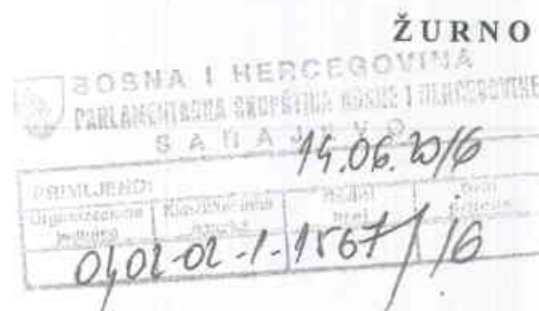




Broj: 05-02-1-1334/16
Sarajevo, 14. 6. 2016. godine

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

Temeljem članka IV.4.a) Ustava Bosne i Hercegovine, Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine na _____. sjednici Zastupničkog doma, održanoj _____ 2016. godine, i na _____. sjednici Doma naroda, održanoj _____ 2016. godine, usvojila je

ZAKON

O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI

Članak 1.

U Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ("Službeni glasnik BiH", broj 47/14) iza članka 1. dodaje se novi članak 1a. koji glasi:

„Članak 1a.

(Uporaba roda)

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

Članak 2.

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

Članak 3.

U članku 3. točka k) mijenja se i glasi:

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

U točki dd) iza riječi “tijelo” dodaju se riječi “druge zemlje”.

Iza točke dd) dodaje se nova točka ee) koja glasi:

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

Članak 4.

U članku 6. iza stavka (1) dodaje se novi stavak (2) koji glasi:

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

Dosadašnji stavak (2) postaje stavak (3).

Članak 5.

U članku 7. u stavku (1) točka d) riječi „te, po potrebi“ brišu se.

Članak 6.

U članku 9. iza stavka (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 sprječavanje pranja novca i financiranje terorističkih aktivnosti, mogu primjenjivati mjere koje su konzistentne sa zahtjevima u zemlji sjedišta pravne osobe (majke) čije su podružnice ili društva kćeri ili te mjere predstavljaju veći standard ako on nije u suprotnosti sa zakonskim normama koje važe u Bosni i Hercegovini.

(6) S ciljem postizanja konzistentne primjene standarda na nivou grupe, obveznici mogu razmjenjivati samo podatke o politikama, procedurama i internim kontrolama sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti sa majkom i njenim kćerima u drugim zemljama koje na zadovoljavajući način primjenjuju standarde za sprječavanje pranja novca i financiranje terorističkih aktivnosti.“

Članak 7.

U članku 23. u stavku (1) točka a) mijenja se i glasi:

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

Članak 8.

Članak 24. mijenja se i glasi:

„Članak 24.

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

- (1) Prilikom uspostave korespondentnog poslovnog odnosa s bankom ili drugom financijskom institucijom sa sjedištem u stranoj zemlji, obveznik će primijeniti mjere navedene u članku 7. ovoga Zakona vezane uz proceduru identifikacije i praćenja klijenta i uz to prikupiti sljedeće podatke, informacije i dokumentaciju:
 - a) podatke o izdavanju i roku važenja ovlaštenja za obavljanje bankarskih ili drugih financijskih usluga, naziv i sjedište nadležnog tijela koje je izdalo ovlaštenje;
 - b) opis provođenja internih procedura koje se tiču: otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, naročito identifikacije i praćenja klijenta, određivanja stvarnog vlasnika, podataka koji se tiču izvješća o sumnjivim transakcijama nadležnim tijelima, čuvanja izvješća, unutarnje kontrole i drugih procedura koje je usvojila banka ili druga financijska institucija za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - c) opis mjerodavnog zakonodavstva iz područja otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti koje se primjenjuje u zemlji u kojoj je banka ili druga financijska institucija osnovana ili registrirana;
 - d) pisanu izjavu da banka ili druga financijska institucija ne posluje s fiktivnim bankama;
 - e) pisanu izjavu da banka ili druga financijska institucija nema uspostavljen ili ne ulazi u poslovni odnos s fiktivnim bankama;
 - f) pisanu izjavu da banka ili druga financijska institucija podliježe upravnom nadzoru u zemlji svoga sjedišta ili registracije i da, sukladno zakonodavstvu te zemlje, ima obvezu uskladiti svoje poslovanje sa zakonima i odredbama koji se tiču otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.
- (2) Zaposlenik obveznika koji uspostavlja odnos s korespondentnom bankom ili drugom financijskom institucijom iz stavka (1) ovoga članka i provodi proceduru pojačane identifikacije i praćenja klijenta prikupit će sva pisana odobrenja od najvišeg vodstva obveznika prije ulaska u takav odnos, a ako je taj odnos uspostavljen, ne može se nastaviti bez pisanog odobrenja najvišeg vodstva u obvezniku.

- (3) Obveznik će prikupiti sve podatke navedene u stavku (1) ovoga članka uvidom u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvješća koje je priložila banka ili druga financijska institucija sa sjedištem u inozemstvu. Banka ili druga financijska institucija su dužne izvršiti procjenu i provjeru adekvatnosti i efikasnosti politika i procedura sprječavanja pranja novaca i financiranja terorističkih aktivnosti korespondentne banke ili druge financijske institucije.
- (4) Obveznik neće ulaziti ili nastaviti korespondentnu vezu s bankom ili drugom financijskom institucijom iz stavka (1) ovoga članka ako:
- a) podatci iz stavka (1) toč. a), b), d), e) i f) ovoga članka nisu unaprijed prikupljeni;
 - b) zaposlenik obveznika nije dobio prethodno pisano odobrenje svog najvišeg vodstva obveznika za stupanje u korespondentni odnos;
 - c) banka ili druga financijska institucija sa sjedištem u inozemstvu ne primjenjuje sustav za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili, sukladno zakonodavstvu zemlje u kojoj je osnovana ili registrirana, nije obvezna provoditi zakone i druge mejrodatne propise koji se tiču otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - d) banka ili druga financijska institucija sa sjedištem u inozemstvu posluje kao fiktivna banka ili ulazi u korespondentne ili druge poslovne odnose i obavlja transakcije s fiktivnim bankama.
- (5) Obveznik je dužan, u ugovoru na temelju kojega se uspostavlja korespondentni odnos, posebno utvrditi i dokumentirati obveze svake ugovorne strane u svezi s otkrivanjem i sprječavanjem pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.
- (6) Obveznik ne može uspostaviti korespondentni odnos sa stranom bankom ili drugom financijskom institucijom na temelju kojeg ta institucija može koristiti račun kod obveznika tako što će svojim strankama omogućiti izravno korištenje tog računa.

Članak 9.

U članku 36. riječi "slična kreditna" zamjenjuju se riječju: "financijska".

Članak 10.

U članku 38. stavak (1) točka a) iza riječi „transakciji“ stavlja se zarez i dodaju riječi: „sumnjivim sredstvima neovisno o transakciji“.

Članak 11.

U članku 39. stavak (4) mijenja se i glasi:

„(4) Obveznici iz članka 4. točka a) ovog Zakona dostavljaju FOO-u obavijesti putem aplikativnog softvera za prijavu transakcija elektroničkim putem (u daljem tekstu: AMLS), dok

dokumentaciju dostavljaju posredstvom osoba ovlaštenih za poslove poštanskog prometa, ili posredstvom osobe ovlaštene za dostavu dokumentacije-kurira.“

Stavak (5) mijenja se i glasi:

„(5) Dokumentacija iz stavka (1) ovoga članka može se dostaviti faksom, ali je potrebno dostaviti primjerak i na način propisan stavkom (4) ovoga članka. „

Iza stavka (5) dodaje se novi stavak (6) koji glasi:

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

Dosadašnji stavak (6) postaje stavak (7).

Članak 12.

U članku 40. dodaje se novi stavak (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 stavak (2) postaje stavak (3).

Članak 13.

Članak 41. mijenja se i glasi:

„Članak 41.

(Uvjeti za ovlaštene osobe)

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

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

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

Članak 14.

Članak 44. mijenja se i glasi:

“Članak 44.
(Integritet)

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

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

Članak 15.

U članku 50. dodaje se novi stavak (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.”

Članak 16.

U članku 54. stavak (4) točka c) riječi “tijelima carinske službe” mjenjaju se riječima “Upravi za neizravno oporezivanje BiH”.

Članak 17.

U članku 57. stavak (3) riječi „ili nalog“ brišu se.

Članak 18.

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

Članak 19.

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

„(3) FOO može odbiti zahtjev financijsko-obavještajne jedinice druge zemlje, ukoliko za to postoje ovim i drugim zakonima opravdani razlozi i o tome će pismeno obavijestiti financijsko-obavještajnu jedinicu drugih zemalja.

(4) FOO može zahtijevati od financijsko-obavještajnih jedinica drugih zemalja povratnu informaciju o korisnosti podataka i informacija koje su im proslijeđene.“

Članak 20.

Članak 71. mijenja se i glasi:

„Članak 71.

(Prijenos gotovine preko granice)

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

svezi s osobom koja gotovinu prenosi, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa.

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

Članak 21.

Članak 74. mijenja se i glasi:

„Članak 74.

(Zaštita i tajnost podataka)

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

Članak 22.

Članak 76. mijenja se i glasi:

„Članak 76.

(Korištenje prikupljenih podataka)

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

Članak 23.

Članak 83. mijenja se i glasi:

„Članak 83.

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

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

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

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

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

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

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

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

- b) uspostavi poslovni odnos s fiktivnim bankama iz članka 36. ovog Zakona,
- c) ukoliko postupi suprotno članku 74. ovog Zakona.“

Članak 24.

U članku 85. iza stavka (4) dodaje se novi stavak (5) koji glasi:

„(5) Vijeće ministara BiH će, na prijedlog Uprave za neizravno oporezivanje, podzakonskim aktom propisati podatke, evidencije i način dostave za institucije/državna tijela/obveznike iz članka 71. ovog Zakona.“

Članak 25.

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

Broj: _____/16

_____ 2016. godine

Sarajevo

Predsjedatelj
Zastupničkog doma
Parlamentarne skupštine BiH
Borjana Krišto, s. r.

Predsjedatelj
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 skupine za izradu Nacrta Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja 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 europske 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 skupina je imala za obvezu izvršiti zadatak u roku od tri mjeseca od dana donošenja Odluke. Sukladno odredbama Poslovnika, Radna skupina je bila u obvezi da sve odluke usvaja konsenzusom. Nacrt prijedloga Zakona o izmjenama i dopunama Zakona u konačnici ima dvadeset i četiri članka, od kojih su svi doneseni konsenzusom svih nazočnih članova na sastanku na kojem su se raspravljali. Članci oko kojih se nije mogao postići konsenzus brisani su, te ne čine dio Nacrta Zakona.

Primarni zadatak Radne skupine je bio sačiniti Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, sukladno Akcijskom planu za otklanjanje nedostataka u borbi protiv pranja novca (usvojen na 12. sjednici Vijeća ministara Bosne i Hercegovine 26. lipnja 2015. godine), s ciljem harmonizacije sistema sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma sa standardima i preporukama Radne grupe za financijske mjere protiv pranja novca – FATF¹, te preporukama MONEYVAL iz IV. kruga evaluacije za Bosnu i Hercegovinu.

¹ FATF je skraćeni naziv za Radnu grupu za financijsku akciju, koja, na temelju obvezujućih međunarodnih konvencija iz oblasti borbe protiv organiziranog kriminala, financiranja terorizma, korupcije i drugih, te na temelju UN Rezolucija koje propisuju ciljane financijskih sankcije u oblasti financiranja terorizma i oblasti širenja oružja za masovno uništenje, donosi minimalne međunarodne standarde u vidu FATF preporuka, neposredno kontrolira poštovanje standarda kod svojih zemalja članica, podržava i kontrolira rad osam regionalnih tijela 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 sankcioniranju neusklađenih i nekooperativnih zemalja cijelog svijeta (tzv. crne i sive liste)

III. OSNOVNA NAČELA NA KOJIMA SE TEMELJI ZAKON

Pojam pranja novca se odnosi na sve vrste postkriminalnih aktivnosti usmjerenih na prikrivanje imovinske koristi ili vrijednosti stečene na nezakonit način, ulaganjem u finansijski i nefinansijski sustav s krajnjim ciljem njegova ozakonjenja. Treba imati u vidu da su kazneni 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 kaznenim djelom, dok je Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma preventivnog karaktera, što znači da obuhvata prvenstveno mjere za kontrolu finansijskih i nefinansijskih tokova s ciljem sprječavanja legitimizacije novca stečenim nezakonitim aktivnostima, odnosno sprječavanje iskorištavanja finansijskih i nefinansijskih tokova za financiranje terorističkih akata.

U navedenom smislu, kroz odredbe izmjena i dopuna važećeg Zakona dodatno se jača načelo zakonitosti u smislu da nitko 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

Člankom 1. Nacrta Zakona o izmjenama i dopunama sukladno odredbi članka 44a. stavak 1 Jedinstvenih pravila za izradu pravnih propisa u institucijama BiH uvedena je odredba koja se odnosi na uporabu roda.

Člankom 2. Nacrta Zakona proširuje se definicija terorističke organizacije.

Člankom 3. Nacrta Zakona o izmjenama i dopunama se mijenja članak 3. Zakona, te se definicija korespondentnog bankarstva harmonizira sa preporukom 13. FATF-a. Naime, trenutni članak 3. Zakona definira korespondentni odnos kao odnos između domaće banke ili kreditne institucije i strane banke ili kreditne institucije. Predmetna FATF preporuka zahtjeva 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 članci usklađuju sa preporukom 13. FATF-a u svezi korespondentnog odnosa. Ovim se provodi preporuka MONEYVAL iz IV. kruga evaluacije za Bosnu i Hercegovinu. Također člankom 3. definira se ovlaštena osoba u obveznicima provođenja zakona.

Člankom 4. se daje obveza obveznicima da kontinuirano poduzimaju mjere identifikacije i praćenja za sve postojeće klijente.

Člankom 5. uređeno je stalno praćenje i kontrola poslovnih odnosa iz članka 7. Zakona

Člankom 6. se nadopunjuje članak 9. Zakona sa novim stavcima 5. i 6. U cilju harmonizacije sa preporukom 18. FATF-a (Unutarnje kontrole i poslovne jedinice i društva kćerke sa sedištem u stranoj državi), koja propisuje da financijske institucije trebaju biti u obvezi da njihove poslovne jedinice i društva kćerke sa sjedištem u inostranstvu, a u kojima same financijske institucije imaju kontrolni paket vlasništva, provode mjere za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma sukladno zahtjevima države domaćina u pogledu primjene preporuka FATF u programima borbe financijskih grupa protiv pranja novca i financiranja terorizma.

Člankom 7. izmjenjena je odredba članka 23.

Člankom 8. uređen je i prilagođen korespondentni odnos s bankama i drugim financijskim institucijama sa sjedištem u inozemstvu.

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

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

Člankom 11. se jasnije definiraju načini i sredstva dostavljanje podataka od strane obveznika prema FOO-u.

Obzirom na specifičnu ulogu ovlaštene osobe unutar obveznika u pogledu primjene i provedbe Zakona, člankom 12. se daje obveza 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.

Člankom 13. se jasnije definira temeljem kojih uvjeta posao ovlaštene osobe može biti povjeren osobi.

Člankom 14. se definira da pri zasnivanju radnog odnosa kod obveznika na radnom mjestu na kojem se primjenjuju odredbe Zakona i propisa donesenih na temelju Zakona, kandidat za to

radno mjesto nije bio osuđivan pravosnažnom presudom niti da se protiv njega vodi kazneni postupak, s izuzetkom kaznenih djela iz područja sigurnosti prometa.

Člankom 15. se dodaje novi stavak, 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.

Članak 16. je jasno definirao nadležno tijelo iz članka 54. stavak (4) točka c) Zakona.

Članak 17. je brisao nalog tužiteljstva kao alternativu iz članka 57. stavak (3).

Člankom 18. se definira obveza Financijskom obavještajnom odjelu da objavljuje statističke podatke iz oblasti pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti najmanje jednom godišnje na svojoj internet stranici.

Člankom 19. daje mogućnost Financijskom obavještajnom odjelu da može odbiti zahtjev financijsko-obavještajne jedinice druge zemlje, ukoliko za to postoje ovim i drugim zakonima opravdani razlozi, te da o tome će pismeno obavijestiti financijsko-obavještajnu jedinicu drugih zemalja. Također Financijsko obavještajni odjel može zahtijevati od financijsko-obavještajnih jedinica drugih zemalja povratnu informaciju o korisnosti podataka i informacija koje su im proslijeđene.

