



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

PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BiH

- *Zastupnički dom* -
- *Dom naroda* -

SARAJEVO

BOSNA I HERCEGOVINA
PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BOSNE I HERCEGOVINE
SARAJEVO

PRIMLJENO: 27.05.2016			
Organizaciona jedinica	Klasifikaciona oznaka	Redni broj	Priloga
01/02	-02-1	-1567	16

B

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 sprječavanju 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 sprječavanja 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 sprječavanja 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,

2. GENERALNI TAJNIK
Zvonimir Kutleša

PRIJEDLOG

Na osnovu člana IV.4.a) Ustava Bosne i Hercegovine, Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine na _____. sjednici Predstavničkog doma, održanoj _____ 2016. godine, i na ____: sjednici Doma naroda, održanoj _____ 2016. godine, usvojila je

ZAKON

O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI

Član 1.

U Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ("Službeni glasnik BiH", broj 47/14) iza člana 1. dodaje se novi član 1a. koji glasi:

„Član 1a.

(Upotreba roda)

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

Član 2.

U članu 2. u tački f) alineja 2) iza riječi „podstrekava“ dodaje se zarez i riječ „savjetuje“.

Član 3.

U članu 3. tačka k) mijenja se i glasi:

„k) Korespondentni odnos je odnos između domaće banke ili druge finansijske institucije i strane banke ili druge finansijske institucije koji nastaje otvaranjem računa strane banke ili druge finansijske institucije kod domaće banke ili druge finansijske institucije ili uspostavljanjem bilo kojeg drugog poslovnog odnosa, kao i kada domaća banka ili druga finansijska institucija otvara račun kod strane banke ili druge finansijske institucije ili uspostavlja bilo koji drugi poslovni odnos.“

U tački dd) iza riječi "tijelo" dodaju se riječi "druge zemlje".

Iza tačke dd) dodaje se nova tačka ee) koja glasi:

„ee) Ovlaštena osoba označava osobu kojoj je povjereno obavljanje određenih poslova kod obveznika u vezi s rukovođenjem, upravljanjem i vođenjem poslova koji mu omogućavaju brzo, kvalitetno i pravovremeno izvršavanje zadataka propisanih ovim Zakonom i odredbama koje iz njega proizlaze.“

Član 4.

U članu 6. iza stava (1) dodaje se novi stav (2) koji glasi:

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

Dosadašnji stav (2) postaje stav (3).

Član 5.

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

Član 6.

U članu 9. iza stava (4) dodaju se novi st. (5) i (6) koji glase:

„(5) Obveznici koji su strane podružnice ili društva kćeri pravnih osoba (majki) koje imaju sjedište u zemljama koje na zadovoljavajući način primjenjuju standarde za sprečavanje pranja novca i finansiranje 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 sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti sa majkom i njenim kćerima u drugim zemljama koje na zadovoljavajući način primjenjuju standarde za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti.“

Član 7.

U članu 23. u stavu (1) tačka a) mijenja se i glasi:

„a) uspostavljanja korespondentnog odnosa s bankom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište u stranoj zemlji.“

Član 8.

Član 24. mijenja se i glasi:

„Član 24.

(Korespondentni odnos s bankama i drugim finansijskim institucijama sa sjedištem u inostranstvu)

- (1) Prilikom uspostave korespondentnog poslovnog odnosa s bankom ili drugom finansijskom institucijom sa sjedištem u stranoj zemlji, obveznik će primijeniti mjere navedene u članu 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 finansijskih usluga, naziv i sjedište nadležnog organa koje je izdalo ovlaštenje;
 - b) opis provođenja internih procedura koje se tiču: otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, naročito identifikacije i praćenja klijenta, određivanja stvarnog vlasnika, podataka koji se tiču izvještaja o sumnjivim transakcijama nadležnim organima, čuvanja izvještaja, unutrašnje kontrole i drugih procedura koje je usvojila banka ili druga finansijska institucija za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
 - c) opis mjerodavnog zakonodavstva iz područja otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koje se primjenjuje u zemlji u kojoj je banka ili druga finansijska institucija osnovana ili registrovana;
 - d) pisanu izjavu da banka ili druga finansijska institucija ne posluje s fiktivnim bankama;
 - e) pisanu izjavu da banka ili druga finansijska institucija nema uspostavljen ili ne ulazi u poslovni odnos s fiktivnim bankama;
 - f) pisanu izjavu da banka ili druga finansijska institucija podliježe upravnom nadzoru u zemlji svoga sjedišta ili registracije i da, u skladu sa zakonodavstvom te zemlje, ima obvezu uskladiti svoje poslovanje sa zakonima i odredbama koji se tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.
- (2) Zaposlenik obveznika koji uspostavlja odnos s korespondentnom bankom ili drugom finansijskom institucijom iz stava (1) ovoga člana i provodi proceduru pojačane identifikacije i praćenja klijenta prikupit će sva pisana odobrenja od najvišeg rukovodstva obveznika prije ulaska u takav odnos, a ako je taj odnos uspostavljen, ne može se nastaviti bez pisanog odobrenja najvišeg rukovodstva u obvezniku.

- (3) Obveznik će prikupiti sve podatke navedene u stavu (1) ovoga člana uvidom u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvještaja koje je priložila banka ili druga finansijska institucija sa sjedištem u inostranstvu. Banka ili druga finansijska institucija su dužne izvršiti procjenu i provjeru adekvatnosti i efikasnosti politika i procedura sprečavanja pranja novaca i finansiranja terorističkih aktivnosti korespondentne banke ili druge finansijske institucije.
- (4) Obveznik neće ulaziti ili nastaviti korespondentnu vezu s bankom ili drugom finansijskom institucijom iz stava (1) ovoga člana ako:
- a) podaci iz stava (1) tač. a), b), d), e) i f) ovoga člana nisu unaprijed prikupljeni;
 - b) zaposlenik obveznika nije dobio prethodno pisano odobrenje svog najvišeg rukovodstva obveznika za stupanje u korespondentni odnos;
 - c) banka ili druga finansijska institucija sa sjedištem u inostranstvu ne primjenjuje sistem za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ili, u skladu sa zakonodavstvu zemlje u kojoj je osnovana ili registrovana, nije obavezna provoditi zakone i druge mejrodavne propise koji se tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
 - d) banka ili druga finansijska institucija sa sjedištem u inostranstvu 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 osnovu kojega se uspostavlja korespondentni odnos, posebno utvrditi i dokumentirati obaveze svake ugovorne strane u vezi s otkrivanjem i sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.
- (6) Obveznik ne može uspostaviti korespondentni odnos sa stranom bankom ili drugom finansijskom institucijom na osnovu kojeg ta institucija može koristiti račun kod obveznika tako što će svojim strankama omogućiti direktno korištenje tog računa.

Član 9.

U članu 36. riječi "slična kreditna" zamjenjuju se riječju: "finansijska".

Član 10.

U članu 38. stav (1) tačka a) iza riječi „transakciji“ stavlja se zarez i dodaju riječi: „sumnjivim sredstvima neovisno o transakciji“.

Član 11.

U članu 39. stav (4) mijenja se i glasi:

„(4) Obveznici iz člana 4. tačka 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 saobraćaja, ili posredstvom osobe ovlaštene za dostavu dokumentacije-kurira.“

Stav (5) mijenja se i glasi:

„(5) Dokumentacija iz stava (1) ovoga člana može se dostaviti faksom, ali je potrebno dostaviti primjerak i na način propisan stavom (4) ovoga člana.,,

Iza stava (5) dodaje se novi stav (6) koji glasi:

„(6) Ostali obveznici iz člana 4. ovog Zakona mogu dostavljati FOO-u obavijesti putem AMLS, posredstvom osoba ovlaštenih za poslove poštanskog saobraćaja ili posredstvom osobe ovlaštene za dostavu dokumentacije-kurira.“

Dosadašnji stav (6) postaje stav (7).

Član 12.

U članu 40. dodaje se novi stav (2) koji glasi:

„(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.“

Dosadašnji stav (2) postaje stav (3).

Član 13.

Član 41. mijenja se i glasi:

„Član 41.

(Uslovi za ovlaštene osobe)

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

- a) da ima odgovarajuće profesionalne kvalifikacije za zadatke sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja 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 krivični postupak i
- c) da dobro poznaje prirodu poslovnih aktivnosti obveznika na poljima izloženim riziku pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

(2) Odredbe stava (1) tačke b) ovog člana ne odnose se na krivična djela iz područja sigurnosti saobraćaja.“

Član 14.

Član 44. mijenja se i glasi:

“Član 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 osnovu ovoga Zakona, utvrđuje da kandidat za to radno mjesto nije bio osuđivan pravosnažnom presudom, niti da se protiv njega vodi krivični postupak, s izuzetkom za krivična djela iz područja sigurnosti saobraćaja.

(2) Kandidat ne može zasnovati radni odnos kod obveznika ukoliko ne ispunjava uslove iz stava (1) ovog člana. ”

Član 15.

U članu 50. dodaje se novi stav (8) koji glasi:

“(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.”

Član 16.

U članu 54. stav (4) tačka c) riječi “tijelima carinske službe” mijenjaju se riječima “Upravi za indirektno oporezivanje BiH”.

Član 17.

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

Član 18.

U članu 64. u tački d) iza riječi „godišnje“ briše se zarez, a dodaje se tekst „na svojoj internet stranici“.

Član 19.

U članu 66. iza stava (2) dodaju se novi st. (3) i (4) koji glase:

„(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 proslijeđene.“

Član 20.

Član 71. mijenja se i glasi:

„Član 71.

(Prijenos gotovine preko granice)

- (1) Uprava za indirektno oporezivanje i Granična policija BiH u saradnji sa nadležnim organima entiteta i Brčko Distrikta BiH obavlja nadzor i kontrolu prijenosa gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdatih 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, obveznice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primaoca, kao i sve druge gotovinske ekvivalente na državnoj granici i/ili carinskoj liniji na carinskom referatu/graničnom prijelazu u putničkom, robnom i poštanskom saobraćaju.
- (2) Prilikom vršenja nadzora i kontrole iz stava (1) ovog člana službenici Uprave za indirektno oporezivanje i Granične policije BiH mogu izvršiti pregled fizičkih osoba i pretragu njihovog prtljaga i prijevoznih sredstava.
- (3) Uprava za indirektno 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 izdate 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, obveznice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primaoca, kao i sve druge gotovinske ekvivalente u bilo kom iznosu ako

postoje razlozi za sumnju na pranje novca i/ili finansiranje terorističkih aktivnosti u vezi s osobom koja gotovinu prenosi, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa.

- (4) Uprava za indirektno oporezivanje obavezna je o svakoj prijavi unošenja ili iznošenja gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdatih 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, obveznice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primaoca, 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 indirektno oporezivanje obavezna je o svakom unošenju ili iznošenju gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdatih 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, obveznice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primaoca, 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 indirektno oporezivanje obavezna je obavijestiti FOO odmah o slučaju unošenja ili iznošenja gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdatih 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, obveznice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primaoca, 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 vezi sa osobom koja gotovinu prenosi, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti. „

Član 21.

Član 74. mijenja se i glasi:

„Član 74.

(Zaštita i tajnost podataka)

- (1) Obveznici iz člana 4. ovog Zakona i njihovi zaposlenici, uključujući članove uprave, nadzornih ili drugih izvršnih organa ili druge osobe koje imaju ili koji su imali pristup podacima o tome da je FOO-u dostavljeno, da je u toku dostavljanje, odnosno da će biti dostavljene informacije, podaci i dokumentacija u skladu sa članom 38. stav (1) tačka a), članu 56, članu 58, članu 59. i članu 60. ovog Zakona ne smiju to otkriti klijentu ili trećoj osobi.
- (2) FOO, nadležni organi i njihovi zaposlenici ne smiju o prikupljenim podacima, informacijama i dokumentaciji, niti o postupanju na osnovu ovoga Zakona obavijestiti osobe na koje se podaci, informacije i dokumentacija odnose ili treće osobe.
- (3) FOO, nadležni organi i obveznici iz člana 4. ovog Zakona u primjeni ovog Zakona pridržavat će se odredbi Zakona o zaštiti tajnih podataka BiH i Zakona o zaštiti ličnih podataka BiH.,

Član 22.

Član 76. mijenja se i glasi:

„Član 76.

(Korištenje prikupljenih podataka)

FOO, obveznici iz člana 4. ovoga Zakona, te državni organi, pravne osobe s javnim ovlaštenjima i drugi subjekti i njihovi zaposlenici mogu koristiti podatke, informacije i dokumentaciju prikupljene u skladu sa ovim Zakonom, kao obavještajne podatke u svrhu sprečavanja i otkrivanja krivičnih djela pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i povezanih predikatnih krivičnih djela sa ovim krivičnim djelima, te u drugim slučajevima kako je propisano ovim Zakonom.“

Član 23.

Član 83. mijenja se i glasi:

„Član 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 člana 4. ovoga Zakona ako:

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

- p) ne primjeni pojačane mjere identifikacije i praćenja klijenta u skladu sa članom 23. ovog Zakona;
- r) ne prikupi podatke i informacije i dokumentaciju određene članom 24. stav (1) ovog Zakona;
- s) ne postupi u skladu sa članu 24. st. (2), (5) i (6) ovog Zakona;
- t) uspostavi ili nastavi korespondentnu vezu sa bankom ili sličnom finansijskom institucijom iz člana 24. stav (4) ovog Zakona bez prethodnog ispunjenja uslova iz stava (4) tač. a) do d) ovog člana;
- u) ne postupi u skladu sa članom 25. ovog Zakona;
- v) ne postupi u skladu sa članom 26. ovog Zakona;
- z) ne postupi u skladu sa članom 27. ovog Zakona;
- aa) ne postupi u skladu sa članom 28. ovog Zakona;
- bb) ne postupi u skladu sa članom 30. ovog Zakona;
- cc) ne postupi u skladu sa članom 31. ovog Zakona;
- dd) ne prikupi podatke o nalogodavcu elektronskog transfera u skladu sa članom 32. ovog Zakona;
- ee) ne postupi u skladu sa članom 33. ovog Zakona;
- ff) ne izvijesti FOO ili mu ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisanu čl. 38. i 39. ovog Zakona;
- gg) ne postupi u skladu sa članom 43. ovog Zakona;
- hh) ne utvrdi postupak u skladu sa članom 44. ovog Zakona;
- ii) osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne postupe prema odredbama člana 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 u skladu sa odredbama člana 50. ovog Zakona;
- kk) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne izvrše obavješćavanje FOO-a u skladu sa članom 51. ovog Zakona;
- ll) evidencije obveznika ne sadrže minimalno informacije iz člana 54. stav (1) ovog Zakona;

mm) FOO-u ne dostavlja propisane informacije ili ih ne dostavlja na propisan način u skladu sa odredbama člana 56. ovoga Zakona;

nn) ne postupi po nalogu FOO o privremenoj obustavi transakcije ili ne postupi po uputstvima datim od FOO u vezi s tim nalogom, a u skladu sa odredbama člana 58. ovog Zakona;

oo) ne dostavi FOO izvještaj u skladu sa članom 60. stav (2) ovog Zakona;

pp) ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju u skladu sa odredbama člana 77. ovog Zakona.

- (2) Kaznom iz stava (1) ovog člana kaznit će se pravna osoba navedena u članu 37. ovog zakona koja dopusti plaćanje gotovinom u iznosu većem od 30.000 KM suprotno odredbi člana 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 člana.
- (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 člana.
- (5) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 KM do 100.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz člana 4. ovog Zakona ako:
 - a) ne prikupi nedostajuće podatke iz drugih važećih javnih isprava u smislu odredbi člana 10. stav (2) ovog Zakona;
 - b) ne obavi ponovnu identifikaciju strane pravne osobe najmanje jednom godišnje u skladu sa odredbama člana 11. stav (7) ovoga Zakona;
 - c) obveznik ne prikupi sve podatke navedene u članu 24. stav (3) ovog Zakona vršeći uvid u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvještaja koje je banka ili druga finansijska institucija sa sjedištem u inostranstvu priložila;
 - d) ne imenuje ovlaštene osobe ili ne obavijesti FOO o tom imenovanju u skladu sa odredbama člana 40. ovoga Zakona;
 - e) posao ovlaštene osobe i njenog zamjenika povjeri osobi koja ne ispunjava uslove iz člana 41. stav (1) tač. a) do d) ovog Zakona;
 - f) ne osigura stručno osposobljavanje za osoblje u skladu sa odredbama člana 45. ovog Zakona;
 - g) ne uspostavi internu kontrolu ili ne sastavi listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija u propisanom roku ili na propisani način u skladu sa 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 stava (5) ovog člana.
- (7) Novčanom kaznom u iznosu od 2.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost iz člana 4. ovog Zakona za prekršaj iz stava (5) ovog člana.
- (8) Novčanom kaznom u iznosu od 100.000 KM do 200.000 KM kaznit će se pravna osoba, a odgovorna osoba u pravnoj osobi kaznit će se od 5.000 KM do 20.000 KM za prekršaj:

- a) ukoliko postupi suprotno odredbama člana 35. ovog Zakona,
- b) uspostavi poslovni odnos s fiktivnim bankama iz člana 36. ovog Zakona,
- c) ukoliko postupi suprotno članu 74. ovog Zakona.“

Član 24.

U članu 85. iza stava (4) dodaje se novi stav (5) koji glasi:

„(5) Vijeće ministara BiH će, na prijedlog Uprave za indirektno oporezivanje, podzakonskim aktom propisati podatke, evidencije i način dostave za institucije/državne organe/obveznike iz člana 71. ovog Zakona.“

Član 25.

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

Broj: _____/16

_____ 2016. godine

Sarajevo

Predsjedavajući
Predstavničkog doma
Parlamentarne skupštine BiH
Borjana Krišto, s. r.

Predsjedavajući
Doma naroda
Parlamentarne skupštine BiH
Ognjen Tadić, s. r.

O B R A Z L O Ž E N J E

I. USTAVNO-PRAVNI OSNOV

Ustavni osnov za donošenje ovog Zakona sadržan je u odredbama člana IV/4.a) Ustava Bosne i Hercegovine, prema kojem Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine donosi zakone radi provođenja odluka Predsjedništva Bosne i Hercegovine ili radi obavljanja nadležnosti Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine prema ovom Ustavu.

II. RAZLOZI ZA UVOĐENJE PROPISA

Radna grupe za izradu Nacrta Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti formirana je Odlukom Vijeća ministara BiH na 31. sjednici održanoj 12.11.2015. godine u sastavu: 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. Predmetna odluka objavljena je u „Službenom glasniku BiH“ broj 4/16 od 22.11.2015. godine. Radna grupa je imala obavezu izvršiti zadatak u roku od tri mjeseca od dana donošenja Odluke. U skladu sa odredbama Poslovnika, Radna grupa je bila u obavezi da sve odluke usvaja konsenzusom. Nacrt prijedloga Zakona o izmjenama i dopunama Zakona u konačnici ima dvadeset i četiri člana, od kojih su svi doneseni konsenzusom svih prisutnih članova na sastanku na kojem su se raspravljali. Članovi oko kojih se nije mogao postići konsenzus brisani su, te ne čine dio Nacrta Zakona.

Primarni zadatak Radne grupe je bio sačiniti Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, u skladu sa Akcionim planom za otklanjanje nedostataka u borbi protiv pranja novca (usvojen na 12. sjednici Vijeća ministara Bosne i Hercegovine 26. juna 2015 godine), s ciljem harmonizacije sistema sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa standardima i preporukama Radne grupe za finansijske mjere protiv pranja novca – FATF¹, te preporukama MONEYVAL iz IV. kruga evaluacije za Bosnu i Hercegovinu.

¹ FATF je skraćeni naziv za Radnu grupu za finansijsku akciju, koja, na osnovu obavezujućih međunarodnih konvencija iz oblasti borbe protiv organiziranog kriminala, finansiranja terorizma, korupcije i drugih, te na osnovu UN Rezolucija koje propisuju ciljane finansijskih sankcije u oblasti finansiranja terorizma i oblasti širenja oružja za masovno uništenje, donosi minimalne međunarodne standarde u vidu FATF preporuka, neposredno kontroliše poštovanje standarda kod svojih zemalja članica, podržava i kontroliše rad osam regionalnih organa u „stilu FATF-a“ koja nadziru primjenu standarda kod ostalih zemalja svijeta. FATF, posredstvom svoje Radne grupe za nekooperativne i neusklađene zemlje (ICRG), neposredno radi na poboljšanju usklađenosti, odnosno na sankcionisanju neusklađenih i nekooperativnih zemalja cijelog svijeta (tzv. crne i sive liste)

III. OBRAZLOŽENJE ODABRANIH PRAVNIH RJEŠENJA

Članom 1. Nacrta Zakona o izmjenama i dopunama u skladu sa odredbom člana 44a. stav 1 Jedinstvenih pravila za izradu pravnih propisa u institucijama BiH uvedena je odredba koja se odnosi na upotrebu roda.

Članom 2. Nacrta Zakona proširuje se definicija terorističke organizacije.

Članom 3. Nacrta Zakona o izmjenama i dopunama se mijenja član 3. Zakona, te se definicija korespondentnog bankarstva harmonizuje sa preporukom 13. FATF-a. Naime, trenutni član 3. Zakona definiše korespondentni odnos kao odnos između domaće banke ili kreditne institucije i strane banke ili kreditne institucije. Predmetna FATF preporuka zahtijeva definiciju korespondentnog odnosa između finansijskih institucija. Obzirom na promjenu definicije korespondentnog odnosa, čl. 6., 7. i 8. Nacrta Zakona o izmjenama i dopunama se vrše intervencije na čl. 23., 24. i 36. Zakona, te se ovi članovi usklađuju sa preporukom 13. FATF-a u vezi korespondentnog odnosa. Ovim se provodi preporuka MONEYVAL iz IV. kruga evaluacije za Bosnu i Hercegovinu. Također, članom 3. definiše se ovlaštena osoba u obveznicima provođenja zakona.

