

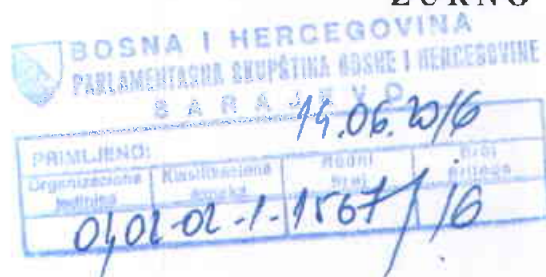


Broj: 05-02-1-1334/16  
Sarajevo, 14. 6. 2016. godine

ŽURNO

PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BiH  
- Dom naroda -

SARAJEVO



**PREDMET:** Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, *dostavlja se*

**V e z a:** Vaš akt broj: 01,02-02-1-1567/16 od 1. 6. 2016. godine

Vezano za vaš akt, gornje oznake i datuma, u privitku dostavljamo Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti na bosanskom, hrvatskom i srpskom jeziku, usklađen s Mišljenjem Zakonodavnopravnog sektora Tajništva Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine.

Istodobno dostavljamo i elektronsku verziju Prijedloga zakona.

S poštovanjem,



## 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

## Z A K O N

### 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 nepotpunjenih 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 nepotpunjenih 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. mjenja 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 obavještanje 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 – FATF<sup>1</sup>, te preporukama MONEYVAL iz IV. kruga evaluacije za Bosnu i Hercegovinu.

---

<sup>1</sup> 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 ciljne 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. OSNOVNI PRINCIPI NA KOJIMA SE TEMELJI ZAKON**

Pojam pranja novca odnosi se na sve vrste postkriminalnih aktivnosti usmjerenih na prikrivanje imovinske koristi ili vrijednosti stečene na nezakonit način, ulaganjem u finansijski i nefinansijski sistem s krajnjim ciljem njegova ozakonjenja. Treba imati u vidu da su krivični zakoni u Bosni i Hercegovini represivnog karaktera, jer kriminaliziraju svjesno prikrivanje pravog izvora novca, odnosno predmeta ili prava pribavljena novcem za koji se zna da je pribavljen krivičnim djelom, dok Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma je preventivnog karaktera, što znači da obuhvaća prvenstveno mjere za kontrolu finansijskih i nefinansijskih tokova u cilju sprečavanja legitimizacije novca stečenim nezakonitim aktivnostima, odnosno sprečavanje iskorištavanja finansijskih i nefinansijskih tokova za finansiranje terorističkih akata.

U navedenom smislu, kroz odredbe izmjena i dopuna važećeg zakona dodatno se ojačava princip zakonitosti u smislu da niko ne može slobodno uživati prihode stečene nezakonitim aktivnostima. Također, izmjenama i dopunama važećeg Zakona, dodatno se štite ekonomski i sigurnosni interesi Bosne i Hercegovine.

### **IV. OBRAZLOŽENJE ODABRANIH PRAVNIH RJEŠENJA**

Članom 1. Nacrta Zakona o izmjenama i dopunama u skladu sa odredbom člana 44a. stav 1 Jedinistvenih 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 ispravljani.

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.

## **V. 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.

## **VI. 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.

## **VII. 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 Policija 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 dorađenu 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 nacrta 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 nacrta Zakona sa Jedinstvenim pravilima za izradu pravnih propisa u institucijama Bosne i Hercegovine, te su iste prihvaćene i ugrađene u tekst nacrta 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.