Člankom 20. se Zakon harmonizuje sa preporukom 32. FATF-a, koja je preventivne prirode i ogleda u tome da svaka država ima obvezu 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 financiranje 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 informirati financijsko – obavještajnu jedinicu (SIPA/FOO), a ove podatke u slučaju potrebe učiniti dostupnim nadležnim sudovima i tužiteljstvima za potrebe istraga koje se vode. Za sprovođenje navedenog sustava mjera za sprječavanje pranja novca i financiranje terorističkih aktivnosti (u daljem tekstu: SPN/FTA) konstatirano je da je potrebno stvoriti jasan pravni temelj u propisima koji reguliraju oblast deviznog poslovanja i oblast SPN/FTA, odnosno propisati obvezu 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 tijelima 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 obveze od strane prenositelja (tzv. keš kurira), kao i ovlaštenja za kontrolu u slučaju sumnje na pranje novca i/ili financiranje terorističkih aktivnosti. Za propuštanje obveze 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 obveznu zaštitnu mjeru trajnog oduzimanja novca i novčanih instrumenata (gotovine) koja su predmet prekršaja. Za realiziranje ovih obveza potreban je dovoljan broj adekvatno obučenog i osposobljenog osoblja kao i odgovarajuća materijalna tehnička sredstva i razrađene procedure koordiniranja između svih nadležnih tijela 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 čitavom teritoriju Bosne i Hercegovine, tako i zbog predstavljanja stvarnih, točnih i ažurnih rezultata u ovoj oblasti međunarodnim organizacijama koje vrše ocjenu usklađenosti sa međunarodnim standardima

Člankom 20., na način kojim je definiran, se provodi FATF Akcijski plan, kao i MONEYVAL izvještaj o četvrtom krugu evaluacije za BiH, koji su zajednički konstatirali nedostatke u pogledu usklađenosti BiH sa FATF preporukama u oblasti prenosa novca i novčanih instrumenata preko granice:

Tehnički nedostaci:

- Nisu svi vrijednosni papiri koji glase na nositelja obuhvaćeni obvezom prijave;
- Obveza prijave se ne odnosi na isporuku valute preko kontejnerskog tereta;
- Carinska tijela nemaju ovlasti s obzirom na provedbu režima pod SR.III;
- Nedostatni mehanizmi za osiguravanje koordinacije nadležnih tijela na razini politike;
- Ne vode se statistike o slučajevima kada se utvrdi sumnja na pranje novca / financiranje terorizma, ali su dotična sredstva ispod minimalnog praga za prijavu.

Efikasnost:

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

Članak 21. a koji se odnosi na članak 74. propisuje zaštitu i tajnost podataka. Predmetni članak je u predloženoj verziji na sjednici Vijeća ministara BiH od strane Ministra sigurnosti.

Člankom 22. izmjenjen je članak koji se odnosi na korištenje prikupljenih podataka.

Člankom 23. se provodi FATF Akcijski plan u dijelu koji se odnosi na nedostake Zakona u pogledu sankcioniranja za neprovedbu Zakona. S tim u vezi, članak 83. Zakona se nadopunjuje sa sankcijama u pogledu čl. 6., 8., 19., 20 i 23. Također se sankcionira odavanje zaštićenih podataka iz članka 74. Zakona.

Članak 23. kojim je izmjenjen članak 83. Zakona a koji regulira kažnjavanje pravnih osoba i odgovornih osoba u pravnoj osobi za prekršaje. Navedeni članak 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 regulirao prekršajne odredbe, no prilikom izrade desili su se određeni propusti u smislu prekršajnih sankcija, koji su ovim izmjenama i dopunama ispravljani.

Zbog kronologije i pojednostavljenja razumljivosti, Radna skupina odlučila je da izmjeni cijeli postojeći član.

U predmetnom članu, također su dodane prekršajne sankcije za tipping off, sukladno FATF preporukama.

Člankom 24. dodan je novi stavak u članku 85. Zakona i propisuje obvezu donošenja podzakonskog akta od strane Vijeća ministara BiH a na prijedlog Uprave za neizravno oporezivanje propisati podatke, evidencije i način dostave za institucije/državna tijela/obveznike iz članka 71.

Člankom 25. definirano je stupanje na snagu Zakona.

V. USKLADENOST PROPISA SA EUROPSKIM ZAKONODAVSTVOM

Radna grupa nije usklađivala Nacrt Zakona sa Direktivom (EU) 2015/849 Europskog Parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ, obzirom na članak 67. Direktive koji propisuje da "*Države članice donose zakone i druge propise potrebne za usklađivanje s ovom Direktivom do 26. lipnja 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 sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

Budući da pri izradi Nacrta Zakona Radna skupina nije vršila usklađivanje s *acquis*-em, nisu ni izrađivani instrumenti usklađivanja. Naime, izmjenama i dopunama su integrirane preporuke FATF-a, te se nije diralo u raniju usklađenost Zakona sa *acquis*-em, a koji je mišljenjem Direkcije za europske integracije iz 2013. godine na trenutno važeći Zakon ocjenjen kao djelimično usklađen. Važeći Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti je 2013. godine dostavljen Direkciji za europske integracije na provjeru i davanje mišljenja o usklađenosti sa *acquis*-em odnosno Direktivom 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 26. listopada 2008. godine o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu

pranja novca i financiranja terorizma, Uredbom (EZ) broj 1781/2006 Evropskog parlamenta i Vijeća od 15. studenog 2006. godine o prijenosu informacija o uplatitelju prilikom prijenosa novčanih sredstava i Uredbom (EZ) broj 1889/2005 Evropskog parlamenta i Vijeća od 26. listopada 2005. godine o kontrolama gotovine koja se unosi u Zajednicu ili iznosi iz Zajednice

Budući da su izmjenama i dopunama zapravo integrirane preporuke FATF-a, te se nije diralo u raniju usklađenost Zakona sa europskim 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 Proračuna institucija Bosne i Hercegovine.

VII. OPIS KONSULTACIJA VOĐENIH U PROCESU IZRADE ZAKONA

Nacrt Zakona izradila je Radna skupina za izradu Nacrta Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, koju je imenovalo svojom Odlukom Vijeće ministara BiH na 31. sjednici održanoj 12.11.2015. godine. U sastavu Radne skupine 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 skupina je bila u obvezi da sve odluke usvaja koncenzumom.

Prednacrt Zakona poslan je na konsultacije Državnoj agenciji za istrage i zaštitu, Ministarstvu pravde BiH, Tužiteljstvu BiH, Agenciji za bankarstvo RS, Agenciji za bankarstvo FBiH, Ministarstvu unutarnjih poslova RS, Federalnom ministarstvu unutarnjih poslova, Direkciji za financije - Poreskoj upravi Brčko Distrikta BiH i Direkciji za evropske integracije., 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 financije - Poreske uprave Brčko Distrikta BiH.

Radna skupina je izvršila analizu svih dostavljenih primjedbi i uradila dorađenu verziju Nacrta Zakona.

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

Hercegovine koji je usvojen na 57. sjednici održanoj 17.07.2013. godine pribavljeno je mišljenje Agencije za ravnopravnost spolova BiH.

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

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

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

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

VIII. RASPORED EVENTUALNOG PONOVOG PREISPITIVANJA UVEDENOG PROPISA

Prjedlog Zakona je oblast sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u važećem Zakonu uskladio s FATF preporukama, te je riješio je 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 sukladno 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 – HRVATSKI**

| ČLANAK IZMJENA I DOPUNA ZAKONA | ČLANAK VAŽEĆEG ZAKONA | PREČIŠĆENA VERZIJA ZAKONA |
|---|--|--|
| <p>Članak 1.</p> <p>U Zakonu o spriječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ("Službeni glasnik BiH", broj 47/14) iza članka 1. dodaje se novi članak 1a. koji glasi:</p> <p>„Članak 1a. (Uporaba roda)</p> <p>Izrazi koji su radi preglednosti dani u jednom gramatičkom rodu bez diskriminacije se odnose i na muškarce i na žene.“</p> | <p align="center">x</p> | <p>Članak 1a. (Uporaba roda)</p> <p>Izrazi koji su radi preglednosti dani u jednom gramatičkom rodu bez diskriminacije se odnose i na muškarce i na žene.</p> |
| <p>Članak 2.</p> <p>U članku 2. u točki f) alineja 2) iza riječi „podstreka“ dodaje se zarez i riječ „savjetuje“.</p> | <p align="center">Članak 2. (Definicije pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti)</p> <p>U smislu ovoga Zakona, definicije termina utvrđuju se kako slijedi:</p> <p>a) <i>pranje novca</i> podrazumijeva:</p> <p>1) zamjenu ili prijenos imovine ako je ta imovina stečena kriminalnim radnjama, a s ciljem prikrivanja ili zataškavanja nezakonitog podrijetla imovine ili pružanja pomoći nekoj osobi koja je umiješana u takve aktivnosti radi izbjegavanja zakonskih posljedica počinjenih radnji,</p> <p>2) prikrivanje ili zataškavanje prave prirode, mjesta</p> | <p align="center">Članak 2. (Definicije pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti)</p> <p>U smislu ovoga Zakona, definicije termina utvrđuju se kako slijedi:</p> <p>a) <i>pranje novca</i> podrazumijeva:</p> <p>1) zamjenu ili prijenos imovine ako je ta imovina stečena kriminalnim radnjama, a s ciljem prikrivanja ili zataškavanja nezakonitog podrijetla imovine ili pružanja pomoći nekoj osobi koja je umiješana u takve aktivnosti radi izbjegavanja zakonskih posljedica počinjenih radnji,</p> <p>2) prikrivanje ili zataškavanje prave prirode, mjesta</p> |

| | | |
|--|--|--|
| | <p>podrijetla, raspolaganja, kretanja, prava na ili vlasništva nad imovinom ako je ta imovina stečena kriminalnim radnjama ili činom sudjelovanja u takvim radnjama,</p> <p>3) stjecanje, posjedovanje ili korištenje imovine stečene kriminalnim radnjama ili činom sudjelovanja u takvim radnjama,</p> <p>4) sudjelovanje ili udruživanje radi činjenja, pokušaja činjenja odnosno pomaganja, poticanja, olakšavanja ili davanja savjeta pri činjenju bilo koje od navedenih radnji,</p> <p>5) svrha, znanje, namjera potrebni kao elementi radnje pranja novca mogu se zaključiti na osnovi objektivnih i činjeničnih okolnosti;</p> <p>b) <i>pranjem novca</i> smatra će se i to kada su radnje je stečena imovina, koja se pere, počinjene na teritoriju druge zemlje;</p> <p>c) <i>financiranje terorističkih aktivnosti</i> podrazumijeva:</p> <p>1) osiguravanje ili prikupljanje sredstava na bilo koji način, izravno ili neizravno, s namjerom da budu upotrijebljena ili sa znanjem da će ih upotrijebiti, u cijelosti ili djelomično, terorist pojedinac i/ili teroristička organizacija za izvođenje terorističkih radnji,</p> <p>2) pod financiranjem terorističkih aktivnosti se i podstrekanje i pomaganje u osiguravanju i prikupljanju imovine, bez obzira na to je li je teroristička radnja izvedena i je li imovina korištena za izvođenje terorističke radnje;</p> <p>d) <i>teroristička radnja</i> podrazumijeva neku od sljedećih namjernih radnji koja, s obzirom na svoju prirodu ili kontekst, može ozbiljno oštetiti državu ili međunarodnu</p> | <p>podrijetla, raspolaganja, kretanja, prava na ili vlasništva nad imovinom ako je ta imovina stečena kriminalnim radnjama ili činom sudjelovanja u takvim radnjama,</p> <p>3) stjecanje, posjedovanje ili korištenje imovine stečene kriminalnim radnjama ili činom sudjelovanja u takvim radnjama,</p> <p>4) sudjelovanje ili udruživanje radi činjenja, pokušaja činjenja odnosno pomaganja, poticanja, olakšavanja ili davanja savjeta pri činjenju bilo koje od navedenih radnji,</p> <p>5) svrha, znanje, namjera potrebni kao elementi radnje pranja novca mogu se zaključiti na osnovi 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, počinjene na teritoriju druge zemlje;</p> <p>c) <i>financiranje terorističkih aktivnosti</i> podrazumijeva:</p> <p>1) osiguravanje ili prikupljanje sredstava na bilo koji način, izravno ili neizravno, s namjerom da budu upotrijebljena ili sa znanjem da će ih upotrijebiti, u cijelosti ili djelomično, terorist pojedinac i/ili teroristička organizacija za izvođenje terorističkih radnji,</p> <p>2) pod financiranjem terorističkih aktivnosti smatra se i podstrekanje i pomaganje u osiguravanju i prikupljanju imovine, bez obzira na to je li je teroristička radnja izvedena i je li imovina korištena za izvođenje terorističke radnje;</p> <p>d) <i>teroristička radnja</i> podrazumijeva neku od sljedećih namjernih radnji koja, s obzirom na svoju prirodu ili kontekst, može ozbiljno oštetiti državu ili međunarodnu</p> |
|--|--|--|

| | |
|--|--|
| | <p>međunarodnu organizaciju, s ciljem ozbiljnog zastrašivanja stanovništva ili prisiljavanja tijela vlasti u BiH, vlade druge zemlje ili međunarodne organizacije da nešto učini ili ne učini, ili s ciljem ozbiljne destabilizacije ili uništavanja temeljnih političkih, ustavnih, gospodarskih ili društvenih struktura u BiH, druge zemlje ili međunarodne organizacije:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) napad na život osobe koji može uzrokovati smrt, 2) napad na fizički integritet osoba, 3) protupravno zatvaranje, držanje zatvorenom ili na drugi način oduzimanje ili ograničavanje slobode kretanja druge osobe, kako bi nju ili nekoga drugoga prisilili da nešto učini, ne učini ili trpi uzimanje talaca, 4) nanošenje velike štete objektima u BiH, vladi druge zemlje ili javnim objektima, transportnom sustavu, infrastrukturnim objektima, uključujući informacijski sustav, fiksnoj platformi koja se nalazi u kontinentalnom pojasu, javnom mjestu ili privatnoj imovini, za koju je vjerojatno da će ugroziti ljudski život ili dovesti do znatne gospodarske štete, 5) otmica zrakoplova, broda ili drugog sredstva javnog prometa ili za prijevoz roba, 6) proizvodnja, posjedovanje, stjecanje, prijevoz, opskrba, korištenje ili osposobljavanje za korištenje oružja, eksploziva, nuklearnog, biološkog ili kemijskog oružja ili radioaktivnog materijala, kao i istraživanje i razvoj biološkog i kemijskog oružja ili radioaktivnog materijala, 7) ispuštanje opasnih tvari ili izazivanje požara, eksplozija ili poplava s posljedicom ugrožavanja |
| <p>organizaciju, s ciljem ozbiljnog zastrašivanja stanovništva ili prisiljavanja tijela vlasti u BiH, vlade druge zemlje ili međunarodne organizacije da nešto učini ili ne učini, ili s ciljem ozbiljne destabilizacije ili uništavanja temeljnih političkih, ustavnih, gospodarskih ili društvenih struktura u BiH, druge zemlje ili međunarodne organizacije:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) napad na život osobe koji može uzrokovati njezinu smrt, 2) napad na fizički integritet osoba, 3) protupravno zatvaranje, držanje zatvorenom ili na drugi način oduzimanje ili ograničavanje slobode kretanja druge osobe, kako bi nju ili nekoga drugoga prisilili da nešto učini, ne učini ili trpi (otmica) ili uzimanje talaca, 4) nanošenje velike štete objektima u BiH, vladi druge zemlje ili javnim objektima, transportnom sustavu, infrastrukturnim objektima, uključujući informacijski sustav, fiksnoj platformi koja se nalazi u kontinentalnom pojasu, javnom mjestu ili privatnoj imovini, za koju je vjerojatno da će ugroziti ljudski život ili dovesti do znatne gospodarske štete, 5) otmica zrakoplova, broda ili drugog sredstva javnog prometa ili za prijevoz roba, 6) proizvodnja, posjedovanje, stjecanje, prijevoz, opskrba, korištenje ili osposobljavanje za korištenje oružja, eksploziva, nuklearnog, biološkog ili kemijskog oružja ili radioaktivnog materijala, kao i istraživanje i razvoj biološkog i kemijskog oružja ili radioaktivnog materijala, 7) ispuštanje opasnih tvari ili izazivanje požara, | |