Članom 4. se daje obaveza obveznicima da kontinuirano preduzimaju mjere identifikacije i praćenja za sve postojeće klijente.

Članom 5. uređeno je stalno praćenje i kontrola poslovnih odnosa iz člana 7. Zakona.

Članom 6. se nadopunjuje član 9. Zakona sa novim stavovima 5. i 6. U cilju harmonizacije sa preporukom 18. FATF-a (Unutrašnje kontrole i poslovne jedinice i društva kćerke sa sjedištem u stranoj državi), koja propisuje da finansijske institucije trebaju biti u obavezi da njihove poslovne jedinice i društva kćerke sa sjedištem u inostranstvu, a u kojima same finansijske institucije imaju kontrolni paket vlasništva, provode mjere za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa zahtjevima države domaćina u pogledu primjene preporuka FATF u programima borbe finansijskih grupa protiv pranja novca i finansiranja terorizma.

Članom 7. izmjenjena je odredba člana 23.

Članom 8. uređen je i prilagođen korespondentni odnos s bankama i drugim finansijskim institucijama sa sjedištem u inostranstvu.

Članom 9. pratila se terminologija cijelog Zakona, u smislu da je na svim mjestima na kojima su bile riječi "slična kreditna" zamjenjeno sa "finansijska".

Članom 10. se zahtijeva od obveznika da FOO-u dostavi podatke iz člana 54. o svakom pokušaju ili obavljenoj sumnjivoj transakciji, sumnjivim sredstvima neovisno o transakciji i o svakom sumnjivom klijentu ili osobi.

Članom 11. se jasnije definišu načini i sredstva dostavljanja podataka od strane obveznika prema FOO-u.

Obzirom na specifičnu ulogu ovlaštene osobe unutar obveznika u pogledu primjene i provedbe Zakona, članom 12. se daje obaveza obvezniku da ovlaštenoj osobi osigura rukovodeće radno mjesto po sistematizaciji radnih mjesta, koje omogućava brzo, kvalitetno i pravovremeno izvršavanje zadataka propisanih Zakonom i odredbama koje iz njega proizlaze.

Članom 13. se jasnije definiše, na osnovu kojih uslova posao ovlaštene osobe može biti povjeren osobi.

Članom 14. se definiše da pri zasnivanju radnog odnosa kod obveznika na radnom mjestu na kojem se primjenjuju odredbe Zakona i propisa donesenih na osnovu Zakona, kandidat za to radno mjesto nije bio osuđivan pravosnažnom presudom, niti da se protiv njega vodi krivični postupak, s izuzetkom krivičnih djela iz područja sigurnosti saobraćaja.

Članom 15. se dodaje novi stav, kojim se propisuje da su osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u sklopu procedure identifikacije i praćenja, dužne prikupiti podatke o načinu plaćanja i izvoru sredstava koja služe za izvršenje predmetne transakcije.

Član 16. je jasno definisan nadležni organ iz člana 54. stav (4) tačka c) Zakona.

Član 17. je brisao nalog tužiteljstva kao alternativu iz člana 57. stav (3).

Članom 18. se definiše obaveza Finansijskom obavještajnom odjelu da objavljuje statističke podatke iz oblasti pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti najmanje jednom godišnje na svojoj internet stranici.

Član 19. daje mogućnost Finansijskom obavještajnom odjelu da može odbiti zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice druge zemlje, ukoliko za to postoje ovim i drugim zakonima opravdani razlozi, te da će o tome pismeno obavijestiti finansijsko-obavještajnu jedinicu drugih zemalja.

Također Finansijsko obavještajni odjel može zahtijevati od finansijsko-obavještajnih jedinica drugih zemalja povratnu informaciju o korisnosti podataka i informacija koje su im proslijeđene.

Članom 20. se Zakon harmonizuje sa preporukom 32. FATF-a, koja je preventivne prirode i ogleda u tome da svaka država ima obavezu evidentirati sve prijenose gotovog novca i prenosive novčane instrumente preko granice iznad određenog iznosa, kako bi se otkrili i zaustavili svi neprijavljeni prijenosi preko tog iznosa, svi neistinito prijavljeni prijenosi gotovine, kao i svi prijenosi gotovine u bilo kom iznosu za koje postoji sumnja na pranje novca i/ili finansiranje terorističkih aktivnosti. O svim tako evidentiranim prijenosima i poduzetim mjerama potrebno je formirati i voditi evidenciju (bazu podataka pogodnu za statističke analize), te na odgovarajući način informisati finansijsko – obavještajnu jedinicu (SIPA/FOO), a ove podatke u slučaju potrebe učiniti dostupnim nadležnim sudovima i tužilaštvima za potrebe istraga koje se vode. Za provođenje navedenog sistema mjera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti (u daljem tekstu: SPN/FTA) konstatovano je da je potrebno stvoriti jasan pravni osnov u propisima koji regulišu oblast deviznog poslovanja i oblast SPN/FTA, odnosno propisati obavezu fizičkim osobama koja vrše prijenos novca i novčanih instrumenata preko granice (u bilo kom smjeru) da pismeno prijave gotovinu iznad određenog iznosa, te da se nadležnim organima na carinskoj liniji, odnosno granici Bosne i Hercegovine propišu i daju jasna ovlaštenja za kontrolu i nadzor prijenosa novca i novčanih instrumenata, kao i ovlaštenja za privremeno oduzimanje istih u slučaju neispunjenja ili propuštanja propisane obaveze od strane prenositelja (tzv. keš kurira), kao i ovlaštenja za kontrolu u slučaju sumnje na pranje novca i/ili finansiranje terorističkih aktivnosti. Za propuštanje obaveze pismenog prijavljivanja ili davanje nepotpunih ili lažnih podataka u pismenoj prijavi potrebno je predvidjeti i propisati sankcije koje bi prije svega dovoljno visoke, odnosno "odvraćajuće", što znači propisati dovoljno visoke novčane kazne za prekršaj i obaveznu zaštitnu mjeru trajnog oduzimanja novca i novčanih instrumenata (gotovine) koja su predmet prekršaja. Za realizaciju ovih obaveza potreban je dovoljan broj adekvatno obučenog i osposobljenog osoblja, kao i odgovarajuća materijalno tehnička sredstva i razrađene procedure koordiniranja između svih nadležnih organa i agencija na svim nivoima vlasti u BiH koji primjenjuju propise iz ove oblasti, a odnose se na prijenos novca i novčanih instrumenata preko granice. Na kraju je neophodno o svim opisanim radnjama voditi odgovarajuće statistike, kako zbog praćenja odgovarajućih trendova o fizičkom unosu, iznosu i prijenosu gotovine na čitavoj teritoriji Bosne i Hercegovine, tako i zbog predstavljanja stvarnih, tačnih i ažurnih rezultata u ovoj oblasti, međunarodnim organizacijama koje vrše ocjenu usklađenosti sa međunarodnim standardima

Članom 20., na način kojim je definisan, se provodi FATF Akcioni plan, kao i MONEYVAL izvještaj o četvrtom krugu evaluacije za BiH, koji su zajednički konstatovali nedostatke u pogledu usklađenosti BiH sa FATF preporukama u oblasti prijenosa novca i novčanih instrumenata preko granice:

Tehnički nedostaci:

- Nisu svi vrijednosni papiri koji glase na nositelja obuhvaćeni obavezom prijave;
- Obaveza prijave se ne odnosi na isporuku valute preko kontejnerskog tereta;
- Carinski organi nemaju ovlasti s obzirom na provedbu režima pod SR.III;
- Nedovoljni mehanizmi za osiguravanje koordinacije nadležnih organa na nivou politike;

- Ne vode se statistike o slučajevima kada se utvrdi sumnja na pranje novca / finansiranje terorizma, ali su dotična sredstva ispod minimalnog praga za prijavu.

Efikasnost:

- Nejasna ovlaštenja nadležnih organa za zaustavljanje i kontrolu gotovine i vrijednosnica koji glase na donositelja;
- Sistem kontrole prekograničnog prijenosa novca i vrijednosnica koji glase na donositelja ne provodi se na pomorskoj granici i nije djelotvoran na kopnenim graničnim prijelazima;
- Zabrinutost oko odvrćajućeg učinka režima sankcioniranja;
- Nedostatak stručnosti za SPN/FTA osoblja nadležnih organa;
- Statistike koje se održavaju pokazuju manje nedosljednosti.

Član 21. a koji se odnosi na član 74. propisuje zaštitu i tajnost podataka. Predmetni član je predložen na sjednici Vijeća ministara BiH od strane Ministra sigurnosti.

Članom 22. izmjenjen je član koji se odnosi na korištenje prikupljenih podataka.

Članom 23. se provodi FATF Akcioni plan u dijelu koji se odnosi na nedostake Zakona u pogledu sankcioniranja za neprovedbu Zakona. S tim u vezi, član 83. Zakona se nadopunjuje sa sankcijama u pogledu čl. 6., 8., 19., 20 i 23. Također se sankcioniše odavanje zaštićenih podataka iz člana 74. Zakona.

Član 23. kojim je izmjenjen član 83. Zakona, a koji reguliše kažnjavanje pravnih osoba i odgovornih osoba u pravnoj osobi za prekršaje. Navedeni član sadrži odredbe o prekršajnom kažnjavanju u slučaju nepoštivanja odredbi ovog Zakona čl. 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 i 77.

Napominjemo da je važeći Zakon već regulisao prekršajne odredbe, no prilikom izrade desili su se određeni propusti u smislu prekršajnih sankcija, koji su ovim izmjenama i dopunama ispravljeni.

Zbog hronologije i pojednostavljenja razumljivosti, Radna grupa odlučila je da izmjeni cijeli postojeći član.

U predmetnom članu, također su dodate prekršajne sankcije za tipping off, u skladu sa FATF preporukama.

Članom 24. dodat je novi stav u članu 85. Zakona i propisuje obavezu donošenja podzakonskog akta od strane Vijeća ministara BiH, a na prijedlog Uprave za indirektno oporezivanje propisati podatke, evidencije i način dostave za institucije/državne organe/obveznike iz člana 71.

Članom 25. definisano je stupanje na snagu Zakona.

IV. USKLAĐENOST PROPISA SA EVROPSKIM ZAKONODAVSTVOM

Radna grupa nije usklađivala Nacrt Zakona sa Direktivom (EU) 2015/849 Evropskog Parlamenta i Vijeća od 20. maja 2015. Godine, o sprečavanju korištenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Evropskog parlamenta i Vijeća, te o stavljanju van snage Direktive 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ, obzirom na član 67. Direktive koji propisuje da “*Države članice donose zakone i druge propise potrebne za usklađivanje s ovom Direktivom do 26. juna 2017. godine*”. Radna grupa je bila mišljenja da se u Bosni i Hercegovini treba provesti Nacionalna procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa predmetnom direktivom i FATF standardima, a potom i u skladu sa dobijenim rezultatima donijeti novi zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

Budući da pri izradi Nacrta Zakona Radna grupa nije vršila usklađivanje s *acquis-em*, nisu ni izrađivani instrumenti usklađivanja. Naime, izmjenama i dopunama su integrisane preporuke FATF-a, te se nije diralo u raniju usklađenost Zakona sa *acquis-em*, a koji je mišljenjem Direkcije za evropske integracije iz 2013. godine na trenutno važeći Zakon, ocjenjen kao djelimično usklađen. Važeći Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti je 2013. godine dostavljen Direkciji za evropske integracije na provjeru i davanje mišljenja o usklađenosti sa *acquis-em*, odnosno Direktivom 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Vijeća od 26. oktobra 2008. godine o sprečavanju 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 prijenosu informacija o uplatiocu prilikom prijenosa novčanih sredstava i 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

Budući da su izmjenama i dopunama zapravo integrisane preporuke FATF-a, te se nije diralo u raniju usklađenost Zakona sa evropskim zakonodavstvom, izmjene i dopune nisu u suprotnosti s relevantnim odredbama sekundarnih izvora prava EU.

V OBRAZLOŽENJE FINANSIJSKIH SREDSTAVA ZA PROVEDBU

ZAKONA I FINANSIJSKI UČINCI ZAKONA

Za provedbu ovog Zakona neće biti potrebno osigurati dodatna finansijska sredstva iz Budžeta institucija Bosne i Hercegovine.

VI OPIS KONSULTACIJA VOĐENIH U PROCESU IZRADE ZAKONA

Nacrt Zakona izradila je Radna grupa za izradu Nacrta Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, koju je imenovalo

svojom Odlukom Vijeće ministara BiH na 31. sjednici održanoj 12.11.2015. godine. U sastavu Radne grupe imenovani su 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 Policijska Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine. Radna grupa je bila u obavezi da sve odluke usvaja koncenzusom.

Prednacrt Zakona poslat je na konsultacije Državnoj agenciji za istrage i zaštitu, Ministarstvu pravde BiH, Tužilaštvu BiH, Agenciji za bankarstvo RS, Agenciji za bankarstvo FBiH, Ministarstvu unutrašnjih poslova RS, Federalnom ministarstvu unutrašnjih poslova, Direkciji za finansije - Poreskoj upravi Brčko Distrikta BiH i Direkciji za evropske integracije, od kojih smo u dostavljenom roku dobili odgovor od Državne agencije za istrage i zaštitu, Ministarstva pravde BiH, Agencije za bankarstvo FBiH i Direkcije za finansije - Poreske uprave Brčko Distrikta BiH.

Radna grupa je izvršila analizu svih dostavljenih primjedbi i uradila doradenu verziju Nacrta Zakona.

Potom su na Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u skladu sa članom 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 finansija i trezora i Direkcije za evropske integracije. U skladu sa Zaključkom Vijeća ministara Bosne i Hercegovine koji je usvojen na 57. sjednici održanoj 17.07.2013. godine, pribavljeno je mišljenje Agencije za ravnopravnost spolova BiH.

Ministarstvo vanjskih poslova, Ministarstvo za ljudska prava i izbjeglice, Ministarstvo finansija i trezora i Ministarstvo pravde nisu imali primjedbi na predloženi tekst nacrtu Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Direkcija za evropske integracije je konstatovala da izmjene i dopune Zakona nisu bile predmet usklađivanja s pravom EU, te da izmjene i dopune nisu u suprotnosti s odredbama sekundarnih izvora prava EU:

Primjedbe Ureda za zakonodavstvo odnosile su se na usklađivanje teksta nacrtu Zakona sa Jedinstvenim pravilima za izradu pravnih propisa u institucijama Bosne i Hercegovine, te su iste prihvaćene i ugrađene u tekst nacrtu Zakona.

Agencija za ravnopravnost spolova konstatovala je potrebu uvođenja odredbe „Izrazi koji su radi preglednosti dati u jednom gramatičkom rodu bez diskriminacije se odnose i na muškarce i na žene“, te je navedena primjedba prihvaćena i ugrađena kroz član 1. Izmjena i dopuna Zakona.

VII RASPORED EVENTUALNOG PONOVRNOG PREISPITIVANJA UVEDENOG PROPISA

Prjedlog Zakona je oblast sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u važećem Zakonu uskladio s FATF preporukama, te je riješio uočene probleme u provedbi postojećeg zakona.

Ipak, uzevši u obzir činjenicu da je navedena oblast podložna kontinuiranim izmjenama i polazeći od iskustava dugih zemalja koje su postale članice EU realno je očekivati izmjenu ponuđenih zakonskih odredbi u periodu od 2 godine, odnosno u skladu sa daljim preporukama FATF-a i daljim izmjenama *acquis*-a.

**PREGLED ČLANAKA ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SPJREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA
TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI - BOSANSKI**

<p align="center">Član 1.</p> <p>U Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ("Službeni glasnik BiH", broj 47/14) iza člana 1. dodaje se novi član 1a. koji glasi:</p> <p align="center">„Član 1a. (Upotreba roda)</p> <p>Izrazi koji su radi preglednosti dati u jednom gramatičkom rodu bez diskriminacije se odnose i na muškarce i na žene.“</p>	<p align="center">x</p>	<p align="center">Član 1a. (Upotreba roda)</p> <p>Izrazi koji su radi preglednosti dati u jednom gramatičkom rodu bez diskriminacije se odnose i na muškarce i na žene.“</p>
<p align="center">Član 2.</p> <p>U članu 2. u tački f) alineja 2) iza riječi „podstrekava“ dodaje se zarez i riječ „savjetuje“.</p>	<p align="center">Član 2.</p> <p align="center">(Definicije pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti)</p> <p>U smislu ovog Zakona, definicije termina utvrđuju se kako slijedi:</p> <p>a) <i>Pranje novca</i> podrazumijeva:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zamljenu ili prijenos imovine, ako je ta imovina stečena kriminalnim radnjama, a s ciljem prikrivanja ili zataškavanja nezakonitog porijekla imovine ili pružanja pomoći nekom licu koje je umiješano u takve aktivnosti radi izbjegavanja zakonskih posljedica počinjenih radnji; 2) prikrivanje ili zataškavanje prave prirode, mjesta porijekla, raspolaganja, kretanja, prava na ili vlasništva nad imovinom ako je ta imovina stečena 	<p align="center">Član 2.</p> <p align="center">(Definicije pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti)</p> <p>U smislu ovog Zakona, definicije termina utvrđuju se kako slijedi:</p> <p>(...)</p> <p>f) <i>Teroristička organizacija</i> je organizovana grupa lica koja:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) s namjerom, neposredno ili posredno, izvrši ili pokuša da izvrši teroristički akt; 2) podstrekava, savjetuje ili pomaže u izvršenju terorističkog akta ili u pokušaju izvršenja terorističkog akta; 3) s namjerom ili sa saznanjem o namjeri grupe lica da izvrši teroristički akt, doprinese, odnosno doprinosi izvršavanju terorističkog akta ili pokušaju izvršenja terorističkog akta.

	<p>kriminalnim radnjama ili činom učešća u takvim radnjama;</p> <p>3) sticanje, posjedovanje ili korištenje imovine stečene kriminalnim radnjama ili činom učešća u takvim radnjama;</p> <p>4) učešće ili udruživanje radi izvršenja, pokušaja izvršenja, odnosno pomaganja, podsticanja, olakšavanja ili davanja savjeta pri izvršenju bilo koje od navedenih radnji;</p> <p>5) Svrha, znanje, namjera potrebni kao elementi radnje pranja novca mogu se zaključiti na osnovu objektivnih i činjeničnih okolnosti.</p> <p>b) <i>Pranjem novca</i> smatra će se i to kada su radnje, kojima je stečena imovina koja se pere, izvršene na teritoriji druge države.</p> <p>c) <i>Finansiranje terorističkih aktivnosti</i> podrazumijeva:</p> <p>1) osiguravanje ili prikupljanje sredstava, na bilo koji način, direktno ili indirektno, s namjerom da budu upotrijebljena ili sa znanjem da će biti upotrijebljena, u potpunosti ili djelimično, za izvođenje terorističkih akata od strane terorista pojedinaca i/ili od strane terorističkih organizacija;</p> <p>2) pod finansiranjem terorističkih aktivnosti smatra se i podstrekivanje i pomaganje u osiguravanju i prikupljanju imovine, bez obzira da li je teroristički akt izvršen i da li je imovina korištena za izvršavanje terorističkog akta.</p> <p>d) <i>Teroristički akt</i> podrazumijeva neku od sljedećih namjernih radnji, koja s obzirom na svoju prirodu ili kontekst može ozbiljno oštetiti državu ili međunarodnu organizaciju, s ciljem</p>
--	--

	<p>ozbiljnog zastrašivanja stanovništva ili prisiljavanja organa vlasti u Bosni i Hercegovini, vlade druge zemlje ili međunarodne organizacije, da nešto izvrši ili ne izvrši, ili s ciljem ozbiljne destabilizacije ili uništavanja osnovnih političkih, ustavnih, privrednih ili društvenih struktura u Bosni i Hercegovini, druge zemlje ili međunarodne organizacije:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) napad na život lica koji može uzrokovati njegovu smrt; 2) napad na fizički integritet lica; 3) protivpravno zatvaranje, držanje zatvorenim ili na drugi način oduzimanje ili ograničavanje slobode kretanja drugog lica, s ciljem da njega ili nekog drugog prisili da nešto izvrši, ne izvrši ili trpi (otmica) ili uzimanje talaca; nanošenje velike štete objektima u Bosni i Hercegovini, vlade druge države ili javnim objektima, transportnom sistemu, infrastrukturnim objektima, uključujući informacijski sistem, fiksnoj platformi koja se nalazi u kontinentalnom pojasu, javnom mjestu ili privatnoj imovini, za koju je vjerovatno da će ugroziti ljudski život ili dovesti do značajne privredne štete; 5) otmica aviona, broda ili drugog sredstva javnog saobraćaja ili za prevoz roba; 6) proizvodnja,
--	---

	<p>posjedovanje, sticanje, prevoz, snabdijevanje, korištenje ili osposobljavanje za korištenje oružja, eksploziva, nuklearnog, biološkog ili hemijskog oružja ili radioaktivnog materijala, kao i istraživanje i razvoj biološkog i hemijskog oružja ili radioaktivnog materijala;</p> <p>7) ispuštanje opasnih materija ili izazivanje požara, eksplozija ili poplava s posljedicom ugrožavanja ljudskih života;</p> <p>8) ometanje ili zaustavljanje snabdijevanja vodom, električnom energijom ili drugim osnovnim prirodnim resursima s posljedicom ugrožavanja ljudskih života;</p> <p>9) prijetnja počinjenjem nekog djela iz alineje 1) do 8) ove tačke.</p> <p>e) <i>Terorista</i> je lice koje samo ili s drugim licima:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) s namjerom, neposredno ili posredno, izvrši ili pokuša da izvrši teroristički akt; 2) podstrekava ili pomaže u izvršenju terorističkog akta; 3) s namjerom ili sa saznanjem o namjeri grupe lica da izvrši teroristički akt, doprinese, odnosno doprinosi izvršavanju terorističkog akta. <p>f) <i>Teroristička organizacija</i> je organizovana grupa lica koja:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) s namjerom, neposredno ili posredno, izvrši ili pokuša da izvrši teroristički akt;
--	--