## **VIII. 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.

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

<b>ČLANAK IZMJENA I DOPUNA ZAKONA</b>		
<b>Član 1.</b>  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.“	<b>x</b>	<b>Član 1a. (Upotreba roda)</b>  Izrazi koji su radi preglednosti dati u jednom gramatičkom rodu bez diskriminacije se odnose i na muškarce i na žene.“
<b>Član 2.</b>  U članu 2. u tački f) alineja 2) iza riječi „podstrekava“ dodaje se zarez i riječ „savjetuje“.	<b>Član 2. (Definicije pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti)</b>	<b>Član 2. (Definicije pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti)</b>  U smislu ovog Zakona, definicije termina utvrđuju se kako slijedi:  (...)  f) <i>Teroristička organizacija</i> je organizovana grupa lica koja: 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.
	<b>Član 2. (Definicije pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti)</b>  U smislu ovog Zakona, definicije termina utvrđuju se kako slijedi:  a) <i>Pranje novca</i> podrazumijeva: 1) zamjenu 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>kriminalnim radnjama ili činom učesća u takvim radnjama;</p> <p>3) sticanje, posjedovanje ili korištenje imovine stečene kriminalnim radnjama ili činom učesća u takvim radnjama;</p> <p>4) učesće 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 podstrekanje 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"> <li>1) napad na život lica koji može uzrokovati njegovu smrt;</li> <li>2) napad na fizički integritet lica;</li> <li>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;</li> </ol> <p>nanošenje velike štete objektima u Bosni i Hercegovini, vlade druge države ili javnim objektima, transportnom sistemu, infrastrukturnim objektima, uključujući informacioni 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;</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>5) otmica aviona, broda ili drugog sredstva javnog saobraćaja ili za prevoz roba;</li> <li>6) proizvodnja,</li> </ol>
--	---

	<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"> <li>1) s namjerom, neposredno ili posredno, izvrši ili pokuša da izvrši teroristički akt;</li> <li>2) podstrekava ili pomaže u izvršenju terorističkog akta;</li> <li>3) s namjerom ili sa saznanjem o namjeri grupe lica da izvrši teroristički akt, doprinese, odnosno doprinosi izvršavanju terorističkog akta.</li> </ol> <p>f) <i>Teroristička organizacija</i> je organizovana grupa lica koja:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) s namjerom, neposredno ili posredno, izvrši ili pokuša da izvrši teroristički akt;</li> </ol>
--	--

	<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>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><b>Član 3.</b></p> <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><b>Član 3</b></p> <p><b>(Definicije ostalih pojmova)</b></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><b>Član 3</b></p> <p><b>(Definicije ostalih pojmova)</b></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 transakcije mogu smatrati povezanim;</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, udjele, vrijednosnice, obveznice, mjenice i kreditna pisma;</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 važećem službenom kursu u vrijeme transakcije;</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</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>plaćanja (putnički čekovi, lični čekovi, bankovni čekovi, poštanske doznake, te ostala sredstva plaćanja u takvom obliku da se titular mijenja po uručenju);</p>	
h)	<p><i>Predikatno krivično djelo</i> je krivično djelo čijim počinjenjem je pribavljena imovina koja je predmet krivičnog djela pranja novca;</p>	h) <i>Predikatno krivično djelo</i> je krivično djelo čijim počinjenjem je pribavljena imovina koja je predmet krivičnog djela pranja novca;
i)	<p><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>	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;
j)	<p><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>	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;
k)	<p><i>Korespondentni odnos</i> je odnos između domaće banke ili kreditne institucije i strane banke ili kreditne 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>	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;
l)	<p><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 povezana s finansijskom grupom koja podliježe nadzoru radi otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;</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 povezana s finansijskom grupom koja podliježe nadzoru radi otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
m)	<p><i>Lice koje pruža preduzetničke usluge (trust)</i> je svako pravno ili fizičko lice koje kao svoju poslovnu djelatnost za</p>	m) <i>Lice koje pruža preduzetničke usluge (trust)</i> je svako pravno ili fizičko lice koje kao svoju djelatnost i koja nije

	<p>treća lica obavlja neku od sljedećih usluga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) osniva pravno lice;</li> <li>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;</li> <li>3) pravnom licu osigurava registrovano sjedište ili iznajmljuje poslovnu poštansku ili administrativnu adresu i druge usluge povezane s tim;</li> <li>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;</li> <li>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.</li> </ol> <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"> <li>1) osniva pravno lice;</li> <li>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;</li> <li>3) pravnom licu osigurava registrovano sjedište ili iznajmljuje poslovnu poštansku ili administrativnu adresu i druge usluge povezane s tim;</li> <li>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;</li> <li>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</li> </ol>
--	--	--