| | | |
|-------------------------|--|--|
| | <p>ljudskih života,</p> <p>8) ometanje ili zaustavljanje opskrbe vodom, električnom energijom ili drugim osnovnim prirodnim resursima s posljedicom ugrožavanja ljudskih života,</p> <p>9) prijetnja počinjenjem nekog djela iz alineja od 1) do 8) ove točke;</p> <p>e) <i>terorist</i> je osoba koja sama ili s drugim osobama:</p> <p>1) s namjerom, neposredno ili posredno, izvede ili pokuša izvesti terorističku radnju;</p> <p>2) podstrekava ili pomaže u izvođenju terorističke radnje;</p> <p>3) s namjerom ili sa saznanjem o namjeri skupine osoba da izvede terorističku radnju, doprinese, odnosno doprinosi izvođenju terorističke radnje;</p> <p>f) <i>teroristička organizacija</i> je organizirana skupina osoba koja:</p> <p>1) s namjerom, neposredno ili posredno, izvede ili pokuša izvesti terorističku radnju,</p> <p>2) podstrekava, ili pomaže u izvođenju terorističkih radnji ili u pokušaju izvođenja terorističke radnje,</p> <p>3) s namjerom ili sa saznanjem o namjeri skupine osoba da izvede terorističku radnju, doprinese, odnosno doprinosi izvođenju terorističke radnje ili pokušaju izvođenja terorističke radnje.</p> | <p>eksplozija ili poplava s posljedicom ugrožavanja ljudskih života,</p> <p>8) ometanje ili zaustavljanje opskrbe vodom, električnom energijom ili drugim osnovnim prirodnim resursima s posljedicom ugrožavanja ljudskih života,</p> <p>9) prijetnja počinjenjem nekog djela iz alineja od 1) do 8) ove točke;</p> <p>e) <i>terorist</i> je osoba koja sama ili s drugim osobama:</p> <p>1) s namjerom, neposredno ili posredno, izvede ili pokuša izvesti terorističku radnju;</p> <p>2) podstrekava ili pomaže u izvođenju terorističke radnje;</p> <p>3) s namjerom ili sa saznanjem o namjeri skupine osoba da izvede terorističku radnju, doprinese, odnosno doprinosi izvođenju terorističke radnje;</p> <p>f) <i>teroristička organizacija</i> je organizirana skupina osoba koja:</p> <p>1) s namjerom, neposredno ili posredno, izvede ili pokuša izvesti terorističku radnju,</p> <p>2) podstrekava, savjetuje ili pomaže u izvođenju terorističkih radnji ili u pokušaju izvođenja terorističke radnje,</p> <p>3) s namjerom ili sa saznanjem o namjeri skupine osoba da izvede terorističku radnju, doprinese, odnosno doprinosi izvođenju terorističke radnje ili pokušaju izvođenja terorističke radnje.</p> |
| <p>Članak 3.</p> | <p>Članak 3. (Definicije ostalih pojmova)</p> | <p>Članak 3. (Definicije ostalih pojmova)</p> |

| | | |
|---|--|--|
| <p>U članku 3. točka k) mijenja se i glasi:</p> <p>„k) Korespondentni odnos jest odnos između domaće banke ili druge financijske institucije i strane banke ili druge financijske institucije koji nastaje otvaranjem računa strane banke ili druge financijske institucije kod domaće banke ili druge financijske institucije ili uspostavljanjem drugog poslovnog odnosa, kao i kada domaća banka ili druga financijska institucija otvara račun kod strane banke ili druge financijske institucije ili uspostavlja bilo koji drugi poslovni odnos.“</p> <p>U točki dd) iza riječi “tijelo” dodaju se riječi “druge zemlje”.</p> <p>Iza točke dd) dodaje se nova točka ee) koja glasi:</p> <p>„ee) Ovlaštena osoba označava osobu kojoj je povjerenno obavljanje određenih poslova kod obveznika u svezi 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>Definicije ostalih pojmova u smislu ovoga Zakona su:</p> <p>a) <i>transakcija</i> jest bilo kakvo primanje, davanje, čuvanje, razmjena, prijenos, raspolaganje ili drugo rukovanje novcem ili imovinom obveznika, uključujući i gotovinsku transakciju;</p> <p>b) <i>sumnjiva transakcija</i> jest svaka transakcija za koju obveznik ili nadležno tijelo procijeni da u vezi s transakcijom ili osobom koja obavlja transakciju postoje opravdani razlozi za sumnju ili sumnja na počinjenje kaznenog djela pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti, odnosno da transakcija uključuje sredstva koja su proizšla iz nezakonitih aktivnosti;</p> <p>c) <i>gotovinska transakcija</i> jest svaka transakcija pri kojoj obveznik fizički prima ili daje gotovinu klijentu;</p> <p>d) <i>povezane transakcije</i> su dvije ili više transakcija koje potječu s ili su usmjerene na račun ili na pravnu ili fizičku osobu, pri čemu je iznos pojedinačnih transakcija ispod iznosa potrebnog za identifikaciju i izvršavanje prema odredbama ovoga Zakona, ali koje zajedno prekoračuju iznos iz članka 6. ovoga Zakona i mogu se smatrati međusobno povezanim zbog razdoblja u kojemu su obavljene, zbog primatelja ili nalogodavatelja transakcije, načina izvršenja transakcija, razloga zbog kojega su transakcije izvršene ili drugih čimbenika na temelju kojih se transakcije mogu smatrati povezanim;</p> | <p>Definicije ostalih pojmova u smislu ovoga Zakona su:</p> <p>a) <i>transakcija</i> jest bilo kakvo primanje, davanje, čuvanje, razmjena, prijenos, raspolaganje ili drugo rukovanje novcem ili imovinom obveznika, uključujući i gotovinsku transakciju;</p> <p>b) <i>sumnjiva transakcija</i> jest svaka transakcija za koju obveznik ili nadležno tijelo procijeni da u vezi s transakcijom ili osobom koja obavlja transakciju postoje opravdani razlozi za sumnju ili sumnja na počinjenje kaznenog djela pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti, odnosno da transakcija uključuje sredstva koja su proizšla iz nezakonitih aktivnosti;</p> <p>c) <i>gotovinska transakcija</i> jest svaka transakcija pri kojoj obveznik fizički prima ili daje gotovinu klijentu;</p> <p>d) <i>povezane transakcije</i> su dvije ili više transakcija koje potječu s ili su usmjerene na račun ili na pravnu ili fizičku osobu, pri čemu je iznos pojedinačnih transakcija ispod iznosa potrebnog za identifikaciju i izvršavanje prema odredbama ovoga Zakona, ali koje zajedno prekoračuju iznos iz članka 6. ovoga Zakona i mogu se smatrati međusobno povezanim zbog razdoblja u kojemu su obavljene, zbog primatelja ili nalogodavatelja transakcije, načina izvršenja transakcija, razloga zbog kojega su transakcije izvršene ili drugih čimbenika na temelju kojih se transakcije mogu smatrati povezanim;</p> |
|---|--|--|

| | |
|--|--|
| | <p>e) <i>imovina</i> su sva sredstva, materijalna ili nematerijalna, bilo da se sastoji u predmetima ili pravima, pokretna ili nepokretna, te isprave ili instrumenti u bilo kojem obliku, uključujući elektronički ili digitalni, kojima se dokazuje vlasništvo ili pravo vlasništva nad imovinom uključujući, ali ne i samo, bankarske kredite, putničke čekove, bankarske čekove, novčane naloge, udjele, vrijednosnice, obveznice, mjenice i kreditna pisma;</p> <p>f) <i>naznaka vrijednosti u konvertibilnim markama (KM)</i> također se odnosi i na odgovarajuću vrijednost u bilo kojoj strani valuti prema važećem službenom tečaju u vrijeme transakcije;</p> <p>g) <i>gotovina</i> podrazumijeva novčanice i kovani novac koji je u opticaju kao zakonsko sredstvo plaćanja u BiH, kao i ostala platežna sredstva (putnički čekovi, osobni čekovi, bankovni čekovi, poštanske doznake, te ostala platežna sredstva u takvom obliku da se titular mijenja po uručenju);</p> <p>h) <i>predikatno kazneno djelo</i> jest kazneno djelo čijim je počinjenjem pribavljena imovina koja je predmetom kaznenog djela pranja novca;</p> <p>i) <i>rizik pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti</i> jest rizik da će klijent iskoristiti finansijski sustav ili djelatnost obveznika za počinjenje kaznenih djela pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti, odnosno da će neki poslovni odnos, transakcija, usluga ili proizvod biti izravno ili neizravno upotrijebljeni za spomenuta kaznena djela;</p> |
| | <p>e) <i>imovina</i> su sva sredstva, materijalna ili nematerijalna, bilo da se sastoji u predmetima ili pravima, pokretna ili nepokretna, te isprave ili instrumenti u bilo kojem obliku, uključujući elektronički ili digitalni, kojima se dokazuje vlasništvo ili pravo vlasništva nad imovinom uključujući, ali ne i samo, bankarske kredite, putničke čekove, bankarske čekove, novčane naloge, udjele, vrijednosnice, obveznice, mjenice i kreditna pisma;</p> <p>f) <i>naznaka vrijednosti u konvertibilnim markama (KM)</i> također se odnosi i na odgovarajuću vrijednost u bilo kojoj strani valuti prema važećem službenom tečaju u vrijeme transakcije;</p> <p>g) <i>gotovina</i> podrazumijeva novčanice i kovani novac koji je u opticaju kao zakonsko sredstvo plaćanja u BiH, kao i ostala platežna sredstva (putnički čekovi, osobni čekovi, bankovni čekovi, poštanske doznake, te ostala platežna sredstva u takvom obliku da se titular mijenja po uručenju);</p> <p>h) <i>predikatno kazneno djelo</i> jest kazneno djelo čijim je počinjenjem pribavljena imovina koja je predmetom kaznenog djela pranja novca;</p> <p>i) <i>rizik pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti</i> jest rizik da će klijent iskoristiti finansijski sustav ili djelatnost obveznika za počinjenje kaznenih djela pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti, odnosno da će neki poslovni odnos, transakcija, usluga ili proizvod biti izravno ili neizravno upotrijebljeni za spomenuta kaznena djela;</p> |

| | | |
|--|---|--|
| <p>Članak 4.</p> <p>U članku 6. iza stavka (1) dodaje se novi stavak (2) koji glasi:</p> <p>„(2) Obveznik je dužan kontinuirano poduzimati mjere identifikacije i praćenja za s postojeće klijente.“</p> <p>Dosadašnji stavak (2) postaje stavak (3).</p> | <p>j) <i>poslovni odnos</i> jest svaki poslovni ili drugi ugovorni odnos koji obveznik uspostavi ili sklopi s klijentom i povezan je s obavljanjem djelatnosti obveznika;</p> <p>k) <i>korespondentni odnos</i> jest odnos između domaće banke ili kreditne institucije i strane banke ili kreditne institucije odnosno druge institucije koji nastaje otvaranjem računa strane institucije kod domaće banke ili kreditne institucije, kao i kada domaća banka ili kreditna institucija otvara račun kod strane kreditne institucije</p> <p>(...)</p> | <p>j) <i>poslovni odnos</i> jest svaki poslovni ili drugi ugovorni odnos koji obveznik uspostavi ili sklopi s klijentom i povezan je s obavljanjem djelatnosti obveznika;</p> <p>k) Korespondentni odnos jest odnos između domaće banke ili druge financijske institucije i strane banke ili druge financijske institucije koji nastaje otvaranjem računa strane banke ili druge financijske institucije kod domaće banke ili druge financijske institucije ili uspostavom bilo kojeg drugog poslovnog odnosa, kao i kada domaća banka ili druga financijska institucija otvara račun kod strane banke ili druge financijske institucije ili uspostavlja bilo koji drugi poslovni odnos.</p> <p>(...)</p> |
| | <p>Članak 6.</p> <p>(Identifikacija i praćenje klijenta)</p> <p>(1) Obveznik je dužan poduzeti mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom:</p> <p>a) uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom;</p> <p>b) obavljanja transakcije u iznosu od 30.000 KM ili više, bez obzira na to je li transakcija obavljena u jednoj operaciji ili u nekoliko evidentno povezanih transakcija;</p> <p>c) postojanja sumnje u vjerodostojnost i primjerenost prethodno dobivenih informacija o klijentu ili stvarnom vlasniku;</p> <p>d) postojanja sumnje u pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti u pogledu transakcije ili klijenta, bez obzira na iznos transakcije</p> | <p>Članak 6.</p> <p>(Identifikacija i praćenje klijenta)</p> <p>(1) Obveznik je dužan poduzeti mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom:</p> <p>a) uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom;</p> <p>b) obavljanja transakcije u iznosu od 30.000 KM ili više, bez obzira na to je li transakcija obavljena u jednoj operaciji ili u nekoliko evidentno povezanih transakcija;</p> <p>c) postojanja sumnje u vjerodostojnost i primjerenost prethodno dobivenih informacija o klijentu ili stvarnom vlasniku;</p> <p>d) postojanja sumnje u pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti u pogledu transakcije ili klijenta, bez obzira na iznos transakcije.</p> |

| | | |
|--|--|---|
| <p>Članak 5.</p> <p>U članku 7. u stavku (1) točka d) riječi „te, po potrebi“ brišu se.</p> | <p>transakcije.</p> <p>(2) Prilikom transakcije iz stavka (1) točke b) ovoga članka koja se obavlja na osnovi prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa kod obveznika, obveznik će u sklopu mjera identifikacije i praćenja samo provjeriti identitet klijenta odnosno osoba koje obavljaju transakciju, te prikupiti njemu nedostajuće podatke iz članka 7. ovoga Zakona.</p> | <p>(2) Obveznik je dužan kontinuirano poduzimati mjere identifikacije i praćenja za sve postojeće klijente.</p> <p>(3) Prilikom transakcije iz stavka (1) točke b) ovoga članka koja se obavlja na osnovi prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa kod obveznika, obveznik će u sklopu mjera identifikacije i praćenja samo provjeriti identitet klijenta odnosno osoba koje obavljaju transakciju, te prikupiti njemu nedostajuće podatke iz članka 7. ovoga Zakona.</p> |
| <p>Članak 7.</p> <p>U članku 7. u stavku (1) točka d) riječi „te, po potrebi“ brišu se.</p> | <p>Članak 7.</p> <p>(Elementi identifikacije i praćenja)</p> <p>(1) Ako nije drukčije propisano ovim Zakonom, mjere identifikacije i praćenja podrazumijevaju:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) utvrđivanje identiteta klijenta i provjeru njegova identiteta na osnovi isprava, podataka ili informacija dobivenih od pouzdanih i neovisnih izvora; b) utvrđivanje stvarnog vlasnika; c) dobivanje podataka o svrsi i namjeni prirode poslovnog odnosa ili transakcije, kao i drugih podataka propisanih ovim Zakonom; d) stalno praćenje poslovnih odnosa, uključujući i kontroliranje transakcija za vrijeme poslovnog odnosa kako bi se osigurala sukladnost transakcija koje se obavljaju sa saznanjima obveznika o klijentu, poslovnom profilu i rizičnosti, te, po potrebi, izvoru sredstava i osiguranje ažuriranja | <p>Članak 7.</p> <p>(Elementi identifikacije i praćenja)</p> <p>(3) Ako nije drukčije propisano ovim Zakonom, mjere identifikacije i praćenja podrazumijevaju:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) utvrđivanje identiteta klijenta i provjeru njegova identiteta na osnovi isprava, podataka ili informacija dobivenih od pouzdanih i neovisnih izvora; b) utvrđivanje stvarnog vlasnika; c) dobivanje podataka o svrsi i namjeni prirode poslovnog odnosa ili transakcije, kao i drugih podataka propisanih ovim Zakonom; d) stalno praćenje poslovnih odnosa, uključujući i kontroliranje transakcija za vrijeme poslovnog odnosa kako bi se osigurala sukladnost transakcija koje se obavljaju sa saznanjima obveznika o klijentu, poslovnom profilu i rizičnosti, |

