



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, uskladen s Mišljenjem Zakonodavnopravnog sektora Tajništva Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine.

Istodobno dostavljamo i elektronsku verziju Prijedloga zakona.

S poštovanjem,



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

ЗАКОН

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

Члан 1.

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

„Члан 1а.

(Употреба рода)

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

Члан 2.

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

Члан 3.

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

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

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

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

„ее) Овлашћено лице означава лице којем је повјерено обављање одређених послова код обвезника у вези с руковођењем, управљањем и вођењем послова који му омогућавају брзо, квалитетно и правовремено извршавање задатака прописаних овим Законом и одредбама које из њега произлазе.“

Члан 4.

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

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

Досадашњи став (2) постаје став (3).

Члан 5.

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

Члан 6.

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

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

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

Члан 7.

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

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

Члан 8.

Члан 24. мијења се и гласи:

„Члан 24.

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

(1) Приликом успостављања коресподентног пословног односа с банком или другом финансијском институцијом са сједиштем у страној земљи, обвезник ће примијенити мјере наведене у члану 7. овог Закона везано за процедуру идентификације и праћења клијента и поред тога прикупити сљедеће податке, информације и документацију:

а) податке о издавању и периоду за који важи овлашћење за пружање банкарских или других финансијских услуга, назив и сједиште надлежног органа који је издао овлашћење;

б) опис спровођења интерних процедура које се тичу: откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, посебно идентификације и праћења клијента, одређивања стварног власника, података који се тичу извјештаја о сумњивим трансакцијама надлежним органима, чувања извјештаја, интерне контроле и других процедура које је усвојила банка или друга финансијска институција за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности;

ц) опис релевантног законодавства у области откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности које се примјењује у земљи у којој је банка или друга финансијска институција основана или регистрована;

д) писану изјаву да банка или друга финансијска институција не послује с фиктивним банкама;

е) писану изјаву да банка или друга финансијска институција нема успостављен или не улази у пословни однос с фиктивним банкама;

ф) писану изјаву да банка или друга финансијска институција подлијеже управном надзору у земљи свога сједишта или регистрације и да, у складу законодавством те земље, има обавезу да усклади своје пословање са законима и одредбама које се тичу откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.

(2) Запослени код обвезника који успоставља однос са коресподентном банком или другом финансијском институцијом из става (1) овога члана и спроводи процедуру појачане идентификације и праћења клијента прикупиће сва писана одобрења од највишег руководства обвезника прије уласка у такав однос, а ако је тај однос успостављен, не може се наставити без писменог одобрења највишег руководства у обвезнику.

(3) Обвезник ће прикупити све податке наведене у ставу (1) овога члана увидом у јавне или друге доступне регистре или прегледом докумената и пословних извјештаја које је приложила банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству. Банка или друга финансијска институција су дужне извршити процјену и провјеру адекватности и ефикасности политика и процедура спречавања прања новаца и финансирања терористичких активности коресподентне банке или друге финансијске институције.

(4) Обвезник неће улазити или наставити коресподентну везу с банком или другом финансијском институцијом из става (1) овога члана ако:

а) податци из става (1) тач. а), б), д), е) и ф) овога члана нису унапријед прикупљени;

б) запослени код обвезника није добио претходно написано одобрење свог највишег руководства обвезника за ступање у коресподентни однос;

ц) банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству не примјењује систем за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности или, у складу са законодавством земље у којој је основана или регистрована, није обавезна да спроводи законе и друге релевантне прописе који се тичу откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;

д) банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству послује као фиктивна банка или улази у кореспондентне или друге пословне односе и обавља трансакције с фиктивним банкама.

(5) Обвезник је дужан, у уговору на основу којег се успоставља кореспондентни однос, посебно утврди и документује обавезе сваке уговорне стране у вези с откривањем и спречавањем прања новца и финансирања терористичких активности.

(6) Обвезник не може успоставити кореспондентни однос са страном банком или другом финансијском институцијом на основу ког та институција може користити рачун код обвезника тако што ће својим странкама омогућити директно коришћење овог рачуна.“

Члан 9.

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

Члан 10.

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

Члан 11.

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

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

Став (5) мијења се и гласи:

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

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

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

Досадашњи став (6) постаје став (7).

Члан 12.

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

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

Досадашњи став (2) постаје став (3).

Члан 13.

Члан 41. мијења се и гласи:

„Члан 41.

(Услови за овлашћена лица)

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

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

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

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

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

Члан 14.

Члан 44. мијења се и гласи:

“Члан 44.

(Интегритет)

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

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

Члан 15.

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

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

Члан 16.

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

Члан 17.

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

Члан 18.

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

Члан 19.

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

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

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

Члан 20.