	<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"> <li>- 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 pravim licem, odnosno učestvuje u kapitalu pravnog lica sa 20% ili više udjela ili ima dominantan položaj u upravljanju imovinom pravnog lica;</li> <li>- 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.</li> </ul> <p>3) Stvarni vlasnik stranog pravnog lica, koje prima, upravlja ili raspodjeljuje imovinu za određenu namjenu jeste:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- fizičko lice, koje je posredni ili neposredni korisnik više od 20% imovine koja je predmet upravljanja, pod uslovom da su budući korisnici određeni;</li> <li>- 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;</li> <li>- fizičko lice koje posredno ili</li> </ul>	<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"> <li>- 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 pravim licem, odnosno učestvuje u kapitalu pravnog lica sa 20% ili više udjela ili ima dominantan položaj u upravljanju imovinom pravnog lica;</li> <li>- 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.</li> </ul> <p>3) Stvarni vlasnik stranog pravnog lica, koje prima, upravlja ili raspodjeljuje imovinu za određenu namjenu jeste:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- fizičko lice, koje je posredni ili neposredni korisnik više od 20% imovine koja je predmet upravljanja, pod uslovom da su budući korisnici određeni;</li> <li>- fizičko lice ili grupa lica u čijem interesu je strano pravno lice osnovano ili posluje, pod uslovom</li> </ul>
--	--	---

	<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"> <li>1) šef države, premijer, ministri, njihovi pomoćnici;</li> <li>2) izabrani predstavnici u zakonodavne organe;</li> <li>3) sudije vrhovnog i ustavnog suda i drugih visokih sudskih ustanova;</li> <li>4) članovi revizije i odbora guvernera centralne banke;</li> </ol>	<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"> <li>1) šef države, premijer, ministri, njihovi zamjenici i pomoćnici;</li> <li>2) izabrani predstavnici u zakonodavne organe;</li> <li>3) sudije vrhovnog i ustavnog suda i drugih visokih sudskih ustanova;</li> <li>4) članovi revizije i odbora guvernera centralne banke;</li> <li>5) ambasadori i visokopozicionirani oficiri</li> </ol>
--	---	--

	<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 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>
--	--	---