<p>U članu 3. tačka k) mijenja se i glasi:</p> <p>„k) Korespondentni odnos je odnos između domaće banke ili druge finansijske institucije i strane banke ili druge finansijske institucije koji nastaje otvaranjem računa strane banke ili druge finansijske institucije kod domaće banke ili druge finansijske institucije ili uspostavljanjem bilo kojeg drugog poslovnog odnosa, kao i kada domaća banka ili druga finansijska institucija otvara račun kod strane banke ili druge finansijske institucije ili uspostavlja bilo koji drugi poslovni odnos.“</p> <p>U tački dd) iza riječi "organ" dodaju se riječi "druge zemlje".</p> <p>Iza tačke dd) dodaje se nova tačka ee) koja glasi:</p> <p>„ee) Ovlaštena osoba označava osobu kojoj je povjereno obavljanje određenih poslova kod obveznika u vezi s rukovođenjem, upravljanjem i vođenjem poslova koji mu omogućavaju brzo, kvalitetno i pravovremeno izvršavanje zadataka propisanih ovim Zakonom i odredbama koje iz njega proizlaze.“</p>	<p>2) podstrekava ili pomaže u izvršenju terorističkog akta ili u pokušaju izvršenja terorističkog akta;</p> <p>3) s namjerom ili sa saznanjem o namjeri grupe lica da izvrši teroristički akt, doprinese, odnosno doprinosi izvršavanju terorističkog akta ili pokušaju izvršenja terorističkog akta.</p> <p>4)</p>	
<p>Član 3.</p>	<p>Član 3 (Definicije ostalih pojmova)</p> <p>Definicije ostalih pojmova u smislu ovog zakona su:</p> <p>a) <i>Transakcija</i> predstavlja bilo kakvo primanje, davanje, čuvanje, razmjenu, prijenos, raspolaganje ili drugo rukovanje novcem ili imovinom od strane obveznika uključujući i gotovinsku transakciju;</p> <p>b) <i>Sumnjiva transakcija</i> je svaka transakcija za koju obveznik ili nadležni organ procijeni da u vezi s transakcijom ili licem koje obavlja transakciju postoji opravdani razlozi za sumnju ili sumnja na počinjenje krivičnog djela pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti, odnosno da transakcija uključuje sredstva koja su proizašla iz nezakonitih aktivnosti;</p> <p>c) <i>Gotovinska transakcija</i> je svaka transakcija pri kojoj obveznik fizički prima ili daje gotov novac klijentu;</p>	<p>Član 3 (Definicije ostalih pojmova)</p> <p>Definicije ostalih pojmova u smislu ovog zakona su:</p> <p>a) <i>Transakcija</i> predstavlja bilo kakvo primanje, davanje, čuvanje, razmjenu, prijenos, raspolaganje ili drugo rukovanje novcem ili imovinom od strane obveznika uključujući i gotovinsku transakciju;</p> <p>b) <i>Sumnjiva transakcija</i> je svaka transakcija za koju obveznik ili nadležni organ procijeni da u vezi s transakcijom ili licem koje obavlja transakciju postoji opravdani razlozi za sumnju ili sumnja na počinjenje krivičnog djela pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti, odnosno da transakcija uključuje sredstva koja su proizašla iz nezakonitih aktivnosti;</p> <p>c) <i>Gotovinska transakcija</i> je svaka transakcija pri kojoj obveznik fizički prima ili daje gotov novac klijentu;</p>

	<p>d) <i>Povezane transakcije</i> su dvije ili više transakcija koje potiču sa ili su usmjerene na račun ili na pravno ili fizičko lice, a gdje je iznos pojedinačnih transakcija ispod iznosa potrebnog za vršenje identifikacije i izvršavanje prema odredbama ovog zakona, ali koje zajedno prekoračuju iznos pomenut u članu 6. ovog zakona i mogu se smatrati međusobno povezanim zbog vremenskog perioda u kojem su izvršene, zbog primaoca ili nalogodavca transakcije, metoda vršenja transakcija, razloga zbog kojeg su transakcije izvršene ili drugih faktora na osnovu kojih se mogu smatrati povezanim;</p> <p>e) <i>Imovina</i> su sva sredstva, materijalna ili nematerijalna, bilo da se sastoji u stvarima ili pravima, pokretna ili nepokretna, te isprave ili instrumenti u bilo kojem obliku, uključujući elektronski ili digitalni, kojima se dokazuje vlasništvo ili pravo vlasništva nad imovinom uključujući, ali ne i samo, bankarske kredite, putničke čekove, bankarske čekove, udjele, vrijednosnice, obveznice, mjenice i kreditna pisma;</p> <p>f) <i>Naznaka vrijednosti u KM</i> također se odnosi i na odgovarajuću vrijednost u bilo kojoj stranoj valuti prema službenom kursu u vrijeme transakcije;</p> <p>g) <i>Gotovina</i> podrazumijeva novčanice i kovani novac koji je u opticaju kao zakonsko sredstvo plaćanja u Bosni i Hercegovini, kao i ostala sredstva</p>
	<p>d) <i>Povezane transakcije</i> su dvije ili više transakcija koje potiču sa ili su usmjerene na račun ili na pravno ili fizičko lice, a gdje je iznos pojedinačnih transakcija ispod iznosa potrebnog za vršenje identifikacije i izvršavanje prema odredbama ovog zakona, ali koje zajedno prekoračuju iznos pomenut u članu 6. ovog zakona i mogu se smatrati međusobno povezanim zbog vremenskog perioda u kojem su izvršene, zbog primaoca ili nalogodavca transakcije, metoda vršenja transakcija, razloga zbog kojeg su transakcije izvršene ili drugih faktora na osnovu kojih se transakcije mogu smatrati povezanim;</p> <p>e) <i>Imovina</i> su sva sredstva, materijalna ili nematerijalna, bilo da se sastoji u stvarima ili pravima, pokretna ili nepokretna, te isprave ili instrumenti u bilo kojem obliku, uključujući elektronski 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;</p> <p>f) <i>Naznaka vrijednosti u KM</i> također se odnosi i na odgovarajuću vrijednost u bilo kojoj stranoj valuti prema važećem službenom kursu u vrijeme transakcije;</p> <p>g) <i>Gotovina</i> podrazumijeva novčanice i kovani novac koji je u opticaju kao zakonsko sredstvo plaćanja u Bosni i Hercegovini, kao i ostala sredstva plaćanja (putnički čekovi, lični čekovi, bankovni čekovi, poštanske doznake, te ostala sredstva plaćanja u takvom obliku da se titular mijenja po uručenju);</p>

	<p>h) <i>Predikatno krivično djelo</i> je krivično djelo čijim počinjenjem je pribavljena imovina koja je predmet krivičnog djela pranja novca;</p> <p>i) <i>Rizik pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti</i> je rizik da će klijent iskoristiti finansijski sistem ili djelatnost obveznika za počinjenje krivičnih djela pranja novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti, odnosno da će neki poslovni odnos, transakcija, usluga ili proizvod biti direktno ili indirektno upotrijebljeni za pomenuta krivična djela;</p> <p>j) <i>Poslovni odnos</i> je svaki poslovni ili drugi ugovorni odnos koji obveznik uspostavi ili sklopi s klijentom i povezan je s obavljanjem djelatnosti obveznika;</p> <p>k) <i>Korespondentni odnos</i> je 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;</p> <p>l) <i>Fiktivna banka (shell bank)</i> je strana kreditna ili druga institucija koja se bavi istom djelatnošću, koja je registrovana u državi u kojoj ne obavlja svoju djelatnost i koja nije obavlja svoju djelatnost i koja nije</p>	<p>plaćanja (putnički čekovi, lični čekovi, bankovni čekovi, poštanske doznake, te ostala sredstva plaćanja u takvom obliku da se titular mijenja po uručanju);</p> <p>h) <i>Predikatno krivično djelo</i> je krivično djelo čijim počinjenjem je pribavljena imovina koja je predmet krivičnog djela pranja novca;</p> <p>i) <i>Rizik pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti</i> je rizik da će klijent iskoristiti finansijski sistem ili djelatnost obveznika za počinjenje krivičnih djela pranja novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti, odnosno da će neki poslovni odnos, transakcija, usluga ili proizvod biti direktno ili indirektno upotrijebljeni za pomenuta krivična djela;</p> <p>j) <i>Poslovni odnos</i> je svaki poslovni ili drugi ugovorni odnos koji obveznik uspostavi ili sklopi s klijentom i povezan je s obavljanjem djelatnosti obveznika;</p> <p>k) <i>Korespondentni odnos</i> je 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;</p> <p>l) <i>Fiktivna banka (shell bank)</i> je strana kreditna ili druga institucija koja se bavi istom djelatnošću, koja je registrovana u državi u kojoj ne obavlja svoju djelatnost i koja nije obavlja svoju djelatnost i koja nije</p>
	<p>h) <i>Predikatno krivično djelo</i> je krivično djelo čijim počinjenjem je pribavljena imovina koja je predmet krivičnog djela pranja novca;</p> <p>i) <i>Rizik pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti</i> je rizik da će klijent iskoristiti finansijski sistem ili djelatnost obveznika za počinjenje krivičnih djela pranja novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti, odnosno da će neki poslovni odnos, transakcija, usluga ili proizvod biti direktno ili indirektno upotrijebljeni za pomenuta krivična djela;</p> <p>j) <i>Poslovni odnos</i> je svaki poslovni ili drugi ugovorni odnos koji obveznik uspostavi ili sklopi s klijentom i povezan je s obavljanjem djelatnosti obveznika;</p> <p>k) <i>Korespondentni odnos</i> je 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;</p> <p>l) <i>Fiktivna banka (shell bank)</i> je strana kreditna ili druga institucija koja se bavi istom djelatnošću, koja je registrovana u državi u kojoj ne obavlja svoju djelatnost i koja nije obavlja svoju djelatnost i koja nije</p> <p>m) <i>Lice koje pruža preduzetničke usluge (trust)</i> je svako pravno ili fizičko lice koje kao svoju poslovnu djelatnost za</p>	<p>plaćanja (putnički čekovi, lični čekovi, bankovni čekovi, poštanske doznake, te ostala sredstva plaćanja u takvom obliku da se titular mijenja po uručanju);</p> <p>h) <i>Predikatno krivično djelo</i> je krivično djelo čijim počinjenjem je pribavljena imovina koja je predmet krivičnog djela pranja novca;</p> <p>i) <i>Rizik pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti</i> je rizik da će klijent iskoristiti finansijski sistem ili djelatnost obveznika za počinjenje krivičnih djela pranja novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti, odnosno da će neki poslovni odnos, transakcija, usluga ili proizvod biti direktno ili indirektno upotrijebljeni za pomenuta krivična djela;</p> <p>j) <i>Poslovni odnos</i> je svaki poslovni ili drugi ugovorni odnos koji obveznik uspostavi ili sklopi s klijentom i povezan je s obavljanjem djelatnosti obveznika;</p> <p>k) <i>Korespondentni odnos</i> je 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;</p> <p>l) <i>Fiktivna banka (shell bank)</i> je strana kreditna ili druga institucija koja se bavi istom djelatnošću, koja je registrovana u državi u kojoj ne obavlja svoju djelatnost i koja nije obavlja svoju djelatnost i koja nije</p> <p>m) <i>Lice koje pruža preduzetničke usluge (trust)</i> je svako pravno ili fizičko lice koje kao svoju poslovnu djelatnost za</p>

	<p>treća lica obavlja neku od sljedećih usluga:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) osniva pravno lice; 2) obavlja funkciju predsjednika ili člana uprave ili drugom licu omogućava da obavlja funkciju predsjednika ili člana uprave, poslovođe ili ortaka, a da se pri tome ne radi o stvarnom obavljanju poslovodne funkcije, odnosno to lice ne preuzima poslovni rizik u vezi s kapitalnim ulogom u pravnom licu u kojem je formalno član ili ortak; 3) pravnom licu osigurava registrovano sjedište ili iznajmljuje poslovnu pošansku ili administrativnu adresu i druge usluge povezane s tim; 4) obavlja funkciju ili drugom licu omogućava da obavlja funkciju upravitelja ustanove, fonda ili drugog sličnog stranog pravnog lica koje prima, upravlja ili dijeli imovinska sredstva za određenu namjenu, pri čemu definicija isključuje društva za upravljanje investicionim i penzijskim fondovima; 5) koristi ili drugom licu omogućava korištenje tuđih dionica radi ostvarenja prava glasa, osim ako se radi o društvu čijim se finansijskim instrumentima trguje na berzi ili drugom uređenom javnom tržištu za koje u skladu sa međunarodnim standardima vrijede zahtjevi za objavljivanjem podataka. <p>n) <i>Stvarni vlasnik klijenta</i> je:</p>	<p>povezana s finansijskom grupom koja podliježe nadzoru radi otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;</p> <p>m) <i>Lice koje pruža preduzetničke usluge (trust)</i> je svako pravno ili fizičko lice koje kao svoju poslovnu djelatnost za treća lica obavlja neku od sljedećih usluga:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) osniva pravno lice; 2) obavlja funkciju predsjednika ili člana uprave ili drugom licu omogućava da obavlja funkciju predsjednika ili člana uprave, poslovođe ili ortaka, a da se pri tome ne radi o stvarnom obavljanju poslovodne funkcije, odnosno to lice ne preuzima poslovni rizik u vezi s kapitalnim ulogom u pravnom licu u kojem je formalno član ili ortak; 3) pravnom licu osigurava registrovano sjedište ili iznajmljuje poslovnu pošansku ili administrativnu adresu i druge usluge povezane s tim; 4) obavlja funkciju ili drugom licu omogućava da obavlja funkciju upravitelja ustanove, fonda ili drugog sličnog stranog pravnog lica koje prima, upravlja ili dijeli imovinska sredstva za određenu namjenu, pri čemu definicija isključuje društva za upravljanje investicionim i penzijskim fondovima; 5) koristi ili drugom licu omogućava korištenje tuđih dionica radi ostvarenja prava glasa, osim ako se radi o društvu čijim se finansijskim instrumentima trguje na berzi ili drugom uređenom javnom tržištu za koje u skladu sa međunarodnim
--	---	---

	<p>1) stvarni vlasnik klijenta i/ili fizičko lice u čije se ime transakcija ili aktivnost obavlja.</p> <p>2) Stvarni vlasnik privrednog društva, odnosno drugog pravnog lica jeste:</p> <ul style="list-style-type: none"> - fizičko lice, koje je posredno ili neposredno imalac 20% ili više poslovnog udjela, dionica, prava glasa ili drugih prava, na osnovu kojih učestvuje u upravljanju pravnim licem, odnosno učestvuje u kapitalu pravnog lica sa 20% ili više udjela ili ima dominantan položaj u upravljanju imovinom pravnog lica; - fizičko lice, koje privrednom društvu posredno osigura ili osigurava sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja privrednim društvom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju. <p>3) Stvarni vlasnik stranog pravnog lica, koje prima, upravlja ili raspodjeljuje imovinu za određenu namjenu jeste:</p> <ul style="list-style-type: none"> - fizičko lice, koje je posredni ili neposredni korisnik više od 20% imovine koja je predmet upravljanja, pod uslovom da su budući korisnici određeni; - fizičko lice ili grupa lica u čijem interesu je strano pravno lice osnovano ili posluje, pod uslovom da je to lice ili grupa lica određiva; - fizičko lice koje posredno ili 	<p>standardima vrijede zahtjevi za objavljivanjem podataka.</p> <p>n) <i>Stvarni vlasnik klijenta je:</i></p> <p>1) stvarni vlasnik klijenta i/ili fizičko lice u čije se ime transakcija ili aktivnost obavlja.</p> <p>2) Stvarni vlasnik privrednog društva, odnosno drugog pravnog lica jeste:</p> <ul style="list-style-type: none"> - fizičko lice, koje je posredno ili neposredno imalac 20% ili više poslovnog udjela, dionica, prava glasa ili drugih prava, na osnovu kojih učestvuje u upravljanju pravnim licem, odnosno učestvuje u kapitalu pravnog lica sa 20% ili više udjela ili ima dominantan položaj u upravljanju imovinom pravnog lica; - fizičko lice, koje privrednom društvu posredno osigura ili osigurava sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja privrednim društvom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju. <p>3) Stvarni vlasnik stranog pravnog lica, koje prima, upravlja ili raspodjeljuje imovinu za određenu namjenu jeste:</p> <ul style="list-style-type: none"> - fizičko lice, koje je posredni ili neposredni korisnik više od 20% imovine koja je predmet upravljanja, pod uslovom da su budući korisnici određeni; - fizičko lice ili grupa lica u čijem interesu je strano pravno lice osnovano ili posluje, pod uslovom
--	---	--

	<p>neposredno neograničeno upravlja sa više od 20% imovine stranim pravnim licem.</p> <p>o) <i>Neprofitne organizacije</i> su udruženja, ustanove, fondacije, zavodi i vjerske zajednice, koje su osnovane u skladu sa zakonom i koje se bave djelatnošću kojom se ne ostvaruje dobit;</p> <p>p) <i>Factoring</i> je otkup potraživanja s regresom ili bez njega;</p> <p>r) <i>Forfeiting</i> je izvozno finansiranje na osnovu otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja, osiguranih finansijskim instrumentom;</p> <p>s) <i>Strano pravno lice</i> je pravno lice čije je sjedište izvan BiH;</p> <p>t) Politički i javno eksponirano lice, strana i domaća, u smislu ovog zakona, podrazumijeva svako fizičko lice kojem je povjerena ili mu je bila povjerena istaknuta javna funkcija u prethodnoj godini, uključujući najbliže članove porodice i bliže saradnike;</p> <p>u) Strano politički eksponirano lice je fizičko lice koje ima ili je imalo povjerenu istaknutu javnu funkciju:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) šef države, premijer, ministri, njihovi pomoćnici; 2) izabrani predstavnici u zakonodavne organe; 3) sudije vrhovnog i ustavnog suda i drugih visokih sudskih ustanova; 4) članovi revizije i odbora guvernera centralne banke; 	<p>da je to lice ili grupa lica određiva;</p> <p>-fizičko lice koje posredno ili neposredno neograničeno upravlja sa više od 20% imovine stranim pravnim licem.</p> <p>o) <i>Neprofitne organizacije</i> su udruženja, ustanove, fondacije, zavodi i vjerske zajednice, koje su osnovane u skladu sa zakonom i koje se bave djelatnošću kojom se ne ostvaruje dobit;</p> <p>p) <i>Factoring</i> je otkup potraživanja s regresom ili bez njega;</p> <p>r) <i>Forfeiting</i> je izvozno finansiranje na osnovu otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja, osiguranih finansijskim instrumentom;</p> <p>s) <i>Strano pravno lice</i> je pravno lice čije je sjedište izvan BiH;</p> <p>t) Politički i javno eksponirano lice, strana i domaća, u smislu ovog zakona, podrazumijeva svako fizičko lice kojem je povjerena ili mu je bila povjerena istaknuta javna funkcija u prethodnoj godini, uključujući najbliže članove porodice i bliže saradnike;</p> <p>u) Strano politički eksponirano lice je fizičko lice koje ima ili je imalo povjerenu istaknutu javnu funkciju:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) šef države, premijer, ministri, njihovi zamjenici i pomoćnici; 2) izabrani predstavnici u zakonodavne organe; 3) sudije vrhovnog i ustavnog suda i drugih visokih sudskih ustanova; 4) članovi revizije i odbora guvernera centralne banke; 5) ambasadori i visokopozicionirani oficiri
--	---	--

	<p>5) ambasadori i visokopozicionirani oficiri oružanih snaga;</p> <p>6) članovi upravnih, nadzornih odbora i direktori preduzeća u većinskom državnom vlasništvu.</p> <p>v) Domaće politički ili javno eksponirano lice je fizičko lice koje ima ili je imalo povjerenu istaknutu javnu funkciju:</p> <p>1) članovi predsjedništva, predsjedavajući vijeća ministara, ministri i zamjenici ministara i rukovodeći državni službenici;</p> <p>2) predsjednici, zamjenici, predsjednici vlada, ministri i njihovi zamjenici ili pomoćnici na nivou FBiH, RS, BDBiH i kantona, te gradonačelnici, odnosno načelnici opština;</p> <p>3) izabrani predstavnici u zakonodavne organe na nivou BiH, RS, FBiH, BDBiH i kantona;</p> <p>4) članovi predsjedništva partija;</p> <p>5) sudije ustavnih sudova BiH, FBiH i RS, i sudije vrhovnih sudova RS i FBiH, sudije Apelacionog suda BDBiH, sudije Suda BiH i članovi Visokog sudskog i tužilačkog vijeća BiH;</p> <p>6) glavni tužilac i tužioci tužilaštva BiH, glavni tužilac i tužioci tužilaštva RS, FBiH, BDBiH i kantona;</p>	<p>oružanih snaga;</p> <p>6) članovi upravnih, nadzornih odbora i direktori preduzeća u većinskom državnom vlasništvu.</p> <p>v) Domaće politički ili javno eksponirano lice je fizičko lice koje ima ili je imalo povjerenu istaknutu javnu funkciju:</p> <p>1) članovi predsjedništva, predsjedavajući vijeća ministara, ministri i zamjenici ministara i rukovodeći državni službenici;</p> <p>2) predsjednici, zamjenici, predsjednici vlada, ministri i njihovi zamjenici ili pomoćnici na nivou FBiH, RS, BDBiH i kantona, te gradonačelnici, odnosno načelnici opština;</p> <p>3) izabrani predstavnici u zakonodavne organe na nivou BiH, RS, FBiH, BDBiH i kantona;</p> <p>4) članovi predsjedništva partija;</p> <p>5) sudije ustavnih sudova BiH, FBiH i RS, i sudije vrhovnih sudova RS i FBiH, sudije Apelacionog suda BDBiH, sudije Suda BiH i članovi Visokog sudskog i tužilačkog vijeća BiH;</p> <p>6) glavni tužilac i tužioci tužilaštva BiH, glavni tužilac i tužioci tužilaštva RS, FBiH, BDBiH i kantona;</p> <p>7) članovi upravnog odbora, guverner i zamjenici guvernera Centralne banke BiH;</p> <p>8) diplomatski predstavnici (ambasadori i konzuli);</p> <p>9) članovi Zajedničkog štaba Oružanih snaga BiH;</p> <p>10) članovi upravnih, nadzornih odbora i direktori preduzeća u većinskom vlasništvu države, entiteta ili BDBiH.</p> <p>z) Najbliži članovi porodice lica navedenih u tač. u) i v) ovog člana su: braćni i vanbraćni supružnici, roditelji, braća i sestre, djeca i njihovi supružnici;</p> <p>aa) Blizi saradnici osoba iz tač. u) i v) ovog</p>
--	---	---

