava i dokumentacije obveznik čuva sukladno ovome Zakonu

Ako obveznik posumnja u vjerodostojnost provedenih radnji i mjera identifikacije i praćenja klijenta odnosno identifikacijske dokumentacije, ili u istinitost pribavljenih podataka o klijentu, zahtijevat će od treće osobe da dostavi pismenu izjavu o vjerodostojnosti provedene radnje ili mjere identifikacije i praćenja klijenta i istinitosti pribavljenih podataka o klijentu

Članak 20.

(Zabrana uspostave poslovnog odnosa)

Obveznik ne smije uspostaviti poslovni odnos ako:

- a) je radnje i mjere identifikacije i praćenja klijenta provela osoba koja nije treća osoba iz članka 17. ovoga Zakona;
- b) je treća osoba utvrdila i provjerila identitet klijenta bez njegove nazočnosti;
- c) od treće osobe prethodno nije pribavio podatke iz članka 19. stavka (1) ovoga Zakona;
- d) od treće osobe prethodno nije dobio preslike identifikacijskih isprava i druge dokumentacije o klijentu;
- e) je posumnjao u vjerodostojnost provedene radnje i mjere identifikacije i praćenja klijenta ili istinitost pribavljenih podataka o klijentu, a nije dobio traženu pismenu izjavu iz članka 19. stavka (3) ovoga Zakona.

Članak 21.

(Redovito praćenje poslovnih aktivnosti klijenta)

- (1) Obveznik prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent provodeći mjere identifikacije i praćenja uz primjenu načela *upoznaj svoga klijenta*, uključujući i podrijetlo sredstava koja se koriste u poslovnim operacijama.
- (2) Praćenje poslovnih aktivnosti koje poduzima klijent posredstvom obveznika uključuje:
 - a) određivanje poslovnih operacija klijenta sukladno svrsi i namjeni poslovnog odnosa uspostavljenog između klijenta i obveznika;
 - b) praćenje i utvrđivanje poslovnih operacija klijenta sukladno opsegu njegovih poslova.
- (3) Obveznik treba odrediti opseg i učestalost mjera navedenih u stavku (2) ovoga članka koje odgovaraju riziku pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti kojemu je izložen u obavljanju pojedinačnih transakcija ili poslovnih operacija pojedinačnog klijenta. Obveznik će procijeniti takav rizik sukladno članku 5. ovoga Zakona.
- (4) Poslovi redovitog praćenja se ne mogu povjeriti trećoj osobi.

Članak 22.

(Oblici identifikacije i praćenja)

Pri identifikaciji i praćenju aktivnosti klijenata obveznik može, ovisno o rizičnosti svakog pojedinog klijenta, primijeniti:

- a) pojačanu identifikaciju i praćenje,
- b) pojednostavljenu identifikaciju i praćenje.

Članak 23.

(Pojačana identifikacija i praćenje klijenta)

- (1) Pojačane mjere identifikacije i praćenja, osim mjera iz članka 7. ovoga Zakona, uključuju i dodatne mjere koje su određene ovim Zakonom prilikom:
 - a) **uspostavljanja korespondentnog odnosa s bankom ili drugom financijskom institucijom koja ima sjedište u stranoj zemlji;**
uspostavljanja korespondentnog odnosa s bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom koja ima sjedište u stranoj zemlji koja nije na listi iz članka 85. stavka (4) ovoga Zakona;
 - b) uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije iz članka 6. ovoga Zakona s klijentom koji je politički i javno eksponirana osoba iz članka 27. ovoga Zakona;
 - c) za slučaj kada klijent nije bio osobno nazočan utvrđivanju i provjeri identiteta za vrijeme provedbe mjera identifikacije i praćenja.
- (2) Obveznik može primijeniti pojačane mjere identifikacije i praćenja i u drugim slučajevima, kao i na postojeće klijente, kada zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina obavljanja transakcije, poslovnog profila klijenta ili zbog drugih okolnosti povezanih s klijentom, na osnovi procjene rizika iz članka 5. ovoga Zakona, postoji ili bi mogao postojati veliki rizik od pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti

Članak 24

(Korespondentni odnos s bankama i drugim financijskim institucijama sa sjedištem u inozemstvu)

- (1) **Prilikom uspostave korespondentnog poslovnog odnosa s bankom ili drugom financijskom institucijom sa sjedištem u stranoj zemlji, obveznik će primijeniti mjere navedene u članku 7. ovoga Zakona vezane uz proceduru identifikacije i praćenja klijenta i uz to prikupiti sljedeće podatke, informacije i dokumentaciju:**
 - a) podatke o izdavanju i roku važenja ovlaštenja za obavljanje bankarskih ili drugih financijskih usluga, naziv i sjedište nadležnog tijela koje je izdalo ovlaštenje;
 - b) opis provođenja internih procedura koje se tiču: otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, naročito identifikacije i praćenja klijenta, određivanja stvarnog vlasnika, podataka koji se tiču izvješća o sumnjivim transakcijama nadležnim tijelima, čuvanja izvješća, unutarne

- kontrole i drugih procedura koje je usvojila banka ili druga financijska institucija za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- c) opis mjerodavnog zakonodavstva iz područja otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti koje se primjenjuje u zemlji u kojoj je banka ili druga financijska institucija osnovana ili registrirana;
 - d) pisanu izjavu da banka ili druga financijska institucija ne posluje s fiktivnim bankama;
 - e) pisanu izjavu da banka ili druga financijska institucija nema uspostavljen ili ne ulazi u poslovni odnos s fiktivnim bankama;
 - f) pisanu izjavu da banka ili druga financijska institucija podliježe upravnom nadzoru u zemlji svoga sjedišta ili registracije i da, sukladno zakonodavstvu te zemlje, ima obvezu uskladiti svoje poslovanje sa zakonima i odredbama koji se tiču otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.
- (2) Zaposlenik obveznika koji uspostavlja odnos s korespondentnom bankom ili drugom financijskom institucijom iz stavka (1) ovoga članka i provodi proceduru pojačane identifikacije i praćenja klijenta prikupit će sva pisana odobrenja od najvišeg vodstva obveznika prije ulaska u takav odnos, a ako je taj odnos uspostavljen, ne može se nastaviti bez pisanog odobrenja najvišeg vodstva u obvezniku.
- (3) Obveznik će prikupiti sve podatke navedene u stavku (1) ovoga članka uvidom u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvješća koje je priložila banka ili druga financijska institucija sa sjedištem u inozemstvu. Banka ili druga financijska institucija su dužne izvršiti procjenu i provjeru adekvatnosti i efikasnosti politika i procedura sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti korespondentne banke ili druge financijske institucije.
- (4) Obveznik neće ulaziti ili nastaviti korespondentnu vezu s bankom ili drugom financijskom institucijom iz stavka (1) ovoga članka ako:
- a) podatci iz stavka (1) toč. a), b), d), e) i f) ovoga članka nisu unaprijed prikupljeni;
 - b) zaposlenik obveznika nije dobio prethodno pisano odobrenje svog najvišeg vodstva obveznika za stupanje u korespondentni odnos;
 - c) banka ili druga financijska institucija sa sjedištem u inozemstvu ne primjenjuje sustav za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili, sukladno zakonodavstvu zemlje u kojoj je osnovana ili registrirana, nije obvezna provoditi zakone i druge mejrodatne propise koji se tiču otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - d) banka ili druga financijska institucija sa sjedištem u inozemstvu posluje kao fiktivna banka ili ulazi u korespondentne ili druge poslovne odnose i obavlja transakcije s fiktivnim bankama.
- (5) Obveznik je dužan, u ugovoru na temelju kojega se uspostavlja korespondentni odnos, posebno utvrditi i dokumentirati obveze svake ugovorne stranke u vezi s otkrivanjem i sprječavanjem pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.
- (6) Obveznik ne može uspostaviti korespondentni odnos sa stranom bankom ili drugom financijskom institucijom na temelju kojeg ta institucija može koristiti račun kod obveznika tako što će svojim strankama omogućiti izravno korištenje tog računa

Članak 24.

(Korespondentni odnos s kreditnim institucijama sa sjedištem u inozemstvu)

- (1) Prilikom uspostave korespondentnog poslovnog odnosa s bankom ili sličnom kreditnom institucijom sa sjedištem u stranoj zemlji koja nije na listi iz članka 85. stavka (4) ovoga Zakona, obveznik će primijeniti mjere navedene u članku 7. ovoga Zakona vezane uz proceduru identifikacije i praćenja klijenta i uz to prikupiti sljedeće podatke, informacije i dokumentaciju:
 - a) podatke o izdavanju i roku važenja ovlaštenja za obavljanje bankarskih usluga, naziv i sjedište nadležnog tijela koje je izdalo ovlaštenje;
 - b) opis provođenja internih procedura koje se tiču: otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, naročito identifikacije i praćenja klijenta, određivanja stvarnog vlasnika, podataka koji se tiču izvješća o sumnjivim transakcijama nadležnim tijelima, čuvanja izvješća, unutarnje kontrole i drugih procedura koje je usvojila banka ili slična kreditna institucija za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - b) opis mjerodavnog zakonodavstva iz područja otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti koje se primjenjuje u zemlji u kojoj je banka ili druga slična kreditna institucija osnovana ili registrirana;
 - c) pisanu izjavu da banka ili druga slična kreditna institucija ne posluje s fiktivnim bankama;
 - d) pisanu izjavu da banka ili druga slična kreditna institucija nema uspostavljen ili ne ulazi u poslovni odnos s fiktivnim bankama;
 - e) pisanu izjavu da banka ili slična kreditna institucija podliježe upravnom nadzoru u zemlji svoga sjedišta ili registracije i da, sukladno zakonodavstvu te zemlje, ima obvezu uskladiti svoje poslovanje sa zakonima i odredbama koji se tiču otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.
- (2) Zaposlenik obveznika koji uspostavlja odnos s korespondentnom bankom iz stavka (1) ovoga članka i provodi proceduru pojačane identifikacije i praćenja klijenta prikupit će sva pisana odobrenja od najvišeg vodstva obveznika prije ulaska u takav odnos, a ako je taj odnos uspostavljen, ne može se nastaviti bez pisanog odobrenja najvišeg vodstva u obvezniku.
- (3) Obveznik će prikupiti sve podatke navedene u stavku (1) ovoga članka uvidom u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvješća koje je priložila banka ili druga slična kreditna institucija sa sjedištem u inozemstvu.
- (4) Obveznik neće ulaziti ili nastaviti korespondentnu vezu s bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom iz stavka (1) ovoga članka ako:
 - a) podatci iz stavka (1) toč. a), b), d), e) i f) ovoga članka nisu unaprijed prikupljeni;
 - b) zaposlenik obveznika nije dobio prethodno pisano odobrenje svog najvišeg vodstva obveznika za stupanje u korespondentni odnos;
 - c) banka ili druga slična kreditna institucija sa sjedištem u inozemstvu ne primjenjuje sustav za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili, sukladno zakonodavstvu zemlje u kojoj je osnovana ili registrirana, nije obvezna provoditi zakone i druge mejrodavne propise koji se tiču otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;

- d) banka ili druga slična kreditna institucija sa sjedištem u inozemstvu posluje kao fiktivna banka ili ulazi u korespondentne ili druge poslovne odnose i obavlja transakcije s fiktivnim bankama.
- (5) Obveznik je dužan, u ugovoru na temelju kojega se uspostavlja korespondentni odnos, posebno utvrdi i dokumentirati obveze svake ugovorne stranke u vezi s otkrivanjem i sprječavanjem pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.
- (6) Obveznik ne može uspostaviti korespondentni odnos sa stranom bankom ili sličnom kreditnom institucijom na temelju kojega ta institucija može koristiti račun kod obveznika tako što će svojim strankama omogućiti izravno korištenje tog računa.

Članak 25.

(Nova tehnološka postignuća)

- (1) Obveznik je dužan obratiti posebnu pozornost na rizik od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti koji proizlazi iz primjene novih tehnoloških postignuća koja omogućavaju anonimnost klijenta (npr. elektroničko bankarstvo, uporaba bankomata, telefonsko bankarstvo i dr.).
- (2) Obveznik je dužan uspostaviti procedure i poduzeti dodatne mjere kojima se otklanjaju rizici i sprječava zlouporaba novih tehnoloških postignuća u svrhu pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

Članak 26.

(Neuobičajene transakcije)

- (1) Obveznik je dužan obratiti posebnu pozornost na transakcije koje karakteriziraju složenost i neuobičajeno visoki iznos, neuobičajeni način obavljanja, vrijednost ili povezanost transakcija koje nemaju ekonomsku ili pravno utemeljenu namjenu, odnosno nisu usuglašene ili su nerazmjerne uobičajenom odnosno očekivanom poslovanju stranke, kao i druge okolnosti povezane sa statusom ili drugim osobinama klijenta.
- (2) Obveznik je dužan utvrditi osnovu i svrhu transakcija iz stavka (1) ovoga članka i ako ne utvrdi da se radi o sumnjivoj transakciji, o tome sastaviti službenu zabilješku u pisanom obliku, koju čuva sukladno zakonu.