aa) Blizi saradnici osoba iz tač. u) i v) ovog

	<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/ili trajnog oduzimanja; organi koji kontrolišu i izvještavaju o prekograničnom prenosu novca, novčanih instrumenata i drugih</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/ili trajnog oduzimanja; organi koji kontrolišu i izvještavaju o prekograničnom prenosu novca, novčanih instrumenata i drugih</p> <p>dd) Strana finansijsko obavještajna jedinica je središnji nacionalni organ <b>druge zemlje</b> 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>vrijednosti preko granice i organi sa nadzorom ovlaštenjima u pogledu uskladenosti 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><b>Članak 4.</b></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><b>Član 6.</b></p> <p>(Identifikacija i praćenje klijenta)</p> <p>(1) Obveznik je dužan preduzeti mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom;</li> <li>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;</li> <li>c) postojanja sumnje u vjerodostojnost i adekvatnost prethodno dobivenih informacija o klijentu ili stvarnom vlasniku;</li> <li>d) postojanja sumnje na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti u pogledu transakcije ili klijenta</li> </ul>	<p><b>Član 6.</b></p> <p>(Identifikacija i praćenje klijenta)</p> <p>(1) Obveznik je dužan preduzeti mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom;</li> <li>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;</li> <li>c) postojanja sumnje u vjerodostojnost i adekvatnost prethodno dobivenih informacija o klijentu ili stvarnom vlasniku;</li> <li>d) postojanja sumnje na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti u pogledu transakcije ili klijenta bez obzira na iznos transakcije.</li> </ul> <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><b>Član 5.</b></p> <p>U članu 7. u stavu (1) tačka d) riječi „te, po potrebi“ brišu se.</p>	<p><b>Član 7.</b></p> <p><b>(Elementi identifikacije i praćenja)</b></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><b>Član 7.</b></p> <p><b>(Elementi identifikacije i praćenja)</b></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 rizičnosti, 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 rizičnosti 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 rizičnosti, 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><b>Član 6.</b></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><b>Član 9.</b></p> <p><b>(Filijale, podružnice i druge organizacione jedinice obveznika)</b></p> <p>(1) Obveznici su dužni u potpunosti provoditi odredbe ovog zakona u istom obimu u svim filijalama i podružnicama i 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 zakone i propise strane države zavisno od toga koji propisi osiguravaju viši standard sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja</p>	<p><b>Član 9.</b></p> <p><b>(Filijale, podružnice i druge organizacione jedinice obveznika)</b></p> <p>(1) Obveznici su dužni u potpunosti provoditi odredbe ovog zakona u istom obimu u svim filijalama i podružnicama i 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 zakone i propise strane države zavisno od toga koji propisi osiguravaju viši standard sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja</p>	<p><b>Član 9.</b></p> <p><b>(Filijale, podružnice i druge organizacione jedinice obveznika)</b></p> <p>(1) Obveznici su dužni u potpunosti provoditi odredbe ovog zakona u istom obimu u svim filijalama i podružnicama i 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 zakone i propise strane države zavisno od toga koji propisi osiguravaju viši standard sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja</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 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 zadovoljavajući način primjenjuju standarde 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 mje 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 finansiran terorističkih aktivnosti.
<p><b>Član 7.</b></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><b>Član 23.</b></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> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>c) za slučaj kada klijent nije bio lično prisutan pri utvrđivanju i provjeri identiteta za vrijeme provođenja mjera identifikacije i praćenja.</p> <p>(2) Pojačane mjere identifikacije i praćenja obveznik 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><b>Član 23.</b></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> <p>a) uspostavljanja korespondentnog odnosa s bankom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište u stranoj zemlji.</p> <p>(...)</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 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>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>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 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>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 tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.</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 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>(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>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 finansijska institucija nema uspostavljen ili ne ulazi u poslovni odnos s fiktivnim bankama;</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>d) pisanu izjavu da banka ili druga 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>e) 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 tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.</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 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) 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>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 mejrodatne 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 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>(4) Obveznik neće ulaziti ili nastaviti korespondentnu vezu s bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom iz stava (1) ako:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>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;</li> <li>d) banka ili druga slična kreditna</li> </ul>	<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> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) podaci iz stava (1) tač. a), b), d), e) i f) ovoga člana nisu unaprijed prikupljeni;</li> <li>b) zaposlenik obveznika nije dobio prethodno pisano odobrenje svog najvišeg rukovodstva obveznika za stupanje u korespondentni odnos;</li> <li>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 mejrodatne propise koji se tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;</li> </ul>
---	---	--	--

	<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 korespondentski 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 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, 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><b>Član 9.</b></p> <p>U članu 36. riječi "slična kreditna" zamjenjuju se riječju: "finansijska".</p>	<p><b>Član 36.</b></p> <p><b>(Zabrana poslovanja s fiktivnim bankama)</b></p> <p>Obveznik neće ulaziti ili nastavljati vezu korespondentnog bankarstva s korespondentnom bankom koja posluje ili može poslovati kao fiktivna banka ili druga slična kreditna institucija poznata po dopuštanju korištenja računa fiktivnih banaka.</p>	<p><b>Član 36.</b></p> <p><b>(Zabrana poslovanja s fiktivnim bankama)</b></p> <p>Obveznik neće ulaziti ili nastavljati vezu korespondentnog bankarstva s korespondentnom bankom koja posluje ili može poslovati kao fiktivna banka ili finansijska institucija poznata po dopuštanju korištenja računa fiktivnih banaka.</p>
	<p><b>Član 38.</b></p>	<p><b>Član 38.</b></p>