Члан 71. мијења се и гласи:

„Члан 71.

(Пренос готовине преко границе)

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

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

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

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

(5) Управа за индиректно опорезивање обавезна је о сваком уношењу или изношењу готовог новца (новчаница и кованица у оптицају као домаћих и страних средстава плаћања), домаћих и страних хартија од вриједности издатих на доносиоца, преносивих инструмената на доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и страној валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос права власништва на том

инструменту приликом испоруке, те непопуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) на којима није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте преко царинске линије на царинском реферату/граничном прелазу које није било пријављено на прописан начин обавијестити ФОО одмах, а најкасније у року од 24 сата од дана преноса готовине преко царинске линије на царинском реферату/граничном прелазу.

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

Члан 21.

Члан 74. мијења се и гласи:

„Члан 74.

(Заштита и тајност података)

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

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

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

Члан 22.

Члан 76. мијења се и гласи:

„Члан 76.

(Коришћење прикупљених података)

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

Члан 23.

Члан 83. мијења се и гласи:

„Члан 83.

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

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

- а) не изради процјену ризика у складу с одредбама члана 5. овог Закона;
- б) не предузме мјере из члана 6. овог Закона;
- ц) приликом обављања трансакције из члана 6. став (1) тачка б) овог Закона без претходно успостављеног пословног односа не прикупи податке из члана 7. овог Закона, као и податке које недостају из члана 54. став (1) тач. а), б), ц), е), ф), г), и) и м) овог Закона;
- д) не поступи у складу с чланом 7. овог Закона;
- е) не прибави податке за идентификацију у складу с одредбама члана 7. овог Закона или идентификацију не изврши на начин из чл. 11., 12., 13., 14., 15., 16. и 18. овог Закона;
- ф) не поступи у складу с чланом 8. овог Закона;
- г) у потпуности не спроводи одредбе из члана 9. став (1) овог Закона у сједишту, филијалама, подружницама и другим организационим дијеловима у земљи и иностранству;
- х) не спроводи појачане мјере идентификације и праћења из члана 9. став (4) овог Закона у филијалама, подружницама и другим организационим дијеловима у иностранству а посебно у државама које не примјењују међународно прихваћене стандарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности или то чине у недовољној мјери;
- и) не одреди и утврди идентитет физичког лица непосредним увидом у важећи идентификацијски документ клијента у његовом присуству у складу с чланом 10. став (1) овог Закона;
- ј) обвезник не прикупи податке о коначним стварним власницима као што је предвиђено чланом 16. став (3) овог Закона;
- к) обвезник не поступи у складу с чланом 17. став (4) овог Закона;

- л) обвезник не поступи у складу с чланом 18. овог Закона;
- м) треће лице поступи супротно члану 19. овог Закона при обављању послова за обвезника;
- н) успостави пословни однос супротно одредбама члана 20. овог Закона;
- о) обвезник не прати пословне активности које предузима клијент у складу с чланом 21. овог Закона;
- п) не примјени појачане мјере идентификације и праћења клијента у складу с чланом 23. овог Закона;
- р) не прикупи податке и информације и документацију одређене чланом 24. став (1) овог Закона;
- с) не поступи у складу с чланом 24. ст. (2), (5) и (6) овог Закона;
- т) успостави или настави коресподентну везу са банком или сличном финансијском институцијом из члана 24. став (4) овог Закона без претходног испуњења услова из става (4) тач. а) до д) овог члана;
- у) не поступи у складу с чланом 25. овог Закона;
- в) не поступи у складу с чланом 26. овог Закона;
- з) не поступи у складу с чланом 27. овог Закона;
- аа) не поступи у складу с чланом 28. овог Закона;
- бб) не поступи у складу с чланом 30. овог Закона;
- цц) не поступи у складу с чланом 31. овог Закона;
- дд) не прикупи податке о налогодавцу електронског трансфера у складу с чланом 32. овог Закона;
- ее) не поступи у складу с чланом 33. овог Закона;
- фф) не извијести ФОО или му не достави информације, податке или документацију прописану чл. 38. и 39. овог Закона;
- гг) не поступи у складу с чланом 43. овог Закона;
- хх) не утврди поступак у складу с чланом 44. овог Закона;
- ии) лица која обављају професионалне дјелатности не поступе према одредбама члана 49. овог Закона;
- јј) ако лица која обављају професионалне дјелатности у оквиру процедура идентификације и праћења клијента при успостављању пословног односа и при обављању трансакције не поступе у складу с одредбама члана 50. овог Закона;
- кк) ако лица која обављају професионалне дјелатности не изврше обавјештавање ФОО-а у складу с чланом 51. овог Закона;

лл) евиденције обвезника не садрже минимално информације из члана 54. став (1) овог Закона;

мм) ФОО-у не доставља прописане информације или их не доставља на прописан начин у складу с одредбама члана 56. овог Закона;

нн) не поступи по налогу ФОО о привременој обустави трансакције или не поступи по упутствима датим од ФОО у вези с тим налогом а у складу с одредбама члана 58. овог Закона;

оо) не достави ФОО извјештај у складу с чланом 60. став (2) овог Закона;

пп) не чува информације, податке и документацију у складу с одредбама члана 77. овог Закона.