Članak 27.

(Politički i javno eksponirane osobe)

- (1) Obveznici će uspostaviti odgovarajuću proceduru radi određivanja je li klijent i/ili stvarni vlasnik klijenta iz BiH ili inozemstva politički i javno eksponiran. Utvrditi će takve procedure u svome internom aktu, istodobno prateći smjernice FOO-a i tijela nadležnih za nadzor iz članka 80. ovoga Zakona.

(2) Kada je klijent i/ili stvarni vlasnik klijenta koji ulazi u poslovni odnos ili obavlja transakciju ili ako je klijent i/ili stvarni vlasnik klijenta u čije ime stupa u poslovni odnos ili obavlja transakciju politički i javno eksponirana osoba, obveznik će, uz mjere iz članka 23. ovoga Zakona, u sklopu procedure pojačane identifikacije i praćenja klijenta poduzeti sljedeće mjere

- a) prikupiti podatke o izvoru sredstava i imovine koja jest ili će biti predmetom poslovnog odnosa ili transakcije iz dokumenata i ostale dokumentacije koju je priložio klijent i/ili stvarni vlasnik klijenta. Kada takvi podatci ne mogu biti prikupljeni na opisani način, obveznik će ih dobiti izravno iz pisane izjave klijenta;
- b) zaposlenik obveznika koji provodi proceduru uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom i/ili stvarni vlasnik klijenta koji je politički i javno eksponirana osoba osigurat će pisano odobrenje najvišeg vodstva prije nego što uđe u takvu vrstu odnosa;
- c) nakon što stupi u poslovni odnos, obveznik će pratiti transakcije i ostale poslovne aktivnosti politički i javno eksponirane osobe koje se obavljaju posredstvom obveznika putem procedure identifikacije i praćenja.

(3) Ako obveznik utvrdi da je klijent ili stvarni vlasnik klijenta postao politički eksponirana osoba za vrijeme poslovnog odnosa, primjenit će radnje i mjere iz stavka (2) ovoga članka, a za nastavak poslovnog odnosa s tom osobom pribavit će pismenu suglasnost najvišeg vodstva.

Članak 28.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta bez fizičke nazočnosti klijenta)

- (1) Kada klijent nije fizički nazočan u obvezniku pri određivanju i utvrđivanju identiteta, obveznik će, uz mjere iz članka 7. ovoga Zakona u sklopu procedure identifikacije i praćenja, poduzeti jednu ili više mjera navedenih u stavku (2) ovoga članka.
- (2) Obveznik će pri utvrđivanju i provjeri identiteta provesti sljedeće mjere:
 - a) prikupiti dodatne isprave, podatke ili informacije na temelju kojih će provjeriti identitet klijenta;
 - b) dodatno provjeriti podnesene isprave ili ih dodatno potvrditi kod kreditne ili financijske institucije;
 - c) primijeniti mjeru kojom se prvo plaćanje u poslovnoj aktivnosti izvršava putem računa otvorenog u ime klijenta kod druge kreditne institucije.
- (3) Nije dozvoljeno uspostaviti poslovni odnos bez nazočnosti klijenta, osim ako obveznik primjenjuje mjeru iz stavka (2) točke c) ovoga članka.

Članak 29.

(Pojednostavljena identifikacija i praćenje klijenta)

Procedura pojednostavljene identifikacije i praćenja klijenta moguća je ako je klijent:

- a) tijelo i institucija u BiH, kao i institucija s javnim ovlastima;
- b) banka, osiguravajuće društvo i druga pravna i fizička osoba koja se bavi posredovanjem pri prodaji polica osiguranja, te investicijska i mirovinska društva i

- fondovi, neovisno o pravnom obliku, sa sjedištem u BiH ili sjedištem ili središnjicom u zemljama koje su na listi iz članka 85. stavka (4) ovoga Zakona;
- c) kojeg je obveznik svrstao u skupinu klijenata s niskom razinom rizika.

Članak 30.

(Prikupljanje i utvrđivanje podataka o klijentu u sklopu pojednostavljene procedure identifikacije i praćenja)

- (1) Podatci o klijentu koji se pribavljaju i provjeravaju u sklopu pojednostavljene identifikacije i praćenja pri uspostavljanju poslovnog odnosa su:
- a) naziv, adresa i sjedište pravne osobe koja uspostavlja poslovni odnos, odnosno pravne osobe za koju se uspostavlja poslovni odnos;
 - b) ime i prezime zakonskog zastupnika ili punomoćnika koji uspostavlja poslovni odnos za pravnu osobu;
 - c) namjena i pretpostavljena priroda poslovnog odnosa i datum uspostave poslovnog odnosa.
- (2) Obveznik je dužan pribaviti podatke iz stavka (1) ovoga članka uvidom u izvornik ili ovjerenu presliku dokumentacije iz sudskog ili drugog javnog registra koju joj dostavi klijent, odnosno neposrednim uvidom u službeni javni registar.
- (3) Ako nije moguće dobiti podatke na način propisan stavkom (2) ovoga članka, nedostajući podatci pribavljaju se iz izvornika ili ovjerenih preslika isprava i druge poslovne dokumentacije koju dostavlja klijent. Ako se podatci ne mogu dobiti ni na taj način, obveznik neposredno uzima pismenu izjavu od zakonskog zastupnika ili punomoćnika.
- (4) Dokumentacija iz st. (2) i (3) ovoga članka mora biti ažurirana i točna i odražavati stvarno stanje klijenta.

Članak 31.

(Elektronički prijenos novca)

Kreditne i financijske institucije, uključujući društva koja se bave elektroničkim prijenosom novca (u daljnjem tekstu: davatelji usluga plaćanja i naplate), dužne su prikupiti točne i potpune podatke o uplatitelju i uključiti ih u obrazac ili poruku koja prati elektronički prijenos novčanih sredstava, poslanih ili primljenih u bilo kojoj valuti. Pritom ti podatci moraju pratiti prijenos sve vrijeme dok prolaze lanac plaćanja.

Članak 32.

(Podatci o nalogodavatelju elektroničkog transfera)

- (1) Davatelj usluge plaćanja i naplate dužan je prikupiti točne i potpune podatke o nalogodavatelju i uključiti ih u obrazac ili poruku koja prati elektronički transfer sredstava

poslanih ili primljenih, bez obzira na valutu. Ti podatci moraju pratiti elektronički transfer tijekom cijelog puta u lancu plaćanja, bez obzira na to ima li posrednika u lancu plaćanja i bez obzira na njihov broj.

(2) Podatci iz stavka (1) ovog članka su:

- a) ime i prezime nalogodavatelja elektroničkog transfera;
- b) adresa nalogodavatelja elektroničkog transfera;
- c) broj računa nalogodavatelja elektroničkog transfera ili jedinstvenu identifikacijsku oznaku.

(3) Ako je nemoguće prikupiti podatke o adresi nalogodavatelja elektroničkog transfera, davatelj usluge plaćanja i naplate dužan je, umjesto podatka o adresi, prikupiti neke od sljedećih podataka:

- a) jedinstveni matični broj ili drugi osobni identifikacijski broj;
- b) mjesto i datum rođenja nalogodavatelja elektroničkog transfera.

Članak 33.

(Utvrđivanje i provjera identiteta nalogodavatelja pri elektroničkom transferu)

- (1) Davatelj usluge plaćanja i naplate dužan je u slučajevima kada se elektronički transfer obavlja bez otvaranja računa i kada transfer iznosi 2000 KM ili više, uz podatke iz članka 32. ovoga Zakona, utvrditi i provjeriti identitet nalogodavatelja elektroničkog transfera sukladno čl. od 10. do 14. ovoga Zakona.
- (2) Sukladno članku 38. stavku (1) točki a) i stavku (2) ovoga Zakona, bez obzira na iznos elektroničkog transfera, davatelj usluge plaćanja i naplate dužan je uvijek kada postoji sumnja da se radi o pranju novca ili financiranju terorističkih aktivnosti uz podatke iz članka 32. ovoga Zakona utvrditi i provjeriti identitet nalogodavatelja elektroničkog transfera sukladno čl. od 10. do 14. ovoga Zakona i obavijesti FOO-a.
- (3) Ako elektronički transfer ne sadrži točne i potpune podatke o nalogodavatelju elektroničkog transfera, davatelj usluge plaćanja i naplate dužan je u roku od tri dana od dana primitka transfera pribaviti nedostajuće podatke ili odbiti obavljanje tog transfera.
- (4) Davatelj usluge plaćanja i naplate dužan je razmotriti prekid poslovne suradnje s drugim davateljem usluge plaćanja i naplate koji učestalo ne ispunjava obveze iz članka 32. stavka (1) ovoga Zakona, s tim što ga prije prekida poslovnog odnosa mora upozoriti na to. Davatelj usluge plaćanja i naplate dužan je obavijestiti FOO o prekidu suradnje.
- (5) Davatelj usluge plaćanja i naplate dužan je razmotriti predstavlja li nedostatak točnih i potpunih podataka o nalogodavatelju elektroničkog transfera sumnju na to da se radi o pranju novca ili financiranju terorističkih aktivnosti i ako ne utvrdi da se radi o sumnjivoj transakciji, sastaviti službenu zabilješku u pisanom obliku o tome, koju čuva sukladno zakonu, te s obzirom na procijenjeni stupanj rizika razmotriti primjenu pojačane identifikacije i praćenja klijenta.
- (6) Odredbe članka 32. ovoga Zakona i ovoga članka primjenjuju se bez obzira na to radi li se o elektroničkom transferu koji se obavlja u zemlji ili s inozemstvom, odnosno bez obzira na to obavljaju li ga domaći ili strani davatelji usluga plaćanja i naplate.

- (7) Pri prikupljanju podataka iz članka 32. ovoga Zakona davatelji usluga plaćanja i naplate identificiraju uplatitelja koristeći važeću identifikacijsku ispravu, te vjerodostojne i pouzdane izvore dokumentacije.

Članak 34.

(Iznimke od obveze prikupljanja podataka o nalogodavatelju elektroničkog transfera)

- (1) Davatelj usluge plaćanja i naplate nije dužan prikupiti podatke o nalogodavatelju elektroničkog transfera u sljedećim slučajevima:
- a) kada se elektronički transfer obavlja s računa otvorenog kod davatelja usluge plaćanja i naplate i ako su mjere poznavanja i praćenja klijenta već provedene sukladno ovome Zakonu;
 - b) kada se koriste kreditne i debitne kartice, pod uvjetom:
 - 1) da nalogodavatelj elektroničkog transfera ima ugovor s davateljem usluge plaćanja i naplate na osnovi kojega može obaviti plaćanje robe i usluga,
 - 2) da prijenosi novčanih sredstava budu provedeni uz jedinstvenu identifikacijsku oznaku na osnovi koje se može utvrditi identitet nalogodavatelja elektroničkog transfera.
 - c) kada su i nalogodavatelj i korisnik elektroničkog transfera davatelji usluge plaćanja i naplate i djeluju u svoje ime i za svoj račun.

POGLAVLJE III. OGRANIČENJA U POSLOVANJU S KLIJENTIMA

Članak 35.

(Zabrana korištenja skrivenih računa)

Obveznik neće otvoriti, izdati ili posjedovati skrivene račune, štedne knjižice ili štedne knjižice na donositelje ili druge proizvode koji omogućavaju, izravno ili neizravno, skrivanje klijentova identiteta.

Članak 36.

(Zabrana poslovanja s fiktivnim bankama)

Obveznik neće ulaziti ili nastavljati vezu korespondentnog bankarstva s korespondentnom bankom koja posluje ili može poslovati kao fiktivna banka ili druga **financijska slična kreditna** institucija poznata po dopuštanju korištenja računa fiktivnih banaka.

Članak 37.
(Ograničenja u plaćanju gotovinom)

- (1) Osobe koje nisu obveznici iz članka 4. ovoga Zakona, a koje obavljaju djelatnosti prodaje dobara i usluga u BiH, neće prihvatiti plaćanje u gotovini ako prelazi iznos od 30.000 KM od njihovih kupaca u prodaji pojedinačnih dobara i usluga. Pod osobama koje obavljaju djelatnost prodaje robe također se podrazumijevaju i pravne i fizičke osobe koje organiziraju ili provode dražbe koje se tiču umjetničkih djela, plemenitih metala ili dragulja ili sličnih proizvoda, te druge pravne ili fizičke osobe koje primaju gotovinu za robe i usluge.
- (2) Ograničenje u plaćanju gotovinom iz stavka (1) ovoga članka primjenjuje se i kada se plaćanje obavlja u nekoliko povezanih transakcija gotovinom čija ukupna vrijednost prelazi 30.000 KM.
- (3) Osobe koje nisu obveznici iz članka 4. ovoga Zakona, a koje obavljaju djelatnost prodaje dobara i usluga, primit će plaćanje navedeno u st. (1) i (2) ovoga članka od kupaca na svoj transakcijski račun, osim ako nekim drugim zakonom nije drukčije predviđeno.