# **Član 10.**

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

	(Objavljavanje)	(Objavljavanje)
	<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"> <li>a) svakom pokušaju ili obavljenoj sumnjivoj transakciji i o svakom sumnjivom klijentu ili licu;</li> <li>b) gotovinskoj transakciji čija vrijednost iznosi ili prelazi sumu od 30.000 KM;</li> <li>c) povezanim gotovinskim transakcijama čija ukupna vrijednost iznosi ili prelazi sumu od 30.000 KM.</li> </ul> <p>(2) Kada obveznik prijavljuje sumnjivu transakciju, FOO-u dostavlja i podatke da:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>b) je transakcija usmjerena na izbjegavanje propisa kojima se regulišu mjere sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih</li> </ul>	<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"> <li>a) svakom pokušaju ili obavljenoj sumnjivoj transakciji, <b>sumnjivim sredstvima neovisno o transakciji</b> i o svakom sumnjivom klijentu ili licu;</li> <li>b) gotovinskoj transakciji čija vrijednost iznosi ili prelazi sumu od 30.000 KM;</li> <li>c) povezanim gotovinskim transakcijama čija ukupna vrijednost iznosi ili prelazi sumu od 30.000 KM.</li> </ul> <p>(2) Kada obveznik prijavljuje sumnjivu transakciju, FOO-u dostavlja i podatke da:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>b) je transakcija usmjerena na izbjegavanje propisa kojima se regulišu mjere sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.</li> </ul> <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 zahtijeva da FOO-u dostavi 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 zahtijeva 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><b>Član 11.</b></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><b>Član 39.</b></p> <p><b>(Rokovi obavješćavanja o transakcijama)</b></p> <p>(1) U slučajevima iz člana 38. stav (1) tačka a) 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 obavješćenje 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><b>Član 39.</b></p> <p><b>(Rokovi obavješćavanja o transakcijama)</b></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 obavješćenje 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 saobraćajili 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><b>Član 12.</b></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><b>Član 40.</b> (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) Za obveznike koji imaju četiri ili manje zaposlenih, ukoliko nije imenovana ovlaštenom osobom smatra se zakonski</p>	<p><b>Član 40.</b> (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><b>Član 13.</b></p> <p>Član 41. mijenja se i glasi:</p> <p><b>„Član 41.</b> (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 kojima 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><b>Član 41.</b> (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 omogućí 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><b>Član 41.</b> (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 kojima 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>poslovnih aktivnosti obveznika na poljima izloženim riziku pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.</p>	<p>poslovnih aktivnosti obveznika na poljima izloženim riziku pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.</p>	
<p><b>Član 14.</b></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><b>Član 44. (Integritet)</b></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><b>Član 44. (Integritet zaposlenih)</b></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><b>Član 15.</b></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><b>Član 50. (Procedura identifikacije i praćenja klijenata)</b></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</p>	<p><b>Član 50. (Procedura identifikacije i praćenja klijenata)</b></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>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>(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>(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 predložiti zakonski zastupnik pravnog lica, odnosno njegov opunomoćenik.</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 predložiti zakonski zastupnik pravnog lica, odnosno njegov opunomoćenik.</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 predložiti 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 koju predložiti 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 koju predložiti 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 koju predložiti zakonski zastupnik pravnog lica, odnosno njegov opunomoćenik.</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><b>Član 16.</b></p> <p>U članu 54. stav (4) tačka c) riječi "organima carinske službe" mijenjaju se riječima "Upravi za indirektno oporezivanje BiH".</p>	<p><b>Član 54.</b> <b>(Sadržaj evidencije)</b></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><b>Član 54.</b> <b>(Sadržaj evidencije)</b></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 igara na sreću, ili koje obavi 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 obavi 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 nalagodavca 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 nadlogodavca 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 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>a) ime, prezime, stalno</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><b>Član 17.</b></p> <p>U članu 57. stav (3) riječi „ili naredba“ brišu se.</p>	<p><b>Član 57.</b></p> <p>(Obavješćavanje tužioca i</p>
--	---	--	---	---