	<p>7) članovi upravnog odbora, guverner i zamjenici guvernera Centralne banke BiH;</p> <p>8) diplomatski predstavnici (ambasadori i konzuli);</p> <p>9) članovi Zajedničkog štaba Oružanih snaga BiH;</p> <p>10) članovi upravnih, nadzornih odbora i direktori preduzeća u većinskom vlasništvu države, entiteta ili BDBiH.</p> <p>z) Najbliži članovi porodice lica navedenih u tač. u) i v) ovog člana su: braćni i vanbraćni supružnici, roditelji, braća i sestre, djeca i njihovi supružnici;</p> <p>aa) Bliži saradnici osoba iz tač. u) i v) ovog člana su sva fizička lica koja učestvuju u dobiti od imovine ili u poslovnoj vezi ili su na bilo koji način povezani sa poslom;</p> <p>bb) Lični identifikacijski dokument je svaka javna isprava sa fotografijom osobe koju izdaje nadležni domaći ili strani organ, a u svrhu identifikacije osobe;</p> <p>cc) Nadležni organi su svi javni organi na svim nivoima vlasti u Bosni i Hercegovini sa određenim odgovornostima u borbi protiv pranja novca i/ili finansiranja terorističkih aktivnosti, tačnije FOO, organi koji imaju obavještajnu funkciju ili funkciju istrage i/ili gonjenja pranja novca, predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorističkih aktivnosti i/ili privremenog oduzimanja/zamrzavanja i trajnog oduzimanja; organi koji kontrolišu i izvještavaju o prekograničnom prenosu novca, novčanih instrumenata i drugih novca, preko granice i organi sa nadzornim ovlaštenjima u pogledu usklađenosti finansijskog i nefinansijskog sektora sa zakonskim propisima u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;</p> <p>dd) Strana finansijsko obavještajna jedinica je središnji nacionalni organ druge zemlje za primanje, analizu i prosljeđivanje informacija, podataka i dokumentacije o sumnjivim transakcijama u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorističkih aktivnosti.</p> <p>ee) Ovlaštena osoba označava osobu kojoj je povjereno obavljanje određenih poslova kod obveznika u vezi s rukovođenjem, upravljanjem i vođenjem poslova koji mu omogućavaju brzo, kvalitetno i pravovremeno izvršavanje zadataka propisanih ovim Zakonom i odredbama</p>	<p>člana su sva fizička lica koja učestvuju u dobiti od imovine ili u poslovnoj vezi ili su na bilo koji način povezani sa poslom;</p> <p>bb) Lični identifikacijski dokument je svaka javna isprava sa fotografijom osobe koju izdaje nadležni domaći ili strani organ, a u svrhu identifikacije osobe;</p> <p>cc) Nadležni organi su svi javni organi na svim nivoima vlasti u Bosni i Hercegovini sa određenim odgovornostima u borbi protiv pranja novca i/ili finansiranja terorističkih aktivnosti, tačnije FOO, organi koji imaju obavještajnu funkciju ili funkciju istrage i/ili gonjenja pranja novca, predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorističkih aktivnosti i/ili privremenog oduzimanja/zamrzavanja i trajnog oduzimanja; organi koji kontrolišu i izvještavaju o prekograničnom prenosu novca, novčanih instrumenata i drugih</p>
--	---	--

	<p>vrijednosti preko granice i organi sa nadzornim ovlaštenjima u pogledu usklađenosti finansijskog i nefinansijskog sektora sa zakonskim propisima u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;</p> <p>dd) Strana finansijsko obavještajna jedinica je središnji nacionalni organ za primanje, analizu i prosljeđivanje informacija, podataka i dokumentacije o sumnjivim transakcijama u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorističkih aktivnosti.</p>	<p>koje iz njega proizlaze.</p>
<p>Članak 4.</p> <p>U članku 6. iza stavka (1) dodaje se novi stavak (2) koji glasi:</p> <p>„(2) Obveznik je dužan kontinuirano poduzimati mjere identifikacije i praćenja za sve postojeće klijente.“</p> <p>Dosadašnji stavak (2) postaje stavak (3).</p>	<p>Član 6. (Identifikacija i praćenje klijenta)</p> <p>(1) Obveznik je dužan preduzeti mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom; b) obavljanja transakcije u iznosu 30.000 KM ili više bez obzira da li je transakcija obavljena u jednoj operaciji ili u nekoliko evidentno povezanih transakcija; c) postojanja sumnje u vjerodostojnost i adekvatnost prethodno dobivenih informacija o klijentu ili stvarnom vlasniku; d) postojanja sumnje na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti u pogledu transakcije ili klijenta 	<p>Član 6. (Identifikacija i praćenje klijenta)</p> <p>(1) Obveznik je dužan preduzeti mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom; b) obavljanja transakcije u iznosu 30.000 KM ili više bez obzira da li je transakcija obavljena u jednoj operaciji ili u nekoliko evidentno povezanih transakcija; c) postojanja sumnje u vjerodostojnost i adekvatnost prethodno dobivenih informacija o klijentu ili stvarnom vlasniku; d) postojanja sumnje na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti u pogledu transakcije ili klijenta bez obzira na iznos transakcije. <p>(2) Obveznik je dužan kontinuirano</p>

	<p>bez obzira na iznos transakcije.</p> <p>(2) Prilikom transakcije iz stava (1) tačka b) ovog člana koja se obavlja na osnovu prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa kod obveznika, obveznik će u okviru mjera identifikacije i praćenja samo provjeriti identitet klijenta, odnosno lica koja transakciju obavljaju te prikupiti podatke koji mu nedostaju iz člana 7. ovog zakona.</p> <p>d)</p>	<p>poduzimati mjere identifikacije i praćenja za sve postojeće klijente.</p> <p>(3) Prilikom transakcije iz stava (1) tačka b) ovog člana koja se obavlja na osnovu prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa kod obveznika, obveznik će u okviru mjera identifikacije i praćenja samo provjeriti identitet klijenta, odnosno lica koja transakciju obavljaju te prikupiti podatke koji mu nedostaju iz člana 7. ovog zakona.</p>
<p>Član 5.</p> <p>U članu 7. u stavu (1) tačka d) riječi „te, po potrebi“ brišu se.</p>	<p>Član 7.</p> <p>(Elementi identifikacije i praćenja)</p> <p>(1) Ako nije drugačije predviđeno ovim zakonom, mjere identifikacije i praćenja podrazumijevaju:</p> <p>a) utvrđivanje identiteta klijenta i provjeru njegovog identiteta na osnovu dokumenata, podataka ili informacija dobivenih od pouzdanih i neovisnih izvora;</p> <p>b) utvrđivanje stvarnog vlasnika;</p> <p>c) dobivanje podataka o svrsi i namjeni prirode poslovnog odnosa ili transakcije, kao i drugih podataka propisanih ovim zakonom;</p> <p>d) provođenje stalnog praćenja poslovnih odnosa uključujući i kontrolu transakcija tijekom poslovnog odnosa kako bi se osiguralo da su transakcije koje se obavljaju u skladu sa saznanjima obveznika o</p>	<p>Član 7.</p> <p>(Elementi identifikacije i praćenja)</p> <p>(1) Ako nije drugačije predviđeno ovim zakonom, mjere identifikacije i praćenja podrazumijevaju:</p> <p>a) utvrđivanje identiteta klijenta i provjeru njegovog identiteta na osnovu dokumenata, podataka ili informacija dobivenih od pouzdanih i neovisnih izvora;</p> <p>b) utvrđivanje stvarnog vlasnika;</p> <p>c) dobivanje podataka o svrsi i namjeni prirode poslovnog odnosa ili transakcije, kao i drugih podataka propisanih ovim zakonom;</p> <p>d) provođenje stalnog praćenja poslovnih odnosa uključujući i kontrolu transakcija tijekom poslovnog odnosa kako bi se osiguralo da su transakcije koje se obavljaju u skladu sa saznanjima obveznika o klijentu,</p>

	<p>poslovnom profilu i rizicnosti, izvoru sredstava i osiguravanje ažuriranja dokumentacije, podataka ili informacija koje se vode.</p> <p>(2) Obveznik će definirati procedure za provođenje mjera navedenih u stavu (1) ovog člana svojim internim aktom.</p>	<p>klijentu, poslovnom profilu i rizicnosti te, po potrebi, izvoru sredstava i osiguravanje ažuriranja dokumentacije, podataka ili informacija koje se vode.</p> <p>(2) Obveznik će definirati procedure za provođenje mjera navedenih u stavu (1) ovog člana svojim internim aktom.</p>	<p>poslovnom profilu i rizicnosti, izvoru sredstava i osiguravanje ažuriranja dokumentacije, podataka ili informacija koje se vode.</p> <p>(2) Obveznik će definirati procedure za provođenje mjera navedenih u stavu (1) ovog člana svojim internim aktom.</p>
<p>Član 6.</p> <p>U članu 9. iza stava (4) dodaju se novi st. (5) i (6) koji glase:</p> <p>„(5) Obveznici koji su strane podružnice ili društva kćeri pravnih osoba (majki) koje imaju sjedište u zemljama koje na zadovoljavajući način primjenjuju standarde za sprečavanje pranja novca i finansiranje 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.</p> <p>(6) S ciljem postizanja konzistentne primjene standarda na nivou grupe, obveznici mogu razmjenjivati samo podatke o politikama, procedurama i internim kontrolama sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti sa majkom i njenim kćerima u drugim zemljama koje na zadovoljavajući način primjenjuju standarde za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti.“</p>	<p>Član 9.</p> <p>(Filijale, podružnice i druge organizacione jedinice obveznika)</p> <p>(1) Obveznici su dužni u potpunosti provoditi odredbe ovog zakona u svim filijalama i podružnicama u drugim organizacionim jedinicama u zemlji i u svim filijalama i podružnicama ili drugim organizacionim jedinicama u inostranstvu ukoliko je to dopušteno zakonima i propisima te države.</p> <p>(2) U slučaju kada se minimalni zahtjevi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti propisani ovim zakonom i zakonom i propisima strane države u kojoj se nalazi filijala, podružnica i druga organizaciona jedinica obveznika razlikuju, filijala, podružnica i druga organizaciona jedinica obveznika treba primjenjivati ili ovaj zakon ili propise strane države zavisno od toga koji propisi osiguravaju viši standard sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, do mjere do koje to dopuštaju zakoni i propisi te strane države.</p>	<p>Član 9.</p> <p>(Filijale, podružnice i druge organizacione jedinice obveznika)</p> <p>(1) Obveznici su dužni u potpunosti provoditi odredbe ovog zakona u svim filijalama i podružnicama u drugim organizacionim jedinicama u zemlji i u svim filijalama i podružnicama ili drugim organizacionim jedinicama u inostranstvu ukoliko je to dopušteno zakonima i propisima te države.</p> <p>(2) U slučaju kada se minimalni zahtjevi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti propisani ovim zakonom i zakonom i propisima strane države u kojoj se nalazi filijala, podružnica i druga organizaciona jedinica obveznika razlikuju, filijala, podružnica i druga organizaciona jedinica obveznika treba primjenjivati ili ovaj zakon ili propise strane države zavisno od toga koji propisi osiguravaju viši standard sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, do mjere do koje to dopuštaju zakoni i propisi te strane države.</p>	<p>Član 9.</p> <p>(Filijale, podružnice i druge organizacione jedinice obveznika)</p> <p>(1) Obveznici su dužni u potpunosti provoditi odredbe ovog zakona u svim filijalama i podružnicama u drugim organizacionim jedinicama u zemlji i u svim filijalama i podružnicama ili drugim organizacionim jedinicama u inostranstvu ukoliko je to dopušteno zakonima i propisima te države.</p> <p>(2) U slučaju kada se minimalni zahtjevi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti propisani ovim zakonom i zakonom i propisima strane države u kojoj se nalazi filijala, podružnica i druga organizaciona jedinica obveznika razlikuju, filijala, podružnica i druga organizaciona jedinica obveznika treba primjenjivati ili ovaj zakon ili propise strane države zavisno od toga koji propisi osiguravaju viši standard sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, do mjere do koje to dopuštaju zakoni i propisi te strane države.</p>

	<p>terorističkih aktivnosti, do mjere do koje to dopuštaju zakoni i propisi te strane države.</p> <p>(3) Ako propisima strane države nije dopušteno provođenje radnji i mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u obimu propisanom ovim zakonom, obveznik je dužan da o tome odmah obavijesti FOO i da donese odgovarajuće mjere za otklanjanje rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.</p> <p>(4) Pojačane mjere identifikacije i praćenja obveznici su dužni provoditi u filijalama i podružnicama i drugim organizacionim djedinicama u inostranstvu, a posebno u državama koje ne primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj mjeri, onoliko koliko to dozvoljavaju zakoni i propisi stranih zemalja.</p>
<p>(3) Ako propisima strane države nije dopušteno provođenje radnji i mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u obimu propisanom ovim zakonom, obveznik je dužan da o tome odmah obavijesti FOO i da donese odgovarajuće mjere za otklanjanje rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.</p> <p>(4) Pojačane mjere identifikacije i praćenja obveznici su dužni provoditi u filijalama i podružnicama i drugim organizacionim djedinicama u inostranstvu, a posebno u državama koje ne primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj mjeri, onoliko koliko to dozvoljavaju zakoni i propisi stranih zemalja.</p> <p>(5) Obveznici koji su strane podružnice društva kćeri pravnih osoba (majki) koje imaju sjedište u zemljama koje zadovoljavaju način primjenjuju standard za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, mogu primjenjivati mjere koje su konzistentne sa zahtjevima zemlji sjedišta pravne osobe (majke) čije podružnice ili društva kćeri ili te mjere predstavljaju veći standard ako on nije suprotnosti sa zakonskim normama koje važe u Bosni i Hercegovini.</p> <p>(6) S ciljem postizanja konzistentne primjene standarda na nivou grupe, obveznici mogu razmjenjivati samo podatke o političkim procedurama i internim kontrolama sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti sa majkom i njenim kćerima u drugim zemljama koje</p>	

		zadovoljavajući način primjenjuju standard za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.
<p>Član 7.</p> <p>U članu 23. u stavu (1) tačka a) mijenja se i glasi:</p> <p>„a) uspostavljanja korespondentnog odnosa s bankom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište u stranoj zemlji.“</p>	<p>Član 23.</p> <p>(Pojačana identifikacija i praćenje klijenta)</p> <p>(1) Pojačane mjere identifikacije i praćenja, osim mjera iz člana 7. ovog zakona, uključuju i dodatne mjere koje su određene ovim zakonom prilikom:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) uspostavljanja korespondentnog odnosa s bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom koja ima sjedište u stranoj zemlji, koja nije na listi iz člana 85. stav (4) ovog zakona; b) uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanje transakcije iz člana 6. ovog zakona s klijentom koji je politički i javno eksponirano lice iz člana 27. ovog zakona; c) za slučaj kada klijent nije bio lično prisutan pri utvrđivanju i provjeri identiteta za vrijeme provođenja mjera identifikacije i praćenja. <p>(2) Pojačane mjere identifikacije i praćenja obaveznik može primijeniti 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 osnovu procjene rizika iz</p>	<p>Član 23.</p> <p>(Pojačana identifikacija i praćenje klijenta)</p> <p>(1) Pojačane mjere identifikacije i praćenja, osim mjera iz člana 7. ovog zakona, uključuju i dodatne mjere koje su određene ovim zakonom prilikom:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) uspostavljanja korespondentnog odnosa s bankom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište u stranoj zemlji. <p>(...)</p>

<p>člana 5. ovog zakona postoji ili bi mogao postojati veliki rizik od pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti.</p>	<p>Član 8.</p> <p>Član 24. mijenja se i glasi:</p> <p>„Član 24.</p> <p>(Korespondentni odnos s bankama i drugim finansijskim institucijama sa sjedištem u inostranstvu)</p> <p>(1) Prilikom uspostave korespondentnog poslovnog odnosa s bankom ili drugom finansijskom institucijom sa sjedištem u stranoj zemlji, obveznik će primijeniti mjere navedene u članu 7. ovoga Zakona vezane uz proceduru identifikacije i praćenja klijenta i uz to prikupiti sljedeće podatke, informacije i dokumentaciju:</p> <p>a) podatke o izdavanju i roku važenja ovlaštenja za obavljanje bankarskih ili drugih finansijskih usluga, naziv i sjedište nadležnog organa koji je izdao ovlaštenje;</p> <p>b) opis provođenja internih procedura koje se tiču: otkrivanja terorističkih aktivnosti, naročito identifikacije i praćenja klijenta, određivanja podataka koji se tiču izvještaja o sumnjivim transakcijama nadležnim organima, čuvanja izvještaja, unutrašnje kontrole i drugih procedura koje je usvojila banka ili druga finansijska institucija za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;</p> <p>c) opis mjerodavnog zakonodavstva iz područja otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koje se primjenjuje u zemlji u kojoj je banka ili druga finansijska institucija osnovana ili registrovana;</p> <p>d) pisanu izjavu da banka ili druga finansijska institucija ne posluje s fiktivnim bankama;</p>	<p>Član 24.</p> <p>(Korespondentni odnos s bankama i drugim finansijskim institucijama sa sjedištem u inostranstvu)</p> <p>(1) Prilikom uspostave korespondentnog poslovnog odnosa s bankom ili drugom finansijskom institucijom sa sjedištem u stranoj zemlji, obveznik će primijeniti mjere navedene u članu 7. ovoga Zakona vezane uz proceduru identifikacije i praćenja klijenta i uz to prikupiti sljedeće podatke, informacije i dokumentaciju:</p> <p>a) podatke o izdavanju i roku važenja ovlaštenja za obavljanje bankarskih ili drugih finansijskih usluga, naziv i sjedište nadležnog organa koji je izdao ovlaštenje;</p> <p>b) opis provođenja internih procedura koje se tiču: otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, naročito identifikacije i praćenja klijenta, određivanja stvarnog vlasnika, podataka koji se tiču izvještaja o sumnjivim transakcijama nadležnim organima, čuvanja izvještaja, unutrašnje kontrole i drugih procedura koje je usvojila banka ili druga finansijska institucija za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;</p>
<p>člana 5. ovog zakona postoji ili bi mogao postojati veliki rizik od pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti.</p>	<p>Član 24.</p> <p>(Korespondentni odnos s kreditnim institucijama sa sjedištem u inostranstvu)</p> <p>(1) Prilikom uspostavljanja korespondentnog poslovnog odnosa s bankom ili sličnom kreditnom institucijom sa sjedištem u stranoj zemlji koja nije na listi iz člana 85. stav (4) ovog zakona, obveznik će primijeniti mjere navedene u članu 7. ovog zakona vezane uz proceduru identifikacije i praćenja klijenta i pored toga prikupiti sljedeće podatke, informacije i dokumentaciju:</p> <p>a) podatke o izdavanju i periodu za koji važi ovlaštenje za pružanje bankarskih usluga, naziv i sjedište nadležnog organa koji je izdao ovlaštenje;</p> <p>b) opis provođenja internih procedura koje se tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, posebno procedura za identifikaciju i praćenje klijenta, procedura za određivanje stvarnog vlasnika, za podatke koji se tiču izvještaja vezanih za sumnjive transakcije nadležnim organima, za čuvanje izvještaja, internu kontrolu i</p>	<p>Član 24.</p> <p>(Korespondentni odnos s kreditnim institucijama sa sjedištem u inostranstvu)</p> <p>(1) Prilikom uspostavljanja korespondentnog poslovnog odnosa s bankom ili sličnom kreditnom institucijom sa sjedištem u stranoj zemlji koja nije na listi iz člana 85. stav (4) ovog zakona, obveznik će primijeniti mjere navedene u članu 7. ovog zakona vezane uz proceduru identifikacije i praćenja klijenta i pored toga prikupiti sljedeće podatke, informacije i dokumentaciju:</p> <p>a) podatke o izdavanju i periodu za koji važi ovlaštenje za pružanje bankarskih usluga, naziv i sjedište nadležnog organa koji je izdao ovlaštenje;</p> <p>b) opis provođenja internih procedura koje se tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, posebno procedura za identifikaciju i praćenje klijenta, procedura za određivanje stvarnog vlasnika, za podatke koji se tiču izvještaja vezanih za sumnjive transakcije nadležnim organima, za čuvanje izvještaja, internu kontrolu i</p>