POGLAVLJE IV. OBAVJEŠTAVANJE FOO-A O TRANSAKCIJAMA

Članak 38.
(Obavješćavanje)

- (1) Obveznik je dužan FOO-u dostaviti podatke iz članka 54. stavka (1) ovoga Zakona o:
 - a) svakom pokušaju ili obavljenoj sumnjivoj transakciji, **sumnjivim sredstvima neovisno o transakciji** i o svakom sumnjivom klijentu ili osobi;
 - b) gotovinskoj transakciji čija vrijednost iznosi ili prelazi iznos od 30.000 KM;
 - c) povezanim gotovinskim transakcijama čija ukupna vrijednost iznosi ili prelazi iznos od 30.000 KM.
- (2) Kada obveznik prijavljuje sumnjivu transakciju, FOO-u dostavlja i podatke o tome da:
 - a) transakcija, po svojim osobenostima povezanim sa statusom klijenta ili drugim osobenostima klijenta ili sredstava ili drugim osobenostima, očito odstupa od uobičajenih transakcija istog klijenta, te da odgovara potrebnom broju i vrsti pokazatelja koji upućuju na to postojanje razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti;
 - b) je transakcija usmjerena na izbjegavanje propisa kojima se uređuju mjere sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti
- (3) Vijeće ministara BiH može podzakonskim aktom propisati uvjete pod kojima se od obveznika ne zahtijeva da FOO -u dostavi informacije o gotovinskim transakcijama određenog klijenta u iznosima jednakim ili višim od onih navedenih u stavku (1) toč. b) i c) ovoga članka

Članak 39.

(Rokovi za obavještanje o transakcijama)

- (1) U slučajevima iz članka 38. stavka (1) točke a) ovoga Zakona, obveznik je dužan FOO-u dostaviti informacije, podatke i dokumentaciju odmah nakon javljanja sumnje, a po mogućnosti i prije obavljanja transakcije, navodeći vrijeme u kojemu se očekuje obavljanje transakcije.
- (2) Ako obveznik u slučajevima iz članka 38. stavka (1) točke a) ovoga Zakona, zbog prirode transakcije ili zato što transakcija nije obavljena u cjelini ili iz drugih opravdanih razloga, ne može postupiti prema odredbi stavka (1) ovog članka, dužan je dostaviti FOO-u informacije, podatke i dokumentaciju što je prije moguće, uz obavijest o razlozima zbog kojih nije postupio sukladno odredbama stavka (1) ovoga članka.
- (3) U slučajevima iz članka 38. stavka (1) toč. b) i c) ovoga Zakona, obveznik je dužan FOO-u dostaviti informacije, podatke i dokumentaciju odmah po obavljanju transakcije, a najkasnije tri dana nakon obavljanja transakcije.
- (4) Obveznici iz članka 4. točka a) ovog zakona dostavljaju FOO-u obavijesti putem aplikativnog softvera za prijavu transakcija elektroničkim putem (u daljem tekstu: AMLS), dok dokumentaciju dostavljaju posredstvom osoba ovlaštenih za poslove poštanskog prometa, ili posredstvom osobe ovlaštene za dostavu dokumentacije-kurira. Obveznici mogu dostavljati FOO-u obavijest putem aplikativnog softvera za prijavu transakcija elektroničkim putem (u daljnjem tekstu: AMLS), posredstvom osoba ovlaštenih za poslove poštanskog prometa, te posredstvom osobe ovlaštene za dostavu dokumentacije-kurira.
- (5) Dokumentacija iz stavka (1) ovoga članka može se dostaviti faksom, ali je potrebno dostaviti primjerak i na način propisan stavkom (4) ovoga članka. Obavijest iz stavka (1) ovoga članka može se dostaviti i faksom, ali je potrebno dostaviti primjerak i na način propisan stavkom (4) ovoga članka.
- (6) Ostali obveznici iz članka 4. ovog zakona mogu dostavljati FOO-u obavijesti putem AMLS, posredstvom osoba ovlaštenih za poslove poštanskog prometa ili posredstvom osobe ovlaštene za dostavu dokumentacije-kurira.
- (7) Obavijest iz stavka (1) ovoga članka može se dati i telefonom, ali FOO mora biti naknadno obaviješten i u pisanom obliku, najkasnije idućeg radnog dana.

POGLAVLJE V. OVLAŠTENA OSOBA, STRUČNO OSPOSABLJAVANJE, LISTA POKAZATELJA I UNUTARNJA KONTROLA

Članak 40.

(Ovlaštene osobe)

- (1) S ciljem dostavljanja informacija FOO-u te radi ispunjavanja ostalih dužnosti sukladno odredbama ovoga Zakona, obveznik imenuje ovlaštenu osobu i jednog ili više zamjenika ovlaštene osobe (u daljnjem tekstu: ovlaštene osobe), o čemu obavještava FOO u roku od sedam dana od dana imenovanja, odnosno promjene podataka o ovlaštenim osobama.

(2) Obveznik je dužan za ovlaštenu osobu osigurati rukovodeće radno mjesto po sistematizaciji radnih mjesta, koje omogućava brzo, kvalitetno i pravovremeno izvršavanje zadataka propisanih ovim Zakonom i odredbama koje iz njega proizlaze.

(3) Za obveznike koji imaju četiri ili manje zaposlenika, ako nije imenovana, ovlaštenom osobom smatra se zakonski zastupnik ili druga osoba koja vodi poslove obveznika, odnosno odgovorna osoba obveznika prema zakonskim propisima

Članak 41.
(Uvjeti za ovlaštene osobe)

(1) Obveznik će osigurati da posao ovlaštene osobe povjeri isključivo osobi koja treba ispunjavati sljedeće uvjete:

- a) da ima odgovarajuće profesionalne kvalifikacije za zadatke sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti te osobine i iskustvo potrebno za obavljanje funkcije ovlaštene osobe;**
- b) da nije bila osuđivana pravosnažnom presudom niti da se protiv nje vodi kazneni postupak i**
- c) da dobro poznaje prirodu poslovnih aktivnosti obveznika na poljima izloženim riziku pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.**

(2) Odredbe stavka (1) točke b) ovog članka ne odnose se na kaznena djela iz područja sigurnosti prometa.

Obveznik će osigurati da posao ovlaštene osobe povjeri isključivo osobi koja treba ispunjavati sljedeće uvjete:

- a) da ima mjesto u sistematizaciji radnih mjesta rangirano dovoljno visoko da omogući brzo, kvalitetno i pravovremeno izvršavanje zadataka propisanih ovim Zakonom i odredbama koje iz njega proizlaze;
- b) da nije bila osuđivana pravomoćnom presudom niti da se protiv nje vodi kazneni postupak, s iznimkom za kaznena djela iz područja sigurnosti prometa;
- c) da ima odgovarajuće profesionalne kvalifikacije za zadatke sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti te osobine i iskustvo potrebno za obavljanje funkcije ovlaštene osobe;
- d) da dobro poznaje prirodu poslovnih aktivnosti obveznika na poljima izloženim riziku pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

Članak 42.
(Zadatci ovlaštenih osoba)

(1) Ovlaštena osoba iz članka 40. ovoga Zakona obavljat će sljedeće zadatke:

- a) osigurati uspostavu, funkcioniranje i razvoj sustava otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti kod obveznika;**

- b) osigurati ispravno i pravovremeno izvješćivanje FOO-a, sukladno ovome Zakonu i odredbama koje iz njega proizlaze;
- c) sudjelovati u određivanju i izmjenama operativnih procedura i u pripremama internih odredaba koje se tiču sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- d) sudjelovati u izradi smjernica za provođenje kontrole povezane s otkrivanjem i sprječavanjem pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- e) pratiti i koordinirati aktivnostima obveznika na području otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- f) sudjelovati u uspostavi i razvoju informatičke podrške u vezi s aktivnostima koje se odnose na otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti obveznika;
- g) raditi prijedloge za menadžment ili druga upravna tijela obveznika s ciljem unaprjeđenja sustava otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti obveznika;
- h) sudjelovati u pripremi profesionalne edukacije i programa obuke za zaposlenike iz područja sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

(2) Zamjenici će mijenjati ovlaštenu osobu u njezinoj odsutnosti u obavljanju svih zadataka iz stavka (1) ovoga članka i obavljati sve druge zadatke propisane ovim Zakonom.

Članak 43. (Obveze obveznika)

(1) Obveznik će osigurati ovlaštenoj osobi:

- a) neograničen pristup podacima, informacijama i dokumentaciji potrebnim za obavljanje njezinih poslova;
- b) odgovarajuće kadrovske, materijalne, informacijsko-tehničke i druge uvjete za rad;
- c) odgovarajuće prostorne i tehničke mogućnosti koje osiguravaju odgovarajući stupanj zaštite povjerljivih podataka kojima raspolaže ovlaštena osoba;
- d) stalno stručno osposobljavanje;
- e) zamjenu za vrijeme njezine odsutnosti;
- f) zaštitu u smislu zabrane odavanja podataka o njoj neovlaštenim osobama, kao i zaštitu od drugih postupaka koji mogu utjecati na nesmetano obavljanje njezinih dužnosti.

(2) Unutarnje organizacijske jedinice, uključujući najviše vodstvo u obvezniku, dužne su ovlaštenoj osobi osigurati pomoć i podršku u obavljanju poslova, te je redovito obavještavati o činjenicama koje su ili koje bi mogle biti povezane s pranjem novca ili financiranjem terorističkih aktivnosti. Obveznik je dužan propisati način suradnje između ovlaštene osobe i ostalih organizacijskih jedinica.

Članak 44.

(Integritet)

(1) Obveznik će utvrditi postupak kojim se, pri zasnivanju radnog odnosa na radnom mjestu na kojem se primjenjuju odredbe ovoga zakona i propisa donesenih na temelju ovoga zakona, utvrđuje da kandidat za to radno mjesto nije bio osuđivan pravosnažnom presudom niti da se protiv njega vodi kazneni postupak, s izuzetkom za kaznena djela iz područja sigurnosti prometa.

(2) Kandidat ne može zasnovati radni odnos kod obveznika ukoliko ne ispunjava uvjete iz stavka (1) ovog članka.

Članak 44.

(Integritet zaposlenika)

Obveznik će utvrditi postupak kojim se pri zasnivanju radnog odnosa na radnom mjestu na kojem se primjenjuju odredbe ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona kandidat za to radno mjesto provjerava je li osuđivan za kaznena djela kojima se pribavlja protupravna imovinska korist ili kaznena djela povezana s terorizmom.

Članak 45.

(Stručno osposobljavanje)

- (1) Obveznik je dužan osigurati redovito stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenika koji obavljaju poslove na sprječavanju i otkrivanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.**
- (2) Stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje odnosi se na upoznavanje s odredbama zakona i propisa donesenih na temelju njega i internih akata, sa stručnom literaturom o sprječavanju i otkrivanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, s listom pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih aktivnosti klijenata i sumnjivih transakcija.**
- (3) Obveznik je dužan izraditi program godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenika koji rade na poslovima sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti najkasnije do kraja ožujka za tekuću godinu.**

Članak 46.

(Unutarnja kontrola

i revizija)

- (1) Obveznik je dužan osigurati redovitu unutarnju kontrolu i reviziju obavljanja poslova sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.**
- (2) Uskladenost poslovanja obveznika s odredbama ovoga Zakona treba biti predmetom rada unutarnje kontrole i revizije, što uključuje procjenu primjerenosti politika i procedura obveznika i obuke ovlaštenih i odgovornih osoba s aspekta standarda kojima je definirano sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.**

Članak 47.

(Lista pokazatelja)

- (1) Obveznici iz članka 4. ovoga Zakona izrađuju listu pokazatelja za identifikaciju sumnjivih transakcija i klijenata, u suradnji s FOO-om i drugim nadzornim tijelima.
- (2) Listu iz stavka (1) ovog članka obveznici su dužni dostaviti FOO-u u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

POGLAVLJE VI. OBVEZE I ZADATCI ODVJETNIKA, ODVJETNIČKIH DRUŠTAVA, NOTARA, REVIZORSKIH DRUŠTAVA I SAMOSTALNIH REVIZORA, PRAVNIH I FIZIČKIH OSOBA KOJE OBAVLJAJU RAČUNOVODSTVENE USLUGE I USLUGE POREZNOG SAVJETOVANJA

Članak 48.

(Opće odredbe)

Odvjetnik, odvjetničko društvo, notar te revizorsko društvo i samostalni revizor, pravne i fizičke osobe koje obavljaju računovodstvene usluge i usluge poreznog savjetovanja (u daljnjem tekstu: osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti) dužni su u obavljanju poslova iz svoga djelokruga određenih drugim zakonima provoditi mjere sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, te postupati prema odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona kojima se utvrđuju zadatci i obveze drugih obveznika, ako ovim Zakonom nije drukčije određeno.

Članak 49.