| | | |
|---|---|---|
| <p>U članku 9. iza stavka (4) dodaju se novi st. (5) i (6) koji glase:</p> <p>„(5) Obveznici koji su strane podružnice društva kćeri pravnih osoba (majki) koje imaju sjedište u zemljama koje zadovoljavajući način primjenju standarde za sprječavanje pranja novca financiranje terorističkih aktivnosti, mor primjenjivati mjere koje su konzistentne zahtjevima u zemlji sjedišta pravne osobe (majke) čije su podružnice ili društva kćerke ili te mjere predstavljaju veći standard ali 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 mor razmjenjivati samo podatke o političkim procedurama i internim kontrolama sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti sa majkom i njenim kćerkama u drugim zemljama koje zadovoljavajući način primjenju standarde za sprječavanje pranja novca financiranje terorističkih aktivnosti.“</p> | <p>dokumentacije, podataka ili informacija koje se vode.</p> <p>(2) Obveznik će svojim internim aktom utvrditi procedure provedenja mjera iz stavka (1) ovoga članka.</p> | <p>izvoru sredstava i osiguranje ažuriranja dokumentacije, podataka ili informacija koje se vode.</p> <p>(4) Obveznik će svojim internim aktom utvrditi procedure provedenja mjera iz stavka (1) ovoga članka.</p> |
| <p>Članak 6.</p> <p>U članku 9. iza stavka (4) dodaju se novi st. (5) i (6) koji glase:</p> <p>„(5) Obveznici koji su strane podružnice društva kćeri pravnih osoba (majki) koje imaju sjedište u zemljama koje zadovoljavajući način primjenju standarde za sprječavanje pranja novca financiranje terorističkih aktivnosti, mor primjenjivati mjere koje su konzistentne zahtjevima u zemlji sjedišta pravne osobe (majke) čije su podružnice ili društva kćerke ili te mjere predstavljaju veći standard ali 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 mor razmjenjivati samo podatke o političkim procedurama i internim kontrolama sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti sa majkom i njenim kćerkama u drugim zemljama koje zadovoljavajući način primjenju standarde za sprječavanje pranja novca financiranje terorističkih aktivnosti.“</p> <p>Članak 7.</p> <p>U članku 23. u stavku (1) točka a) mijenja se i</p> | <p>Članak 9.</p> <p>(Filijale, podružnice i druge organizacijske jedinice obveznika)</p> <p>(1) Obveznici su dužni potpuno provoditi odredbe ovoga Zakona u istom opsegu u svome sjedištu, u svim filijalama i podružnicama i drugim organizacijskim jedinicama u zemlji i u svim podružnicama ili drugim organizacijskim jedinicama u inozemstvu ako je to dopušteno zakonima i propisima te zemlje.</p> <p>(2) U slučaju kada se minimalni zahtjevi u pogledu sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti propisani ovim Zakonom i zakonom i propisima strane zemlje u kojoj se nalazi filijala, podružnica i druga organizacijska jedinica obveznika razlikuju, filijala, podružnica i druga organizacijska jedinica obveznika treba primjenjivati ili ovaj Zakon ili zakone i propise strane zemlje, ovisno o tome kojim se propisima osigurava viši standard sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, do mjere do koje je to dopušteno zakonima i propisima te strane zemlje.</p> <p>(3) Ako propisima strane zemlje nije dopuštena provedba</p> | <p>Članak 9.</p> <p>(Filijale, podružnice i druge organizacijske jedinice obveznika)</p> <p>(1) Obveznici su dužni potpuno provoditi odredbe ovoga Zakona u istom opsegu u svome sjedištu, u svim filijalama i podružnicama i drugim organizacijskim jedinicama u zemlji i u svim filijalama i podružnicama ili drugim organizacijskim jedinicama u inozemstvu ako je to dopušteno zakonima i propisima te zemlje.</p> <p>(2) U slučaju kada se minimalni zahtjevi u pogledu sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti propisani ovim Zakonom i zakonom i propisima strane zemlje u kojoj se nalazi filijala, podružnica i druga organizacijska jedinica obveznika razlikuju, filijala, podružnica i druga organizacijska jedinica obveznika treba primjenjivati ili ovaj Zakon ili zakone i propise strane zemlje, ovisno o tome kojim se propisima osigurava viši standard sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, do mjere do koje je to dopušteno zakonima i propisima te strane zemlje.</p> <p>(3) Ako propisima strane zemlje nije dopuštena</p> |

| | | |
|---|---|---|
| <p>glasi:</p> <p>„a) uspostavljanja korespondentnog odnosa s bankom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište u stranoj zemlji.“</p> | <p>radnji i mjera za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u opsegu propisanom ovim Zakonom, obveznik je dužan o tome odmah obavijestiti FOO i donijeti odgovarajuće mjere za otklanjanje rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.</p> <p>(4) Obveznici su dužni provoditi pojačane mjere identifikacije i praćenja u filijalama i podružnicama i drugim organizacijskim jedinicama u inozemstvu, a naročito u zemljama koje ne primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj mjeri, onoliko koliko je to dozvoljeno zakonima i propisima stranih zemalja.</p> | <p>provedba radnji i mjera za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u opsegu propisanom ovim Zakonom, obveznik je dužan o tome odmah obavijestiti FOO i donijeti odgovarajuće mjere za otklanjanje rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.</p> <p>(4) Obveznici su dužni provoditi pojačane mjere identifikacije i praćenja u filijalama i podružnicama i drugim organizacijskim jedinicama u inozemstvu, a naročito u zemljama koje ne primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj mjeri, onoliko koliko je to dozvoljeno zakonima i propisima stranih zemalja.</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 sprječavanje pranja novca i financiranje terorističkih aktivnosti, moraju primjenjivati mjere koje su konzistentne zahtjevima u zemlji sjedišta pravne osobe (majke) čiji 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 moraju razmjenjivati samo podatke o politikama, procedurama i internim kontrolama sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti sa majkom i njenim kćerkama u drugim zemljama koje zadovoljavaju način primjenjuju standarde sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.</p> |
|---|---|---|

| | | |
|--|---|---|
| <p>Članak 8.</p> <p>Članak 24 mijenja se i glasi:</p> <p>„Članak 24</p> <p>(Korespondentni odnos s bankama i drugim financijskim institucijama sa sjedištem u inozemstvu)</p> <p>(1) Prilikom uspostave korespondentnog poslovnog odnosa s bankom ili drugom financijskom institucijom sa sjedištem u stranoj zemlji, obveznik će primijeniti mjere navedene u članku 7. ovoga Zakona vezane uz proceduru identifikacije i praćenja klijenta i uz to prikupiti sljedeće podatke, informacije i dokumentaciju:</p> <p>a) podatke o izdavanju i roku važenja ovlaštenja za obavljanje bankarskih ili drugih financijskih usluga, naziv i sjedište nadležnog tijela koje je izdalo ovlaštenje;</p> <p>b) opis provođenja internih procedura koje se tiču: otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, naročito identifikacije i praćenja klijenta, određivanja stvarnog vlasnika, podataka koji se tiču izvješća o sumnjivim transakcijama nadležnim tijelima, čuvanja izvješća, unutarnje kontrole i drugih procedura koje je usvojila banka ili slična kreditna institucija za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;</p> <p>b) opis mjerodavnog zakonodavstva iz područja otkrivanja i sprječavanja pranja novca i</p> | <p>Članak 24.</p> <p>(Korespondentni odnos s kreditnim institucijama sa sjedištem u inozemstvu)</p> <p>(1) Prilikom uspostave korespondentnog poslovnog odnosa s bankom ili sličnom kreditnom institucijom sa sjedištem u stranoj zemlji koja nije na listi iz članka 85. stavka (4) ovoga Zakona, obveznik će primijeniti mjere navedene u članku 7. ovoga Zakona vezane uz proceduru identifikacije i praćenja klijenta i uz to prikupiti sljedeće podatke, informacije i dokumentaciju:</p> <p>a) podatke o izdavanju i roku važenja ovlaštenja za obavljanje bankarskih usluga, naziv i sjedište nadležnog tijela koje je izdalo ovlaštenje;</p> <p>b) opis provođenja internih procedura koje se tiču: otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, naročito identifikacije i praćenja klijenta, određivanja stvarnog vlasnika, podataka koji se tiču izvješća o sumnjivim transakcijama nadležnim tijelima, čuvanja izvješća, unutarnje kontrole i drugih procedura koje je usvojila banka ili slična kreditna institucija za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;</p> <p>b) opis mjerodavnog zakonodavstva iz područja otkrivanja i sprječavanja pranja novca i</p> | <p>Članak 24</p> <p>(Korespondentni odnos s bankama i drugim financijskim institucijama sa sjedištem u inozemstvu)</p> <p>(1) Prilikom uspostave korespondentnog poslovnog odnosa s bankom ili drugom financijskom institucijom sa sjedištem u stranoj zemlji, obveznik će primijeniti mjere navedene u članku 7. ovoga Zakona vezane uz proceduru identifikacije i praćenja klijenta i uz to prikupiti sljedeće podatke, informacije i dokumentaciju:</p> <p>a) podatke o izdavanju i roku važenja ovlaštenja za obavljanje bankarskih ili drugih financijskih usluga, naziv i sjedište nadležnog tijela koje je izdalo ovlaštenje;</p> <p>b) opis provođenja internih procedura koje se tiču: otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, naročito identifikacije i praćenja klijenta, određivanja stvarnog vlasnika, podataka koji se tiču izvješća o sumnjivim transakcijama nadležnim tijelima, čuvanja izvješća, unutarnje kontrole i drugih procedura koje je usvojila banka ili druga financijska institucija za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;</p> <p>c) opis mjerodavnog zakonodavstva iz područja otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti koje se primjenjuje u zemlji u kojoj je banka ili druga financijska institucija osnovana ili registrirana;</p> <p>d) pisanu izjavu da banka ili druga financijska</p> |
|--|---|---|

| | | |
|---|--|--|
| <p>novca i financiranja terorističkih aktivnosti;</p> <p>c) opis mjerodavnog zakonodavstva iz područja otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti koje se primjenjuje u zemlji u kojoj je banka ili druga financijska institucija osnovana ili registrirana;</p> <p>d) pisanu izjavu da banka ili druga financijska institucija ne posluje s fiktivnim bankama;</p> <p>e) pisanu izjavu da banka ili druga financijska institucija nema uspostavljen ili ne ulazi u poslovni odnos s fiktivnim bankama;</p> <p>f) pisanu izjavu da banka ili druga financijska institucija podliježe upravnom nadzoru u zemlji svoga sjedišta ili registracije i da, sukladno zakonodavstvu te zemlje, ima obvezu uskladiti svoje poslovanje sa zakonima i odredbama koji se tiču otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.</p> | <p>financiranja terorističkih aktivnosti koje se primjenjuje u zemlji u kojoj je banka ili druga slična kreditna institucija osnovana ili registrirana;</p> <p>c) pisanu izjavu da banka ili druga slična kreditna institucija ne posluje s fiktivnim bankama;</p> <p>d) pisanu izjavu da banka ili druga slična kreditna institucija nema uspostavljen ili ne ulazi u poslovni odnos s fiktivnim bankama;</p> <p>e) pisanu izjavu da banka ili slična kreditna institucija podliježe upravnom nadzoru u zemlji svoga sjedišta ili registracije i da, sukladno zakonodavstvu te zemlje, ima obvezu uskladiti svoje poslovanje sa zakonima i odredbama koji se tiču otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.</p> | <p>institucija ne posluje s fiktivnim bankama;</p> <p>e) pisanu izjavu da banka ili druga financijska institucija nema uspostavljen ili ne ulazi u poslovni odnos s fiktivnim bankama;</p> <p>f) pisanu izjavu da banka ili druga financijska institucija podliježe upravnom nadzoru u zemlji svoga sjedišta ili registracije i da, sukladno zakonodavstvu te zemlje, ima obvezu uskladiti svoje poslovanje sa zakonima i odredbama koji se tiču otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.</p> |
| <p>(2) Zaposlenik obveznika koji uspostavlja odnos s korespondentnom bankom ili drugom financijskom institucijom iz stavka (1) ovoga članka i provodi proceduru pojačane identifikacije i praćenja klijenta prikupit će sva pisana odobrenja od najvišeg vodstva obveznika prije ulaska u takav odnos, a ako je taj odnos uspostavljen, ne može se nastaviti bez pisanog odobrenja najvišeg vodstva u obvezniku.</p> | <p>(2) Zaposlenik obveznika koji uspostavlja odnos s korespondentnom bankom iz stavka (1) ovoga članka i provodi proceduru pojačane identifikacije i praćenja klijenta prikupit će sva pisana odobrenja od najvišeg vodstva obveznika prije ulaska u takav odnos, a ako je taj odnos uspostavljen, ne može se nastaviti bez pisanog odobrenja najvišeg vodstva u obvezniku.</p> | <p>(2) Zaposlenik obveznika koji uspostavlja odnos s korespondentnom bankom ili drugom financijskom institucijom iz stavka (1) ovoga članka i provodi proceduru pojačane identifikacije i praćenja klijenta prikupit će sva pisana odobrenja od najvišeg vodstva obveznika prije ulaska u takav odnos, a ako je taj odnos uspostavljen, ne može se nastaviti bez pisanog odobrenja najvišeg vodstva u obvezniku.</p> |
| <p>(3) Obveznik će prikupiti sve podatke navedene u stavku (1) ovoga članka uvidom u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvješća koje je priložila banka ili druga financijska institucija sa sjedištem u inozemstvu. Banka ili druga financijska institucija su dužne izvršiti procjenu i provjeru adekvatnosti i efikasnosti politika i procedura sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti korespondentne banke ili druge financijske institucije.</p> <p>(4) Obveznik neće ulaziti ili nastaviti korespondentnu vezu s bankom ili drugom financijskom institucijom iz stavka (1) ovoga članka ako:</p> | <p>(3) Obveznik će prikupiti sve podatke navedene u stavku (1) ovoga članka uvidom u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvješća koje je priložila banka ili druga slična kreditna institucija sa sjedištem u inozemstvu.</p> <p>(4) Obveznik neće ulaziti ili nastaviti korespondentnu vezu s bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom iz stavka (1) ovoga članka ako:</p> <p>a) podaci iz stavka (1) toč. a), b), d), e) i f) ovoga članka nisu unaprijed prikupljeni;</p> | <p>(2) Zaposlenik obveznika koji uspostavlja odnos s korespondentnom bankom ili drugom financijskom institucijom iz stavka (1) ovoga članka i provodi proceduru pojačane identifikacije i praćenja klijenta prikupit će sva pisana odobrenja od najvišeg vodstva obveznika prije ulaska u takav odnos, a ako je taj odnos uspostavljen, ne može se nastaviti</p> |

| | | |
|---|--|---|
| <p>bez pisanog odobrenja najvišeg vodstva u obvezniku.</p> <p>(3) Obveznik će prikupiti sve podatke navedene u stavku (1) ovoga članka uvidom u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvješća koje je priložila banka ili druga financijska institucija sa sjedištem u inozemstvu. Banka ili druga financijska institucija su dužne izvršiti procjenu i provjeru adekvatnosti i efikasnosti politika i procedura sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti korespondentne banke ili druge financijske institucije.</p> | <p>b) zaposlenik obveznika nije dobio prethodno pisano odobrenje svog najvišeg vodstva obveznika za stupanje u korespondentni odnos;</p> <p>c) banka ili druga slična kreditna institucija sa sjedištem u inozemstvu ne primjenjuje sustav za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili, sukladno zakonodavstvu zemlje u kojoj je osnovana ili registrirana, nije obvezna provoditi zakone i druge mejrodatne propise koji se tiču otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;</p> <p>d) banka ili druga slična kreditna institucija sa sjedištem u inozemstvu posluje kao fiktivna banka ili ulazi u korespondentne ili druge poslovne odnose i obavlja transakcije s fiktivnim bankama.</p> | <p>a) podaci iz stavka (1) toč. a), b), d), e) i f) ovoga članka nisu unaprijed prikupljeni;</p> <p>b) zaposlenik obveznika nije dobio prethodno pisano odobrenje svog najvišeg vodstva obveznika za stupanje u korespondentni odnos;</p> <p>c) banka ili druga financijska institucija sa sjedištem u inozemstvu ne primjenjuje sustav za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili, sukladno zakonodavstvu zemlje u kojoj je osnovana ili registrirana, nije obvezna provoditi zakone i druge mejrodatne propise koji se tiču otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;</p> <p>d) banka ili druga financijska institucija sa sjedištem u inozemstvu posluje kao fiktivna banka ili ulazi u korespondentne ili druge poslovne odnose i obavlja transakcije s fiktivnim bankama.</p> |
| <p>(4) Obveznik neće ulaziti ili nastaviti korespondentnu vezu s bankom ili drugom financijskom institucijom iz stavka (1) ovoga članka ako:</p> <p>a) podaci iz stavka (1) toč. a), b), d), e) i f) ovoga članka nisu unaprijed prikupljeni;</p> <p>b) zaposlenik obveznika nije dobio prethodno pisano odobrenje svog najvišeg vodstva obveznika za stupanje u korespondentni odnos;</p> <p>c) banka ili druga financijska institucija sa sjedištem u inozemstvu ne primjenjuje sustav za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili, sukladno zakonodavstvu zemlje u kojoj je osnovana ili registrirana, nije obvezna provoditi zakone i</p> | <p>(5) Obveznik je dužan, u ugovoru na temelju kojega se uspostavlja korespondentni odnos, posebno utvrditi i dokumentirati obveze svake ugovorne stranke u vezi s otkrivanjem i sprječavanjem pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.</p> <p>(6) Obveznik ne može uspostaviti korespondentni odnos sa stranom bankom ili sličnom kreditnom institucijom na temelju kojega ta institucija može koristiti račun kod obveznika tako što će svojim strankama omogućiti izravno korištenje tog računa.</p> | <p>(5) Obveznik je dužan, u ugovoru na temelju kojega se uspostavlja korespondentni odnos, posebno utvrditi i dokumentirati obveze svake ugovorne stranke u vezi s otkrivanjem i sprječavanjem pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.</p> <p>(6) Obveznik ne može uspostaviti korespondentni odnos sa stranom bankom ili drugom financijskom institucijom na temelju kojega ta institucija može koristiti račun kod obveznika tako što će svojim strankama omogućiti izravno korištenje tog računa.</p> |