	postupanje po zahtjevu tužioca)	postupanje po zahtjevu tužioca)
	<p>(1) Kada FOO utvrdi postojanje osnova sumnje da je počinjeno krivično djelo pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti, po službenoj dužnosti će dostaviti nadležnom tužilaštvu izvještaj o postojanju osnova sumnje o počinjenom krivičnom djelu i izvršiocima, sa odgovarajućim podacima, informacijama i dokumentacijom.</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 rješanjem nadležnog suda, kao i o drugim saznanjima za koja je 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 ocjeni da postoje razlozi za</p>	<p>(1) Kada FOO utvrdi postojanje osnova sumnje da je počinjeno krivično djelo pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti, po službenoj dužnosti će dostaviti nadležnom tužilaštvu izvještaj o postojanju osnova sumnje o počinjenom krivičnom djelu i izvršiocima, sa odgovarajućim podacima, informacijama i dokumentacijom.</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 rješanjem nadležnog suda, kao i o drugim saznanjima za koja je 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 ocjeni da postoje razlozi za</p>

	<p>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 ocjeni 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>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><b>Član 18.</b></p> <p>U članu 64. u tački d) iza riječi „godišnje“ briše se zarez, a dodaje se tekst „na svojoj internet stranici“.</p>	<p><b>Član 64.</b> <b>(Ostale obaveze FOO-a)</b></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"> <li>a) nadležnim organima predložiti izmjene i dopune propisa koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti;</li> <li>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;</li> <li>c) učestvovati u stručnom osposobljavanju zaposlenih i ovlaštenih lica u obveznicima, nadležnim organima u Bosni i Hercegovini, te institucijama s javnim ovlaštenjima;</li> </ul>	<p><b>Član 64.</b> <b>(Ostale obaveze FOO-a)</b></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"> <li>a) nadležnim organima predložiti izmjene i dopune propisa koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti;</li> <li>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;</li> <li>c) učestvovati u stručnom osposobljavanju zaposlenih i ovlaštenih lica u obveznicima, nadležnim organima u Bosni i Hercegovini, te institucijama s javnim ovlaštenjima;</li> <li>d) objavljivati, najmanje jednom</li> </ul>

<p><b>Član 19.</b></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>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;</p> <p>e) direktoru i ministru podnositi godišnje izvještaje o općim aktivnostima FOO-a, te o aktivnostima vezanim za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, a na njihov zahtjev i češće.</p>	<p>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;</p> <p>e) direktoru i ministru podnositi godišnje izvještaje o općim aktivnostima FOO-a, te o aktivnostima vezanim za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, a na njihov zahtjev i češće.</p>
	<p><b>Član 66.</b></p> <p><b>(Dostava podataka, informacija i dokumentacije finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja)</b></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</p>	<p><b>Član 66.</b></p> <p><b>(Dostava podataka, informacija i dokumentacije finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja)</b></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</p>

	<p>informacija i dokumentacije policijskim i pravosudnim organima druge zemlje potrebna je prethodna pismena saglasnost FOO-a.</p>	<p>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 informaciju o korisnosti podataka i informacija koje su im proslijedene.</p>
<p><b>Član 20.</b></p> <p>Član 71. mijenja se i glasi:</p> <p><b>„Član 71.</b> <b>(Prijenos gotovine preko granice)</b></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 naredbe) 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 naredbe) 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.</p> <p>(2) Prilikom vršenja nadzora i kontrole iz stava (1) ovog člana službenici Uprave za indirektno oporezivanje i</p>	<p><b>Član 71.</b></p> <p><b>(Uprava za indirektno oporezivanje BiH)</b></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><b>Član 71.</b></p> <p><b>(Prijenos gotovine preko granice)</b></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 naredbe) 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 naredbe) na kojima nije navedeno ime</p>

<p>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), 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>(4) Uprava za indirektno oporezivanje obavezuje 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,</p>		<p>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.</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), domaće i strane vrijednosnice izdane na donositelja, prenosive instrumente 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</p>
---	--	--

<p>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>(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 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>sumnju na pranje novca i/ili finansiranje terorističkih aktivnosti u vezi s osobom koja gotovinu prenosi, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa.</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)</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</p>		<p>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>(5) Uprava za indirektno oporezivanje obavezna je o svakom unošenju ili</p>