<p>e) pisanu izjavu da banka ili druga finansijska institucija nema uspostavljen ili ne ulazi u poslovni odnos s fiktivnim bankama;</p> <p>f) pisanu izjavu da banka ili druga finansijska institucija podliježe upravnom nadzoru u zemlji svoga sjedišta ili registracije i da, u skladu sa zakonodavstvom te zemlje, ima obavezu uskladiti svoje poslovanje sa zakonima i odredbama koji se primjenjuju u zemlji u kojoj je banka ili druga finansijska institucija osnovana ili registrovana;</p>	<p>druge procedure koje je usvojila banka ili slična kreditna institucija za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;</p> <p>c) opis relevantnog zakonodavstva u oblasti otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koje se primjenjuje u zemlji u kojoj je banka ili druga slična kreditna institucija osnovana ili registrirana;</p> <p>d) pisanu izjavu da banka ili druga slična kreditna institucija ne posluje s fiktivnim bankama;</p> <p>e) pisanu izjavu da banka ili druga slična kreditna institucija nema uspostavljen ili ne ulazi u poslovni odnos s fiktivnim bankama;</p> <p>f) pisanu izjavu da banka ili slična kreditna institucija podliježe administrativnom nadzoru u zemlji svog sjedišta ili registracije i da, u skladu sa zakonodavstvom te zemlje, ima obavezu uskladiti svoje poslovanje sa zakonima i odredbama koje se tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.</p>	<p>c) opis mjerodavnog zakonodavstva iz područja otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koje se primjenjuje u zemlji u kojoj je banka ili druga finansijska institucija osnovana ili registrovana;</p> <p>d) pisanu izjavu da banka ili druga finansijska institucija ne posluje s fiktivnim bankama;</p> <p>e) pisanu izjavu da banka ili druga finansijska institucija nema uspostavljen ili ne ulazi u poslovni odnos s fiktivnim bankama;</p> <p>f) pisanu izjavu da banka ili druga finansijska institucija podliježe upravnom nadzoru u zemlji svoga sjedišta ili registracije i da, u skladu sa zakonodavstvom te zemlje, ima obavezu uskladiti svoje poslovanje sa zakonima i odredbama koji se primjenjuju u zemlji u kojoj je banka ili druga finansijska institucija osnovana ili registrovana;</p>
<p>(2) Zaposlenik obveznika koji uspostavlja odnos s korespondentnom bankom ili drugom finansijskom institucijom iz stava (1) ovoga člana i provodi proceduru pojačane identifikacije i praćenja klijenta prikupit će sva pisana odobrenja od najvišeg rukovodstva obveznika prije ulaska u takav odnos, a ako je taj odnos uspostavljen, ne može se nastaviti bez pisanog odobrenja najvišeg rukovodstva u obvezniku.</p>	<p>(2) Zaposleni kod obveznika koji uspostavlja odnos s korespondentnom bankom navedenom u stavu (1) ovog člana i provodi proceduru pojačane identifikacije i praćenja klijenta prikupit će sva pisana odobrenja od najvišeg</p>	<p>(2) Zaposlenik obveznika koji uspostavlja odnos s korespondentnom bankom ili drugom finansijskom institucijom iz stava (1) ovoga člana i provodi proceduru pojačane identifikacije i praćenja klijenta prikupit će sva pisana odobrenja od najvišeg rukovodstva obveznika prije ulaska u takav odnos, a ako je taj odnos uspostavljen, ne može se nastaviti bez pisanog odobrenja najvišeg rukovodstva u obvezniku.</p>
<p>(3) Obveznik će prikupiti sve podatke navedene u stavu (1) ovoga člana uvidom u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvještaja koje je priložila banka ili druga finansijska institucija sa sjedištem u inostranstvu. Banka ili druga finansijska institucija su dužne izvršiti procjenu i provjeru adekvatnosti i efikasnosti politika i procedura sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti korespondentne banke ili druge finansijske institucije.</p>	<p>(2) Zaposleni kod obveznika koji uspostavlja odnos s korespondentnom bankom navedenom u stavu (1) ovog člana i provodi proceduru pojačane identifikacije i praćenja klijenta prikupit će sva pisana odobrenja od najvišeg</p>	<p>(3) Obveznik će prikupiti sve podatke navedene u stavu (1) ovoga člana uvidom u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvještaja koje je priložila banka ili druga finansijska institucija sa sjedištem u inostranstvu. Banka ili druga finansijska institucija su dužne izvršiti procjenu i provjeru adekvatnosti i efikasnosti politika i procedura sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti korespondentne banke ili druge finansijske institucije.</p>
<p>(4) Obveznik neće ulaziti ili nastaviti korespondentnu vezu s bankom ili drugom finansijskom institucijom iz stava (1) ovoga člana ako:</p> <p>a) podaci iz stava (1) tač. a), b), d), e) i f) ovoga člana nisu unaprijed prikupljeni;</p> <p>b) zaposlenik obveznika nije dobio prethodno pisano odobrenje svog najvišeg rukovodstva obveznika za stupanje u korespondentni odnos;</p> <p>c) banka ili druga finansijska institucija sa sjedištem u inostranstvu ne primjenjuje sistem za otkrivanje i</p>	<p>(2) Zaposleni kod obveznika koji uspostavlja odnos s korespondentnom bankom navedenom u stavu (1) ovog člana i provodi proceduru pojačane identifikacije i praćenja klijenta prikupit će sva pisana odobrenja od najvišeg</p>	<p>(4) Obveznik neće ulaziti ili nastaviti korespondentnu vezu s bankom ili drugom finansijskom institucijom iz stava (1) ovoga člana ako:</p> <p>a) podaci iz stava (1) tač. a), b), d), e) i f) ovoga člana nisu unaprijed prikupljeni;</p> <p>b) zaposlenik obveznika nije dobio prethodno pisano odobrenje svog najvišeg rukovodstva obveznika za stupanje u korespondentni odnos;</p> <p>c) banka ili druga finansijska institucija sa sjedištem u inostranstvu ne primjenjuje sistem za otkrivanje i</p>

<p>sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ili, u skladu sa zakonodavstvom zemlje u kojoj je osnovana ili registrovana, nije obavezna provoditi zakone i druge mejrodavne propise koji se tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;</p> <p>d) banka ili druga finansijska institucija sa sjedištem u inostranstvu posluje kao fiktivna banka ili ulazi u korespondentne ili druge poslovne odnose i obavlja transakcije s fiktivnim bankama.</p> <p>(5) Obveznik je dužan, u ugovoru na osnovu kojega se uspostavlja korespondentni odnos, posebno utvrditi i dokumentirati obaveze svake ugovorne strane u vezi s otkrivanjem i sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.</p> <p>(6) Obveznik ne može uspostaviti korespondentni odnos sa stranom bankom ili drugom finansijskom institucijom na osnovu kojeg ta institucija može koristiti račun kod obveznika tako što će svojim strankama omogućiti direktno korištenje tog računa.</p>	<p>rukovodstva obveznika prije ulaska u takav odnos, a ako je taj odnos uspostavljen, ne može se nastaviti bez pismenog odobrenja najvišeg rukovodstva u obvezniku.</p> <p>(3) Obveznik će prikupiti sve podatke navedene u stavu (1) ovog člana vršći uvid u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvještaja koje je banka ili druga slična kreditna institucija sa sjedištem u inozemstvu priložila.</p> <p>(4) Obveznik neće ulaziti ili nastaviti korespondentnu vezu s bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom iz stava (1) ako:</p> <p>a) podaci navedeni u stavu (1) tač. a), b), d), e) i f) ovog člana nisu prikupljeni unaprijed; b) zaposleni kod obveznika nije dobio prethodno napisano odobrenje od svog najvišeg rukovodstva obveznika za stupanje u korespondentni odnos;</p> <p>c) banka ili druga slična kreditna institucija sa sjedištem u inozemstvu ne primjenjuje sistem za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ili, u skladu sa zakonodavstvom zemlje u kojoj je osnovana ili registrirana, nije obavezna provoditi zakone i druge relevantne propise koji se tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;</p> <p>d) banka ili druga slična kreditna</p>	<p>(3) Obveznik će prikupiti sve podatke navedene u stavu (1) ovoga člana uvidom u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvještaja koje je priložila banka ili druga finansijska institucija sa sjedištem u inostranstvu. Banka ili druga finansijska institucija su dužne izvršiti procjenu i provjeru adekvatnosti i efikasnosti politika i procedura sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i korespondentne banke ili druge finansijske institucije.</p> <p>(4) Obveznik neće ulaziti ili nastaviti korespondentnu vezu s bankom ili drugom finansijskom institucijom iz stava (1) ovoga člana ako:</p> <p>a) podaci iz stava (1) tač. a), b), d), e) i f) ovoga člana nisu unaprijed prikupljeni;</p> <p>b) zaposlenik obveznika nije dobio prethodno pisano odobrenje svog najvišeg rukovodstva obveznika za stupanje u korespondentni odnos;</p> <p>c) banka ili druga finansijska institucija sa sjedištem u inostranstvu ne primjenjuje sistem za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ili, u skladu sa zakonodavstvom zemlje u kojoj je osnovana ili registrovana, nije obavezna provoditi zakone i druge mejrodavne propise koji se tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;</p>
---	--	---

	<p>institucija sa sjedištem u inozemstvu posluje kao fiktivna banka ili ulazi u korespondentne ili druge poslovne odnose i obavlja transakcije s fiktivnim bankama.</p> <p>(5) Obveznik je dužan da, u ugovoru na osnovu kojeg se uspostavlja korespondentni odnos, posebno utvrdi i dokumentuje obaveze svake ugovorne strane u vezi sa otkrivanjem i sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.</p> <p>(6) Obveznik ne može uspostaviti korespondentski odnos sa stranom bankom ili bankom ili sličnom kreditnom institucijom na osnovu kog ta institucija može koristiti račun kod obveznika tako što će svojim strankama omogućiti direktno korištenje ovog računa.</p>	<p>d) banka ili druga finansijska institucija sa sjedištem u inostranstvu posluje kao fiktivna banka ili ulazi u korespondentne ili druge poslovne odnose i obavlja transakcije s fiktivnim bankama.</p> <p>(5) Obveznik je dužan, u ugovoru na osnovu kojega se uspostavlja korespondentni odnos, posebno utvrditi i dokumentirati obaveze svake ugovorne strane u vezi s otkrivanjem i sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.</p> <p>(6) Obveznik ne može uspostaviti korespondentni odnos sa stranom bankom ili drugom finansijskom institucijom na osnovu kojeg ta institucija može koristiti račun kod obveznika tako što će svojim strankama omogućiti direktno korištenje tog računa.</p>
<p>Član 9.</p> <p>U članu 36. riječi "slična kreditna" zamjenjuju se riječju: "finansijska".</p>	<p>Član 36.</p> <p>(Zabrana poslovanja s fiktivnim bankama)</p> <p>Obveznik neće ulaziti ili nastavljati vezu korespondentnog bankarstva s korespondentnom bankom koja posluje ili može posloovati kao fiktivna banka ili druga kreditna institucija poznata po dopuštanju korištenja računa fiktivnih banaka.</p>	<p>Član 36.</p> <p>(Zabrana poslovanja s fiktivnim bankama)</p> <p>Obveznik neće ulaziti ili nastavljati vezu korespondentnog bankarstva s korespondentnom bankom koja posluje ili može posloovati kao fiktivna banka ili finansijska institucija poznata po dopuštanju korištenja računa fiktivnih banaka.</p>
	Član 38.	Član 38.

Član 10.

U članu 38. stav (1) tačka a) iza riječi „transakcija“ stavlja se zarez i dodaju riječi: „sumnjivim sredstvima neovisno o transakciji“.

	(Obavješćavanje)	(Obavješćavanje)
	<p>(1) Obveznik je dužan da FOO-u dostavi podatke iz člana 54. stav (1) ovog zakona o:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) svakom pokušaju ili obavljenoj sumnjivoj transakciji i o svakom sumnjivom klijentu ili licu; b) gotovinskoj transakciji čija vrijednost iznosi ili prelazi sumu od 30.000 KM; c) povezanim gotovinskim transakcijama čija ukupna vrijednost iznosi ili prelazi sumu od 30.000 KM. <p>(2) Kada obveznik prijavljuje sumnjivu transakciju, FOO-u dostavlja i podatke da:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) transakcija, po svojim karakteristikama povezanim sa statusom klijenta ili drugim karakteristikama klijenta ili sredstava ili drugim karakteristikama, očito odstupa od uobičajenih transakcija istog klijenta, te da odgovara potrebnom broju i vrsti pokazatelja koji upućuju na to da postoje razlozi za pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti; b) je transakcija usmjerena na izbjegavanje propisa kojima se regulišu mjere sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. 	<p>(1) Obveznik je dužan da FOO-u dostavi podatke iz člana 54. stav (1) ovog zakona o:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) svakom pokušaju ili obavljenoj sumnjivoj transakciji, sumnjivim sredstvima neovisno o transakciji i o svakom sumnjivom klijentu ili licu; b) gotovinskoj transakciji čija vrijednost iznosi ili prelazi sumu od 30.000 KM; c) povezanim gotovinskim transakcijama čija ukupna vrijednost iznosi ili prelazi sumu od 30.000 KM. <p>(2) Kada obveznik prijavljuje sumnjivu transakciju, FOO-u dostavlja i podatke da:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) transakcija, po svojim karakteristikama povezanim sa statusom klijenta ili drugim karakteristikama klijenta ili sredstava ili drugim karakteristikama, očito odstupa od uobičajenih transakcija istog klijenta, te da odgovara potrebnom broju i vrsti pokazatelja koji upućuju na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti; b) je transakcija usmjerena na izbjegavanje propisa kojima se regulišu mjere sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. <p>(3) Vijeće ministara BiH, može podzakonskim</p>

<p>aktivnosti.</p> <p>(3) Vijeće ministara BiH, može podzakonskim aktom propisati uslove pod kojima se od obveznika ne zahtjeva da FOO-u dostavi informacije o gotovinskim transakcijama određenog klijenta u iznosima istim ili većim od onih navedenih u stavu (1) tač. b) i c) ovog člana.</p>	<p>aktom propisati uslove pod kojima se od obveznika ne zahtjeva da FOO-u dostavi informacije o gotovinskim transakcijama određenog klijenta u iznosima istim ili većim od onih navedenih u stavu (1) tač. b) i c) ovog člana.</p>	<p>(1) U slučajevima iz člana 38. stav (1) tačka a) ovog zakona, obveznik je dužan FOO-u dostaviti informacije, podatke i dokumentaciju odmah nakon javljanja sumnje, a po mogućnosti i prije izvršenja transakcije, navodeći period u kojem se očekuje obavljanje transakcije.</p> <p>(2) Ako obveznik u slučajevima iz člana 38. stav (1) tačka a) ovog zakona, zbog prirode transakcije ili zato što transakcija nije u cjelini izvršena ili iz drugih opravdanih razloga, ne može postupiti po odredbi iz stava (1) ovog člana, dužan je FOO-u informacije, podatke i dokumentaciju dostaviti što je prije moguće, uz obavještenje o razlozima zbog kojih nije postupio u skladu s odredbama stava (1) ovog člana.</p> <p>(3) U slučajevima iz člana 38. stav (1) tač. b) i c) ovog zakona, obveznik je dužan FOO-u dostaviti informacije, podatke i dokumentaciju odmah po obavljanju transakcije, a najkasnije tri dana nakon obavljanja transakcije.</p> <p>(4) Obveznici iz člana 4. tačka a) ovog Zakona dostavljaju FOO-u obavijesti putem</p>
<p>Član 11.</p> <p>U članu 39. stav (4) mijenja se i glasi:</p> <p>„(4) Obveznici iz člana 4. tačka 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 saobraćaja, ili posredstvom osobe ovlaštene za dostavu dokumentacije-kurira.“</p> <p>Stav (5) mijenja se i glasi:</p> <p>„(5) Dokumentacija iz stava (1) ovoga člana može se dostaviti faksom, ali je potrebno dostaviti primjerak i na način propisan stavom (4) ovoga člana.“</p> <p>Iza stava (5) dodaje se novi stav (6) koji glasi:</p> <p>„(6) Ostali obveznici iz člana 4. ovog Zakona mogu dostavljati FOO-u obavijesti putem AMLS, posredstvom osoba ovlaštenih za poslove poštanskog saobraćajali posredstvom osobe ovlaštene za dostavu dokumentacije-kurira.“</p> <p>Dosadašnji stav (6) postaje stav (7).</p>	<p>Član 39.</p> <p>(Rokovi obavješćavanja o transakcijama)</p> <p>(1) U slučajevima iz člana 38. stav (1) tačka a) ovog zakona, obveznik je dužan FOO-u dostaviti informacije, podatke i dokumentaciju odmah nakon javljanja sumnje, a po mogućnosti i prije izvršenja transakcije, navodeći period u kojem se očekuje obavljanje transakcije.</p> <p>(2) Ako obveznik u slučajevima iz člana 38. stav (1) tačka a) ovog zakona, zbog prirode transakcije ili zato što transakcija nije u cjelini izvršena ili iz drugih opravdanih razloga, ne može postupiti po odredbi iz stava (1) ovog člana, dužan je FOO-u informacije, podatke i dokumentaciju dostaviti što je prije moguće, uz obavještenje o razlozima zbog kojih nije postupio u skladu s odredbama stava (1) ovog člana.</p> <p>(3) U slučajevima iz člana 38. stav (1) tač. b) i c) ovog zakona, obveznik je dužan FOO-u dostaviti informacije, podatke i dokumentaciju odmah po obavljanju transakcije, a najkasnije tri dana nakon obavljanja transakcije.</p>	<p>Član 39.</p> <p>(Rokovi obavješćavanja o transakcijama)</p> <p>(1) U slučajevima iz člana 38. stav (1) tačka a) ovog zakona, obveznik je dužan FOO-u dostaviti informacije, podatke i dokumentaciju odmah nakon javljanja sumnje, a po mogućnosti i prije izvršenja transakcije, navodeći period u kojem se očekuje obavljanje transakcije.</p> <p>(2) Ako obveznik u slučajevima iz člana 38. stav (1) tačka a) ovog zakona, zbog prirode transakcije ili zato što transakcija nije u cjelini izvršena ili iz drugih opravdanih razloga, ne može postupiti po odredbi iz stava (1) ovog člana, dužan je FOO-u informacije, podatke i dokumentaciju dostaviti što je prije moguće, uz obavještenje o razlozima zbog kojih nije postupio u skladu s odredbama stava (1) ovog člana.</p> <p>(3) U slučajevima iz člana 38. stav (1) tač. b) i c) ovog zakona, obveznik je dužan FOO-u dostaviti informacije, podatke i dokumentaciju odmah po obavljanju transakcije, a najkasnije tri dana nakon obavljanja transakcije.</p>
	<p>Član 39.</p> <p>(Rokovi obavješćavanja o transakcijama)</p> <p>(1) U slučajevima iz člana 38. stav (1) tačka a) ovog zakona, obveznik je dužan FOO-u dostaviti informacije, podatke i dokumentaciju odmah nakon javljanja sumnje, a po mogućnosti i prije izvršenja transakcije, navodeći period u kojem se očekuje obavljanje transakcije.</p> <p>(2) Ako obveznik u slučajevima iz člana 38. stav (1) tačka a) ovog zakona, zbog prirode transakcije ili zato što transakcija nije u cjelini izvršena ili iz drugih opravdanih razloga, ne može postupiti po odredbi iz stava (1) ovog člana, dužan je FOO-u informacije, podatke i dokumentaciju dostaviti što je prije moguće, uz obavještenje o razlozima zbog kojih nije postupio u skladu s odredbama stava (1) ovog člana.</p> <p>(3) U slučajevima iz člana 38. stav (1) tač. b) i c) ovog zakona, obveznik je dužan FOO-u dostaviti informacije, podatke i dokumentaciju odmah po obavljanju transakcije, a najkasnije tri dana nakon obavljanja transakcije.</p> <p>(4) Obveznici iz člana 4. tačka a) ovog Zakona dostavljaju FOO-u obavijesti putem</p>	

	<p>obavljanja transakcije.</p> <p>(4) Obveznici FOO-u obavještenja mogu dostavljati putem aplikativnog softvera za prijavu transakcija elektronskim putem (u daljnjem tekstu: AMLS), preko lica ovlaštenih za poslove poštanskog saobraćaja, te preko lica ovlaštenog za dostavljanje dokumentacije-kurira.</p>	<p>aplikativnog softvera za prijavu transakcija elektroničkim putem (u daljem tekstu: AMLS), dok dokumentaciju dostavljaju posredstvom osoba ovlaštenih za poslove poštanskog saobraćaja, ili posredstvom osobe ovlaštene za dostavu dokumentacije-kurira.</p> <p>(5) Dokumentacija iz stava (1) ovoga člana može se dostaviti faksom, ali je potrebno dostaviti primjerak i na način propisan stavom (4) ovoga člana.</p> <p>(6) Ostali obveznici iz člana 4. ovog Zakona mogu dostavljati FOO-u obavijesti putem AMLS, posredstvom osoba ovlaštenih za poslove poštanskog saobraćajaili posredstvom osobe ovlaštene za dostavu dokumentacije-kurira.</p> <p>(7) Obavještenje iz stava (1) ovog člana može se dati i telefonom, ali FOO mora biti naknadno obaviješten i u pismenoj formi, najkasnije sljedećeg radnog dana.</p>
<p>Član 12.</p> <p>U članu 40. dodaje se novi stav (2) koji glasi:</p> <p>„(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.“</p> <p>Dosadašnji stav (2) postaje stav (3).</p>	<p>(1) S ciljem dostavljanja informacija FOO-u, te za izvršenje ostalih dužnosti u skladu s odredbama ovog zakona, obveznik imenuje ovlašteno lice i jednog ili više zamjenika ovlaštenog lica (u daljem tekstu ovlaštena lica) o čemu obavještava FOO u roku od sedam dana od dana imenovanja, odnosno promjene podataka o ovlaštenim licima.</p> <p>(2) Za obveznike koji imaju četiri ili manje zaposlenih, ukoliko nije imenovana ovlaštenom osobom smatra se zakonski</p>	<p>Član 40. (Ovlaštena lica)</p> <p>(1) S ciljem dostavljanja informacija FOO-u, te za izvršenje ostalih dužnosti u skladu s odredbama ovog zakona, obveznik imenuje ovlašteno lice i jednog ili više zamjenika ovlaštenog lica (u daljem tekstu ovlaštena lica) o čemu obavještava FOO u roku od sedam dana od dana imenovanja, odnosno promjene podataka o ovlaštenim licima.</p> <p>(2) Obveznik je dužan za ovlaštenu osobu osigurati rukovodeće radno mjesto po sistematizaciji radnih mjesta, koje omogućava brzo, kvalitetno i pravovremeno izvršavanje</p>