| | |
|---|---|
| <p>druge mejrodatne propise koji se tiču otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;</p> <p>d) banka ili druga financijska institucija sa sjedištem u inozemstvu posluje kao fiktivna banka ili ulazi u korespondentne ili druge poslovne odnose i obavlja transakcije s fiktivnim bankama.</p> <p>(5) Obveznik je dužan, u ugovoru na temelju kojega se uspostavlja korespondentni odnos, posebno utvrditi i dokumentirati obveze svake ugovorne stranke u vezi s otkrivanjem i sprječavanjem pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.</p> <p>(6) Obveznik ne može uspostaviti korespondentni odnos sa stranom bankom ili drugom financijskom institucijom na temelju kojeg ta institucija može koristiti račun kod obveznika tako što će svojim strankama omogućiti izravno korištenje tog računa.</p> | <div data-bbox="965 118 1276 1496"> <p>Članak 9.</p> <p>U članku 36. riječi "slična kreditna" zamjenjuju se riječi: "financijska".</p> </div> <div data-bbox="965 1496 1276 2080"> <p>Članak 36. (Zabrana poslovanja s fiktivnim bankama)</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> </div> <div data-bbox="1276 118 1375 1496"> <p>Članak 36. (Zabrana poslovanja s fiktivnim bankama)</p> <p>Obveznik neće ulaziti ili nastavljati vezu korespondentnog bankarstva s korespondentnom bankom koja posluje ili može poslovati kao fiktivna banka ili druga financijska institucija poznata po dopuštanju korištenja računa fiktivnih banaka.</p> </div> <div data-bbox="1276 1496 1375 2080"> <p>Članak 38. (Obavješćavanje)</p> <p>U članku 38. stavak (1) točka a) iza riječi „transakciji“ stavlja se zarez i dodaju riječi:</p> </div> |
|---|---|

| | | |
|--|--|--|
| <p>„sumnjivim sredstvima neovisno o transakciji“.</p> | <p>(1) Obveznik je dužan FOO-u dostaviti podatke iz članka 54. stavka (1) ovoga Zakona o:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) svakom pokušaju ili obavljenoj sumnjivoj transakciji i o svakom sumnjivom klijentu ili osobi; b) gotovinskoj transakciji čija vrijednost iznosi ili prelazi iznos od 30.000 KM; c) povezanim gotovinskim transakcijama čija ukupna vrijednost iznosi ili prelazi iznos od 30.000 KM. <p>(2) Kada obveznik prijavljuje sumnjivu transakciju, FOO-u dostavlja i podatke o tome da:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) transakcija, po svojim osobenostima povezanim sa statusom klijenta ili drugim osobenostima klijenta ili sredstava ili drugim osobenostima, očito odstupa od uobičajenih transakcija istog klijenta, te da odgovara potrebnom broju i vrsti pokazatelja koji upućuju na to postojanje razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti; b) je transakcija usmjerena na izbjegavanje propisa kojima se uređuju mjere sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti. | <p>(1) Obveznik je dužan FOO-u dostaviti podatke iz članka 54. stavka (1) ovoga Zakona o:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) svakom pokušaju ili obavljenoj sumnjivoj transakciji, sumnjivim sredstvima neovisno o transakciji i o svakom sumnjivom klijentu ili osobi; b) gotovinskoj transakciji čija vrijednost iznosi ili prelazi iznos od 30.000 KM; c) povezanim gotovinskim transakcijama čija ukupna vrijednost iznosi ili prelazi iznos od 30.000 KM. <p>(2) Kada obveznik prijavljuje sumnjivu transakciju, FOO-u dostavlja i podatke o tome da:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) transakcija, po svojim osobenostima povezanim sa statusom klijenta ili drugim osobenostima klijenta ili sredstava ili drugim osobenostima, očito odstupa od uobičajenih transakcija istog klijenta, te da odgovara potrebnom broju i vrsti pokazatelja koji upućuju na to postojanje razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti; b) je transakcija usmjerena na izbjegavanje propisa kojima se uređuju mjere sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti. |
| <p>Članak 11.</p> <p>U članku 39. stavak (4) mijenja se i glasi:</p> <p>„(4) Obveznici iz članka 4. točka a) ovog zakona dostavljaju FOO-u obavijesti putem aplikativnog softvera za prijavu transakcija elektroničkim putem (u daljem tekstu: AMLS),</p> | <p style="text-align: center;">Članak 39.</p> <p style="text-align: center;">(Rokovi za obavješćavanje o transakcijama)</p> <p>(1) U slučajevima iz članka 38. stavka (1) točke a)</p> | <p style="text-align: center;">Članak 39.</p> <p style="text-align: center;">(Rokovi za obavješćavanje o transakcijama)</p> <p>(1) U slučajevima iz članka 38. stavka (1) točke a)</p> |

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

| | | |
|--|---|--|
| | | (7) Obavijest iz stavka (1) ovoga članka može se dati i telefonom, ali FOO mora biti naknadno obaviješten i u pisanom obliku, najkasnije idućeg radnog dana. |
| <p>Članak 12.</p> <p>U članku 40. dodaje se novi stavak (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 stavak (2) postaje stavak (3).</p> | <p>Članak 40. (Ovlaštene osobe)</p> <p>(1) S ciljem dostavljanja informacija FOO-u te radi ispunjavanja ostalih dužnosti sukladno odredbama ovoga Zakona, obveznik imenuje ovlaštenu osobu i jednog ili više zamjenika ovlaštene osobe (u daljnjem tekstu: ovlaštene osobe), o čemu obavještava FOO u roku od sedam dana od dana imenovanja, odnosno promjene podataka o ovlaštenim osobama.</p> <p>(2) Za obveznike koji imaju četiri ili manje zaposlenika, ako nije imenovana, ovlaštenom osobom smatra se zakonski zastupnik ili druga osoba koja vodi poslove obveznika, odnosno odgovorna osoba obveznika prema zakonskim propisima.</p> | <p>Članak 40. (Ovlaštene osobe)</p> <p>(1) S ciljem dostavljanja informacija FOO-u te radi ispunjavanja ostalih dužnosti sukladno odredbama ovoga Zakona, obveznik imenuje ovlaštenu osobu i jednog ili više zamjenika ovlaštene osobe (u daljnjem tekstu: ovlaštene osobe), o čemu obavještava FOO u roku od sedam dana od dana imenovanja, odnosno promjene podataka o ovlaštenim osobama.</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>(3) Za obveznike koji imaju četiri ili manje zaposlenika, ako nije imenovana, ovlaštenom osobom smatra se zakonski zastupnik ili druga osoba koja vodi poslove obveznika, odnosno odgovorna osoba obveznika prema zakonskim propisima.</p> |
| <p>Članak 13.</p> <p>Članak 41. mijenja se i glasi:</p> | <p>Članak 41. (Uvjeti za ovlaštene osobe)</p> <p>Obveznik će osigurati da posao ovlaštene osobe povjeri isključivo osobi koja treba ispunjavati sljedeće uvjete:</p> | <p>Članak 41. (Uvjeti za ovlaštene osobe)</p> <p>(1) Obveznik će osigurati da posao ovlaštene osobe povjeri isključivo osobi koja treba ispunjavati sljedeće</p> |

| | | |
|---|---|---|
| <p>„Članak 41 (Uvjete za ovlaštene osobe)</p> <p>(1) Obveznik će osigurati da posao ovlaštene osobe povjeri isključivo osobi koja treba ispunjavati sljedeće uvjete:</p> <p>a) da ima odgovarajuće profesionalne kvalifikacije i otkrivanja pranja novca i financiranja 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 postupak i kazneni postupak i</p> <p>c) da dobro poznaje prirodu poslovnih aktivnosti obveznika na poljima izloženim riziku pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.</p> <p>(2) Odredbe stavka (1) točke b) ovog članka ne odnose se na kaznena djela iz područja sigurnosti prometa.“</p> | <p>a) da ima mjesto u sistematizaciji radnih mjesta rangirano dovoljno visoko da omogućući brzo, kvalitetno i pravovremeno izvršavanje zadataka propisanih ovim Zakonom i odredbama koje iz njega proizilaze;</p> <p>b) da nije bila osuđivana pravomoćnom presudom niti da se protiv nje vodi kazneni postupak, s iznimkom za kaznena djela iz područja sigurnosti prometa;</p> <p>c) da ima odgovarajuće profesionalne kvalifikacije za zadatke sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti te osobine i iskustvo potrebno za obavljanje funkcije ovlaštene osobe;</p> <p>d) da dobro poznaje prirodu poslovnih aktivnosti obveznika na poljima izloženim riziku pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.</p> | <p>uvjete:</p> <p>a) da ima odgovarajuće profesionalne kvalifikacije za zadatke sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti te osobine i iskustvo potrebno za obavljanje funkcije ovlaštene osobe;</p> <p>b) da nije bila osuđivana pravosnažnom presudom niti da se protiv nje vodi kazneni postupak i</p> <p>c) da dobro poznaje prirodu poslovnih aktivnosti obveznika na poljima izloženim riziku pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.</p> <p>(2) Odredbe stavka (1) točke b) ovog članka ne odnose se na kaznena djela iz područja sigurnosti prometa.</p> |
| <p>Članak 14.</p> <p>Članak 44. mijenja se i glasi:</p> <p>„Članak 44. (Integritet)</p> <p>(1) Obveznik će utvrditi postupak kojim se, pri zasnivanju radnog odnosa na radnom mjestu na kojem se primjenjuju odredbe ovoga zakona i propisa donesenih na temelju ovoga zakona, utvrđuje da kandidat za to radno mjesto nije bio osuđivan pravosnažnom presudom niti da se protiv njega vodi kazneni postupak, s izuzetkom za kaznena djela iz područja sigurnosti prometa.</p> | <p>Članak 44. (Integritet zaposlenika)</p> <p>Obveznik će utvrditi postupak kojim se pri zasnivanju radnog odnosa na radnom mjestu na kojem se primjenjuju odredbe ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona kandidat za to radno mjesto provjerava je li osuđivan za kaznena djela kojima se pribavlja protupravna imovinska korist ili kaznena djela povezana s terorizmom.</p> | <p>Članak 44. (Integritet)</p> <p>(1) Obveznik će utvrditi postupak kojim se, pri zasnivanju radnog odnosa na radnom mjestu na kojem se primjenjuju odredbe ovoga zakona i propisa donesenih na temelju ovoga zakona, utvrđuje da kandidat za to radno mjesto nije bio osuđivan pravosnažnom presudom niti da se protiv njega vodi kazneni postupak, s izuzetkom za kaznena djela iz područja sigurnosti prometa.</p> <p>(2) Kandidat ne može zasnovati radni odnos kod obveznika ukoliko ne ispunjava uvjete iz stavka (1)</p> |

| | | |
|---|---|---|
| <p>(2) Kandidat ne može zasnovati radni odnos kod obveznika ukoliko ne ispunjava uvjete iz stavka (1) ovog članka. ”</p> | | <p>ovog članka.</p> |
| <p>Članak 15.</p> <p>U članku 50. dodaje se novi stavak (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>Članak 50. (Procedura identifikacije i praćenja klijenata)</p> <p>(1) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u sklopu procedura identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa iz članka 6. stavka (1) točke a) i pri obavljanju transakcije iz članka 6. stavka (1) točke b) ovoga Zakona prikupljaju podatke iz članka 7. ovoga Zakona.</p> <p>(2) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u sklopu procedura identifikacije i praćenja klijenta u slučaju postojanja sumnje u vjerodostojnost i istinitost prethodno prikupljenih podataka o klijentima ili o stvarnom vlasniku, te uvijek kada u vezi s transakcijom ili klijentom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti iz članka 6. stavka (1) točke d) ovoga Zakona, prikupljaju podatke iz članka 7. ovoga Zakona.</p> <p>(3) U sklopu identifikacije klijenta, osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti utvrđuju identitet klijenta ili njegova zakonskog zastupnika, punomoćnika te prikupljaju podatke iz članka 7. ovoga Zakona uvidom u važeću identifikacijsku ispravu klijenta, odnosno u izvornik isprave, ovjerenu presliku isprava ili ovjerenu dokumentaciju iz sudskog ili drugoga javnog registra, koja mora biti ažurirana i točna i odražavati stvarno stanje klijenta.</p> <p>(4) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti utvrđuju stvarnog vlasnika klijenta koji je pravna osoba ili drugi sličan pravni subjekt na temelju podataka iz članka 7. ovoga Zakona uvidom u izvornik ili ovjerenu presliku</p> | <p>Članak 50. (Procedura identifikacije i praćenja klijenata)</p> <p>(1) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u sklopu procedura identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa iz članka 6. stavka (1) točke a) i pri obavljanju transakcije iz članka 6. stavka (1) točke b) ovoga Zakona prikupljaju podatke iz članka 7. ovoga Zakona.</p> <p>(2) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u sklopu procedura identifikacije i praćenja klijenta u slučaju postojanja sumnje u vjerodostojnost i istinitost prethodno prikupljenih podataka o klijentima ili o stvarnom vlasniku, te uvijek kada u vezi s transakcijom ili klijentom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti iz članka 6. stavka (1) točke d) ovoga Zakona, prikupljaju podatke iz članka 7. ovoga Zakona.</p> <p>(3) U sklopu identifikacije klijenta, osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti utvrđuju identitet klijenta ili njegova zakonskog zastupnika, punomoćnika te prikupljaju podatke iz članka 7. ovoga Zakona uvidom u važeću identifikacijsku ispravu klijenta, odnosno u izvornik isprave, ovjerenu presliku isprava ili ovjerenu</p> |

| | | |
|--|--|---|
| | <p>dokumentacije iz sudskog ili drugoga javnog registra, koja mora biti ažurirana i točna i mora odražavati stvarno stanje klijenta. Ako na temelju izvataka iz sudskog ili drugog javnog registra nije moguće prikupiti sve podatke, nedostajući podatci prikupljaju se uvidom u izvornike ili ovjerene preslike dokumenata i drugu poslovnu dokumentaciju koju predložiti zakonski zastupnik pravne osobe, odnosno njegov punomoćnik.</p> <p>(5) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti prikupljaju ostale podatke iz članka 7. ovoga Zakona uvidom u izvornike ili ovjerene preslike dokumenata i drugu poslovnu dokumentaciju.</p> <p>(6) Ako sve podatke nije moguće pribaviti na način određen ovim člankom, nedostajući podatci prikupljaju se neposredno na temelju pisane izjave klijenta ili njegova zakonskog zastupnika.</p> <p>(7) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti provode proceduru identifikacije i praćenja klijenta iz st. od (1) do (6) ovoga članka u mjeri i opsegu koji su primjereni djelokrugu njihovih poslova.</p> | <p>dokumentaciju iz sudskog ili drugoga javnog registra, koja mora biti ažurirana i točna i mora odražavati stvarno stanje klijenta.</p> <p>(4) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti utvrđuju stvarnog vlasnika klijenta koji je pravna osoba ili drugi sličan pravni subjekt na temelju podataka iz članka 7. ovoga Zakona uvidom u izvornik ili ovjerenu presliku dokumentacije iz sudskog ili drugoga javnog registra, koja mora biti ažurirana i točna i mora odražavati stvarno stanje klijenta. Ako na temelju izvataka iz sudskog ili drugog javnog registra nije moguće prikupiti sve podatke, nedostajući podatci prikupljaju se uvidom u izvornike ili ovjerene preslike dokumenata i drugu poslovnu dokumentaciju koju predložiti zakonski zastupnik pravne osobe, odnosno njegov punomoćnik.</p> <p>(5) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti prikupljaju ostale podatke iz članka 7. ovoga Zakona uvidom u izvornike ili ovjerene preslike dokumenata i drugu poslovnu dokumentaciju.</p> <p>(6) Ako sve podatke nije moguće pribaviti na način određen ovim člankom, nedostajući podatci prikupljaju se neposredno na temelju pisane izjave klijenta ili njegova zakonskog zastupnika.</p> <p>(7) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti provode proceduru identifikacije i praćenja klijenta iz st. od (1) do (6) ovoga članka u mjeri i opsegu koji su primjereni djelokrugu njihovih poslova.</p> |
| | | <p>(8) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u sklopu procedure identifikacije i praćenja, dužne su prikupiti podatke o načinu plaćanja i</p> |