(Zadatci i obveze osoba koje obavljaju profesionalne djelatnosti)

Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti iz članka 48. ovoga Zakona postupaju sukladno članku 6. ovoga Zakona u slučaju kada:

a) pomažu u planiranju ili obavljanju transakcija za klijenta u vezi s:

- 1) kupovinom ili prodajom nekretnina ili udjela, odnosno dionica gospodarskog društva,
- 2) upravljanjem novčanim sredstvima, financijskim instrumentima ili drugom imovinom u vlasništvu klijenta,
- 3) otvaranjem ili upravljanjem bankovnim računima, štednim ulozima ili računima za poslovanje s financijskim instrumentima,
- 4) prikupljanjem sredstava potrebnih za osnivanje, djelovanje ili upravljanje gospodarskim društvom,

- 5) osnivanjem, djelovanjem ili upravljanjem ustanovom, fondom, gospodarskim društvom ili drugim sličnim pravno-organizacijskim oblikom;
- b) obavljaju u ime i za račun klijenta financijsku transakciju ili transakcije u vezi s nekretninama.

Članak 50.

(Procedura identifikacije i praćenja klijenata)

- (1) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u sklopu procedura identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa iz članka 6. stavka (1) točke a) i pri obavljanju transakcije iz članka 6. stavka (1) točke b) ovoga Zakona prikupljaju podatke iz članka 7. ovoga Zakona.
- (2) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u sklopu procedura identifikacije i praćenja klijenta u slučaju postojanja sumnje u vjerodostojnost i istinitost prethodno prikupljenih podataka o klijentima ili o stvarnom vlasniku, te uvijek kada u vezi s transakcijom ili klijentom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti iz članka 6. stavka (1) točke d) ovoga Zakona, prikupljaju podatke iz članka 7. ovoga Zakona.
- U sklopu identifikacije klijenta, osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti utvrđuju identitet klijenta ili njegova zakonskog zastupnika, punomoćnika te prikupljaju podatke iz članka 7. ovoga Zakona uvidom u važeću identifikacijsku ispravu klijenta, odnosno u izvornik isprave, ovjerenu presliku isprava ili ovjerenu dokumentaciju iz sudskog ili drugoga javnog registra, koja mora biti ažurirana i točna i odražavati stvarno stanje klijenta.
- (4) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti utvrđuju stvarnog vlasnika klijenta koji je pravna osoba ili drugi sličan pravni subjekt na temelju podataka iz članka 7. ovoga Zakona uvidom u izvornik ili ovjerenu presliku dokumentacije iz sudskog ili drugoga javnog registra, koja mora biti ažurirana i točna i mora odražavati stvarno stanje klijenta. Ako na temelju izvotka iz sudskog ili drugog javnog registra nije moguće prikupiti sve podatke, nedostajući podatci prikupljaju se uvidom u izvornike ili ovjerene preslike dokumenata i drugu poslovnu dokumentaciju koju predoči zakonski zastupnik pravne osobe, odnosno njegov punomoćnik.
- (5) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti prikupljaju ostale podatke iz članka 7. ovoga Zakona uvidom u izvornike ili ovjerene preslike dokumenata i drugu poslovnu dokumentaciju.
- (6) Ako sve podatke nije moguće pribaviti na način određen ovim člankom, nedostajući podatci prikupljaju se neposredno na temelju pisane izjave klijenta ili njegova zakonskog zastupnika.
- (7) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti provode proceduru identifikacije i praćenja klijenta iz st. od (1) do (6) ovoga članka u mjeri i opsegu koji su primjereni djelokrugu njihovih poslova.
- (8) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u sklopu procedure identifikacije i praćenja, dužne su prikupiti podatke o načinu plaćanja i izvoru sredstava koja služe za izvršenje predmetne transakcije.**

Članak 51.

(Obveza osoba koje obavljaju profesionalne djelatnosti u izvješćivanju FOO-a)

- (1) Kada osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti utvrde da u vezi s transakcijom ili određenim klijentom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti, dužni su bez odgode o tome obavijestiti FOO, sukladno odredbama čl. 38. i 39. ovoga Zakona.
- (2) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti dužne su svaki puta kada klijent od njih zatraži savjet u vezi s pranjem novca ili financiranjem terorističkih aktivnosti o tome obavijestiti FOO, i to odmah, a najkasnije tri radna dana od dana kada je klijent tražio od njih takav savjet.
- (3) Notar je dužan dostaviti FOO-u podatke za svaki kupoprodajni ugovor o prometu nekretnina za koji postoji sumnja na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti, kao i za svaki ovjereni ugovor o zajmovima čije vrijednosti iznose 30.000 KM ili više u roku od osam dana od dana ovjere ugovora.

Članak 52.

(Iznimke od bavještavanja)

- (1) Na osobe koje obavljaju odvjetničku djelatnost ne primjenjuju se odredbe članka 51. ovoga zakona u vezi s podacima koje dobiju od klijenta ili prikupe o klijentu u svojstvu branitelja sukladno zakonima o kaznenim postupcima u BiH U slučaju iz stavka (1) ovog članka, osobe koje obavljaju odvjetničke djelatnosti nisu dužne dostaviti podatke, informacije i dokumentaciju na zahtjev FOO-a sukladno članku 56. ovoga Zakona. U tom slučaju oni su dužni obrazložiti u pisanom obliku FOO-u bez odgode, a najkasnije u roku od 15 dana od primitka zahtjeva, razloge zbog kojih nisu postupali sukladno zahtjevu FOO-a.
- (2) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti nisu dužne:
 - a) obavještavati FOO o transakcijama iz članka 38. stavka (1) toč. b) i c) ovoga Zakona;
 - b) provoditi unutarnju reviziju obavljanja zadataka u sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

Članak 53.

(Lista pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija i klijenata)

- (1) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti dužne su izraditi listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija i klijenata, u suradnji s FOO-om i drugim nadzornim tijelima.
- (2) Pri izradi liste iz stavka (1) ovog članka osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti uzimaju u obzir složenost i opseg obavljanja transakcija, neuobičajeni način obavljanja, vrijednost ili povezanost transakcija koje nemaju ekonomski ili pravno utemeljenu namjenu, odnosno nisu usuglašene ili su nerazmjerne uobičajenom odnosno očekivanom poslovanju

klijenta, kao i druge okolnosti koje su povezane sa statusom ili drugim osobenostima klijenta.

- (3) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti dužne su dostaviti FOO-u listu iz stavka (1) ovoga članka u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

POGLAVLJE VII. EVIDENCIJA

Članak 54.

(Sadržaj

evidencije)

- (1) Evidencija o provedenoj proceduri identifikacije i praćenja klijenata i transakcijama iz članka 7. stavka (1) ovoga Zakona sadrži najmanje sljedeće informacije:

- a) naziv, sjedište i matični broj pravne osobe koja ima poslovni odnos ili obavlja transakciju, odnosno pravne osobe u čije se ime uspostavlja stalni poslovni odnos ili obavlja transakcija;
- b) ime, prezime, adresu prebivališta, datum i mjesto rođenja, te jedinstveni matični broj zaposlene ili ovlaštene osobe koja uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju za pravnu osobu, kao i naziv tijela koje je izdalo važeću identifikacijsku ispravu;
- c) ime, prezime, adresu prebivališta, datum i mjesto rođenja, te jedinstveni matični broj fizičke osobe koja uspostavlja poslovni odnos, ulazi u prostorije kasina, kockarnice ili organizatora igara na sreću ili koje obavi transakciju, odnosno fizičke osobe za koju se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija, te broj i naziv tijela koje je izdalo važeću identifikacijsku ispravu;
- d) razloge za uspostavu poslovnog odnosa ili obavljanje transakcije, te informacije o djelatnosti klijenta;
- e) datum uspostave poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije;
- f) vrijeme obavljanja transakcije;
- g) iznos transakcije i valuta u kojoj se ona obavlja;
- h) svrhu transakcije, kao i ime, prezime i stalno prebivalište, odnosno naziv i sjedište pravne osobe kojoj je namijenjena transakcija;
- i) način obavljanja transakcije;
- j) ime i prezime, odnosno naziv i sjedište nalogodavatelja za doznake iz inozemstva;
- k) podatke o podrijetlu novca ili imovine koja je predmetom transakcije;
- l) razloge zbog kojih je neka transakcija, klijent ili osoba sumnjiva;
- m) ime, prezime, adresu prebivališta, te datum i mjesto rođenja svake fizičke osobe koja izravno ili neizravno posjeduje najmanje 20% poslovnog udjela, dionica, odnosno drugih prava na temelju kojih ima udjel u upravljanju pravnom osobom, odnosno njegovim sredstvima.

- (2) Obveznici za svoje potrebe ostavljaju preslike dokumenata na temelju kojih je provedena identifikacija klijenata, na kojima će konstatirati da je ostvaren uvid u izvornik isprave.
- (3) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH, uz predhodno obavljanje konzultacije s FOO-om, daje smjernice o tome koje će informacije iz stavka (1) ovoga članka biti uvrštene u evidenciju o provedenoj identifikaciji klijenata i transakcija.
- (4) Evidencija te informacija iz članka 71. ovoga Zakona o prijenosu gotovine i imovine preko državne granice obuhvaća sljedeće podatke:
 - a) ime, prezime, stalno prebivalište, datum i mjesto rođenja i jedinstveni matični broj fizičke osobe koja prenosi gotovinu ili imovinu preko državne granice;
 - b) naziv i sjedište i matični broj pravne osobe ili ime i prezime, prebivalište i jedinstveni matični broj fizičke osobe za koju se obavlja prijenos gotovine ili imovine preko državne granice iznos, valutu, vrstu i svrhu transakcije i mjesto, datum i vrijeme prelaska državne granice;
 - c) podatke o tome je li transakcija bila prijavljena **Upravi za neizravno oporezivanje BiH** tijelima carinske službe.

(5) Svi podatci, informacije i dokumentacija iz evidencije o identifikaciji klijenata dostavljaju se FOO-u bez ikakve naknade

POGLAVLJE VIII. ZADATCI I NADLEŽNOSTI FOO-A

Odjeljak A. Postupanje FOO-a

Članak 55.

(Opće odredbe o FOO-u)

- (1) Poslove koji se odnose na sprječavanje, istraživanje i otkrivanje operacija pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, sukladno odredbama Zakona o Državnoj agenciji za istrage i zaštitu, ovog i drugih zakona, na promicanje suradnje između nadležnih tijela BiH, FBiH, RS-a i BDBiH na području sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, kao i na promicanje suradnje i razmjene informacija s nadležnim tijelima drugih zemalja i međunarodnih organizacija zaduženih za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti obavlja FOO pod nadzorom ravnatelja Državne agencije za istrage i zaštitu.
- (2) FOO je središnja financijsko-obavještajna jedinica koja prima, prikuplja, evidentira i analizira podatke, informacije i dokumentaciju.
- (3) FOO istražuje i prosljeđuje rezultate analiza i/ili istraga, podatke, informacije i dokumentaciju nadležnim tužiteljstvima, tijelima koji istražuju kaznena djela pranja novca i/ili financiranja terorističkih aktivnosti i/ili drugim nadležnim tijelima sukladno odredbama ovoga Zakona.

Članak 56.

(Zahtjevi obveznicima za dostavu podataka o sumnjivim transakcijama i osobama)

- (1) Ako FOO tijekom postupanja iz svoje nadležnosti, uključujući postupanje po zahtjevima tijela iz čl. 57., 62., 66. i 67. ovoga Zakona, posumnja u pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti u vezi s nekom transakcijom ili osobom, može u pisanom obliku zahtijevati od obveznika informacije iz članka 54. ovoga Zakona, informacije o vlasništvu i o bankovnim transakcijama te osobe, kao i ostale informacije, podatke i dokumentaciju potrebnu za obavljanje poslova FOO-a sukladno odredbama ovoga članka. U hitnim slučajevima, FOO može zahtijevati informacije, podatke i dokumentaciju usmeno i može pregledati dokumentaciju u prostorijama obveznika, s tim što je FOO obavezan podnijeti pisani zahtjev obvezniku najkasnije idućeg radnog dana.
- (2) Obveznik je dužan bez odgode dostaviti FOO-u informacije, podatke i dokumentaciju iz stavka (1) ovoga članka, a najkasnije u roku od osam radnih dana od dana primitka zahtjeva od FOO-a.
- (3) Ako se radi o opsežnoj dokumentaciji ili drugim opravdanim razlozima, FOO može, na pisani zahtjev obveznika, pisanom obavješću produljiti rok iz stavka (2) ovoga članka i u takvim slučajevima može izvršiti uvid u dokumentaciju u prostorijama obveznika.

Članak 57.