<p>zastupnik ili druga osoba koja vodi poslove obveznika, odnosno odgovorna osoba obveznika prema zakonskim propisima.</p>	<p>zadataka propisanih ovim Zakonom i odredbama koje iz njega proizlaze.</p> <p>(3) Za obveznike koji imaju četiri ili manje zaposlenih, ukoliko nije imenovana ovlaštenom osobom smatra se zakonski zastupnik ili druga osoba koja vodi poslove obveznika, odnosno odgovorna osoba obveznika prema zakonskim propisima.</p>	<p>zastupnik ili druga osoba koja vodi poslove obveznika, odnosno odgovorna osoba obveznika prema zakonskim propisima.</p>
<p>Član 13.</p> <p>Član 41. mijenja se i glasi:</p> <p>„Član 41. (Uslovi za ovlaštene osobe)</p> <p>(1) Obveznik će osigurati da posao ovlaštene osobe povjeri isključivo osobi koja treba ispunjavati sljedeće uslove:</p> <p>a) da ima odgovarajuće profesionalne kvalifikacije za zadatke sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te osobine i iskustvo potrebno za obavljanje funkcije ovlaštene osobe;</p> <p>b) da nije bila osuđivana pravosnažnom presudom niti da se protiv nje vodi krivični postupak i</p> <p>c) da dobro poznaje prirodu poslovnih aktivnosti obveznika na poljima izloženim riziku pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.</p> <p>(2) Odredbe stava (1) tačke b) ovog člana ne odnose se na kaznena djela iz područja sigurnosti prometa.“</p>	<p>Član 41. (Uslovi za ovlaštena lica)</p> <p>Obveznik će osigurati da je posao ovlaštenog lica povjeren isključivo licu koje treba ispunjavati sljedeće uslove:</p> <p>a) da ima poziciju u okviru sistematizacije radnih mjesta rangiranu dovoljno visoko da omogućuje brzo, kvalitetno i blagovremeno ispunjavanje zadataka propisanih ovim zakonom i odredbama koje iz njega proizlaze;</p> <p>b) da nije bilo osuđivano pravosnažnom presudom niti da se protiv njega vodi krivični postupak sa izuzetkom za krivična djela iz oblasti bezbjednosti saobraćaja;</p> <p>c) da ima odgovarajuće profesionalne kvalifikacije za zadatke sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti te karakteristike i iskustvo neophodno za obavljanje funkcije ovlaštenog lica;</p> <p>d) da dobro poznaje prirodu</p>	<p>Član 41. (Uslovi za ovlaštene osobe)</p> <p>(1) Obveznik će osigurati da posao ovlaštene osobe povjeri osobe povjeri isključivo osobi koja treba ispunjavati sljedeće uslove:</p> <p>a) da ima odgovarajuće profesionalne kvalifikacije za zadatke sprečavanja i finansiranja terorističkih aktivnosti, te osobine i iskustvo potrebno za obavljanje funkcije ovlaštene osobe;</p> <p>b) da nije bila osuđivana pravosnažnom presudom niti da se protiv nje vodi krivični postupak i</p> <p>c) da dobro poznaje prirodu poslovnih aktivnosti obveznika na poljima izloženim riziku pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.</p> <p>(2) Odredbe stava (1) tačke b) ovog člana ne odnose se na kaznena djela iz područja sigurnosti prometa.“</p>

	poslovnih aktivnosti obveznika na poljima izloženim riziku pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.	
<p>Član 14.</p> <p>Član 44. mijenja se i glasi:</p> <p>“Član 44. (Integritet)</p> <p>(1) Obveznik će utvrditi postupak kojim se, pri zasnivanju radnog odnosa na radnom mjestu na kojem se primjenjuju odredbe ovog Zakona i propisa donesenih na osnovu ovog Zakona, utvrđuje da kandidat za to radno mjesto nije bio osuđivan pravosnažnom presudom niti da se protiv njega vodi krivični postupak, s izuzetkom za kaznena djela iz područja sigurnosti prometa.</p> <p>(2) Kandidat ne može zasnovati radni odnos kod obveznika ukoliko ne ispunjava uslove iz stava (1) ovog člana.”</p>	<p>Član 44. (Integritet)</p> <p>(1) Obveznik će utvrditi postupak kojim se, pri zasnivanju radnog odnosa na radnom mjestu na kojem se primjenjuju odredbe ovog Zakona i propisa donesenih na osnovu ovog Zakona, utvrđuje da kandidat za to radno mjesto nije bio osuđivan pravosnažnom presudom niti da se protiv njega vodi krivični postupak, s izuzetkom za kaznena djela iz područja sigurnosti prometa.</p> <p>(2) Kandidat ne može zasnovati radni odnos kod obveznika ukoliko ne ispunjava uslove iz stava (1) ovog člana.</p>	<p>Član 44. (Integritet zaposlenih)</p> <p>Obveznik će utvrditi postupak kojim se pri zasnivanju radnog odnosa na radnom mjestu na kome se primjenjuju odredbe ovog zakona i propisa donijetih na osnovu ovog zakona, kandidat za to radno mjesto provjerava da li je osuđivan za krivična djela kojima se pribavlja protivpravna imovinska korist ili krivična djela povezana sa terorizmom.</p>
<p>Član 15.</p> <p>U članu 50. dodaje se novi stav (8) koji glasi:</p> <p>“(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.”</p>	<p>Član 50.</p> <p>(Procedura identifikacije i praćenja klijenata)</p> <p>(1) Lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti u okviru procedura identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa iz člana 6. stav (1) tačka a) ovog zakona i pri obavljanju transakcije iz člana 6. stav (1) tačka b) ovog zakona prikupljaju podatke iz člana 7. ovog zakona.</p> <p>(2) Lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti u okviru procedura identifikacije i praćenja klijenta u slučaju kad postoji sumnja</p>	<p>Član 50.</p> <p>(Procedura identifikacije i praćenja klijenata)</p> <p>(1) Lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti u okviru procedura identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa iz člana 6. stav (1) tačka a) ovog zakona i pri obavljanju transakcije iz člana 6. stav (1) tačka b) ovog zakona prikupljaju podatke iz člana 7. ovog zakona.</p> <p>(2) Lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti u okviru procedura identifikacije i praćenja klijenta u slučaju kad postoji sumnja</p>

	<p>djelatnosti u okviru procedura identifikacije i praćenja klijenta u slučaju kad postoji sumnja 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 finansiranje terorističkih aktivnosti iz člana 6. stav (1) tačka d) ovog zakona prikupljaju podatke iz člana 7. ovog zakona.</p> <p>(3) U okviru identifikacije klijenta, lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti utvrđuju identitet klijenta ili njegovog zakonskog zastupnika, opunomoćenika te prikupljaju podatke iz člana 7. ovoga zakona uvidom u važeći identifikacioni dokument klijenta, odnosno u original isprave, ovjerenu kopiju isprava ili ovjerenu dokumentaciju iz sudskog ili drugoga javnog registra koja mora biti ažurirana i tačna i odražavati stvarno stanje klijenta.</p> <p>(4) Lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti utvrđuju stvarnog vlasnika klijenta koji je pravno lice ili drugi sličan pravni subjekt na osnovu podataka iz člana 7. ovog zakona uvidom u originalnu ili ovjerenu kopiju dokumentacije iz sudskog ili drugoga javnog registra koja mora biti ažurirana i tačna i mora odražavati stvarno stanje klijenta. Ako na osnovu izvoda iz sudskog ili drugog javnog registra nije moguće prikupiti sve podatke, podaci koji nedostaju prikupljaju se uvidom u izvorne ili ovjerene kopije dokumenata i drugu poslovnu dokumentaciju koju predoci zakonski zastupnik pravnog</p>	<p>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 finansiranje terorističkih aktivnosti iz člana 6. stav (1) tačka d) ovog zakona prikupljaju podatke iz člana 7. ovog zakona.</p> <p>(3) U okviru identifikacije klijenta, lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti utvrđuju identitet klijenta ili njegovog zakonskog zastupnika, opunomoćenika te prikupljaju podatke iz člana 7. ovoga zakona uvidom u važeći identifikacioni dokument klijenta, odnosno u original isprave, ovjerenu kopiju isprava ili ovjerenu dokumentaciju iz sudskog ili drugoga javnog registra koja mora biti ažurirana i tačna i odražavati stvarno stanje klijenta.</p> <p>(4) Lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti utvrđuju stvarnog vlasnika klijenta koji je pravno lice ili drugi sličan pravni subjekt na osnovu podataka iz člana 7. ovog zakona uvidom u originalnu ili ovjerenu kopiju dokumentacije iz sudskog ili drugoga javnog registra koja mora biti ažurirana i tačna i mora odražavati stvarno stanje klijenta. Ako na osnovu izvoda iz sudskog ili drugog javnog registra nije moguće prikupiti sve podatke, podaci koji nedostaju prikupljaju se uvidom u izvorne ili ovjerene kopije dokumenata i drugu poslovnu dokumentaciju koju predoci zakonski zastupnik pravnog lica, odnosno njegov opunomoćenik.</p> <p>(5) Lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti ostale podatke iz člana 7. ovog zakona prikupljaju uvidom u izvorne ili ovjerene kopije dokumenata i drugu poslovnu dokumentaciju.</p>
--	---	---

	<p>lica, odnosno njegov opunomoćenik.</p> <p>(5) Lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti ostale podatke iz člana 7. ovog zakona prikupljaju uvidom u izvorne ili ovjerene kopije dokumenata i drugu poslovnu dokumentaciju.</p> <p>(6) Ako sve podatke nije moguće pribaviti na način određen u ovom članu, podaci koji nedostaju prikupljaju se neposredno na osnovu pisane izjave klijenta ili njegovog zakonskog zastupnika.</p> <p>(7) Lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti provode proceduru identifikacije i praćenja klijenta iz stavova (1) do (6) ovog člana u mjeri i obimu koji su primjereni njihovih poslova.</p>	<p>(6) Ako sve podatke nije moguće pribaviti na način određen u ovom članu, podaci koji nedostaju prikupljaju se neposredno na osnovu pisane izjave klijenta ili njegovog zakonskog zastupnika.</p> <p>(7) Lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti provode proceduru identifikacije i praćenja klijenta iz stavova (1) do (6) ovog člana u mjeri i obimu koji su primjereni djelokrugu njihovih poslova.</p> <p>(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.</p>
<p>Član 16.</p> <p>U članu 54. stav (4) tačka c) riječi "organima carinske službe" mijenjaju se riječima "Upravi za indirektno oporezivanje BiH".</p>	<p>Član 54. (Sadržaj evidencije)</p> <p>(1) Evidencija o izvršenoj proceduri identifikacije i praćenja klijenata i transakcijama iz člana 7. stav (1) ovog zakona sadrži minimalno sljedeće informacije:</p> <p>a) naziv, sjedište i matični broj pravnog lica koje ima poslovni odnos ili obavlja transakciju, odnosno pravnog lica u čije ime se uspostavlja stalni poslovni odnos ili obavlja transakcija;</p> <p>b) ime, prezime, adresu prebivališta, datum i mjesto rođenja, te jedinstveni matični broj</p>	<p>Član 54. (Sadržaj evidencije)</p> <p>(1) Evidencija o izvršenoj proceduri identifikacije i praćenja klijenata i transakcijama iz člana 7. stav (1) ovog zakona sadrži minimalno sljedeće informacije:</p> <p>a) naziv, sjedište i matični broj pravnog lica koje ima poslovni odnos ili obavlja transakciju, odnosno pravnog lica u čije ime se uspostavlja stalni poslovni odnos ili obavlja transakcija;</p> <p>b) ime, prezime, adresu prebivališta, datum i mjesto rođenja, te jedinstveni matični broj zaposlenog ili ovlaštenog lica koje za pravno lice uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju, kao i naziv organa koji je izdao važeći identifikacioni dokument;</p>

	<p>broj zaposlenog ili ovlaštenog lica koje za pravno lice uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju, kao i naziv organa koji je izdao važeći identifikacioni dokument;</p> <p>c) ime, prezime, adresu prebivališta, datum i mjesto rođenja, te jedinstveni matični broj fizičkog lica koje uspostavlja poslovni odnos, ulazi u prostorije kazina, kockarnice ili organizatora igara na sreću, ili koje obavlja transakciju, odnosno fizičkog lica za koje se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju, te broj i naziv organa koji je izdao važeći identifikacioni dokument;</p> <p>d) razloge za uspostavljanje poslovnog odnosa ili obavljanje transakcije, te informacije o djelatnosti klijenta;</p> <p>e) datum uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije;</p> <p>f) vrijeme obavljanja transakcije;</p> <p>g) iznos transakcije i valuta u kojoj se ona obavlja;</p> <p>h) svrhu transakcije, kao i ime, prezime i stalno prebivalište, odnosno naziv i sjedište pravnog lica kojem je transakcija namijenjena;</p> <p>i) način obavljanja transakcije;</p>	<p>c) ime, prezime, adresu prebivališta, datum i mjesto rođenja, te jedinstveni matični broj fizičkog lica koje uspostavlja poslovni odnos, ulazi u prostorije kazina, kockarnice ili organizatora igara na sreću, ili koje obavlja transakciju, odnosno fizičkog lica za koje se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija, te broj i naziv organa koji je izdao važeći identifikacioni dokument;</p> <p>d) razloge za uspostavljanje poslovnog odnosa ili obavljanje transakcije, te informacije o djelatnosti klijenta;</p> <p>e) datum uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije;</p> <p>f) vrijeme obavljanja transakcije;</p> <p>g) iznos transakcije i valuta u kojoj se ona obavlja;</p> <p>h) svrhu transakcije, kao i ime, prezime i stalno prebivalište, odnosno naziv i sjedište pravnog lica kojem je transakcija namijenjena;</p> <p>i) način obavljanja transakcije;</p> <p>j) ime i prezime, odnosno naziv i sjedište nalogodavca kod doznaka iz inozemstva;</p> <p>k) podatke o porijeklu novca ili imovine koja je predmet transakcije;</p> <p>l) razloge zbog kojih je sumnjiva neka transakcija, klijent ili lice;</p> <p>m) ime, prezime, adresu prebivališta, te datum i mjesto rođenja svakog fizičkog lica koje direktno ili indirektno posjeduje najmanje 20% poslovnog udjela, akcija, odnosno drugih prava na osnovu kojih ima učešće u upravljanju pravnim licem, odnosno njegovim sredstvima.</p> <p>(2) Obveznici za svoje potrebe ostavljaju kopije dokumenata na osnovu kojih je izvršena</p>
--	--	---

	<p>j) ime i prezime, odnosno naziv i sjedište nalogodavca kod doznaka iz inozemstva;</p> <p>k) podatke o porijeklu novca ili imovine koja je predmet transakcije;</p> <p>l) razloge zbog kojih je sumnjiva neka transakcija, klijent ili lice;</p> <p>m) ime, prezime, adresu prebivališta, te datum i mjesto rođenja svakog fizičkog lica koje direktno ili indirektno posjeduje najmanje 20% poslovnog udjela, akcija, odnosno drugih prava na osnovu kojih ima učešće u upravljanju pravnim licem, odnosno njegovim sredstvima.</p> <p>(2) Obveznici za svoje potrebe ostavljaju kopije dokumenata na osnovu kojih je izvršena identifikacija klijenata, na kojima će konstatirati da je izvršen uvid u originalni dokument.</p> <p>(3) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, daje smjernice o tome koje će informacije navedene u stavu (1) ovog člana biti uključene u evidenciju o provedenoj identifikaciji klijenata i transakcija.</p> <p>(4) Evidencija kao i informacija navedena u članu 71. ovog zakona o prijenosu gotovine i imovine preko državne granice obuhvata sljedeće podatke:</p> <p>a) ime, prezime, stalno prebivalište, datum i mjesto rođenja i jedinstveni matični broj fizičkog lica koje prenosi gotovinu ili imovinu preko državne granice;</p> <p>b) naziv i sjedište i matični broj pravnog lica ili ime i prezime, prebivalište i jedinstveni matični broj fizičkog lica za koje se obavlja prijenos gotovine ili imovine preko državne granice iznos, valutu, vrstu i svrhu transakcije i mjesto, datum i vrijeme prelaska državne granice;</p> <p>c) podatke o tome da li je transakcija bila prijavljena Upravi za indirektno oporezivanje BiH.</p> <p>(5) Svi podaci, informacije i dokumentacija iz evidencije o identifikaciji klijenata dostavljaju se FOO-u bez ikakve naknade.</p>	<p>identifikacija klijenata, na kojima će konstatirati da je izvršen uvid u originalni dokument.</p> <p>(3) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, daje smjernice o tome koje će informacije navedene u stavu (1) ovog člana biti uključene u evidenciju o provedenoj identifikaciji klijenata i transakcija.</p> <p>(4) Evidencija kao i informacija navedena u članu 71. ovog zakona o prijenosu gotovine i imovine preko državne granice obuhvata sljedeće podatke:</p>
	<p>a) ime, prezime, stalno</p>	

<p>Član 17.</p> <p>U članu 57. stav (3) riječi „ili naredba“ brišu se.</p>	<p>prebivalište, datum i mjesto rođenja i jedinstveni matični broj fizičkog lica koje prenosi gotovinu ili imovinu preko državne granice;</p> <p>b) naziv i sjedište i matični broj pravnog lica ili ime i prezime, prebivalište i jedinstveni matični broj fizičkog lica za koje se obavlja prijenos gotovine ili imovine preko državne granice iznos, valutu, vrstu i svrhu transakcije i mjesto, datum i vrijeme prelaska državne granice;</p> <p>c) podatke o tome da li je transakcija bila prijavljena organima carinske službe.</p> <p>(5) Svi podaci, informacije i dokumentacija iz evidencije o identifikaciji klijenata dostavljaju se FOO-u bez ikakve naknade.</p>	
	<p>Član 57.</p> <p>(Obavješćavanje tužioca i postupanje po zahtjevu tužioca)</p> <p>(1) Kada FOO utvrdi postojanje osnovu sumnje da je počinjeno krivično djelo pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti, po službenoj dužnosti će dostaviti nadležnom tužilaštvu izvještaj o postojanju osnovu sumnje o počinjenom krivičnom djelu i izvršiocima, sa odgovarajućim podacima, informacijama i</p>	<p>Član 57.</p> <p>(Obavješćavanje tužioca i postupanje po zahtjevu tužioca)</p> <p>(1) Kada FOO utvrdi postojanje osnovu sumnje da je počinjeno krivično djelo pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti, po službenoj dužnosti će dostaviti nadležnom tužilaštvu izvještaj o postojanju osnovu sumnje o počinjenom krivičnom djelu i izvršiocima, sa odgovarajućim podacima, informacijama i</p>

	izvršiocima, sa odgovarajućim podacima, informacijama i dokumentacijom.	dokumentacijom.
	<p>(2) FOO će informisati nadležno tužilaštvo o privremenoj obustavi transakcije izvršenoj u skladu sa članom 58. ovog zakona za koju ocijeni da je potrebno produžiti rješenje nadležnog suda, kao i o drugim saznanjima za potrebna procjena tužilaštva.</p> <p>(3) FOO će na obrazložen zahtjev tužilaštva, dostaviti raspoložive, odnosno prikupljene podatke, informacije i dokumentaciju.</p> <p>(4) Obrazložen zahtjev iz stava (3) ovog člana mora da sadrži: pravni osnov za podnošenje zahtjeva, osnovne generalijske podatke za fizičko lice odnosno naziv i sjedište pravnog lica, opis sumnje za krivično djelo pranje novca, predikatno krivično djelo ili finansiranje terorističkih aktivnosti.</p> <p>(5) FOO može odbiti zahtjev podnosioca iz stava (3) ovog člana ukoliko zahtjev podnosioca ne ispunjava uslove propisane u stavu (4) ovog člana o čemu će pismeno obavijestiti podnosioca zahtjeva.</p> <p>(6) FOO, u slučajevima iz st. (1), (2) i (3) ovog člana, ne navodi podatke o zaposlenom licu ili licima iz obveznika koja su mu saopštila podatke u skladu s ovim zakonom, ili koji su na bilo koji drugi način uključeni u obavljanje transakcije u ime obveznika, osim ako nadležni tužilac ocijeni da postoje razlozi za sumnju da je taj obveznik ili njegov zaposleni počinio krivično djelo, ili ako je ta informacija potrebna za utvrđivanje činjenica tokom krivičnog postupka.</p>	<p>(2) FOO će informisati nadležno tužilaštvo o privremenoj obustavi transakcije izvršenoj u skladu sa članom 58. ovog zakona za koju ocijeni da je potrebno produžiti rješenje nadležnog suda, kao i o drugim saznanjima za potrebna procjena tužilaštva.</p> <p>(3) FOO će na obrazložen zahtjev tužilaštva, dostaviti raspoložive, odnosno prikupljene podatke, informacije i dokumentaciju.</p> <p>(4) Obrazložen zahtjev iz stava (3) ovog člana mora da sadrži: pravni osnov za podnošenje zahtjeva, osnovne generalijske podatke za fizičko lice odnosno naziv i sjedište pravnog lica, opis sumnje za krivično djelo pranje novca, predikatno krivično djelo ili finansiranje terorističkih aktivnosti.</p> <p>(5) FOO može odbiti zahtjev podnosioca iz stava (3) ovog člana ukoliko zahtjev podnosioca ne ispunjava uslove propisane u stavu (4) ovog člana o čemu će pismeno obavijestiti podnosioca zahtjeva.</p> <p>(6) FOO, u slučajevima iz st. (1), (2) i (3) ovog člana, ne navodi podatke o zaposlenom licu ili licima iz obveznika koja su mu saopštila podatke u skladu s ovim zakonom, ili koji su na bilo koji drugi način uključeni u obavljanje transakcije u ime obveznika, osim ako nadležni tužilac ocijeni da postoje razlozi za sumnju da je taj obveznik ili njegov zaposleni počinio krivično djelo, ili ako je ta informacija potrebna za utvrđivanje činjenica tokom krivičnog postupka.</p>