| | | | |
|---|--|--|---|
| <p>Članak 16.</p> <p>U članku 54. stavak (4) točka c) riječi "tijelima carinske službe" mjenjaju se riječima "Upravi za neizravno oporezivanje BiH".</p> | | <p>Članak 54. (Sadržaj evidencije)</p> <p>(1) Evidencija o provedenoj proceduri identifikacije i praćenja klijenata i transakcijama iz članka 7. stavka (1) ovog Zakona sadrži najmanje sljedeće informacije:</p> <p>a) naziv, sjedište i matični broj pravne osobe koja ima poslovni odnos ili obavlja transakciju, odnosno pravne osobe u čije se ime uspostavlja stalni poslovni odnos ili obavlja transakcija;</p> <p>b) ime, prezime, adresu prebivališta, datum i mjesto rođenja, te jedinstveni matični broj zaposlene ili ovlaštene osobe koja uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju za pravnu osobu, kao i naziv tijela koje je izdalo važeću identifikacijsku ispravu;</p> <p>c) ime, prezime, adresu prebivališta, datum i mjesto rođenja, te jedinstveni matični broj fizičke osobe koja uspostavlja poslovni odnos, ulazi u prostorije kasina, kockarnice ili organizatora igara na sreću ili koje obavi transakciju, odnosno fizičke osobe za koju se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija, te broj i naziv tijela koje je izdalo važeću identifikacijsku ispravu;</p> <p>d) razloge za uspostavu poslovnog odnosa ili obavljanje transakcije, te informacije o djelatnosti klijenta;</p> <p>e) datum uspostave 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</p> | <p>izvoru sredstava koja služe za izvršenje predmetne transakcije.</p> <p>Članak 54. (Sadržaj evidencije)</p> <p>(1) Evidencija o provedenoj proceduri identifikacije i praćenja klijenata i transakcijama iz članka 7. stavka (1) ovog Zakona sadrži najmanje sljedeće informacije:</p> <p>a) naziv, sjedište i matični broj pravne osobe koja ima poslovni odnos ili obavlja transakciju, odnosno pravne osobe u čije se ime uspostavlja stalni poslovni odnos ili obavlja transakcija;</p> <p>b) ime, prezime, adresu prebivališta, datum i mjesto rođenja, te jedinstveni matični broj zaposlene ili ovlaštene osobe koja uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju za pravnu osobu, kao i naziv tijela koje je izdalo važeću identifikacijsku ispravu;</p> <p>c) ime, prezime, adresu prebivališta, datum i mjesto rođenja, te jedinstveni matični broj fizičke osobe koja uspostavlja poslovni odnos, ulazi u prostorije kasina, kockarnice ili organizatora igara na sreću ili koje obavi transakciju, odnosno fizičke osobe za koju se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija, te broj i naziv tijela koje je izdalo važeću identifikacijsku ispravu;</p> <p>d) razloge za uspostavu poslovnog odnosa ili obavljanje transakcije, te informacije o djelatnosti klijenta;</p> <p>e) datum uspostave poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije;</p> |
|---|--|--|---|

| | | |
|--|--|--|
| | <p>pravne osobe kojoj je namijenjena transakcija;</p> <p>i) način obavljanja transakcije;</p> <p>j) ime i prezime, odnosno naziv i sjedište nalogodavatelja za doznake iz inozemstva;</p> <p>k) podatke o podrijetlu novca ili imovine koja je predmetom transakcije;</p> <p>l) razloge zbog kojih je neka transakcija, klijent ili osoba sumnjiva;</p> <p>m) ime, prezime, adresu prebivališta, te datum i mjesto rođenja svake fizičke osobe koja izravno ili neizravno posjeduje najmanje 20% poslovnog udjela, dionica, odnosno drugih prava na temelju kojih ima udjel u upravljanju pravnom osobom, odnosno njegovim sredstvima.</p> <p>(2) Obveznici za svoje potrebe ostavljaju preslike dokumenata na temelju kojih je provedena identifikacija klijenata, na kojima će konstatirati da je ostvaren uvid u izvornik isprave.</p> <p>(3) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH, uz predhodno obavljanje konzultacije s FOO-om, daje smjernice o tome koje će informacije iz stavka (1) ovoga članka biti uvrštene u evidenciju o provedenoj identifikaciji klijenata i transakcija.</p> <p>(4) Evidencija te informacija iz članka 71. ovoga Zakona o prijenosu gotovine i imovine preko državne granice obuhvaća sljedeće podatke:</p> <p>a) ime, prezime, stalno prebivalište, datum i mjesto rođenja i jedinstveni matični broj fizičke osobe koja prenosi gotovinu ili imovinu preko državne granice;</p> <p>b) naziv i sjedište i matični broj pravne osobe ili ime i prezime, prebivalište i jedinstveni matični broj fizičke osobe za koju se obavlja prijenos gotovine ili imovine preko državne granice iznos, valutu, vrstu i svrhu transakcije i</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 pravne osobe kojoj je namijenjena transakcija;</p> <p>i) način obavljanja transakcije;</p> <p>j) ime i prezime, odnosno naziv i sjedište nalogodavatelja za doznake iz inozemstva;</p> <p>k) podatke o podrijetlu novca ili imovine koja je predmetom transakcije;</p> <p>l) razloge zbog kojih je neka transakcija, klijent ili osoba sumnjiva;</p> <p>m) ime, prezime, adresu prebivališta, te datum i mjesto rođenja svake fizičke osobe koja izravno ili neizravno posjeduje najmanje 20% poslovnog udjela, dionica, odnosno drugih prava na temelju kojih ima udjel u upravljanju pravnom osobom, odnosno njegovim sredstvima.</p> <p>(2) Obveznici za svoje potrebe ostavljaju preslike dokumenata na temelju kojih je provedena identifikacija klijenata, na kojima će konstatirati da je ostvaren uvid u izvornik isprave.</p> <p>(3) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH, uz predhodno obavljanje konzultacije s FOO-om, daje smjernice o tome koje će informacije iz stavka (1) ovoga članka biti uvrštene u evidenciju o provedenoj identifikaciji klijenata i transakcija.</p> |
|--|--|--|

| | | | |
|--|--|---|---|
| | <p>mjesto, datum i vrijeme prelaska državne granice;</p> <p>c) podatke o tome je li transakcija bila prijavljena tijelima carinske službe.</p> <p>(5) Svi podatci, informacije i dokumentacija iz evidencije o identifikaciji klijenata dostavljaju se FOO-u bez ikakve naknade.</p> | <p>(4) Evidencija te informacija iz članka 71. ovoga Zakona o prijenosu gotovine i imovine preko državne granice obuhvaća sljedeće podatke:</p> <p>a) ime, prezime, stalno prebivalište, datum i mjesto rođenja i jedinstveni matični broj fizičke osobe koja prenosi gotovinu ili imovinu preko državne granice;</p> <p>b) naziv i sjedište i matični broj pravne osobe ili ime i prezime, prebivalište i jedinstveni matični broj fizičke osobe za koju se obavlja prijenos gotovine ili imovine preko državne granice iznos, valutu, vrstu i svrhu transakcije i mjesto, datum i vrijeme prelaska državne granice;</p> <p>c) podatke o tome je li transakcija bila prijavljena Upravi za neizravno oporezivanje BiH tijelima carinske službe.</p> | <p>(5) Svi podatci, informacije i dokumentacija iz evidencije o identifikaciji klijenata dostavljaju se FOO-u bez ikakve naknade.</p> |
| <p>Članak 17.</p> <p>U članku 57. stavak (3) riječi „ili nalog“ brišu se.</p> | <p>Članak 57.</p> <p>(Obavješćavanje tužitelja i postupanje po zahtjevu tužitelja)</p> <p>(1) Kada FOO utvrdi postojanje osnova sumnje da je počinjeno kazneno djelo pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti, po službenoj će dužnosti dostaviti nadležnom tužiteljstvu izvješće o postojanju osnova sumnje o počinjenom kaznenom djelu i</p> | <p>Članak 57.</p> <p>(Obavješćavanje tužitelja i postupanje po zahtjevu tužitelja)</p> <p>(1) Kada FOO utvrdi postojanje osnova sumnje da je počinjeno kazneno djelo pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti, po službenoj će dužnosti dostaviti nadležnom tužiteljstvu izvješće o postojanju osnova sumnje o počinjenom kaznenom</p> | <p>Članak 57.</p> <p>(Obavješćavanje tužitelja i postupanje po zahtjevu tužitelja)</p> |

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

| | | |
|--|---|--|
| <p>Članak 18.</p> <p>U članku 64. u točki d) iza riječi „godišnje“ briše se zarez, a dodaje se tekst „na svojoj internet stranici“.</p> | <p>Članak 64. (Ostale obveze FOO-a)</p> <p>Osim obveza navedenih u ovojme Zakonu, u sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti FOO je obavezan:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) predložiti nadležnim tijelima izmjene i dopune propisa koji se odnose na sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti; b) sudjelovati u izradi liste pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija, kao i popisa zemalja koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u pogledu sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti; c) sudjelovati u stručnom osposobljavanju zaposlenika i ovlaštenih osoba u obveznicima, nadležnim tijelima u BiH i institucijama s javnim ovlastima; d) objavljivati, najmanje jednom godišnje podatke iz područja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, te na drugi primjeren način obavještavati javnost o pojavnim oblicima pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti; e) ravnatelj i ministru podnositi godišnja izvješća o općim aktivnostima FOO-a, te o aktivnostima vezanim za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, a na njihov zahtjev i češće. | <p>Članak 64. (Ostale obveze FOO-a)</p> <p>Osim obveza navedenih u ovojme Zakonu, u sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti FOO je obavezan:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) predložiti nadležnim tijelima izmjene i dopune propisa koji se odnose na sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti; b) sudjelovati u izradi liste pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija, kao i popisa zemalja koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u pogledu sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti; c) sudjelovati u stručnom osposobljavanju zaposlenika i ovlaštenih osoba u obveznicima, nadležnim tijelima u BiH i institucijama s javnim ovlastima; d) objavljivati, najmanje jednom godišnje na svojoj internet stranici statističke podatke iz područja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, te na drugi primjeren način obavještavati javnost o pojavnim oblicima pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti; e) ravnatelj i ministru podnositi godišnja izvješća o općim aktivnostima FOO-a, te o aktivnostima vezanim za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, a na njihov zahtjev i češće. |
|--|---|--|

| | | |
|---|---|--|
| <p>Članak 19.</p> <p>U članku 66. iza stavka (2) dodaju se novi st. (3) i (4) koji glase:</p> <p>„(3) FOO može odbiti zahtjev financijsko-obavještajne jedinice druge zemlje, ukoliko za to postoje ovim i drugim zakonima opravdani razlozi, i o tome će pismeno obavijestiti financijsko-obavještajnu jedinicu drugih zemalja.</p> <p>(4) FOO može zahtijevati od financijsko-obavještajnih jedinica drugih zemalja povratnu informaciju o korisnosti podataka i informacija koje su im proslijeđene.“</p> | <p>Članak 66.</p> <p>(Dostava podataka, informacija i dokumentacije financijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja)</p> <p>(1) FOO može dostavljati podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu u BiH financijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, na njihov zahtjev ili na vlastitu inicijativu, sukladno odredbama ovoga Zakona, pod uvjetom da je osigurana slična zaštita tajnosti podataka.</p> <p>(2) Prije dostave podataka financijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, FOO zahtijeva pisanu garanciju da će se informacije, podatci i dokumentacija koristiti samo u svrhe propisane odredbama ovoga Zakona. Za svako daljnje prosljeđivanje podataka, informacija i dokumentacije policijskim i pravosudnim tijelima druge zemlje potrebna je prethodna pisana suglasnost FOO-a.</p> | <p>Članak 66.</p> <p>(Dostava podataka, informacija i dokumentacije financijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja)</p> <p>(1) FOO može dostavljati podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu u BiH financijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, na njihov zahtjev ili na vlastitu inicijativu, sukladno odredbama ovoga Zakona, pod uvjetom da je osigurana slična zaštita tajnosti podataka.</p> <p>(2) Prije dostave podataka financijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, FOO zahtijeva pisanu garanciju da će se informacije, podatci i dokumentacija koristiti samo u svrhe propisane odredbama ovoga Zakona. Za svako daljnje prosljeđivanje podataka, informacija i dokumentacije policijskim i pravosudnim tijelima druge zemlje potrebna je prethodna pisana suglasnost FOO-a.</p> <p>(3) FOO može odbiti zahtjev financijsko-obavještajne jedinice druge zemlje, ukoliko za to postoje ovim i drugim zakonima opravdani razlozi, i o tome će pismeno obavijestiti financijsko-obavještajnu jedinicu drugih zemalja.</p> <p>(4) FOO može zahtijevati od financijsko-obavještajnih jedinica drugih zemalja povratnu informaciju o korisnosti podataka i informacija koje su im proslijeđene.</p> |
| <p>Članak 20.</p> <p>Članak 71. mijenja se i glasi:</p> | <p>Članak 71.</p> | <p>Članak 71.</p> |

| | | |
|---|---|--|
| <p>„Članak 71. (Prijenos gotovine preko granice)</p> <p>(1) Uprava za neizravno oporezivanje i Granična policija BiH u suradnji sa nadležnim tijelima entiteta i Brčko Distrikta BiH obavlja nadzor i kontrolu prijenosa gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstva plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdanih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdani na fiktivnog primatelja ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primatelja, kao i sve druge gotovinske ekvivalente na državnoj granici i/ili carinskoj liniji na carinskom referatu/graničnom prijelazu u putničkom, robnom i poštanskom prometu.</p> <p>(2) Prilikom vršenja nadzora i kontrole iz stavka (1) ovog članka službenici Uprave za neizravno oporezivanje i</p> | <p>(Uprava za neizravno oporezivanje BiH)</p> <p>(1) Uprava za neizravno oporezivanje BiH dužna je FOO-u dostaviti podatke o svakom prijenosu gotovine, čekova, vrijednosnica na donositelja, plemenitih metala i dragulja preko državne granice u vrijednosti od 10.000 KM ili višoj najkasnije u roku od tri dana od dana prenošenja.</p> <p>(2) Uprava za neizravno oporezivanje BiH dužna je FOO-u dostaviti obavijesti i informacije o poduzetim mjerama i radnjama protiv osobe u vezi s kojom je podnesen zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka.</p> | <p>(Prijenos gotovine preko granice)</p> <p>(1) Uprava za neizravno oporezivanje i Granična policija BiH u suradnji sa nadležnim tijelima entiteta i Brčko Distrikta BiH obavlja nadzor i kontrolu prijenosa gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstva plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdanih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdani na fiktivnog primatelja ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primatelja, kao i sve druge gotovinske ekvivalente na državnoj granici i/ili carinskoj liniji na carinskom referatu/graničnom prijelazu u putničkom, robnom i poštanskom prometu.</p> <p>(2) Prilikom vršenja nadzora i kontrole iz stavka (1) ovog članka službenici Uprave za neizravno oporezivanje i Granične policije BiH mogu izvršiti pregled fizičkih osoba i pretragu njihovog prtljaga i prijevoznih sredstava.</p> |
|---|---|--|

| | | |
|--|--|---|
| <p>Granične policije BiH mogu izvršiti pregled fizičkih osoba i pretragu njihovog prtljaga i prijevoznih sredstava.</p> <p>(3) Uprava za neizravno oporezivanje i Granična policija BiH mogu privremeno zadržati gotov novac (novčanice u opticaju kao domaća i strana sredstva plaćanja), domaće i strane vrijednosnice izdane na donositelja, prenosive instrumente na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdani na fiktivnog primatelja ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove zadužnice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primatelja, kao i sve druge gotovinske ekvivalente u bilo kom iznosu ako postoje razlozi za sumnju na pranje novca i/ili financiranje terorističkih aktivnosti u svezi s osobom koja gotovinu prenosi, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa.</p> <p>(4) Uprava za neizravno oporezivanje je o svakoj prijavi unošenja gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstva plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdanih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti</p> | | <p>(3) Uprava za neizravno oporezivanje i Granična policija BiH mogu privremeno zadržati gotov novac (novčanice i kovanice u opticaju kao domaća i strana sredstva plaćanja), domaće i strane vrijednosnice izdane na donositelja, prenosive instrumente na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdani na fiktivnog primatelja ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primatelja, kao i sve druge gotovinske ekvivalente u bilo kom iznosu ako postoje razlozi za sumnju na pranje novca i/ili financiranje terorističkih aktivnosti u svezi s osobom koja gotovinu prenosi, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa.</p> <p>(4) Uprava za neizravno oporezivanje obvezna je o svakoj prijavi unošenja</p> |
|--|--|---|

| | |
|---|--|
| <p>ili iznošenja gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstva plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdanih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdani na fiktivnog primatelja ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primatelja, kao i sve druge gotovinske ekvivalente u domaćoj ili stranoj valuti u protuvrijednosti iznosa od 20.000 KM ili više, obavijestiti FOO u roku od tri dana od dana prijensa gotovine preko državne granice.</p> <p>(5) Uprava za neizravno oporezivanje obvezna je o svakom unošenju ili iznošenju gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstva plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdanih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdani na fiktivnog primatelja ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primatelja, kao i sve druge gotovinske ekvivalente u domaćoj ili stranoj valuti u protuvrijednosti iznosa od 20.000 KM ili više, obavijestiti FOO u roku od tri dana od dana prijensa gotovine preko državne granice.</p> | <p>(uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdani na fiktivnog primatelja ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primatelja, kao i sve druge gotovinske ekvivalente u domaćoj ili stranoj valuti u protuvrijednosti iznosa od 20.000 KM ili više, obavijestiti FOO u roku od tri dana od dana prijensa gotovine preko državne granice.</p> <p>(5) Uprava za neizravno oporezivanje obvezna je o svakom unošenju ili iznošenju gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstva plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdanih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdani na fiktivnog primatelja ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primatelja, kao i sve druge gotovinske ekvivalente u domaćoj ili stranoj valuti u protuvrijednosti iznosa od 20.000 KM ili više, obavijestiti FOO u roku od tri dana od dana prijensa gotovine preko državne granice.</p> |
|---|--|