(Obavješćavanje tužitelja i postupanje po zahtjevu tužitelja)

- (1) Kada FOO utvrdi postojanje osnova sumnje da je počinjeno kazneno djelo pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti, po službenoj će dužnosti dostaviti nadležnom tužiteljstvu izvješće o postojanju osnova sumnje o počinjenom kaznenom djelu i počiniteljima, s odgovarajućim podacima, informacijama i dokumentacijom.
- (2) FOO će obavijestiti nadležno tužiteljstvo o privremenoj obustavi transakcije obavljenoj sukladno članku 58. ovoga Zakona za koju ocijeni da je treba produžiti rješenjem nadležnog suda, kao i o drugim saznanjima za koja je potrebna procjena tužiteljstva.
- (3) FOO će, na obrazloženi zahtjev ili nalog tužiteljstva, dostaviti raspoložive odnosno prikupljene podatke, informacije i dokumentaciju.
- (4) Obrazloženi zahtjev iz stavka (3) ovoga članka mora sadržavati: pravni temelj za podnošenje zahtjeva, osnovne generalijske podatke o fizičkoj osobi, odnosno naziv i sjedište pravne osobe, opis sumnje za kazneno djelo pranja novca, predikatnog kaznenog djela ili financiranja terorističkih aktivnosti.
- (5) FOO može odbiti zahtjev podnositelja iz stavka (3) ovoga članka ako podnositeljev zahtjev ne ispunjava uvjete propisane stavkom (4) ovoga članka, o čemu će pisano obavijestiti podnositelja zahtjeva.
- (6) U slučajevima iz st. (1), (2) i (3) ovoga članka, FOO ne navodi podatke o zaposlenoj osobi ili osobama u obveznicima koje su mu priopćile podatke sukladno ovome Zakonu ili koje su na bilo koji drugi način uključene u obavljanje transakcije u ime obveznika, osim ako nadležni tužitelj ocijeni da postoje razlozi za sumnju da je taj obveznik ili njegov zaposlenik počinio kazneno djelo ili ako je ta informacija potrebna za utvrđivanje činjenica tijekom kaznenog postupka.

Članak 58.
(Privremena obustava transakcija)

- (1) Ako FOO tijekom postupanja iz svoje nadležnosti, uključujući postupanje po zahtjevima tijela iz čl. 57., 62. i 66. ovoga Zakona, posumnja u pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti u vezi s nekom transakcijom, računom ili osobom, može izdati pismeni nalog za privremenu obustavu transakcije ili transakcija u trajanju od najviše pet radnih dana, a rok trajanja privremene obustave transakcije počinje teći od trenutka izdavanja naloga kada obustavu zahtijeva FOO, odnosno od trenutka izvješćivanja o sumnjivoj transakciji kada je izviješćeno prije transakcije, a potvrđeno u FOO-u. FOO može dati dodatne upute obvezniku u vezi s tom transakcijom, obustavom transakcije, obavljanjem transakcije te komunikacijom s osobom ili osobama koje su povezane s transakcijom ili transakcijama.
- (2) FOO može usmeno izdati nalog za privremenu obustavu transakcije ili transakcija iz stavka (1) ovoga članka u hitnim slučajevima, ali je dužan najkasnije idućeg radnog dana obvezniku dostaviti i pisani nalog.
- (3) Nalog o privremenoj obustavi transakcije ili transakcija sadrži:
 - a) datum i vrijeme od kada počinje teći privremena obustava;
 - b) broj transakcijskog računa;
 - c) podatke o vlasniku računa;
 - d) naziv obveznika i njegove ostale podatke;
 - e) iznos novčane transakcije ili transakcija čije se obavljanje privremeno obustavlja;
 - f) druge podatke koji se odnose na obveznika i sumnjivu transakciju ili transakcije.
- (4) Nakon isteka roka iz stavka (1) ovoga članka financijska transakcija može se privremeno obustaviti samo rješenjem nadležnog suda, sukladno zakonima o kaznenom postupku BiH, FBiH, RS-a i BDBiH.
- (5) FOO će obavijestiti tijela iz čl. 57., 62. i 66. o izdanim pisanim nalogima ili o razlozima neprihvatanja zahtjeva za privremenu obustavu transakcije ili transakcija.

Članak 59.
(Prestanak važenja naloga za privremenu obustavu transakcija)

- (1) Ako FOO nakon izdavanja naloga za privremenu obustavu transakcije ili transakcija, a u roku iz članka 58. stavka (1) ovoga Zakona, utvrdi da više nema razloga za privremenu obustavu transakcije, o tome bez odgode pismenim putem obavještava obveznika, koji odmah može obaviti transakciju.
- (2) Ako FOO ne poduzme mjere stavka (1) ovoga članka, obveznik može odmah obaviti transakciju.
- (3) Prestanak važenja naloga za privremenu obustavu transakcija iz st. (1) i (2) ovoga članka, kao i neizdavanje naloga za privremenu obustavu prijavljene sumnjive transakcije, ne predstavlja nužno nijekanje sumnje na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti.

Članak 60.

(Nalog obvezniku za kontinuirano praćenje financijskog poslovanja klijenta)

- (1) FOO može pismeno naložiti obvezniku kontinuirano praćenje financijskog poslovanja klijenta u vezi s kojim postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti ili druge osobe za koju je moguće osnovano zaključiti da je pomagala ili sudjelovala u transakcijama ili poslovima osobe u vezi s kojom postoji sumnja, te redovito obavještavanje FOO-a o transakcijama ili poslovima koje u obvezniku obavljaju ili imaju namjeru obaviti navedene osobe. U zahtjevu FOO mora odrediti rokove u kojima obveznici moraju dostavljati tražene podatke.
- (2) Ako FOO nije odredio rokove, podatke iz stavka (1) ovoga članka obveznik mora dostaviti FOO-u prije obavljanja transakcije ili uspostave poslovnog odnosa, a ako zbog prirode transakcije, odnosno poslovnog odnosa ili iz drugih opravdanih razloga obveznik nije tako postupio, obveznik mora FOO-u dostaviti izvješće u kojemu će obvezno navesti razloge za takvo postupanje.
- (3) Provođenje mjera iz stavka (1) ovoga članka može trajati najdulje tri mjeseca, a u opravdanim slučajevima može se produljiti trajanje mjera svaki puta za još jedan mjesec, s time što provođenje mjera može ukupno trajati najdulje šest mjeseci.

Članak 61.

(Zahtjevanje i elektronički pristup podacima drugih tijela)

- (1) FOO može zahtijevati od tijela i institucija BiH, FBiH, RS-a i BDBiH te od ostalih tijela s javnim ovlastima informacije, podatke i dokumentaciju potrebne za obavljanje poslova FOO-a sukladno odredbama ovoga Zakona.
- (2) Tijela i institucije iz stavka (1) ovog članka dužni su FOO-u dostaviti tražene podatke, informacije i dokumentaciju.
- (3) U slučajevima opsežne dokumentacije ili iz drugih opravdanih razloga, FOO u takvim slučajevima može provjeriti dokumentaciju u prostorijama tijela i institucija s javnim ovlastima iz stavka (1) ovoga članka.
- (4) Tijela i institucije iz stavka (1) ovoga članka će bez naknade dostaviti FOO-u tražene informacije, podatke i dokumentaciju. Podatci se mogu razmjenjivati elektroničkim putem u skladu s dogovorenom procedurom.

Članak 62.

(Obavještavanje nadležnih tijela i postupanje po njihovim zahtjevima)

- FOO će nadležnim tijelima u BiH, na obrazloženi zahtjev, dostaviti raspoložive odnosno prikupljene podatke, informacije i dokumentaciju koji mogu biti od značaja tim tijelima i institucijama u donošenju odluka iz njihove nadležnosti u vezi s istraživanjem kaznenih djela pranja novca, predikatnih kaznenih djela i financiranja terorističkih aktivnosti.■

- **Obrazloženi zahtjev iz stavka (1) ovoga članka mora sadržavati: pravni temelj za podnošenje zahtjeva, osnovne generalijske podatke o fizičkoj osobi, odnosno naziv i sjedište pravne osobe, opis sumnje za kazneno djelo pranja novca, predikatnog kaznenog djela ili financiranja terorističkih aktivnosti, stupanj hitnosti u postupanju FOO-a.**
- **FOO može odbiti zahtjev podnositelja iz stavka (1) ovoga članka ako podnositeljev zahtjev ne ispunjava uvjete propisane stavkom (2) ovoga članka, o čemu će pismeno obavijestiti podnositelja zahtjeva.**
- **Prilikom postupanja po zahtjevima organa iz stavka (1), ovoga članka FOO će postupati kronološkim redoslijedom ili po svojoj vlastitoj procjeni uzimajući u obzir značaj i hitnost**
- **Kada FOO u radu utvrdi da određeni podatci i informacije koje prikupi sukladno ovome Zakonu mogu biti od značaja tijelima iz stavka (1) ovoga članka u donošenju odluka iz njihove nadležnosti u vezi s istraživanjem kaznenih djela pranja novca, predikatnih kaznenih djela i financiranja terorističkih aktivnosti, o tome će ih samoinicijativno obavijestiti u pisanom obliku i dostaviti odgovarajuće podatke, informacije i dokumentaciju.**
- **Kada FOO postupi sukladno st. (1) i (5) ovoga članka, tijela iz ovoga članka kojima su prosljeđeni podatci, informacije i dokumentacija će posebnom informacijom obavijestiti nadležno tužiteljstvo o poduzetim radnjama i o pravnom temelju za postupanje u roku od 15 dana.**
- **U slučajevima iz st. (1) i (5) ovoga članka, FOO ne navodi podatke o zaposlenoj osobi ili osobama u obvezniku koje su mu priopćile podatke sukladno ovome Zakonu ili koje su na bilo koji drugi način uključene u obavljanje transakcije u ime obveznika, osim ako nadležni tužitelj ocijeni da postoje razlozi za sumnju da je taj obveznik ili njegov zaposlenik počinio kazneno djelo ili ako je ta informacija potrebna za utvrđivanje činjenica tijekom kaznenog postupka.**
- **Za svako daljnje prosljeđivanje drugom tijelu podataka, informacija i dokumentacije dostavljenih sukladno ovome članku potrebna je prethodna pisana suglasnost FOO-a, osim u slučajevima iz stavka (6) ovoga članka.**
- **Tijela iz st. (1) i (5) ovoga članka dužna su obavijestiti FOO o rezultatima do kojih su doveli podatci, informacije i dokumentacija koji su im prosljeđeni.**

Članak 63.

(Povratna informacija)

- (1) O rezultatima analize zaprimljenih podataka koji se odnose na transakciju ili osobu u vezi s kojom su utvrđeni razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti FOO će obavijestiti obveznike iz članka 4. ovoga Zakona koji su prijavili transakciju, osim ako ocijeni da bi to moglo štetiti daljnjem tijeku i ishodu postupka, i to tako što će:
 - a) potvrditi zaprimanje obavijesti o prijavljenoj transakciji;
 - b) dostaviti podatak o odluci ili ishodu tog slučaja ako je slučaj povodom obavijesti o transakciji zatvoren ili okončan, a podatak o tome dostupan;
 - c) najmanje jednom godišnje dostaviti obvezniku statističke podatke o zaprimljenim obavijestima o transakcijama i ishodima postupanja.

- (2) FOO će sukladno procjeni, u suradnji s nadzornim tijelima, na odgovarajući način informirati obveznike o aktuelnim tehnikama, metodama i trendovima pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

Članak 64.

(Ostale obveze FOO-a)

Osim obveza navedenih u ovome Zakonu, u sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti FOO je obavezan:

- a) predložiti nadležnim tijelima izmjene i dopune propisa koji se odnose na sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- b) sudjelovati u izradi liste pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija, kao i popisa zemalja koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u pogledu sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- c) sudjelovati u stručnom osposobljavanju zaposlenika i ovlaštenih osoba u obveznicima, nadležnim tijelima u BiH i institucijama s javnim ovlastima;
- d) objavljivati, najmanje jednom godišnje **na svojoj internet stranici** statističke podatke iz područja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, te na drugi primjeren način obavještavati javnost o pojavnim oblicima pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- e) ravnatelju i ministru podnositi godišnja izvješća o općim aktivnostima FOO-a, te o aktivnostima vezanim za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, a na njihov zahtjev i češće.

Odjeljak B. Međunarodna suradnja

Članak 65.

(Zahtjev stranom tijelu za dostavu podataka, informacija i dokumentacije)

- (1) FOO može zahtijevati od stranih tijela za provedbu zakona, tužiteljskih ili upravnih tijela, financijsko-obavještajnih jedinica i međunarodnih organizacija uključenih u sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti podatke, informacije i dokumentaciju potrebne za obavljanje poslova FOO-a sukladno odredbama ovoga Zakona.
- (2) Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene sukladno stavku (1) ovoga članka FOO ne smije dostavljati ili dati na uvid trećoj fizičkoj ili pravnoj osobi odnosno drugom tijelu ili ih koristiti u svrhe suprotno uvjetima i ograničenjima što ih je postavilo tijelo, jedinica ili organizacija iz stavka (1) ovoga članka kojoj je zahtjev upućen.

Članak 66.