<p>koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih, 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 ili drugim okolnostima prijenosa postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti.,,</p>		<p>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 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 nepopunjenih, 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</p>
--	--	--

		<p>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 naredbe) 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 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><b>Član 21.</b> Član 74. mijenja se i glasi: „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, odnosno da će biti dostavljene</p>	<p><b>Član 74.</b> (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</p>	<p><b>Član 74.</b> (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</p>

<p>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 ovog Zakona 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>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>(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>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 ovog Zakona 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><b>Član 22.</b></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</p>	<p><b>Član 76.</b> (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</p>	<p><b>Član 76.</b> (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</p>

<p>podatke u svrhu sprječavanja 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><b>Član 23.</b></p> <p>Član 83. mijenja se i glasi:</p> <p>„Član 83.</p> <p>(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 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 sačlanom 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 sačlanom 8. ovog Zakona;</p> <p>g) u potpunosti ne provodi odredbe iz člana 9. stav (1) ovog Zakona u središtu, 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</p>	<p>terorističkih aktivnost i drugim slučajevima kako je propisano ovim zakonom.</p>	<p><b>Član 83.</b></p> <p>(Kažnjavanje pravnih lica i odgovornih lica u pravnom licu 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. stav (1) ovog zakona;</p> <p>b) ne izradi procjenu rizika u skladu sa smjericama 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.</p>	<p>krivičnim djelima, te u drugim slučajevima kako je propisano ovim Zakonom.</p>
	<p><b>Član 23.</b></p> <p>Član 83. mijenja se i glasi:</p> <p>„Član 83.</p> <p>(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 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 sačlanom 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 sačlanom 8. ovog Zakona;</p> <p>g) u potpunosti ne provodi odredbe iz člana 9. stav (1) ovog Zakona u središtu, 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</p>		<p><b>Član 83.</b></p> <p>(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 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 sačlanom 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 sačlanom 8. ovog Zakona;</p> <p>g) u potpunosti ne provodi odredbe iz člana 9. stav (1) ovog Zakona u</p>	

<p>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>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) 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 sa članom 17. stav (4) ovog Zakona;</p> <p>l) obveznik ne postupi u skladu sa članom 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 poduzima klijent u skladu sa članom 21. ovog Zakona;</p> <p>p) ne primijeni pojačane mjere identifikacije i praćenja klijenta u skladu sa članom 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 sa članu 24. st. (2), (5) i (6) ovog Zakona;</p> <p>t) uspostavi ili nastavi korespondentnu vezu sa bankom ili sličnom finansijskom institucijom iz</p>	<p>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 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</p>	<p>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 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 sa članom 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 sa članom 17. stav (4) ovog Zakona;</p> <p>l) obveznik ne postupi u skladu sa članom 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 sa članom 21. ovog Zakona;</p> <p>p) ne primijeni pojačane mjere identifikacije i praćenja klijenta u skladu sa članom 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 sa članu 24. st. (2), (5) i (6) ovog Zakona;</p> <p>t) uspostavi ili nastavi korespondentnu vezu sa bankom ili sličnom finansijskom institucijom iz</p>
---	--	---