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

| | |
|---|--|
| <p>koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdani na fiktivnog primatelja ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove zadužnice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primatelja, kao i sve druge gotovinske ekvivalente, odnosno pokušaju unošenja ili iznošenja gotovine u iznosu manjem od protuvrijednosti u konvertibilnim markama od 20.000 KM, ako u svezi sa osobom koja gotovinu prenosi, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti. „</p> | <p>ili financiranje terorističkih aktivnosti.</p> |
| <p>Članak 74. mijenja se i glasi: „Članak 74. (Zaštita i tajnost podataka)</p> <p>(1) Obveznici iz članka 4. ovog Zakona i njihovi zaposlenici, uključujući članove uprave, nadzornih ili drugih izvršnih tijela ili druge osobe koje imaju pristup podacima o tome da je FOO-u dostavljeno, da je u toku dostavljanje, odnosno da će biti dostavljene informacije, podaci i dokumentacija sukladno članku 38. stavak (1) točka a), članku 56, članku 58, članku 59. i članku</p> | <p>Članak 74. (Zaštita i tajnost podataka)</p> <p>(1) Obveznici iz članka 4. ovog Zakona i njihovi zaposlenici, uključujući članove uprave, nadzornih ili drugih izvršnih tijela ili druge osobe koje imaju pristup podacima o tome da je FOO-u dostavljeno, da je u toku dostavljanje, odnosno da će biti dostavljene informacije, podaci i dokumentacija sukladno članku 38. stavak (1) točka a), članku 56, članku 58, članku 59. i članku</p> |

| | | |
|--|---|---|
| <p>podatci i dokumentacija sukladno članku 38. stavak (1) točka a), članku 56, članku 58, članku 59. i članku 60. ovog Zakona ne smiju to otkriti klijentu ili trećoj osobi.</p> <p>(2) FOO, nadležna tijela i njihovi zaposlenici ne smiju otkriti klijentu ili trećoj osobi.</p> <p>(3) FOO, nadležna tijela i njihovi zaposlenici ne smiju otkriti klijentu ili trećoj osobi.</p> <p>(4) FOO, nadležna tijela i njihovi zaposlenici ne smiju otkriti klijentu ili trećoj osobi.</p> | <p>obvezniku dao upute za postupanje.</p> <p>(2) Informacije o zahtjevu FOO-a ili o dostavljanju informacija, podataka ili dokumentacije FOO-u te o privremenoj obustavi transakcije, odnosno o danoj uputi iz stavka (1) ovoga članka, smatraju se zaštićenim podatkom.</p> <p>(3) FOO, druga ovlaštena službena osoba ili tužitelj ne može otkriti izvor informacija, podataka i dokumentacije prikupljene sukladno ovome Zakonu osobama na koje se odnose.</p> <p>(4) FOO odlučuje o skidanju oznake tajnosti.</p> | <p>60. ovog Zakona ne smiju to otkriti klijentu ili trećoj osobi.</p> <p>(2) FOO, nadležna tijela i njihovi zaposlenici ne smiju otkriti klijentu ili trećoj osobi.</p> <p>(3) FOO, nadležna tijela i obveznici iz članka 4. ovog Zakona u primjeni ovog Zakona pridržavat će se odredbi Zakona o zaštiti tajnih podataka BiH i Zakona o zaštiti osobnih podataka BiH.,</p> |
| <p>Članak 22.</p> <p>Članak 76. mijenja se i glasi:</p> <p>„Članak 76</p> <p>(Korištenje prikupljenih podataka)</p> <p>FOO, obveznici iz članka 4. ovoga Zakona te državna tijela, pravne osobe s javnim ovlastima i drugi subjekti i njihovi zaposlenici mogu koristiti podatke, informacije i dokumentaciju prikupljene sukladno ovom Zakonu kao obavještajne podatke u svrhu sprječavanja i otkrivanja kaznenih djela pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, kao i povezanih predikatnih kaznenih djela sa ovim kaznenim djelima, te u drugim slučajevima kako je propisano ovim Zakonom.“</p> | <p>Članak 76.</p> <p>(Korištenje prikupljenih podataka)</p> <p>FOO, obveznici iz članka 4. ovoga Zakona te državna tijela, pravne osobe s javnim ovlastima i drugi subjekti i njihovi zaposlenici mogu koristiti podatke, informacije i dokumentaciju prikupljene sukladno ovome Zakonu kao obavještajne podatke u svrhu sprječavanja i otkrivanja pranja novca, predikatnih kaznenih djela i financiranja terorističkih aktivnosti i u drugim slučajevima kako je propisano ovim Zakonom.</p> | <p>Članak 23.</p> <p>Članak 83. mijenja se i glasi:</p> <p>„Članak 83.</p> <p>(Kažnjavanje pravnih osoba i odgovornih osoba u pravnoj osobi za prekršaje)</p> |
| <p>Članak 76.</p> <p>(Korištenje prikupljenih podataka)</p> <p>FOO, obveznici iz članka 4. ovoga Zakona te državna tijela, pravne osobe s javnim ovlastima i drugi subjekti i njihovi zaposlenici mogu koristiti podatke, informacije i dokumentaciju prikupljene sukladno ovom Zakonu kao obavještajne podatke u svrhu sprječavanja i otkrivanja kaznenih djela pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, kao i povezanih predikatnih kaznenih djela sa ovim kaznenim djelima, te u drugim slučajevima kako je propisano ovim Zakonom.</p> | <p>Članak 83.</p> <p>(Kažnjavanje pravnih osoba i odgovornih osoba u pravnoj osobi za prekršaje)</p> | <p>Članak 83.</p> <p>(Kažnjavanje pravnih osoba i odgovornih osoba u pravnoj osobi za prekršaje)</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 članka 4. ovoga zakona ako:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) ne izradi procjenu rizika sukladno odredbama članka 5. ovog zakona; b) ne izradi procjenu rizika sukladno članku 6. stavka (1) ovog zakona; c) ne poduzme mjere identifikacije i praćenja klijenta s klijentom iz članka 6. stavka (1) točke a) ovoga Zakona; d) ne poduzme mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom transakcije u iznosu 30.000 KM ili više, sukladno članku 6. stavku (1) točki b) ovoga Zakona; e) prilikom obavljanja transakcije iz članka 6. stavka (1) točke b) ovoga Zakona bez prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa, ne prikupi podatke iz članka 7. ovoga Zakona, kao i nedostajuće podatke iz članka 54. stavka (1) toč. a), b), c), e), f), g), i) i m) ovoga Zakona; f) ne provodi potpuno odredbe iz članka 9. stavka (1) ovoga Zakona u sjedištu, filijalama, podružnicama, i drugim organizacijskim dijelovima u zemlji i inozemstvu; g) ne provodi pojačane mjere identifikacije i praćenja iz članka 9. stavka (4) ovoga Zakona u filijalama, podružnicama, i drugim organizacijskim dijelovima u inozemstvu, a naročito u zemljama koje ne primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj mjeri; | <p>(1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 KM do 200.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 4. ovoga zakona ako:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) ne izradi procjenu rizika sukladno odredbama članka 5. ovog zakona; b) ne poduzme mjere iz članka 6. ovog zakona; c) prilikom obavljanja transakcije iz članka 6. stavak (1) točka b) ovoga zakona bez prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa ne prikupi podatke iz članka 7. ovog zakona, kao i podatke koji nedostaju iz članka 54. stavak (1) toč. a), b), c), e), f), g), i) i m) ovoga zakona; d) ne postupi sukladno članku 7. ovog zakona; e) ne pribavi podatke za identifikaciju sukladno odredbama članka 7. ovoga zakona ili identifikaciju ne izvrši na način iz čl. 11., 12., 13., 14., 15., 16. i 18. ovoga zakona; f) ne postupi sukladno članku 8. ovog zakona; g) u potpunosti ne provodi odredbe iz članka 9. stavak (1) ovoga zakona u sjedištu, filijalama, podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima u zemlji i inozemstvu; h) ne provodi pojačane mjere identifikacije i praćenja iz članka 9. stavak (4) ovoga zakona u filijalama, podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima u inozemstvu a posebno u državama koje ne primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u oblasti sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj |
|--|--|--|

| | | | |
|---|---|---|---|
| zakona u sjedištu, filijalama, podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima u zemlji i inozemstvu; | h) ne pribavi podatke za identifikaciju sukladno odredbama članka 7. ovoga Zakona ili ne obavi identifikaciju na način iz čl. 11., 12., 13., 14., 15., 16. i 18. ovoga Zakona; | h) ne odredi i utvrdi identitet fizičke osobe neposrednim uvidom u važeći identifikacijski dokument klijenta u njegovoj nazočnosti sukladno članku 10. stavak (1) ovog zakona; | mjeri; |
| h) ne provodi pojačane mjere identifikacije i praćenja iz članka 9. stavak (4) ovog zakona u filijalama, podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima u inozemstvu a posebno u državama koje ne primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u oblasti sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj mjeri; | i) ne odredi i utvrdi identitet fizičke osobe neposrednim uvidom u važeći identifikacijski dokument klijenta u njegovoj nazočnosti sukladno članku 10. stavak (1) ovog zakona; | i) ne odredi i utvrdi identitet fizičke osobe neposrednim uvidom u važeći identifikacijski dokument klijenta u njegovoj nazočnosti sukladno članku 10. stavak (1) ovog zakona; | i) ne odredi i utvrdi identitet fizičke osobe neposrednim uvidom u važeći identifikacijski dokument klijenta u njegovoj nazočnosti sukladno članku 10. stavak (1) ovog zakona; |
| j) obveznik ne prikupi podatke o konačnim stvarnim vlasnicima kao što je predviđeno člankom 16. stavak (3) ovog zakona; | j) ne obavi identifikaciju klijenta ili ako identifikacija nije obavljena sukladno odredbama članka 7. ovoga Zakona; | j) obveznik ne prikupi podatke o konačnim stvarnim vlasnicima kao što je predviđeno člankom 16. stavak (3) ovog zakona; | j) obveznik ne prikupi podatke o konačnim stvarnim vlasnicima kao što je predviđeno člankom 16. stavak (3) ovog zakona; |
| k) obveznik ne postupi sukladno članku 17. stavak (4) ovog zakona; | k) obveznik ne postupi sukladno članku 17. stavak (4) ovog zakona; | k) obveznik ne postupi sukladno članku 17. stavak (4) ovog zakona; | k) obveznik ne postupi sukladno članku 17. stavak (4) ovog zakona; |
| l) obveznik ne postupi sukladno članku 18. stavak (5) i (6) ovog zakona; | l) obveznik ne postupi sukladno članku 18. stavak (5) i (6) ovog zakona; | l) obveznik ne postupi sukladno članku 18. stavak (5) i (6) ovog zakona; | l) obveznik ne postupi sukladno članku 18. stavak (5) i (6) ovog zakona; |
| m) treća osoba postupi suprotno članku 19. stavak (4) ovog zakona; | m) treća osoba postupi suprotno članku 19. stavak (4) ovog zakona; | m) treća osoba postupi suprotno članku 19. stavak (4) ovog zakona; | m) treća osoba postupi suprotno članku 19. stavak (4) ovog zakona; |
| n) uspostavi poslovni odnos suprotno odredbama članka 20. ovog zakona; | n) uspostavi poslovni odnos suprotno odredbama članka 20. ovog zakona; | n) uspostavi poslovni odnos suprotno odredbama članka 20. ovog zakona; | n) uspostavi poslovni odnos suprotno odredbama članka 20. ovog zakona; |
| o) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent sukladno članku 21. stavak (2) ovog Zakona; | o) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent sukladno članku 21. stavak (2) ovog Zakona; | o) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent sukladno članku 21. stavak (2) ovog Zakona; | o) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent sukladno članku 21. stavak (2) ovog Zakona; |
| p) ne primjeni pojačane mjere identifikacije i praćenja klijenta sukladno članku 23. stavak (3) ovog zakona; | p) ne primjeni pojačane mjere identifikacije i praćenja klijenta sukladno članku 23. stavak (3) ovog zakona; | p) ne primjeni pojačane mjere identifikacije i praćenja klijenta sukladno članku 23. stavak (3) ovog zakona; | p) ne primjeni pojačane mjere identifikacije i praćenja klijenta sukladno članku 23. stavak (3) ovog zakona; |
| q) ne prikupi podatke i informacije i dokumentaciju određene člankom 24. stavak (1) ovog zakona; | q) ne prikupi podatke i informacije i dokumentaciju određene člankom 24. stavak (1) ovog zakona; | q) ne prikupi podatke i informacije i dokumentaciju određene člankom 24. stavak (1) ovog zakona; | q) ne prikupi podatke i informacije i dokumentaciju određene člankom 24. stavak (1) ovog zakona; |
| r) ne postupi sukladno članku 24. stavak (2), (5) i (6) ovog zakona; | r) ne postupi sukladno članku 24. stavak (2), (5) i (6) ovog zakona; | r) ne postupi sukladno članku 24. stavak (2), (5) i (6) ovog zakona; | r) ne postupi sukladno članku 24. stavak (2), (5) i (6) ovog zakona; |
| s) uspostavi ili nastavi korespondentnu vezu sa bankom ili sličnom financijskom institucijom iz članka 24. stavak (4) ovog zakona bez prethodnog ispunjenja uvjeta iz stavka (4) toč. a) do d) ovog članka; | s) uspostavi ili nastavi korespondentnu vezu sa bankom ili sličnom financijskom institucijom iz članka 24. stavak (4) ovog zakona bez prethodnog ispunjenja uvjeta iz stavka (4) toč. a) do d) ovog članka; | s) uspostavi ili nastavi korespondentnu vezu sa bankom ili sličnom financijskom institucijom iz članka 24. stavak (4) ovog zakona bez prethodnog ispunjenja uvjeta iz stavka (4) toč. a) do d) ovog članka; | s) uspostavi ili nastavi korespondentnu vezu sa bankom ili sličnom financijskom institucijom iz članka 24. stavak (4) ovog zakona bez prethodnog ispunjenja uvjeta iz stavka (4) toč. a) do d) ovog članka; |