(Dostava podataka, informacija i dokumentacije finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja)

- (1) FOO može dostavljati podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu u BiH finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, na njihov zahtjev ili na vlastitu inicijativu, sukladno odredbama ovoga Zakona, pod uvjetom da je osigurana slična zaštita tajnosti podataka.
- (2) Prije dostave podataka finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, FOO zahtijeva pisanu garanciju da će se informacije, podatci i dokumentacija koristiti samo u svrhe propisane odredbama ovoga Zakona. Za svako daljnje prosljeđivanje podataka, informacija i dokumentacije policijskim i pravosudnim tijelima druge zemlje potrebna je prethodna pisana suglasnost FOO-a.
- (3) FOO može odbiti zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice druge zemlje, ukoliko za to postoje ovim i drugim zakonima opravdani razlozi, i o tome će pismeno obavijestiti finansijsko-obavještajnu jedinicu drugih zemalja.
- (4) FOO može zahtijevati od finansijsko-obavještajnih jedinica drugih zemalja povratnu informaciju o korisnosti podataka i informacija koje su im prosljeđene.

Članak 67.

(Dostava podataka stranim tijelima uključenim u sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti)

- (1) FOO može dostavljati podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu u BiH i drugim stranim agencijama za provedbu zakona samo u onim slučajevima kada je dostavljeno obrazloženje sumnje i konkretnih veza s pranjem novca i financiranjem terorističkih aktivnosti, ali pod uvjetom da je osigurana slična zaštita tajnosti podataka.
- (2) Prije dostave podataka stranim agencijama za provedbu zakona, FOO zahtijeva pisanu garanciju da će se informacije, podatci i dokumentacija koristiti samo u svrhe propisane odredbama ovoga Zakona.

Članak 68.

(Prijedlog za privremenu obustavu transakcije stranoj finansijsko-obavještajnoj jedinici)

U provođenju mjera i aktivnosti na sprječavanju i otkrivanju kaznenih djela pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, sukladno odredbama ovoga Zakona, FOO može dostaviti stranoj finansijsko-obavještajnoj jedinici pisani prijedlog za privremenu obustavu određene transakcije ili transakcija ako postoji sumnja na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti u vezi s nekom osobom ili transakcijom/transakcijama.

Članak 69.

(Privremena obustava transakcija na prijedlog strane finansijsko-obavještajne jedinice)

(1) Na obrazloženi pisani prijedlog strane finansijsko-obavještajne jedinice, FOO može izdati obvezniku pisani nalog za privremenu obustavu transakcije ili transakcija. Za izdavanje pisanog naloga i prestanak važenja naloga za privremenu obustavu na odgovarajući se način primjenjuju odredbe čl. 58. i 59. ovoga Zakona.

(2) FOO će o izdanom nalogu iz stavka (1) ovog člana bez odgađanja obavijestiti nadležno tužiteljstvo u BiH.

Odjeljak C. Vođenje evidencija FOO-a

Članak 70.

(Vrste evidencija)

FOO će voditi sljedeće evidencije:

- a) evidencije o obavijestima i informacijama, sukladno odredbama članka 57. ovoga Zakona, koja obuhvaćaju sljedeće podatke:
 - 1) ime, prezime, datum rođenja i prebivalište fizičke osobe, odnosno naziv i sjedište pravne osobe u vezi s kojom je FOO dostavio obavijest ili informaciju,
 - 2) podatke o iznosu, valuti, datumu ili vremenu obavljanja transakcije u vezi s kojom postoje razlozi za sumnju da se radi o kaznenom djelu,
 - 3) razloge za sumnju da se radi o kaznenom djelu;
- b) evidenciju o izdanim nalogima za privremenu obustavu transakcije ili transakcija, koja sadrži podatke iz članka 58. stavka (3) ovoga Zakona;
- c) evidenciju o podacima proslijeđenim u inozemstvo, sukladno odredbama čl. 65., 66., 67., 68. i 69. ovoga Zakona, koja obuhvaća sljedeće podatke:
 - 1) ime, prezime, datum rođenja i prebivalište fizičke osobe, odnosno naziv i sjedište pravne osobe čiji se podatci šalju u inozemstvo,
 - 2) naziv zemlje i naziv nadležnog tijela kojemu se dostavljaju ti podatci;
- d) evidenciju o poduzetim mjerama prema obvezniku iz članka 81. stavka (2) točke c), koja sadrži:
 - 1) broj i datum izdanog prekršajnog naloga ili zahtjeva za pokretanje prekršajnog postupka i naziv suda kojemu je podnesen,
 - 2) ime, prezime, datum i mjesto rođenja i stalno prebivalište fizičke osobe, odnosno naziv i sjedište pravne osobe za koju se sumnja da je počinila prekršaj,
 - 3) mjesto, vrijeme i način činjenja radnje koja ima obilježje prekršaja,
 - 4) podatke o izrečenim kaznama.

POGLAVLJE IX. OBVEZE OSTALIH TIJELA PREMA ODREDBAMA OVOGA ZAKONA

Članak 71.

(Prijenos gotovine preko granice)

- (1) Uprava za neizravno oporezivanje i Granična policija BiH u suradnji sa nadležnim tijelima entiteta i Brčko Distrikta BiH obavlja nadzor i kontrolu prijenosa gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstva plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdavih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdani na fiktivnog primatelja ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primatelja, kao i sve druge gotovinske ekvivalente na državnoj granici i/ili carinskoj liniji na carinskom referatu/graničnom prijelazu u putničkom, robnom i poštanskom prometu.**
- (2) Prilikom vršenja nadzora i kontrole iz stavka (1) ovog članka službenici Uprave za neizravno oporezivanje i Granične policije BiH mogu izvršiti pregled fizičkih osoba i pretragu njihovog prtljaga i prijevoznih sredstava.**
- (3) Uprava za neizravno oporezivanje i Granična policija BiH mogu privremeno zadržati gotov novac (novčanice i kovanice u opticaju kao domaća i strana sredstva plaćanja), domaće i strane vrijednosnice izdane na donositelja, prenosive instrumente na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdani na fiktivnog primatelja ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove zadužnice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primatelja, kao i sve druge gotovinske ekvivalente u bilo kom iznosu ako postoje razlozi za sumnju na pranje novca i/ili financiranje terorističkih aktivnosti u svezi s osobom koja gotovinu prenosi, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa.**
- (4) Uprava za neizravno oporezivanje obvezna je o svakoj prijavi unošenja ili iznošenja gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstva plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdanih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdani na fiktivnog primatelja ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove zadužnice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primatelja, kao i sve druge gotovinske ekvivalente u domaćoj ili stranoj valuti u protuvrijednosti iznosa u konvertibilnim markama od 20.000 KM ili više,**

obavijestiti FOO u roku od tri dana od dana prijenosa gotovine preko državne granice.

- (5) Uprava za neizravno oporezivanje obvezna je o svakom unošenju ili iznošenju gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstva plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdanih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdani na fiktivnog primatelja ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove zadužnice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primatelja, kao i sve druge gotovinske ekvivalente preko carinske linije na carinskom referatu/graničnom prelazu koje nije bilo prijavljeno na propisan način obavijestiti FOO odmah, a najkasnije u roku od 24 sata od dana prijenosa gotovine preko carinske linije na carinskom referatu/graničnom prelazu.
- (6) Uprava za neizravno oporezivanje obvezna je obavijestiti FOO odmah o slučaju unošenja ili iznošenja gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstva plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdanih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdani na fiktivnog primatelja ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove zadužnice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primatelja, kao i sve druge gotovinske ekvivalente, odnosno pokušaju unošenja ili iznošenja gotovine u iznosu manjem od protuvrijednosti u konvertibilnim markama od 20.000 KM, ako u svezi sa osobom koja gotovinu prenosi, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti.

(Uprava za neizravno oporezivanje BiH)

- (1) Uprava za neizravno oporezivanje BiH dužna je FOO-u dostaviti podatke o svakom prijenosu gotovine, čekova, vrijednosnica na donositelja, plemenitih metala i dragulja preko državne granice u vrijednosti od 10.000 KM ili višoj najkasnije u roku od tri dana od dana prenošenja.
- (2) Uprava za neizravno oporezivanje BiH dužna je FOO-u dostaviti obavijesti i informacije o poduzetim mjerama i radnjama protiv osobe u vezi s kojom je podnesen zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka.

Članak 72.

(Dostavljanje statističkih podataka od tužiteljstava, sudova i agencija za provedbu zakona)

- (1) Radi objedinjavanja i analize svih podataka u vezi s pranjem novca i financiranjem terorističkih aktivnosti, nadležna tužiteljstva dužna su FOO-u dva puta godišnje dostaviti sljedeće informacije o predmetima za koje je potvrđena optužnica:
 - a) ime, prezime, datum rođenja i stalno prebivalište fizičke osobe, odnosno naziv i sjedište pravne osobe protiv koje je potvrđena optužnica za pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti;
 - b) mjesto, vrijeme i način činjenja radnje koja ima obilježje kaznenog djela;
 - c) faza postupka;
 - d) iznos privremeno oduzetog novca ili vrijednost imovine i datum donošenja odluke o oduzimanju.
- (2) Nadležni sudovi u BiH dužni su FOO-u dva puta godišnje dostaviti podatke o:
 - a) pravomoćno presuđenim predmetima za kaznena djela pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - b) prekršajima sukladno odredbama članka 83. ovoga Zakona.
- (3) Agencije za provedbu zakona dužne su FOO-u, nakon podnošenja izvješća o počinitelju i osnovi sumnje da je počinjeno kazneno djelo pranja novca, predikatno kazneno djelo, kazneno djelo financiranja terorističkih aktivnosti ili kazneno djelo kojim je pribavljena imovinska korist u većem opsegu, dostaviti sljedeće podatke:
 - a) broj i datum podnesenog izvješća;
 - b) tužiteljstvo kojemu je podneseno izvješće;
 - c) kratak opis kaznenog djela, iznos opranog novca, materijalne štete i imovinske koristi.

POGLAVLJE X. ZAŠTITA I ČUVANJE PODATAKA

Članak 73.

(Opće odredbe)

FOO će koristiti informacije, podatke i dokumentaciju pribavljenu sukladno ovome Zakonu samo u svrhe utvrđene ovim Zakonom.

Članak 74.

(Zaštita i tajnost podataka)

- (1) Obveznici iz članka 4. ovog Zakona i njihovi zaposlenici, uključujući članove uprave, nadzornih ili drugih izvršnih tijela ili druga osoba koje imaju ili koja su imala pristup podacima o tome da je FOO-u dostavljeno, da je u toku dostavljanje, odnosno da će biti dostavljene informacije, podatci i dokumentacija sukladno članku 38. stavak (1) točka a), članku 56, članku 58, članku 59. i članku 60. ovog Zakona ne smiju to otkriti klijentu ili trećoj osobi.
- (2) FOO, nadležna tijela i njihovi zaposlenici ne smiju o prikupljenim podacima, informacijama i dokumentaciji, niti o postupanju na temelju ovoga Zakona obavijestiti osobe na koje se podatci, informacije i dokumentacija odnose ili treće osobe.
- (3) FOO, nadležna tijela i obveznici iz članka 4. ovog Zakona u primjeni ovog Zakona pridržavat će se odredbi Zakona o zaštiti tajnih podataka BiH i Zakona o zaštiti osobnih podataka BiH.

(Zaštita tajnosti podataka)

- (1) Obveznik i njegovi zaposlenici, uključujući članove uprave, nadzornih ili drugih izvršnih organa, ili druge osobe koje imaju pristup zaštićenim podacima ne smiju otkriti klijentu ili trećoj osobi da je informacija, podatak ili dokumentacija o klijentu ili transakciji dostavljena FOO-u niti da je FOO, sukladno odredbama članka 58. ovoga Zakona, privremeno obustavio obavljanje transakcije ili obvezniku dao upute za postupanje.
- (2) Informacije o zahtjevu FOO-a ili o dostavljanju informacija, podataka ili dokumentacije FOO-u te o privremenoj obustavi transakcije, odnosno o danoj uputi iz stavka (1) ovoga članka, smatraju se zaštićenim podatkom.
- (3) FOO, druga ovlaštena službena osoba ili tužitelj ne može otkriti izvor informacija, podataka i dokumentacije prikupljene sukladno ovome Zakonu osobama na koje se odnose.
- (4) FOO odlučuje o skidanju oznake tajnosti.

Članak 75.

(Iznimke od načela čuvanja tajnosti podataka)

- (1) Prilikom dostavljanja informacija, podataka i dokumentacije FOO-u, prema odredbama ovoga Zakona, obveza čuvanja bankarske, poslovne, službene, odvjetničke, notarske ili druge profesionalne tajne ne odnosi se na obveznika, državna tijela BiH, FBiH, RS-a i BDBiH, instituciju s javnim ovlastima, tužitelja, sud i njegovo osoblje, osim ako ovim Zakonom nije drukčije određeno.
- (2) Obveznik ili njegovo osoblje ne odgovaraju za štetu prouzrokovanu klijentima ili trećim osobama niti će biti kazneno ili građanski odgovoran zbog dostavljanja informacija, podataka ili dokumentacije FOO-u, ili zbog izvršenja naredbe FOO-a o privremenoj obustavi

transakcije, ili upute dane u vezi s tom naredbom, sukladno odredbama ovoga Zakona ili na temelju propisa donesenih na temelju ovoga Zakona.