<p>Član 18.</p> <p>U članu 64. u tački d) iza riječi „godišnje“ briše se zarez, a dodaje se tekst „na svojoj internet stranici“.</p>	<p>utvrđivanje činjenica tokom krivičnog postupka.</p>	
	<p>Član 64. (Ostale obaveze FOO-a)</p> <p>Osim obaveza navedenih u ovom zakonu, u sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti FOO je obavezan:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) nadležnim organima predložiti izmjene i dopune propisa koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti; b) učestvovati u izradi liste pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija; kao i liste zemalja koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u pogledu sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti; c) učestvovati u stručnom osposobljavanju zaposlenih i ovlaštenih lica u obveznicima, nadležnim organima u Bosni i Hercegovini, te institucijama s javnim ovlaštenjima; d) objavljivati, najmanje jednom godišnje, statističke podatke iz oblasti pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te na drugi primjeren način obavještavati javnost o pojavnim oblicima pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti; e) direktoru i ministru podnositi godišnje izvještaje o općim 	<p>Član 64. (Ostale obaveze FOO-a)</p> <p>Osim obaveza navedenih u ovom zakonu, u sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti FOO je obavezan:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) nadležnim organima predložiti izmjene i dopune propisa koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti; b) učestvovati u izradi liste pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija; kao i liste zemalja koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u pogledu sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti; c) učestvovati u stručnom osposobljavanju zaposlenih i ovlaštenih lica u obveznicima, nadležnim organima u Bosni i Hercegovini, te institucijama s javnim ovlaštenjima; d) objavljivati, najmanje jednom godišnje na svojoj internet stranici statističke podatke iz oblasti pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te na drugi primjeren način obavještavati javnost o pojavnim oblicima pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti; e) direktoru i ministru podnositi godišnje izvještaje o općim aktivnostima vezanim za

<p>Član 19.</p> <p>U članu 66. iza stava (2) dodaju se novi st. (3) i (4) koji glase:</p> <p>„(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.</p> <p>(4) FOO može zahtijevati od finansijsko-obavještajnih jedinica drugih zemalja povratnu informaciju o korisnosti podataka i informacija koje su im proslijeđene.“</p>	<p>aktivnostima FOO-a, te o aktivnostima vezanim za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, a na njihov zahtjev i češće.</p>	<p>sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, a na njihov zahtjev i češće.</p>
	<p>Član 66.</p> <p>(Dostava podataka, informacija i dokumentacije finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja)</p> <p>(1) FOO može dostavljati podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu u Bosni i Hercegovini finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, na njihov zahtjev ili na vlastitu inicijativu, u skladu s odredbama ovog zakona, pod uslovom da je osigurana slična zaštita tajnosti podataka.</p> <p>(2) Prije dostave podataka finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, FOO zahtijeva pismenu garanciju da će se informacije, podaci i dokumentacija koristiti samo u svrhe propisane odredbama ovog zakona. Za svako daljnje prosljeđivanje podataka, informacija i dokumentacije policijskim i pravosuđnim organima druge zemlje potrebna je prethodna pismena saglasnost FOO-a.</p> <p>(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.</p> <p>(4) FOO može zahtijevati od finansijsko-obavještajnih jedinica drugih zemalja povratnu</p>	<p>Član 66.</p> <p>(Dostava podataka, informacija i dokumentacije finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja)</p> <p>(1) FOO može dostavljati podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu u Bosni i Hercegovini finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, na njihov zahtjev ili na vlastitu inicijativu, u skladu s odredbama ovog zakona, pod uslovom da je osigurana slična zaštita tajnosti podataka.</p> <p>(2) Prije dostave podataka finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, FOO zahtijeva pismenu garanciju da će se informacije, podaci i dokumentacija koristiti samo u svrhe propisane odredbama ovog zakona. Za svako daljnje prosljeđivanje podataka, informacija i dokumentacije policijskim i pravosuđnim organima druge zemlje potrebna je prethodna pismena saglasnost FOO-a.</p> <p>(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.</p> <p>(4) FOO može zahtijevati od finansijsko-obavještajnih jedinica drugih zemalja povratnu</p>

<p>Član 71. mijenja se i glasi:</p> <p>Član 20.</p> <p>„Član 71.</p> <p>(Prijenos gotovine preko granice)</p>		<p>informaciju o korisnosti podataka i informacija koje su im prosljeđene.</p>
<p>(1) Uprava za indirektno oporezivanje i Granična policija BiH u suradnji sa nadležnim organima entiteta i Brčko Distrikta BiH obavlja nadzor i kontrolu prijenosa gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdatih 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, obveznice i platne naredbae) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) na kojima nije navedeno ime primaoca, kao i sve druge gotovinske ekvivalente na državnoj granici i/ili carinskoj liniji na carinskom referatu/graničnom putničkom, robnom i poštanskom saobraćaju.</p> <p>(2) Prilikom vršenja nadzora i kontrole iz stava (1) ovog člana službenici Uprave za indirektno oporezivanje i Granične policije BiH mogu izvršiti pregled fizičkih osoba i pretragu njihovog prtljaga i prijevoznih sredstava.</p> <p>(3) Uprava za indirektno oporezivanje i Granična policija BiH mogu privremeno zadržati gotov novac (novčanice i kovanice u opticaju kao domaća i strana sredstva plaćanja), domaća i strane vrijednosnice izdane na donositelja, prenosive instrumente na donositelja uključujući instrumente plaćanja u</p>	<p>Član 71.</p> <p>(Uprava za indirektno oporezivanje BiH)</p> <p>(1) Uprava za indirektno oporezivanje BiH dužna je FOO-u dostaviti podatke o svakom prijenosu gotovog novca, čekova, hartija od vrijednosti na donosioca, plemenitih metala i dragog kamenja preko državne granice u vrijednosti od 10.000 KM ili više, najkasnije u roku od tri dana od dana prenošenja.</p> <p>(2) Uprava za indirektno oporezivanje BiH dužna je FOO-u dostaviti obavještenja i informacije o preduzetim mjerama i radnjama protiv lica u vezi s kojim je podnesen zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka.</p>	<p>Član 71.</p> <p>(Prijenos gotovine preko granice)</p> <p>(1) Uprava za indirektno oporezivanje i Granična policija BiH u suradnji sa nadležnim organima entiteta i Brčko Distrikta BiH obavlja nadzor i kontrolu prijenosa gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdatih 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, obveznice i platne naredbae) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) na kojima nije navedeno ime primaoca, kao i sve druge gotovinske ekvivalente na državnoj granici i/ili carinskoj liniji na carinskom referatu/graničnom putničkom, robnom i poštanskom saobraćaju.</p> <p>(2) Prilikom vršenja nadzora i kontrole iz stava (1) ovog člana službenici Uprave za indirektno oporezivanje i</p>

<p>domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) na kojima nije navedeno ime primaoca, kao i sve druge gotovinske ekvivalente u bilo kom iznosu ako postoje razlozi za sumnju na pranje novca i/ili finansiranje terorističkih aktivnosti u vezi s osobom koja gotovinu prenosi, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa.</p>		<p>Granične policije BiH mogu izvršiti pregled fizičkih osoba i pretragu njihovog prtljaga i prijevoznih sredstava.</p>
<p>(4) Uprava za indirektno oporezivanje obaveznaje o svakoj prijavi unošenja ili iznošenja gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdatih 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, obveznice i platne naredbae) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) na kojima nije navedeno ime primaoca, kao i sve druge gotovinske ekvivalente u domaćoj ili stranoj valuti u protivvrijednosti iznosa u konvertibilnim markama od 20.000 KM ili više, obavijestiti FOO u roku od tri dana od dana prijenosa gotovine preko državne granice.</p>		<p>(3) Uprava za indirektno 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, obveznice i platne naredbae) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) na kojima nije navedeno ime primaoca, kao i sve druge gotovinske ekvivalente u bilo kom iznosu ako postoje razlozi za sumnju na pranje novca i/ili finansiranje terorističkih aktivnosti u vezi s osobom koja gotovinu prenosi, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa.</p>
<p>(5) Uprava za indirektno oporezivanje obaveznaje o svakom unošenju ili iznošenju gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih</p>		<p>(4) Uprava za indirektno oporezivanje obaveznaje o svakoj prijavi unošenja ili iznošenja gotovog novca (novčanica i kovanica u</p>

<p>vrijednosnica izdatih 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, obveznice i platne naredbae) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) na kojima nije navedeno ime primaoca, 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 prijelazu.</p> <p>(6) Uprava za indirektno oporezivanje obavezna je obavijestiti FOO odmah o slučaju unošenja ili iznošenja gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdatih 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, obveznice i platne naredbae) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) na kojima nije navedeno ime primaoca, 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 vezi sa osobom koja gotovinu prenosi, načinom prijenosa</p>		<p>opticaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdatih 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, obveznice i platne naredbae) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) na kojima nije navedeno ime primaoca, 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.</p> <p>(5) Uprava za indirektno oporezivanje obavezna je o svakom unošenju ili iznošenju gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdatih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički</p>
--	--	---

ili drugim okolnostima prijenosa postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti.,

čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) na kojima nije navedeno ime primaoca, 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 prijelazu.

(6) Uprava za indirektno oporezivanje obavezna je obavijestiti FOO odmah o slučaju unošenja ili iznošenja gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdatih 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, obveznice i platne naredbae) koji glase na donositelja ili su indosirani bez

<p>Član 74. mijenja se i glasi:</p> <p>„Član 74. (Zaštita i tajnost podataka)</p> <p>(1) Obveznici iz člana 4. ovog Zakona i njihovi zaposlenici, uključujući članove uprave, nadzornih ili drugih izvršnih organa ili druge osobe koje imaju ili koje su imale pristup podacima o tome da je FOO-u dostavljeno, da je u toku dostavljanje, podaci i dokumentacija u skladu sa članom 38. stav (1) tačka a), članu 56, članu 58, članu 59. i članu 60. ovog Zakona ne smiju to otkriti klijentu ili trećoj osobi.</p> <p>(2) FOO, nadležni organi i njihovi zaposlenici ne smiju o prikupljenim podacima, informacijama i dokumentaciji, niti o postupanju na osnovu ovoga Zakona obavijestiti osobe na koje se podaci, informacije i dokumentacija odnose ili treće osobe.</p>		<p>ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naredbe) na kojima nije navedeno ime primaoca, 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 vezi sa osobom koja gotovinu prenosi, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti.</p>
<p>Član 21.</p> <p>(Zaštita i tajnost podataka)</p> <p>(1) Obveznik i njegovi zaposleni, uključujući članove uprave, nadzornih ili drugih izvršnih organa ili druga lica koja imaju pristup zaštićenim podacima ne smiju otkriti klijentu ili trećem licu da je informacija, podatak ili dokumentacija o klijentu ili transakciji dostavljena FOO-u, niti da je FOO u skladu s odredbama člana 58. ovog zakona privremeno obustavio obavljanje transakcije ili obvezniku dao uputstva za postupanje.</p>	<p>Član 74.</p> <p>(Zaštita tajnosti podataka)</p> <p>(1) Obveznik i njegovi zaposleni, uključujući članove uprave, nadzornih ili drugih izvršnih organa ili druga lica koja imaju pristup zaštićenim podacima ne smiju otkriti klijentu ili trećem licu da je informacija, podatak ili dokumentacija o klijentu ili transakciji dostavljena FOO-u, niti da je FOO u skladu s odredbama člana 58. ovog zakona privremeno obustavio obavljanje transakcije ili obvezniku dao uputstva za postupanje.</p>	<p>Član 74.</p> <p>(Zaštita i tajnost podataka)</p> <p>(1) Obveznici iz člana 4. ovog Zakona i njihovi zaposlenici, uključujući članove uprave, nadzornih ili drugih izvršnih organa ili druge osobe koje imaju ili koje su imale pristup podacima o tome da je FOO-u dostavljeno, da je u toku dostavljanje, odnosno da će biti dostavljene informacije, podaci i dokumentacija u skladu sa članom 38. stav (1) tačka a), članu 56, članu 58, članu 59. i članu 60. ovog Zakona ne smiju to otkriti klijentu ili trećoj osobi.</p> <p>(2) FOO, nadležni organi i njihovi zaposlenici ne smiju o prikupljenim podacima, informacijama i dokumentaciji, niti o postupanju na osnovu ovoga Zakona</p>

<p>(3) FOO, nadležni organi i obveznici iz člana 4. ovog Zakona u primjeni ovog Zakona pridržavat će se odredbi Zakona o zaštiti tajnih podataka BiH i Zakona o zaštiti ličnih podataka BiH.,</p>	<p>(2) Informacije o zahtjevu od FOO-a ili o dostavljanju informacija, podataka ili dokumentacije FOO-u, te o privremenoj obustavi transakcije, odnosno o datom uputstvu iz stava (1) ovog člana, smatraju se zaštićenim podatkom.</p> <p>(3) FOO, drugo ovlašteno službeno lice ili tužilac ne može otkriti izvor informacija, podataka i dokumentacije prikupljene u skladu sa ovim zakonom licima na koja se odnose.</p> <p>(4) Nakon izvršenih provjera FOO, FOO odlučuje o skidanju oznake tajnosti podataka, te ukoliko ne postoji sumnja obveznik je dužan informisati klijenta.</p>	<p>obavijestiti osobe na koje se podaci, informacije i dokumentacija odnose ili treće osobe.</p> <p>(3) FOO, nadležni organi i obveznici iz člana 4. ovog Zakona u primjeni ovog Zakona pridržavat će se odredbi Zakona o zaštiti tajnih podataka BiH i Zakona o zaštiti ličnih podataka BiH.,</p>
<p>Član 22.</p> <p>Član 76. mijenja se i glasi:</p> <p>„Član 76. (Korištenje prikupljenih podataka)</p> <p>FOO, obveznici iz člana 4. ovoga Zakona, te državni organi, pravne osobe s javnim ovlastima i drugi subjekti i njihovi zaposlenici mogu koristiti podatke, informacije i dokumentaciju prikupljene u skladu sa ovim Zakonom kao obavještajne podatke u svrhu sprečavanja i otkrivanja krivičnih djela pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i povezanih predikatnih krivičnih djela sa ovim krivičnim djelima, te u drugim slučajevima kako je propisano ovim Zakonom.“</p>	<p>Član 76. (Korištenje prikupljenih podataka)</p> <p>FOO, obveznici iz člana 4. ovog zakona, te državni organi, pravna lica s javnim ovlaštenjima i drugi subjekti i njihovi zaposleni mogu podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu u skladu s ovim zakonu koristiti kao obavještajne podatke u svrhu sprečavanja i otkrivanja pranja novca, pedikatnih krivičnih djela i finansiranja terorističkih aktivnost i drugim slučajevima kako je propisano ovim zakonom.</p>	<p>Član 76. (Korištenje prikupljenih podataka)</p> <p>FOO, obveznici iz člana 4. ovoga Zakona, te državni organi, pravne osobe s javnim ovlastima i drugi subjekti i njihovi zaposlenici mogu koristiti podatke, informacije i dokumentaciju prikupljene u skladu sa ovim Zakonom kao obavještajne podatke u svrhu sprečavanja i otkrivanja krivičnih djela pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i povezanih predikatnih krivičnih djela sa ovim krivičnim djelima, te u drugim slučajevima kako je propisano ovim Zakonom.</p>
<p>Član 23.</p> <p>Član 83. mijenja se i glasi:</p> <p>„Član 83. (Kažnjavanje pravnih osoba i odgovornih osoba u pravnoj osobi za prekršaje)</p>	<p>Član 83. (Kažnjavanje pravnih lica i odgovornih lica u pravnom licu za prekršaje)</p>	<p>Član 83. (Kažnjavanje pravnih osoba i odgovornih osoba u pravnoj osobi za prekršaje)</p>

<p>(1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 KM do 200.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz člana 4. ovoga Zakona ako:</p> <p>a) ne izradi procjenu rizika u skladu sa odredbama člana 5. ovog Zakona;</p> <p>b) ne preduzme mjere iz člana 6. ovog Zakona;</p> <p>c) prilikom obavljanja transakcije iz tačka b) ovog Zakona bez prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa ne prikupi podatke iz člana 7. ovog Zakona, kao i podatke koji nedostaju iz člana 54. stav (1) tač. a), b), c), e), f), g), i) i m) ovog Zakona;</p> <p>d) ne postupi u skladu sa članom 7. ovog Zakona;</p> <p>e) ne pribavi podatke za identifikaciju u skladu sa odredbama člana 7. ovog Zakona ili identifikaciju ne izvrši na način iz čl. 11., 12., 13., 14., 15., 16. i 18. ovog Zakona;</p> <p>f) ne postupi u skladu sa članom 8. ovog Zakona;</p> <p>g) u potpunosti ne provodi odredbe iz člana 9. stav (1) ovog Zakona u sjedištu, filijalama, podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima u zemlji i inostranstvu;</p> <p>h) ne provodi pojačane mjere identifikacije i praćenja iz člana 9. stav (4) ovog Zakona u filijalama, podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima a posebno u državama koje ne primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj mjeri;</p> <p>i) ne odredi i utvrdi identitet fizičke osobe neposrednim uvidom u važeći identifikacijski</p>	<p>(1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 KM do 200.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz člana 4. ovoga zakona ako:</p> <p>a) ne izradi procjenu rizika u skladu sa odredbama člana 5. stav (1) ovog zakona;</p> <p>b) ne izradi procjenu rizika u skladu sa smjernicama za izradu procjene rizika iz člana 5. stav (2) ovog zakona;</p> <p>c) ne preduzme mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom uspostave poslovnog odnosa sa klijentom iz člana 6. stav (1) tačka a) ovog zakona;</p> <p>d) ne preduzme mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom transakcije u iznosu 30.000 KM ili više, u skladu sa članom 6. stav (1) tačka b) ovog zakona;</p> <p>e) prilikom obavljanja transakcije iz člana 6. stav (1) tačka b) ovog zakona bez prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa ne prikupi podatke iz člana 7. ovog zakona, kao i podatke koje nedostaju iz člana 54. stav (1) tač. a), b), c), e), f), g), i) i m) ovog zakona;</p> <p>f) u potpunosti ne provodi odredbe iz člana 9. stav (1) ovog zakona u sjedištu, filijalama, podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima u zemlji i inostranstvu;</p> <p>g) ne provodi pojačane mjere</p>	<p>(1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 KM do 200.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz člana 4. ovoga Zakona ako:</p> <p>a) ne izradi procjenu rizika u skladu sa odredbama člana 5. ovog Zakona;</p> <p>b) ne preduzme mjere iz člana 6. ovog Zakona;</p> <p>c) prilikom obavljanja transakcije iz člana 6. stav (1) tačka b) ovog Zakona bez prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa ne prikupi podatke iz člana 7. ovog Zakona, kao i podatke koji nedostaju iz člana 54. stav (1) tač. a), b), c), e), f), g), i) i m) ovog Zakona;</p> <p>d) ne postupi u skladu sa članom 7. ovog Zakona;</p> <p>e) ne pribavi podatke za identifikaciju u skladu sa odredbama člana 7. ovog Zakona ili identifikaciju ne izvrši na način iz čl. 11., 12., 13., 14., 15., 16. i 18. ovog Zakona;</p> <p>f) ne postupi u skladu sa članom 8. ovog Zakona;</p> <p>g) u potpunosti ne provodi odredbe iz člana 9. stav (1) ovog Zakona u sjedištu, filijalama, podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima u zemlji i inostranstvu;</p> <p>h) ne provodi pojačane mjere identifikacije i praćenja iz člana 9. stav (4) ovog Zakona u filijalama, podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima u inostranstvu a posebno u državama</p>
--	--	--

<p>dokument klijenta u njegovom prisustvu u skladu sačlanom 10. stav (1) ovog Zakona;</p> <p>j) obveznik ne prikupi podatke o konačnim stvarnim vlasnicima kao što je predviđeno članom 16. stav (3) ovog Zakona;</p> <p>k) obveznik ne postupi u skladu sačlanom 17. stav (4) ovog Zakona;</p> <p>l) obveznik ne postupi u skladu sačlanom 18. ovog Zakona;</p> <p>m) treća osoba postupi suprotno članu 19. ovog Zakona pri obavljanju poslova za obveznika;</p> <p>n) uspostavi poslovni odnos suprotno odredbama člana 20. ovog Zakona;</p> <p>o) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent u skladu sačlanom 21. ovog Zakona;</p> <p>p) ne primjeni pojačane mjere identifikacije i praćenja klijenta u skladu sačlanom 23. ovog Zakona;</p> <p>r) ne prikupi podatke i informacije i dokumentaciju određene članom 24. stav (1) ovog Zakona;</p> <p>s) ne postupi u skladu sačlanu 24. st. (2), (5) i (6) ovog Zakona;</p> <p>t) uspostavi ili nastavi korespondentnu vezu sa bankom ili sličnom finansijskom institucijom iz člana 24. stav (4) ovog Zakona bez prethodnog ispunjenja uslova iz stava (4) tač. a) do d) ovog člana;</p> <p>u) ne postupi u skladu sa članom 25. ovog Zakona;</p> <p>v) ne postupi u skladu sa članom 26. ovog Zakona;</p> <p>z) ne postupi u skladu sačlanom 27. ovog Zakona;</p>	<p>identifikacije i praćenja iz člana 9. stav (4) ovog zakona u filijalama, podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima u inostranstvu a posebno u državama koje ne primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj mjeri;</p> <p>h) ne pribavi podatke za identifikaciju u skladu s odredbama člana 7. ovoga zakona ili identifikaciju ne izvrši na način iz čl. 11., 12., 13., 14., 15., 16. i 18. ovoga zakona;</p> <p>i) ne odredi i utvrdi identitet fizičke osobe neposrednim uvidom u važeći identifikacijski dokument klijenta u njegovom prisustvu u skladu sa članom 10. stav (1) ovog zakona;</p> <p>j) ne obavi identifikaciju klijenta, ili ako identifikacija nije obavljena u skladu s odredbama člana 7. ovog zakona;</p> <p>k) obveznik ne prikupi podatke o konačnim stvarnim vlasnicima kao što je predviđeno članom 16. stav (3) ovog zakona;</p> <p>l) obveznik povjeri vršenje pojedinih radnji i mjera identifikacije trećoj osobi iz države koja je na listi država koja ne primjenjuje standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti iz člana 17. ovog zakona;</p> <p>m) ukoliko obveznik prihvati mjere identifikacije i praćenja klijenta preko treće osobe, ako je ta osoba utvrdila i provjerila identitet klijenta bez njenog prisustva u skladu sa članom 18. stav (3) ovog zakona;</p>	<p>koje ne primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj mjeri;</p> <p>i) ne odredi i utvrdi identitet fizičke osobe neposrednim uvidom u važeći identifikacijski dokument klijenta u njegovom prisustvu u skladu sačlanom 10. stav (1) ovog Zakona;</p> <p>j) obveznik ne prikupi podatke o konačnim stvarnim vlasnicima kao što je predviđeno članom 16. stav (3) ovog Zakona;</p> <p>k) obveznik ne postupi u skladu sačlanom 17. stav (4) ovog Zakona;</p> <p>l) obveznik ne postupi u skladu sačlanom 18. ovog Zakona;</p> <p>m) treća osoba postupi suprotno članu 19. ovog Zakona pri obavljanju poslova za obveznika;</p> <p>n) uspostavi poslovni odnos suprotno odredbama člana 20. ovog Zakona;</p> <p>o) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent u skladu sačlanom 21. ovog Zakona;</p> <p>p) ne primjeni pojačane mjere identifikacije i praćenja klijenta u skladu sačlanom 23. ovog Zakona;</p> <p>r) ne prikupi podatke i informacije i dokumentaciju određene članom 24. stav (1) ovog Zakona;</p> <p>s) ne postupi u skladu sačlanu 24. st. (2), (5) i (6) ovog Zakona;</p>
--	--	---