| | | |
|--|--|---|
| <p>obavljajući poslova za obveznika;</p> <p>n) uspostavi poslovni odnos suprotno odredbama članka 20. ovog zakona;</p> <p>o) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent sukladno članku 21. ovog zakona;</p> <p>p) ne primijeni pojačane mjere identifikacije i praćenja klijenta sukladno članku 23. ovog zakona;</p> <p>r) ne prikupi podatke i informacije i dokumentaciju određene člankom 24. stavak (1) ovog zakona;</p> <p>s) ne postupi sukladno članku 24. st. (2), (5) i (6) ovog zakona;</p> <p>t) uspostavi ili nastavi korespondentnu vezu sa bankom ili sličnom financijskom institucijom iz članka 24. stavak (4) ovog zakona bez prethodnog ispunjenja uvjeta iz stavka (4) toč. a) do d) ovog članka;</p> <p>u) ne postupi sukladno članku 25. ovog zakona;</p> <p>v) ne postupi sukladno članku 26. ovog zakona;</p> <p>z) ne postupi sukladno članku 27. ovog zakona</p> <p>aa) ne postupi sukladno članku 28.</p> | <p>članku 28. stavku (3) ovoga Zakona;</p> <p>r) prilikom uspostavljanja korespondentnog poslovnog odnosa s bankom ili sličnom kreditnom institucijom sa sjedištem u stranoj zemlji koja nije na popisu iz članka 85. stavka (4), obveznik ne prikupi podatke, informacije i dokumentaciju iz članka 24. stavka (1) toč. od a) do f) ovoga Zakona;</p> <p>s) zaposlenik obveznika uspostavi odnos s korespondentnom bankom iz članka 24. stavka (2) ovoga Zakona bez prethodnog pisanog odobrenja najvišeg vodstva obveznika;</p> <p>t) uspostavi ili nastavi korespondentnu vezu s bankom ili sličnom kreditnom institucijom iz članka 24. stavka (4) ovoga Zakona bez prethodnog ispunjenja uvjeta iz stavka (4) toč. od a) do d) ovoga Zakona;</p> <p>u) ne uspostavi odgovarajuću proceduru za dreviranje politički eksponirane osobe sukladno članku 27. stavku (1) ovoga Zakona;</p> <p>v) ne poduzme mjere pojačane identifikacije i praćenja klijenta i/ili ne pribavi potrebne suglasnosti iz članka 27. st. (2) i (3) ovoga Zakona;</p> <p>z) ne pribavi podatke o klijentu u sklopu pojednostavljene identifikacije i praćenja sukladno članku 30. ovoga Zakona;</p> <p>aa) ne prikupi podatke o nalogodavatelju elektroničkog transfera sukladno članku 32. ovoga Zakona;</p> <p>bb) ne utvrdi i provjeri identitet nalogodavatelja elektroničkog transfera sukladno članku 33. stavak (1) ili (2) ovoga Zakona;</p> <p>cc) otvori, izda ili omogući klijentu posjedovanje skrivenog računa i ostalih proizvoda iz članka 35. ovoga Zakona;</p> <p>dd) uspostavi poslovni odnos s fiktivnim bankama iz članka 36. ovoga Zakona;</p> <p>ee) ne izvijesti FOO ili mu ne dostavi informacije,</p> | <p>u) ne postupi sukladno članku 25. ovog zakona;</p> <p>v) ne postupi sukladno članku 26. ovog zakona;</p> <p>z) ne postupi sukladno članku 27. ovog zakona;</p> <p>aa) ne postupi sukladno članku 28. ovog zakona;</p> <p>bb) ne postupi sukladno članku 30. ovog zakona;</p> <p>cc) ne postupi sukladno članku 31. ovog zakona;</p> <p>dd) ne prikupi podatke o nalogodavatelju u elektronskog transfera sukladno članku 32. ovog zakona;</p> <p>ee) ne postupi sukladno članku 33. ovog zakona;</p> <p>ff) ne izvijesti FOO ili mu ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisane čl. 38. i 39. ovog zakona;</p> <p>gg) ne postupi sukladno članku 43. ovog zakona;</p> <p>hh) ne utvrdi postupak sukladno članku 44. ovog zakona;</p> <p>ii) osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne postupe prema odredbama članka 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 sukladno odredbama članka 50. ovog zakona;</p> |
|--|--|---|

| | | |
|--|---|--|
| <p>ovog zakona;</p> <p>bb) ne postupi sukladno članku 30. ovog zakona;</p> <p>cc) ne postupi sukladno članku 31. ovog zakona;</p> <p>dd) ne prikupi podatke o nalogodavatelju u elektronskog transfera sukladno članku 32. ovog zakona;</p> <p>ee) ne postupi sukladno članku 33. ovog zakona;</p> <p>ff) ne izvijesti FOO ili mu ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisane čl. 38. i 39. ovog zakona;</p> <p>gg) ne postupi sukladno članku 43. ovog zakona;</p> <p>hh) ne utvrdi postupak sukladno članku 44. ovog zakona;</p> <p>ii) osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne postupe prema odredbama članka 49. ovog zakona;</p> <p>jj) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u okviru</p> | <p>podatke ili dokumentaciju propisane čl. 38. i 39. ovoga Zakona;</p> <p>ff) osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne postupe prema odredbama članka 49. stavka (1) točke a) ili b) ovoga Zakona;</p> <p>gg) osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u sklopu procedura identifikacije I praćenja klijenta pri uspostavi poslovnog odnosa i pri obavljanju transakcije ne postupe prema odredbama članka 50. ovoga Zakona;</p> <p>hh) osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne obavijeste FOO-a sukladno članku 51. ovoga Zakona;</p> <p>ii) evidencije obveznika ne sadrže najmanje informacije iz članka 54. stavka (1) ovoga Zakona;</p> <p>jj) FOO-u ne dostavlja propisane informacije ili ih ne dostavlja na propisani način, sukladno odredbama članka 56. ovoga Zakona;</p> <p>kk) ne postupi prema nalogu FOO-a o privremenoj obustavi transakcije ili ne postupi porema uputama FOO-a u vezi s tim nalogom sukladno odredbama članka 58. ovoga Zakona;</p> <p>ll) ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju sukladno odredbama članka 77. stavka (1) ovoga Zakona.</p> <p>(2) Kaznom iz stavka (1) kaznit će se pravna osoba iz članka 37. ovoga Zakona koja dopusti plaćanje gotovinom u iznosu višem od 30.000 KM suprotno odredbi članka 37. ovoga Zakona.</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) ovoga članka.</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) ovoga članka.</p> <p>(5) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 KM do 100.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 4. ovoga Zakona ako:</p> | <p>kk) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne izvrše obavješćavanje FOO-a u sukladno članku 51. ovog zakona;</p> <p>ll) evidencije obveznika ne sadrže minimalno informacije iz članka 54. stavak (1) ovog zakona;</p> <p>mm) FOO-u ne dostavlja propisane informacije ili ih ne dostavlja na propisan način sukladno odredbama članka 56. ovoga zakona;</p> <p>nn) ne postupi po nalogu FOO o privremenoj obustavi transakcije ili ne postupi po uputstvima danim od FOO u svezi s tim nalogom a sukladno odredbama članka 58. ovog zakona;</p> <p>oo) ne dostavi FOO izvještaj sukladno članku 60. stavak (2) ovog zakona;</p> <p>pp) ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju sukladno odredbama članka 77. ovog zakona.</p> <p>(2) Kaznom iz stavka (1) ovog članka kaznit će se pravna osoba navedena u članku 37. ovog zakona koje dopusti plaćanje gotovinom u iznosu većem od 30.000 KM suprotno odredbi članka 37. ovog zakona.</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 članka.</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 članka.</p> <p>(5) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 KM do</p> |
|--|---|--|

| | | |
|---|--|---|
| <p>procedura identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa i pri obavljanju transakcije ne postupe sukladno odredbama članka 50. ovog zakona;</p> <p>kk) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne izvrše obavješćivanje FOO-a u sukladno članku 51. ovog zakona;</p> <p>ll) evidencije obveznika ne sadrže minimalno informacije iz članka 54. stavak (1) ovog zakona;</p> <p>mm) FOO-u ne dostavlja propisane informacije ili ih ne dostavlja na propisan način sukladno odredbama članka 56. ovog zakona;</p> <p>nn) ne postupi po nalogu FOO o privremenoj obustavi transakcije ili ne postupi po uputstvima danim od FOO u svezi s tim nalogom a sukladno odredbama članka 58. ovog zakona;</p> <p>oo) ne dostavi FOO izvještaj sukladno članku 60. stavak (2) ovog zakona;</p> | <p>a) ne prikupi nedostajuće podatke iz drugih važećih javnih isprava u smislu odredaba članka 10. stavka (2) ovoga Zakona;</p> <p>b) ne obavi ponovnu identifikaciju strane pravne osobe najmanje jednom godišnje sukladno odredbama članka 11. stavka (7) ovoga Zakona;</p> <p>c) obveznik ne prikupi sve podatke navedene u članku 24. stavku (3) ovoga Zakona uvidom u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvješća koje je priložila banka ili druga slična kreditna institucija sa sjedištem u inozemstvu;</p> <p>d) ne uspostavi unutarnju kontrolu ili ne sastavi listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija u propisanom roku ili na propisani način, sukladno odredbama čl. 46., 47. i 53. ovoga Zakona;</p> <p>e) ne imenuje ovlaštene osobe ili ne obavijesti FOO o imenovanju sukladno odredbama članka 40. ovoga Zakona;</p> <p>f) posao ovlaštene osobe i njezinog zamjenika povjeri osobi koja ne ispunjava uvjete iz članka 41. stavka (1) toč. od a) do d) ovoga Zakona;</p> <p>g) ne osigura stručno osposobljavanje za osoblje sukladno odredbama članka 45. ovoga Zakona;</p> <p>h) ne čuva podatke o ovlaštenoj osobi i zamjeniku ovlaštene osobe, o stručnom osposobljavanju zaposlenika i o obavljanju unutarnje kontrole najmanje četiri godine nakon imenovanja ovlaštene osobe i zamjenika ovlaštene osobe, nakon završetka stručnog osposobljavanja ili obavljanja unutarnje kontrole, sukladno odredbi članka 77. stavka (2) ovoga Zakona.</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 stavka (5) ovoga članka.</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 članka 4. ovoga Zakona za prekršaj iz stavka</p> | <p>100.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 4. ovog zakona ako:</p> <p>a) ne prikupi nedostajuće podatke iz drugih važećih javnih isprava u smislu odredbi članka 10. stavak (2) ovog zakona;</p> <p>b) ne obavi ponovnu identifikaciju strane pravne osobe najmanje jednom godišnje sukladno odredbama članka 11. stavak (7) ovoga zakona;</p> <p>c) obveznik ne prikupi sve podatke navedene u članku 24. stavak (3) ovog zakona vršeći uvid u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvještaja koje je banka ili druga financijska institucija sa sjedištem u inozemstvu priložila;</p> <p>d) ne imenuje ovlaštene osobe ili ne obavijesti FOO o tom imenovanju sukladno odredbama članka 40. ovoga zakona;</p> <p>e) posao ovlaštene osobe i njenog zamjenika povjeri osobi koja ne ispunjava uvjete iz članka 41. stavak (1) toč. a) do d) ovog zakona;</p> <p>f) ne osigura stručno osposobljavanje za osoblje sukladno odredbama članka 45. ovog zakon;</p> <p>g) ne uspostavi internu kontrolu ili ne sastavi listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija u propisanom roku ili na propisani način sukladno odredbama čl. 46., 47. i 53. ovoga zakona.</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 stavka (5) ovog članka.</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 članka 4. ovog zakona za prekršaj iz stavka (5) ovog članka.</p> <p>(8) Novčanom kaznom u iznosu od 100.000 KM do 200.000 kaznit će se pravna osoba, a odgovorna</p> |
|---|--|---|

| | | |
|---|------------------------|---|
| <p>pp) ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju sukladno odredbama članka 77. ovog zakona.</p> <p>(2) Kaznom iz stavka (1) ovog članka kaznit će se pravna osoba navedena u članku 37. ovog zakona koje dopusti plaćanje gotovinom u iznosu većem od 30.000 KM suprotno odredbi članka 37. ovog zakona.</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 članka.</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 članka.</p> <p>(5) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 KM do 100.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 4. ovog zakona ako:</p> <p>a) ne prikupi nedostajuće podatke iz drugih važećih javnih isprava u smislu odredbi članka 10. stavak (2) ovog zakona;</p> <p>b) ne obavi ponovnu identifikaciju strane pravne osobe najmanje jednom godišnje sukladno odredbama članka 11. stavak (7) ovoga zakona;</p> <p>c) obveznik ne prikupi sve podatke navedene u članku 24. stavak (3) ovog zakona vršeći uvid u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvještaja koje je banka ili druga financijska institucija sa sjedištem u inozemstvu priložila;</p> | <p>(5) toga članka</p> | <p>osoba u pravnoj osobi kaznit će se 5.000 KM do 20.000 KM za prekršaj:</p> <p>a) ukoliko postupi suprotno odredbama članka 35. ovog Zakona,</p> <p>b) uspostavi poslovni odnos s fiktivnim bankama iz članka 36. ovog zakona,</p> <p>c) ukoliko postupi suprotno članku 74. ovog Zakona.“</p> |
|---|------------------------|---|

| | | |
|---|--|--|
| <p>d) ne imenuje ovlaštene osobe ili ne obavijesti FOO o tom imenovanju sukladno odredbama članka 40. ovoga zakona;</p> <p>e) posao ovlaštene osobe i njenog zamjenika povjeri osobi koja ne ispunjava uvjete iz članka 41. stavak (1) toč. a) do d) ovog zakona;</p> <p>f) ne osigura stručno osposobljavanje za osoblje sukladno odredbama članka 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 sukladno 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 stavka (5) ovog članka.</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 članka 4. ovog zakona za prekršaj iz stavka (5) ovog članka.</p> <p>(8) Novčanom kaznom u iznosu od 100.000 KM do 200.000 kaznit će se pravna osoba, a odgovorna osoba u pravnoj osobi kaznit će se 5.000 KM do 20.000 KM za prekršaj:</p> <p>a) ukoliko postupi suprotno odredbama članka 35. ovog Zakona,</p> <p>b) uspostavi poslovni odnos s fiktivnim bankama iz članka 36. ovog zakona,</p> | | |
|---|--|--|

| | | | | |
|---|--|--|--|--|
| <p>c) ukoliko postupi suprotno članku 74. ovog Zakona.“</p> | <p>Članak 24.</p> <p>U članku 85. iza stavka (4) dodaje se novi stavak (5) koji glasi:</p> <p>„(5) Vijeće ministara BiH će, na prijedlog Uprave za neizravno oporezivanje, podzakonskim aktom propisati podatke, evidencije i način dostave za institucije/državna tijela/obveznike iz članka 71. ovog Zakona.“</p> | <p>Članak 85.</p> <p>(Podzakonski akti za provedbu ovoga Zakona)</p> <p>(1) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH i uz prethodno obavljene konsultacije s FOO-om, donijet će podzakonske akte iz članka 38. stavka (3) ovoga Zakona.</p> <p>(2) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH i uz prethodno obavljene konsultacije s FOO-om, donosi pravilnike, odluke i upute iz čl. 17. i 54. ovoga Zakona i u skladu s međunarodnim standardima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.</p> <p>(3) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH i uz prethodno obavljene konsultacije s FOO-om, može propisati i dodatne upute o pitanjima navedenim u stavku (2) ovoga članka ili u vezi s provođenjem drugih odredaba ovoga Zakona.</p> <p>(4) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH i uz prethodno obavljene konsultacije s FOO-om, u skladu s podacima koje objavljuju relevantne međunarodne organizacije, utvrdit će popis zemalja koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u pogledu sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.</p> <p>(5) Vijeće ministara BiH će, na prijedlog Uprave</p> | <p>Članak 85.</p> <p>(Podzakonski akti za provedbu ovoga Zakona)</p> <p>(1) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH i uz prethodno obavljene konsultacije s FOO-om, donijet će podzakonske akte iz članka 38. stavka (3) ovoga Zakona.</p> <p>(2) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH i uz prethodno obavljene konsultacije s FOO-om, donosi pravilnike, odluke i upute iz čl. 17. i 54. ovoga Zakona i u skladu s međunarodnim standardima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.</p> <p>(3) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH i uz prethodno obavljene konsultacije s FOO-om, može propisati i dodatne upute o pitanjima navedenim u stavku (2) ovoga članka ili u vezi s provođenjem drugih odredaba ovoga Zakona.</p> <p>(4) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH i uz prethodno obavljene konsultacije s FOO-om, u skladu s podacima koje objavljuju relevantne međunarodne organizacije, utvrdit će popis zemalja koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u pogledu sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.</p> <p>(5) Vijeće ministara BiH će, na prijedlog Uprave</p> | <p>Članak 85.</p> <p>(Podzakonski akti za provedbu ovoga Zakona)</p> <p>(1) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH i uz prethodno obavljene konsultacije s FOO-om, donijet će podzakonske akte iz članka 38. stavka (3) ovoga Zakona.</p> <p>(2) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH i uz prethodno obavljene konsultacije s FOO-om, donosi pravilnike, odluke i upute iz čl. 17. i 54. ovoga Zakona i u skladu s međunarodnim standardima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.</p> <p>(3) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH i uz prethodno obavljene konsultacije s FOO-om, može propisati i dodatne upute o pitanjima navedenim u stavku (2) ovoga članka ili u vezi s provođenjem drugih odredaba ovoga Zakona.</p> <p>(4) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH i uz prethodno obavljene konsultacije s FOO-om, u skladu s podacima koje objavljuju relevantne međunarodne organizacije, utvrdit će popis zemalja koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u pogledu sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.</p> <p>(5) Vijeće ministara BiH će, na prijedlog Uprave</p> |
|---|--|--|--|--|

| | | |
|--|---|--|
| | | za neizravno oporezivanje, podzakonskim aktom propisati podatke, evidencije i način dostave za institucije/državna tijela/obveznike iz članka 71. ovog Zakona. |
| <p>Članak 25.</p> <p>Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom glasniku BiH".</p> | x | x |