Članak 76.

(Korištenje prikupljenih podataka)

FOO, obveznici iz članka 4. ovoga Zakona te državna tijela, pravne osobe s javnim ovlastima i drugi subjekti i njihovi zaposlenici mogu koristiti podatke, informacije i dokumentaciju prikupljene sukladno ovom Zakonu kao obavještajne podatke u svrhu sprječavanja i otkrivanja kaznenih djela pranja novca i financiranja terorističkih aktivnost, kao i povezanih predikatnih kaznenih djela sa ovim kaznenim djelima, te u drugim slučajevima kako je propisano ovim Zakonom.

FOO, obveznici iz članka 4. ovoga Zakona te državna tijela, pravne osobe s javnim ovlastima i drugi subjekti i njihovi zaposlenici mogu koristiti podatke, informacije i dokumentaciju prikupljene sukladno ovome Zakonu kao obavještajne podatke u svrhu sprječavanja i otkrivanja pranja novca, predikatnih kaznenih djela i financiranja terorističkih aktivnost i u drugim slučajevima kako je propisano ovim Zakonom.

Članak 77.

(Rok u kojemu je obveznik dužan čuvati podatke)

- (1) Obveznik je dužan čuvati informacije, podatke i dokumentaciju u vezi s klijentom, uspostavljenim poslovnim odnosom s klijentom i obavljenoj transakciji, pribavljene sukladno ovome Zakonu, najmanje deset godina od dana okončanja poslovnog odnosa, obavljanja transakcije i trenutka identifikacije klijenta u kasinu ili igraonici ili klijentova pristupa sefu.
- (2) Obveznik je dužan čuvati informacije i prateću dokumentaciju o ovlaštenim osobama iz članka 40. ovoga Zakona, stručnom osposobljavanju zaposlenika i provođenju unutarnje kontrole najmanje četiri godine nakon imenovanja ovlaštenih osoba, obavlja stručnog osposobljavanja i unutarnje kontrole.

Članak 78.

(Rok u kojemu je Uprava za neizravno oporezivanje BiH dužna čuvati podatke)

Uprava za neizravno oporezivanje BiH dužna je čuvati informacije o prijenosu gotovine, čekova, vrijednosnica na donositelja, plemenitih metala i dragulja preko državne granice deset godina od dana prijenosa. Ove informacije i podatci uništavaju se nakon isteka ovoga roka.

Članak 79.

(Rok u kojemu je FOO dužan čuvati podatke)

FOO je dužan čuvati informacije, podatke i dokumentaciju prikupljene i proslijeđene prema odredbama ovoga Zakona deset godina od dana kada ih je dobio ili prosljeđio, a uništava ih nakon isteka ovoga roka.

POGLAVLJE XI. NADZOR

Članak 80.

(Opće odredbe)

- (1) Nadzor nad radom obveznika u vezi s primjenom odredaba ovoga Zakona i drugih zakona kojima se propisuje obveza provođenja mjera za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti provode posebne agencije i tijela (u daljnjem tekstu: nadzorna tijela) sukladno odredbama ovog i posebnih zakona kojima se uređuje rad pojedinih obveznika i nadležnih agencija i tijela, kako slijedi:
- a) nadzor nad radom obveznika iz članka 4. toč. a), c) i d) ovoga Zakona provode Agencija za bankarstvo FBiH i Agencija za bankarstvo RS-a;
 - b) nadzor nad obveznikom iz članka 4. točke j) ovoga Zakona provode Agencija za bankarstvo FBiH, Agencija za bankarstvo RS-a i devizni inspektorati, svatko unutar svojih nadležnosti;
 - c) nadzor nad radom obveznika iz članka 4. točke n) alineja 2), 3), 4), 5), 6), 7) i 8) ovoga Zakona, osim kada te poslove obavlja banka kao jednu od svojih djelatnosti, provode nadležna entitetska ministarstva financija odnosno Direkcija za financije BDBiH;
 - d) osim nad obveznicima iz točke c) ovoga stavka, nadležna entitetska ministarstva financija odnosno Direkcija za financije BDBiH provode nadzor i nad obveznicima iz članka 4. toč. f), i), k), l) alineja 3), 4) i 5), toč. m) i n) alineja 9), 10) i 11) i točka o) ovoga Zakona;
 - e) nadležna ministarstva pravde provode nadzor nad obveznicima iz članka 4. točke l) alineje 1) i točke n) alineje 1) ovoga Zakona;
 - f) odvjetničke komore FBiH i RS-a provode nadzor nad obveznicima iz članka 4. točke l) alineje 2) ovoga Zakona;
 - g) Agencija za nadzor osiguranja FBiH i Agencija za osiguranje RS-a provode nadzor nad radom obveznika iz članka 4. točke b) ovoga Zakona. Nadzor nad društvima za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima iz članka 4. točka g) na području RS-a provodi Agencija za osiguranje RS-a;
 - h) Komisija za hartije od vrijednosti RS-a, Povjerenstvo za vrijednosne papire FBiH i Povjerenstvo za vrijednosne papire BDBiH provode nadzor nad radom obveznika iz članka 4. toč. e) i g) ovoga Zakona;

- i) nadležna entitetska ministarstva ili uprave, unutar svojih nadležnosti, provode nadzor nad obveznicima iz članka 4. točke h) ovoga Zakona;
 - j) FOO će provoditi nadzor nad provođenjem odredaba ovoga Zakona kod obveznika iz članka 4. točke n) alineje 12) ovoga Zakona.
- (2) Nadležna entitetska ministarstva financija i njihova tijela odnosno Direkcija za financije BDBiH provode nadzor nad primjenom odredaba članka 37. ovoga Zakona (Ograničenje u plaćanju gotovinom) kod osoba koje nisu obveznici iz članka 4. ovoga Zakona, a koje obavljaju djelatnosti prodaje dobara i usluga u BiH.
 - (3) FOO provodi neizravni nadzor nad primjenom i provedbom ovoga Zakona kod svih obveznika iz članka 4. ovoga Zakona prikupljanjem i provjerom podataka, informacija i dokumentacije dostavljenih sukladno ovome Zakonu.
 - (4) FOO i nadzorna tijela, unutar svoje nadležnosti, surađuju u nadzoru nad provedbom odredaba ovoga Zakona.

Članak 81.

(Postupanje nadzornih tijela u slučaju nepravilnosti u radu obveznika)

- (1) Nadzorna tijela dužna su, sukladno odredbama ovoga Zakona i zakona kojima se uređuje način poslovanja pojedinih obveznika i nadzornih tijela, provoditi redovite nadzore usklađenosti poslovanja obveznika na licu mjesta.
- (2) O provedenim nadzorima usklađenosti poslovanja obveznika nadzorna tijela dužna su dostaviti FOO-u:
 - a) zapisnik o provedenom nadzoru;
 - b) rješenje o danim nalogima za otklanjanje nadzorom utvrđenih neusklađenosti (nepravilnosti i nezakovitosti);
 - c) obavijest o izdanim prekršajnim nalogima ili pokrenutim prekršajnim postupcima, koja će sadržavati podatke iz članka 70. stavka (1) točke d) ovoga Zakona;
 - d) zapisnik o provedenom nadzoru nad provođenjem rješenjem naloženih mjera.

Članak 82.

(Obavješćavanje nadzornog tijela)

- (1) FOO je dužan obavijestiti nadzorna tijela o mjerama poduzetim na temelju informacija i dokumentacije koje su mu ona dostavila, a koje se odnose na sumnju na pranje novca i financiranje terorističkih aktivnosti, sukladno odredbama članka 81. ovoga Zakona.
- (2) FOO je dužan obavijestiti nadležna nadzorna tijela o mjerama koje je poduzeo prema obvezniku neovisno o nadzoru koji su ona provela.

POGLAVLJE XII. KAZNE NE ODREDBE

Članak 83.

(Kažnjavanje pravnih osoba i odgovornih osoba u pravnoj osobi za prekršaje)

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 KM do 200.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 4. ovog zakona ako:

- a) ne izradi procjenu rizika sukladno odredbama članka 5. ovog zakona;**
- b) ne preduzme mjere iz članka 6. ovog zakona;**
- c) prilikom obavljanja transakcije iz članka 6. stavak (1) tačka b) ovog zakona bez prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa ne prikupi podatke iz članka 7. ovog zakona, kao i podatke koji nedostaju iz članka 54. stavak (1) toč. a), b), c), e), f), g), i) i m) ovog zakona;**
- d) ne postupi sukladno članku 7. ovog zakona;**
- e) ne pribavi podatke za identifikaciju sukladno odredbama članka 7. ovoga zakona ili identifikaciju ne izvrši na način iz čl. 11., 12., 13., 14., 15., 16. i 18. ovoga zakona;**
- f) ne postupi sukladno članku 8. ovog zakona;**
- g) u potpunosti ne provodi odredbe iz članka 9. stavak (1) ovog zakona u sjedištu, filijalama, podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima u zemlji i inozemstvu;**
- h) ne provodi pojačane mjere identifikacije i praćenja iz članka 9. stavak (4) ovog zakona u filijalama, podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima u inozemstvu a posebno u državama koje ne primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u oblasti sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj mjeri;**
- i) ne odredi i utvrdi identitet fizičke osobe neposrednim uvidom u važeći identifikacijski dokument klijenta u njegovoj nazočnosti sukladno članku 10. stavak (1) ovog zakona;**
- j) obveznik ne prikupi podatke o konačnim stvarnim vlasnicima kao što je predviđeno člankom 16. stavak (3) ovog zakona;**
- k) obveznik ne postupi sukladno članku 17. stavak (4) ovog zakona;**
- l) obveznik ne postupi sukladno članku 18. ovog zakona;**
- m) treća osoba postupi suprotno članku 19. ovog zakona pri obavljanju poslova za obveznika;**
- n) uspostavi poslovni odnos suprotno odredbama članka 20. ovog zakona;**
- o) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent sukladno članku 21. ovog zakona;**
- p) ne primjeni pojačane mjere identifikacije i praćenja klijenta sukladno članku 23. ovog zakona;**

- r) ne prikupi podatke i informacije i dokumentaciju određene člankom 24. stavak (1) ovog zakona;**
- s) ne postupi sukladno članku 24. st. (2), (5) i (6) ovog zakona;**
- t) uspostavi ili nastavi korespondentnu vezu sa bankom ili sličnom financijskom institucijom iz članka 24. stavak (4) ovog zakona bez prethodnog ispunjenja uvjeta iz stavka (4) toč. a) do d) ovog članka;**
- u) ne postupi sukladno članku 25. ovog zakona;**
- v) ne postupi sukladno članku 26. ovog zakona;**
- z) ne postupi sukladno članku 27. ovog zakona;**
- aa) ne postupi sukladno članku 28. ovog zakona;**
- bb) ne postupi sukladno članku 30. ovog zakona;**
- cc) ne postupi sukladno članku 31. ovog zakona;**
- dd) ne prikupi podatke o nalogodavatelju u elektronskog transfera sukladno članku 32. ovog zakona;**
- ee) ne postupi sukladno članku 33. ovog zakona;**
- ff) ne izvijesti FOO ili mu ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisane čl. 38. i 39. ovog zakona;**
- gg) ne postupi sukladno članku 43. ovog zakona;**
- hh) ne utvrdi postupak sukladno članku 44. ovog zakona;**
- ii) osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne postupe prema odredbama članka 49. ovog zakona;**
- jj) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u okviru procedura identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa i pri obavljanju transakcije ne postupe sukladno odredbama članka 50. ovog zakona;**
- kk) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne izvrše obavješćavanje FOO-a u sukladno članku 51. ovog zakona;**
- ll) evidencije obveznika ne sadrže minimalno informacije iz članka 54. stavak (1) ovog zakona;**
- mm) FOO-u ne dostavlja propisane informacije ili ih ne dostavlja na propisan način sukladno odredbama članka 56. ovoga zakona;**

nn) ne postupi po nalogu FOO o privremenoj obustavi transakcije ili ne postupi po uputstvima danim od FOO u svezi s tim nalogom a sukladno odredbama članka 58. ovog zakona;

oo) ne dostavi FOO izvještaj sukladno članku 60. stavak (2) ovog zakona;

pp) ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju sukladno odredbama članka 77. ovog zakona.