<p>aa) ne postupi u skladu sačlanom 28. ovog Zakona;</p> <p>bb) ne postupi u skladu sačlanom 30. ovog Zakona;</p> <p>cc) ne postupi u skladu sačlanom 31. ovog Zakona;</p> <p>dd) ne prikupi podatke o naredbodavatelju elektronskog transfera u skladu sačlanom 32. ovog Zakona;</p> <p>ee) ne postupi u skladu sačlanom 33. ovog Zakona;</p> <p>ff) ne izvijesti FOO ili mu ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisanu čl. 38. i 39. ovog Zakona;</p> <p>gg) ne postupi u skladu sačlanom 43. ovog Zakona;</p> <p>hh) ne utvrdi postupak u skladu sačlanom 44. ovog Zakona;</p> <p>ii) osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne postupe prema odredbama člana 49. ovog Zakona;</p> <p>jj) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u okviru procedura identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa i pri obavljanju transakcije ne postupe u skladu sa odredbama člana 50. ovog Zakona;</p> <p>kk) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne izvrše obavješćavanje FOO-a u skladu sačlanom 51. ovog Zakona;</p> <p>ll) evidencije obveznika ne sadrže minimalno informacije iz člana 54. stav (1) ovog Zakona;</p>	<p>n) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent u skladu sa članom 21. stav (2) ovog zakona;</p> <p>o) ne primijene pojačane mjere identifikacije prilikom uspostavljanja korespondentnog odnosa sa bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom koja ima sjedište u inozemstvu u skladu sa članom 24. stav (2) ovog zakona;</p> <p>p) uspostavi poslovni odnos kada klijent nije osobno prisutan pri utvrđivanju i provjeri identiteta za vrijeme provođenja mjera identifikacije i praćenja u skladu s članom 28. stav (3) ovog zakona;</p> <p>r) prilikom uspostavljanja korespondentnog poslovnog odnosa sa bankom ili sličnom kreditnom institucijom sa sjedištem u stranoj zemlji koja nije na listi iz člana 85. stav (4) ovog zakona, obveznik ne prikupi podatke, informacije i dokumentaciju iz člana 24. stav (1) tačke a) do f) ovog zakona;</p> <p>s) zaposlenik kod obveznika uspostavi odnos sa korespondentnom bankom navedenom u članu 24. stav (2) ovog zakona bez prethodnog pisanog odobrenja najvišeg rukovodstva obveznika;</p> <p>t) uspostavi ili nastavi korespondentnu vezu sa bankom ili sličnom kreditnom institucijom iz člana 24. stav (4) ovog zakona bez prethodnog ispunjenja uvjeta iz stava (4) tačke a) do d) ovog člana;</p> <p>u) ne uspostavi odgovarajuću proceduru za određivanje političko eksponirane osobe shodno</p>	<p>t) uspostavi ili nastavi korespondentnu vezu sa bankom ili sličnom finansijskom institucijom iz člana 24. stav (4) ovog Zakona bez prethodnog ispunjenja uslova iz stava (4) tač. a) do d) ovog člana;</p> <p>u) ne postupi u skladu sačlanom 25. ovog Zakona;</p> <p>v) ne postupi u skladu sačlanom 26. ovog Zakona;</p> <p>z) ne postupi u skladu sačlanom 27. ovog Zakona;</p> <p>aa) ne postupi u skladu sačlanom 28. ovog Zakona;</p> <p>bb) ne postupi u skladu sačlanom 30. ovog Zakona;</p> <p>cc) ne postupi u skladu sačlanom 31. ovog Zakona;</p> <p>dd) ne prikupi podatke o naredbodavatelju elektronskog transfera u skladu sačlanom 32. ovog Zakona;</p> <p>ee) ne postupi u skladu sačlanom 33. ovog Zakona;</p> <p>ff) ne izvijesti FOO ili mu ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisanu čl. 38. i 39. ovog Zakona;</p> <p>gg) ne postupi u skladu sačlanom 43. ovog Zakona;</p>
--	---	---

<p>mm) FOO-u ne dostavlja propisane informacije ili ih ne dostavlja na propisan način u skladu sa odredbama člana 56. ovoga Zakona;</p> <p>nn) ne postupi po naredbau FOO o privremenoj obustavi transakcije ili ne postupi po uputstvima datim od FOO u vezi s tim naredbom, a u skladu sa odredbama člana 58. ovog Zakona;</p> <p>oo) ne dostavi FOO izvještaj u skladu sačlanom 60. stav (2) ovog Zakona;</p> <p>pp) ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju u skladu sa odredbama člana 77. ovog Zakona.</p>	<p>v) ne preduzme mjere pojačane identifikacije i praćenja klijenta i/ili ne pribavi potrebne saglasnosti iz člana 27. st. (2) i (3) ovog zakona;</p> <p>z) ne pribavi podatke o klijentu u okviru pojednostavljene identifikacije i praćenja u skladu sa članom 30. ovog zakona;</p> <p>aa) ne prikupi podatke o nalogodavcu elektronskog transfera u skladu sa članom 32. ovog zakona;</p> <p>bb) ne utvrdi i provjeri identitet nalogodavca elektronskog transfera u skladu sa članom 33. st. (1) ili (2) ovog zakona;</p> <p>cc) otvori, izda ili omogućiti klijentu posjedovanje skrivenog računa i ostalih proizvoda iz člana 35. ovog zakona;</p> <p>dd) uspostavi poslovni odnos s fiktivnim bankama iz člana 36. ovog zakona;</p> <p>ee) ne izvjesti FOO ili mu ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisane čl. 38. i 39. ovog zakona;</p> <p>ff) lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti ne postupe prema odredbama člana 49. stav (1) tač. a) ili b) ovog zakona;</p> <p>gg) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u okviru procedura identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa i pri obavljanju transakcije ne postupe prema</p>	<p>hh) ne utvrdi postupak u skladu sačlanom 44. ovog Zakona;</p> <p>ii) osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne postupe prema odredbama člana 49. ovog Zakona;</p> <p>ij) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u okviru procedura identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa i pri obavljanju transakcije ne postupe u skladu sa odredbama člana 50. ovog Zakona;</p> <p>kk) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne izvrše obavješćavanje FOO-a u skladu sačlanom 51. ovog Zakona;</p> <p>ll) evidencije obveznika ne sadrže minimalno informacije iz člana 54. stav (1) ovog Zakona;</p> <p>mm) FOO-u ne dostavlja propisane informacije ili ih ne dostavlja na propisan način u skladu sa odredbama člana 56. ovoga Zakona;</p> <p>nn) ne postupi po naredbau FOO o privremenoj obustavi transakcije ili ne postupi po uputstvima datim od FOO u vezi s tim naredbom, a u skladu sa odredbama člana 58. ovog Zakona;</p> <p>oo) ne dostavi FOO izvještaj u skladu sačlanom 60. stav (2) ovog Zakona;</p>
<p>(2) Kaznom iz stava (1) ovog člana kaznit će se pravna osoba navedena u članu 37. ovog zakona koja dopusti plaćanje gotovinom u iznosu većem od 30.000 KM suprotno odredbi člana 37. ovog Zakona.</p> <p>(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 člana.</p> <p>(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 člana.</p> <p>(5) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 KM do 100.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz člana 4. ovog Zakona ako:</p>	<p>a) ne prikupi nedostajuće podatke iz drugih važećih javnih isprava u smislu odredbi člana 10. stav (2) ovog Zakona;</p> <p>b) ne obavi ponovnu identifikaciju strane pravne osobe najmanje jednom godišnje u skladu sa odredbama člana 11. stav (7) ovoga Zakona;</p> <p>c) obveznik ne prikupi sve podatke navedene u članu 24. stav (3) ovog Zakona vršeći uvid u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih</p>	

<p>izvještaja koje je banka ili druga finansijska institucija sa sjedištem u inostranstvu priložila;</p> <p>d) ne imenuje ovlaštene osobe ili ne obavijesti FOO o tom imenovanju u skladu sa odredbama člana 40. ovoga Zakona;</p> <p>e) posao ovlaštene osobe i njenog zamjenika povjeri osobi koja ne ispunjava uslove iz člana 41. stav (1) tač. a) do d) ovog Zakona;</p> <p>f) ne osigura stručno osposobljavanje za osoblje u skladu sa odredbama člana 45. ovog Zakona;</p> <p>g) ne uspostavi internu kontrolu ili ne sastavi listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija u propisanom roku ili na propisani način u skladu sa odredbama čl. 46., 47. i 53. ovoga Zakona.</p>	<p>odredbama člana 50. ovog zakona;</p> <p>hh) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne izvrše obavješćivanje FOO-a u skladu sa članom 51. ovog zakona;</p> <p>ii) evidencije obveznika ne sadrže minimalno informacije iz člana 54. stav (1) ovog zakona;</p> <p>jj) FOO-u ne dostavlja propisane informacije ili ih ne dostavlja na propisan način u skladu sa odredbama člana 56. ovoga zakona;</p> <p>kk) ne postupi po nalogu FOO o privremenoj obustavi transakcije ili ne postupi po uputstvima datim od FOO u vezi s tim nalogom a u skladu s odredbama člana 58. ovog zakona;</p> <p>ll) ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju u skladu s odredbama člana 77. stav (1) ovog zakona;</p>	<p>pp) ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju u skladu sa odredbama člana 77. ovog Zakona.</p>
<p>(6) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stava(5) ovog člana.</p> <p>(7) Novčanom kaznom u iznosu od 2.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost iz člana 4. ovog Zakona za prekršaj iz stava (5) ovog člana.</p> <p>(8) Novčanom kaznom u iznosu od 100.000 KM do 200.000 KM kaznit će se pravna osoba, a odgovorna osoba u pravnoj osobi kaznit će se od 5.000 KM do 20.000 KM za prekršaj:</p> <p>a) ukoliko postupi suprotno odredbama člana 35. ovog Zakona,</p> <p>b) uspostavi poslovni odnos s fiktivnim bankama iz člana 36. ovog Zakona,</p> <p>c) ukoliko postupi suprotno članu 74. ovog Zakona.</p>	<p>(2) Kaznom iz stava (1) kazniće se pravno lice navedeno u članu 37. ovog zakona koje dopusti plaćanje gotovinom u iznosu većem od 30.000 KM suprotno odredbi člana 37. ovog zakona.</p> <p>(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 člana.</p> <p>(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 člana.</p>	<p>(2) Kaznom iz stava (1) ovog člana kaznit će se pravna osoba navedena u članu 37. ovog zakona koja dopusti plaćanje gotovinom u iznosu većem od 30.000 KM suprotno odredbi člana 37. ovog Zakona.</p> <p>(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 člana.</p> <p>(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 člana.</p> <p>(5) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 KM do 100.000 KM kaznit će se za prekršajpravna osoba iz člana 4. ovog Zakona ako:</p> <p>a) ne prikupi nedostajuće podatke iz drugih važećih javnih isprava u smislu odredbi člana 10. stav (2) ovog Zakona;</p> <p>b) ne obavi ponovnu identifikaciju strane pravne osobe najmanje jednom godišnje u skladu sa odredbama člana 11. stav (7) ovoga Zakona;</p> <p>c) obveznik ne prikupi sve podatke navedene u članu 24. stav (3) ovog Zakona vršeći uvid u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvještaja koje je banka ili druga finansijska institucija sa sjedištem u inostranstvu priložila;</p> <p>d) ne imenuje ovlaštene osobe ili ne obavijesti FOO o tom imenovanju u skladu sa odredbama člana 40. ovoga Zakona;</p>

	<p>(5) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 KM do 100.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz člana 4. ovog zakona ako:</p> <p>a) ne prikupi nedostajuće podatke iz drugih važećih javnih isprava u smislu odredbi člana 10. stav (2) ovog zakona;</p> <p>b) ne obavi ponovnu identifikaciju strane pravne osobe najmanje jednom godišnje u skladu sa odredbama člana 11. stav (7) ovoga zakona;</p> <p>c) obveznik ne prikupi sve podatke navedene u članu 24. stav (3) ovog zakona vršeći uvid u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvještaja koje je banka ili druga slična kreditna institucija sa sjedištem u inozemstvu priložila;</p> <p>d) ne uspostavi internu kontrolu ili ne sastavi listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija u propisanom roku ili na propisani način u skladu sa odredbama čl. 46., 47. i 53. ovoga zakona;</p> <p>e) ne imenuje ovlaštene osobe ili ne obavijesti FOO o tom imenovanju u skladu sa odredbama člana 40. ovoga zakona;</p> <p>f) posao ovlaštene osobe i njenog zamjenika povjeri osobi koja ne ispunjava uslove iz člana 41. stav (1) tačke a) do d) ovog zakona;</p> <p>g) ne osigura stručno osposobljavanje za osoblje u skladu sa odredbama člana 45. ovog zakona;</p> <p>h) ne čuva podatke o ovlaštenoj osobi i</p>	<p>e) posao ovlaštene osobe i njenog zamjenika povjeri osobi koja ne ispunjava uslove iz člana 41. stav (1) tač. a) do d) ovog Zakona;</p> <p>f) ne osigura stručno osposobljavanje za osoblje u skladu sa odredbama člana 45. ovog Zakona;</p> <p>g) ne uspostavi internu kontrolu ili ne sastavi listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija u propisanom roku ili na propisani način u skladu sa odredbama čl. 46., 47. i 53. ovoga Zakona.</p> <p>(6) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stava (5) ovog člana.</p> <p>(7) Novčanom kaznom u iznosu od 2.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost iz člana 4. ovog Zakona za prekršaj iz stava (5) ovog člana.</p> <p>(8) Novčanom kaznom u iznosu od 100.000 KM do 200.000 KM kaznit će se pravna osoba, a odgovorna osoba u pravnoj osobi kaznit će se od 5.000 KM do 20.000 KM za prekršaj:</p> <p>a) ukoliko postupi suprotno odredbama člana 35. ovog Zakona,</p> <p>b) uspostavi poslovni odnos s fiktivnim bankama iz člana 36. ovog Zakona,</p> <p>c) ukoliko postupi suprotno članu 74. ovog Zakona.</p>
--	---	--

	<p>zamjeniku ovlaštene osobe, o stručnom osposobljavanju uposlenika i o vršenju interne kontrole najmanje četiri godine nakon imenovanja ovlaštene osobe i zamjenika ovlaštene osobe, nakon završetka stručnog osposobljavanja ili vršenja interne kontrole, u skladu sa odredbom člana 77. stav (2) ovoga zakona.</p> <p>(6) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stava (5) ovog člana.</p> <p>(7) Novčanom kaznom u iznosu od 2.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost iz člana 4. ovog zakona za prekršaj iz stava (5) ovog člana.</p>	
<p>Član 24.</p> <p>U članu 85. iza stava (4) dodaje se novi stav (5) koji glasi:</p> <p>„(5) Vijeće ministara BiH će, na prijedlog Uprave za indirektno oporezivanje, podzakonskim aktom propisati podatke, evidencije i način dostave za institucije/državne organe/obveznike iz člana 71. ovog Zakona.”</p>	<p>Član 85.</p> <p>(Podzakonski akti za provođenje ovog zakona)</p> <p>(1) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, donijeće podzakonske akte iz člana 38. stav (3) ovog zakona.</p> <p>(2) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, donosi pravilnike, odluke i uputstva iz čl. 17., i 54. ovog zakona i u skladu s međunarodnim standardima o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog</p>	<p>Član 85.</p> <p>(Podzakonski akti za provođenje ovog zakona)</p> <p>(1) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, donijeće podzakonske akte iz člana 38. stav (3) ovog zakona.</p> <p>(2) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, donosi pravilnike, odluke i uputstva iz čl. 17., i 54. ovog zakona i u skladu s međunarodnim standardima o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.</p>

<p>Član 25.</p> <p>Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom glasniku BiH".</p>	<p>zakona.</p> <p>(3) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno objavljene konsultacije sa FOO, može propisati i dodatna uputstva o pitanjima navedenim u stavu (2) ovog člana ili u vezi provođenja drugih odredbi ovog zakona.</p> <p>(4) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno objavljene konsultacije sa FOO, u skladu sa podacima koje objavljuju relevantne međunarodne organizacije, utvrditi listu zemalja koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u pogledu sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.</p>	<p>(3) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno objavljene konsultacije sa FOO, može propisati i dodatna uputstva o pitanjima navedenim u stavu (2) ovog člana ili u vezi provođenja drugih odredbi ovog zakona.</p> <p>(4) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno objavljene konsultacije sa FOO, u skladu sa podacima koje objavljuju relevantne međunarodne organizacije, utvrditi listu zemalja koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u pogledu sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.</p> <p>(5) Vijeće ministara BiH će, na prijedlog Uprave za indirektno oporezivanje, podzakonskim aktom propisati podatke, evidencije i način dostave za institucije/državne organe/obveznike iz člana 71. ovog Zakona."</p>
	<p>x</p>	<p>x</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


MINISTAR
Dragan Mektić



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****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 poštivati 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 prosljeđene; 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,





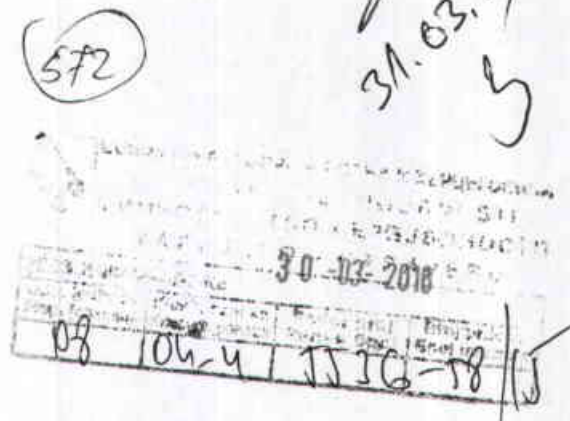
BOSNA I HERCEGOVINA
MINISTARSTVO FINANSIJA/
FINANSIJA I TREZORA

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, uskladenost 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**

Stamp: BOSNA I HERCEGOVINA, ŽURNO, SARAJEVO, 14.03.2016, PREŠLJENO, 08-04-4-5536-63/15

Handwritten signature/initials.

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 financijske 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

Stamp: BOSNA I HERCEGOVINA, MINISTARSTVO PRAVDE, SARAJEVO, 14.03.2016, PREŠLJENO, 08-04-4-5536-63/15

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

PRIMLJENO: 14.03.2016
Ured: Sarajevo
Znak: 08-04-45536-49/15

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 Jedinostvenih 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

VRLO HITNO
BOSNA I HERCEGOVINA
MINISTARSTVO SIGURNOSTI
SARAJEVO - SARAJEVO

PROSLJEDUJE:	18-04-2016	
Ime, prezime		
Vrsta, sadržaj		
08	04-4	5536-67/16

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

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: 033/208-655

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



MINISTRICA

Saniha Borovac

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

19. 04. 2016

08-04-4

5536-66

OS

18. 04. 2016.

JK

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 процедури 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 изradi 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 finansijskom i nefinansijskom 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 finansijskom i nefinansijskom poslovanju, koji se poduzima radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- d) zadatci i nadležnosti Finansijsko-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 prijenos 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 uručenju);
- 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 poslovođne 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 financijskog i nefinancijskog 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, nudanjem 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 zlouporabe 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 njihovu 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, zahtjevat 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) podaci 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 OSPOSOBLJAVANJE, 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) Usklađenost 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 obavješćivanja)

- (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) obavješćivati 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 obaviješću 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 samoincijativno 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, finansijsko-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.ž
- (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, obavljanja 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 proslijeđio, 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. KAZNENE 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. ovoga 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 korespondentnog 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;
- aa)** 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;
- cc)** 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 izvjesti FOO ili mu ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisane čl. 38. i 39. ovoga Zakona;
- ff)** 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;
- ii)** evidencije obveznika ne sadrže najmanje informacije iz članka 54. stavka (1) ovoga Zakona;
- jj)** 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;
- ll)** 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 (predstavnici 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".