<p>člana 24. stav (4) ovog Zakona bez prethodnog ispunjenja uslovaiz stava (4) tač. a) do d) ovog člana;</p>	<p>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>p) ne primjeni pojačane mjere identifikacije i praćenja klijenta u skladu sačlanom 23. ovog Zakona;</p>
<p>u) ne postupi u skladu sa članom 25. 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 pristupa u skladu sa članom 18. stav (3) ovog zakona;</p>	<p>r) ne prikupi podatke i informacije i dokumentaciju određene članom 24. stav (1) ovog Zakona;</p>
<p>v) ne postupi u skladu sa članom 26. ovog Zakona;</p>	<p>n) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent u skladu sa članom 21. stav (2) ovog zakona;</p>	<p>s)ne postupi u skladu sačlanu 24. st. (2), (5) i (6) ovog Zakona;</p>
<p>z) ne postupi u skladu sačlanom 27. ovog Zakona;</p>	<p>o) ne primjene 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>t) uspostavi ili nastavi korespondentnu vezu sa bankom ili sličnom finansijskom institucijom iz člana 24. stav (4) ovog Zakona bez prethodnog ispunjenja uslovaiz stava (4) tač. a) do d) ovog člana;</p>
<p>aa) ne postupi u skladu sačlanom 28. 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>u) ne postupi u skladu sačlanom 25. ovog Zakona;</p>
<p>bb) ne postupi u skladu sačlanom 30. 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>v)ne postupi u skladu sačlanom 26. ovog Zakona;</p>
<p>cc) ne postupi u skladu sačlanom 31. ovog Zakona;</p>	<p>s) zaposlenik kod obveznika uspostavi</p>	<p>z) ne postupi u skladu sačlanom 27. ovog Zakona;</p>
<p>dd) ne prikupi podatke o naredbodavatelju elektronskog transfera u skladu sačlanom 32. ovog Zakona;</p>	<p>aa) ne postupi u skladu sačlanom 28. ovog Zakona;</p>	<p>aa) ne postupi u skladu sačlanom 28. ovog Zakona;</p>
<p>ee) ne postupi u skladu sačlanom 33. ovog Zakona;</p>	<p>bb) ne postupi u skladu sačlanom 30. ovog Zakona;</p>	<p>bb)ne postupi u skladu sačlanom 30. 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>cc) ne postupi u skladu sačlanom 31. ovog Zakona;</p>	<p>cc) ne postupi u skladu sačlanom 31. ovog Zakona;</p>
<p>gg) ne postupi u skladu sačlanom 43. ovog Zakona;</p>	<p>dd)ne postupi u skladu sačlanom 32. ovog Zakona;</p>	<p>dd)ne prikupi podatke o naredbodavatelju elektronskog transfera u skladu sačlanom 32. ovog Zakona;</p>
<p>hh) ne utvrdi postupak u skladu sačlanom 44. ovog Zakona;</p>	<p>ee) ne postupi u skladu sačlanom 33. ovog Zakona;</p>	<p>ee) ne postupi u skladu sačlanom 33. ovog Zakona;</p>
<p>ii) osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne postupe prema odredbama člana 49. ovog Zakona;</p>	<p>ff) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u okviru procedura identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa i pri obavljanju transakcije ne postupe u</p>	

<p>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 naredbaum, 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>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 članu 27. stav (1) 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>ff) ne izvršiti 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>(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</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 omogući 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>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 naredbaum, a u</p>

<p>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>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>ee) ne izvijesti 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 postupaju 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 postupaju prema odredbama člana 50. ovog zakona;</p> <p>hh) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne izvrše obavješćavanje 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>skladu sa odredbama člana 58. ovog Zakona;</p> <p>oo) ne dostavi FOO izvještaj u skladu sa članom 60. stav (2) ovog Zakona;</p> <p>pp) ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju u skladu sa odredbama člana 77. 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 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</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>(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 stranc 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</p>	<p>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>(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>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 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>propisani način u skladu sa odredbama čl. 46., 47. i 53. ovoga zakona;</p>	
<p><b>Član 24.</b></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</p>	<p><b>Član 85.</b></p> <p>(Podzakonski akti za provođenje ovog zakona)</p>	<p><b>Član 85.</b></p> <p>(Podzakonski akti za provođenje ovog zakona)</p>	<p><b>Član 85.</b></p> <p>(Podzakonski akti za provođenje ovog zakona)</p>

<p>indirektno oporezivanje, podzakonskim aktom propisati podatke, evidencije i način dostave za institucije/državne organe/obveznike iz člana 71. 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>(3) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene 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 obavljene 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>(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>(3) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene 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 obavljene 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>Član 25.</p> <p>Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom glasniku BiH".</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>(3) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene 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 obavljene 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>(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>(3) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene 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 obavljene 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>