- (2) Kaznom iz stavka (1) ovog članka kaznit će se pravna osoba navedena u članku 37. ovog zakona koje dopusti plaćanje gotovinom u iznosu većem od 30.000 KM suprotno odredbi članka 37. ovog zakona.
- (3) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 KM do 20.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz st. (1) i (2) ovog članka.
- (4) Novčanom kaznom u iznosu od 3.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizička osoba u obavljanju samostalnih djelatnosti za prekršaj iz st. (1) i (2) ovog članka.
- (5) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 KM do 100.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 4. ovog zakona ako:
 - a) ne prikupi nedostajuće podatke iz drugih važećih javnih isprava u smislu odredbi članka 10. stavak (2) ovog zakona;
 - b) ne obavi ponovnu identifikaciju strane pravne osobe najmanje jednom godišnje sukladno odredbama članka 11. stavak (7) ovoga zakona;
 - c) obveznik ne prikupi sve podatke navedene u članku 24. stavak (3) ovog zakona vršeći uvid u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvještaja koje je banka ili druga financijska institucija sa sjedištem u inozemstvu priložila;
 - d) ne imenuje ovlaštene osobe ili ne obavijesti FOO o tom imenovanju sukladno odredbama članka 40. ovoga zakona;
 - e) posao ovlaštene osobe i njenog zamjenika povjeri osobi koja ne ispunjava uvjete iz članka 41. stavak (1) toč. a) do d) ovog zakona;
 - f) ne osigura stručno osposobljavanje za osoblje sukladno odredbama članka 45. ovog zakon;
 - g) ne uspostavi internu kontrolu ili ne sastavi listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija u propisanom roku ili na propisani način sukladno odredbama čl. 46., 47. i 53. ovoga zakona.
- (6) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stavka (5) ovog članka.
- (7) Novčanom kaznom u iznosu od 2.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost iz članka 4. ovog zakona za prekršaj iz stavka (5) ovog članka.
- (8) Novčanom kaznom u iznosu od 100.000 KM do 200.000 kaznit će se pravna osoba, a odgovorna osoba u pravnoj osobi kaznit će se 5.000 KM do 20.000 KM za prekršaj:
 - a) ukoliko postupi suprotno odredbama članka 35. ovog Zakona,
 - b) uspostavi poslovni odnos s fiktivnim bankama iz članka 36. ovog zakona,
 - c) ukoliko postupi suprotno članku 74. ovog Zakona.

- (1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 KM do 200.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 4. ovoga Zakona ako:
- a) ne izradi procjenu rizika sukladno odredbama članka 5. stavka (1) ovoga Zakona;
 - b) ne izradi procjenu rizika sukladno smjernicama za izradu procjene rizika iz članka 5. stavka (2) ovoga Zakona;
 - c) ne poduzme mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom uspostave poslovnog odnosa s klijentom iz članka 6. stavka (1) točke a) ovoga Zakona;
 - d) ne poduzme mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom transakcije u iznosu 30.000 KM ili više, sukladno članku 6. stavku (1) točki b) ovoga Zakona;
 - e) prilikom obavljanja transakcije iz članka 6. stavka (1) točke b) ovoga Zakona bez prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa, ne prikupi podatke iz članka 7. ovoga Zakona, kao i nedostajuće podatke iz članka 54. stavka (1) toč. a), b), c), e), f), g), i) i m) ovoga Zakona;
 - f) ne provodi potpuno odredbe iz članka 9. stavka (1) ovoga Zakona u sjedištu, filijalama, podružnicama, i drugim organizacijskim dijelovima u zemlji i inozemstvu;
 - g) ne provodi pojačane mjere identifikacije i praćenja iz članka 9. stavka (4) ovoga Zakona u filijalama, podružnicama, i drugim organizacijskim dijelovima u inozemstvu, a naročito u zemljama koje ne primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj mjeri;
 - h) ne pribavi podatke za identifikaciju sukladno odredbama članka 7. ovoga Zakona ili ne obavi identifikaciju na način iz čl. 11., 12., 13., 14., 15., 16. i 18. ovoga Zakona;
 - i) ne odredi i utvrdi identitet fizičke osobe neposrednim uvidom u važeću identifikacijsku ispravu klijenta u njegovoj nazočnosti, sukladno članku 10. stavku (1) ovoga Zakona;
ne obavi identifikaciju klijenta ili ako identifikacija nije obavljena sukladno odredbama članka 7. ovoga Zakona
- k) obveznik ne prikupi podatke o konačnim stvarnim vlasnicima, kako je predviđeno člankom 16. stavkom (3) ovoga Zakona;
- l) obveznik povjeri provođenje pojedinih radnji i mjera identifikacije trećoj osobi iz zemlje koja je na popisu država koja ne primjenjuje standarde iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti iz članka 17. ovoga Zakona;
- m) obveznik prihvati mjere identifikacije i praćenja klijenta putem treće osobe, ukoliko je ta osoba utvrdila i provjerila identitet klijenta bez njezine nazočnosti sukladno članku 18. stavku (3) ovoga Zakona;
- n) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent sukladno članku 21. stavku (2) ovoga Zakona;
- o) ne primijeni pojačane mjere identifikacije prilikom uspostavljanja korespodentnog odnosa s bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom koja ima sjedište u inozemstvu, sukladno članku 24. stavku (2) ovoga Zakona;

- p) uspostavi poslovni odnos kada klijent nije osobno nazočan pri utvrđivanju i provjeri identiteta za vrijeme provođenja mjera identifikacije i praćenja, sukladno članku 28. stavku (3) ovoga Zakona;
- r) prilikom uspostavljanja korespodentnog poslovnog odnosa s bankom ili sličnom kreditnom institucijom sa sjedištem u stranoj zemlji koja nije na popisu iz članka 85. stavka (4), obveznik ne prikupi podatke, informacije i dokumentaciju iz članka 24. stavka (1) toč. od a) do f) ovoga Zakona;
- s) zaposlenik obveznika uspostavi odnos s korespodentnom bankom iz članka 24. stavka (2) ovoga Zakona bez prethodnog pisanog odobrenja najvišeg vodstva obveznika;
- t) uspostavi ili nastavi korespodentnu vezu s bankom ili sličnom kreditnom institucijom iz članka 24. stavka (4) ovoga Zakona bez prethodnog ispunjenja uvjeta iz stavka (4) toč. od a) do d) ovoga Zakona;
- u) ne uspostavi odgovarajuću proceduru za određivanje politički eksponirane osobe sukladno članku 27. stavku (1) ovoga Zakona;
- v) ne poduzme mjere pojačane identifikacije i praćenja klijenta i/ili ne pribavi potrebne suglasnosti iz članka 27. st. (2) i (3) ovoga Zakona;
- z) ne pribavi podatke o klijentu u sklopu pojednostavljene identifikacije i praćenja sukladno članku 30. ovoga Zakona;
- ne prikupi podatke o nalogodavatelju elektroničkog transfera sukladno članku 32. ovoga Zakona;
- bb) ne utvrdi i provjeri identitet nalogodavatelja elektroničkog transfera sukladno članku 33. stavak (1) ili (2) ovoga Zakona;
- otvori, izda ili omogući klijentu posjedovanje skrivenog računa i ostalih proizvoda iz članka 35. ovoga Zakona;
- dd) uspostavi poslovni odnos s fiktivnim bankama iz članka 36. ovoga Zakona;
- ee) ne izvršiti FOO ili mu ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisane čl. 38. i 39. ovoga Zakona;
- osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne postupe prema odredbama članka 49. stavka (1) točke a) ili b) ovoga Zakona;
- gg) osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u sklopu procedura identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavi poslovnog odnosa i pri obavljanju transakcije ne postupe prema odredbama članka 50. ovoga Zakona;
- hh) osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne obavijeste FOO-a sukladno članku 51. ovoga Zakona;
- evidencije obveznika ne sadrže najmanje informacije iz članka 54. stavka (1) ovoga Zakona;
- ii) FOO-u ne dostavlja propisane informacije ili ih ne dostavlja na propisani način, sukladno odredbama članka 56. ovoga Zakona;
- kk) ne postupi prema nalogu FOO-a o privremenoj obustavi transakcije ili ne postupi prema
uputama FOO-a u vezi s tim nalogom sukladno odredbama članka 58. ovoga Zakona;
- ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju sukladno odredbama članka 77. stavka (1) ovoga Zakona.

- (2) Kaznom iz stavka (1) kaznit će se pravna osoba iz članka 37. ovoga Zakona koja dopusti plaćanje gotovinom u iznosu višem od 30.000 KM suprotno odredbi članka 37. ovoga Zakona.
- (3) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 KM do 20.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz st. (1) i (2) ovoga članka.
- (4) Novčanom kaznom u iznosu od 3.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizička osoba u obavljanju samostalnih djelatnosti za prekršaj iz st. (1) i (2) ovoga članka.
- (5) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 KM do 100.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 4. ovoga Zakona ako:
- a) ne prikupi nedostajuće podatke iz drugih važećih javnih isprava u smislu odredaba članka 10. stavka (2) ovoga Zakona;
 - b) ne obavi ponovnu identifikaciju strane pravne osobe najmanje jednom godišnje sukladno odredbama članka 11. stavka (7) ovoga Zakona;
 - c) obveznik ne prikupi sve podatke navedene u članku 24. stavku (3) ovoga Zakona uvidom u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvješća koje je priložila banka ili druga slična kreditna institucija sa sjedištem u inozemstvu;
 - d) ne uspostavi unutarnju kontrolu ili ne sastavi listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija u propisanom roku ili na propisani način, sukladno odredbama čl. 46., 47. i 53. ovoga Zakona;
 - e) ne imenuje ovlaštene osobe ili ne obavijesti FOO o tom imenovanju sukladno odredbama članka 40. ovoga Zakona;
 - f) posao ovlaštene osobe i njezinog zamjenika povjeri osobi koja ne ispunjava uvjete iz članka 41. stavka (1) toč. od a) do d) ovoga Zakona;
 - g) ne osigura stručno osposobljavanje za osoblje sukladno odredbama članka 45. ovoga Zakona;
 - h) ne čuva podatke o ovlaštenoj osobi i zamjeniku ovlaštene osobe, o stručnom osposobljavanju zaposlenika i o obavljanju unutarnje kontrole najmanje četiri godine nakon imenovanja ovlaštene osobe i zamjenika ovlaštene osobe, nakon završetka stručnog osposobljavanja ili obavljanja unutarnje kontrole, sukladno odredbi članka 77. stavka (2) ovoga Zakona.
- (6) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stavka (5) ovoga članka.
- (7) Novčanom kaznom u iznosu od 2.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost iz članka 4. ovoga Zakona za prekršaj iz stavka (5) toga članka.

Članak 84.

(Kažnjavanje nadzornog tijela i odgovornih osoba u nadzornom tijelu)

- (1) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 KM do 50.000 KM kaznit će se nadzorno tijelo ako ne postupi prema odredbama članka 81. ovoga Zakona.
- (2) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u nadzornom tijelu za prekršaj iz stavka (1) ovoga članka.

POGLAVLJE XIII. NADLEŽNOST ZA DONOŠENJE PODZAKONKIH AKATA

Članak 85.

(Podzakonski akti za provedbu ovoga Zakona)

- (1) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH i uz prethodno obavljene konzultacije s FOO-om, donijet će podzakonske akte iz članka 38. stavka (3) ovoga Zakona.
- (2) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH i uz prethodno obavljene konzultacije s FOO-om, donosi pravilnike, odluke i upute iz čl. 17. i 54. ovoga Zakona i u skladu s međunarodnim standardima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.
- (3) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH i uz prethodno obavljene konzultacije s FOO-om, može propisati i dodatne upute o pitanjima navedenim u stavku (2) ovoga članka ili u vezi s provođenjem drugih odredaba ovoga Zakona.
- (4) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH i uz prethodno obavljene konzultacije s FOO-om, u skladu s podacima koje objavljuju relevantne međunarodne organizacije, utvrdit će popis zemalja koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u pogledu sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.
- (5) Vijeće ministara BiH će, na prijedlog Uprave za neizravno oporezivanje, podzakonskim aktom propisati podatke, evidencije i način dostave za institucije/državna tijela/obveznike iz članka 71. ovog Zakona.

POGLAVLJE XIV. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 86.

(Primjena drugih propisa)

- (1) Ako nešto nije propisano ovim Zakonom, primjenjuju se odgovarajuće odredbe drugih zakonskih propisa.
- (2) U roku od godinu dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona s njime će biti usklađeni svi drugi propisi kojima se uređuje ova materija.

Članak 87.

(Predstavljanje BiH u međunarodnim, europskim i regionalnim tijelima)

Vijeće ministara BiH će u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona imenovati izaslanstva koja predstavljaju BiH u međunarodnim, europskim i regionalnim tijelima koja donose obvezujuće standarde iz djelokruga ovoga Zakona ili nadziru njihovu primjenu, sukladno ustavnopravnoj strukturi BiH (predstavnicima BiH, entiteta, kantona i BDBiH) te sukladno statutima, pravilnicima i procedurama tih tijela i sukladno zakonskim nadležnostima.

Članak 88
(Prestanak važenja)

Danom stupanja na snagu ovog Zakona prestaje važiti Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ("Službeni glasnik BiH" broj 53/09).

Članak 89.
(Stupanje na snagu)

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službnom glasniku BiH".