(2) Казном из става (1) овог члана казниће се правно лице наведено у члану 37. овог Закона које допусти плаћање готовином у износу већем од 30.000 КМ супротно одредби члана 37. овог Закона.

(3) Новчаном казном у износу од 5.000 КМ до 20.000 КМ казниће се одговорно лице у правном лицу за прекршај из ст. (1) и (2) овог члана.

(4) Новчаном казном у износу од 3.000 КМ до 10.000 КМ казниће се физичко лице у обављању самосталних дјелатности за прекршај из ст. (1) и (2) овог члана.

(5) Новчаном казном у износу од 10.000 КМ до 100.000 КМ казниће се за прекршај правно лице из члана 4. овог Закона ако:

а) не прикупи недостајуће податке из других важећих јавних исправа у смислу одредби члана 10. став (2) овог Закона;

б) не обави поновну идентификацију страног правног лица најмање једном годишње у складу с одредбама члана 11. став (7) овог Закона;

ц) обвезник не прикупи све податке наведене у члану 24. став (3) овог Закона вршећи увид у јавне или друге доступне регистре или прегледом докумената и пословних извјештаја које је банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству приложила;

д) не именује овлашћена лица или не обавијести ФОО о том именовању у складу с одредбама члана 40. овог Закона;

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

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

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

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

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

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

- а) уколико поступи супротно одредбама члана 35. овог Закона,
- б) успостави пословни однос с фиктивним банкама из члана 36. овог Закона,
- ц) уколико поступи супротно члану 74. овог Закона.“

Члан 24.

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

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

Члан 25.

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

Број: _____/16

_____ 2016. године

Сарајево

Предсједавајући

Представничког дома

Парламентарне скупштине БиХ

Борјана Кришто, с. р.

Предсједавајући

Дома народа

Парламентарне скупштин БиХ

Огњен Тадић, с. р.

ОБРАЗЛОЖЕЊЕ

I. УСТАВНО-ПРАВНИ ОСНОВ

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

II. РАЗЛОЗИ ЗА УВОЂЕЊЕ ПРОПИСА

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

Примарни задатак Радне групе је био сачинити Нацрт Закона о измјенама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности, у складу с Акционим планом за отклањање недостатака у борби против прања новца (усвојен 26. јуна 2015 године од Савјета министара Босне и Херцеговине на 12. сједници), с циљем хармонизације система спречавања прања новца и финансирања тероризма са стандардима и препорукама Радне групе за финансијске мјере против прања новца – FATF¹, те препорукама MONEYVAL из IV. круга евалуације за Босну и Херцеговину.

¹ FATF је скраћени назив за Радну групу за финансијску акцију, која, на основу обавезујућих међународних конвенција из области борбе против организованог криминала, финансирања тероризма, корупције и других, те на основу UN Резолуција које прописују циљане финансијске санкције у области финансирања тероризма и области ширења оружја за масовно уништење, доноси минималне међународне стандарде у виду FATF препорука, непосредно контролише поштовање стандарда код својих земаља чланица, подржава и контролише рад осам регионалних тијела у „стилу FATF-а“ која надзиру примјену стандарда код осталих земаља свијета. FATF, посредством своје Радне групе за некооперативне и неусклађене земље (ICRG), непосредно ради на побољшању усклађености, односно на санкционисању неусклађених и некооперативних земаља цијелог свијета (тзв. црне и сиве листе)

III. ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ НА КОЈИМА СЕ ТЕМЕЉИ ЗАКОН

Појам прања новца односи се на све врсте посткриминалних активности усмјерених на прикривање имовинске користи или вриједности стечене на незаконит начин, улагањем у финансијски и нефинансијски систем с крајњим циљем његова озакоњења. Треба имати у виду да су кривични закони у Босни и Херцеговини репресивног карактера, јер криминализују свјесно прикривање правог извора новца, односно предмета или права прибављена новцем за који се зна да је прибављен кривичним дјелом, док Закон о спречавању прања новца и финансирању тероризма је превентивног карактера, што значи да обухваћа првенствено мјере за контролу финансијских и нефинансијских токова у циљу спречавања легитимизације новца стеченим незаконитим активностима, односно спречавање искоришћавања финансијских и нефинансијских токова за финансирање терористичких аката.

У наведеном смислу, кроз одредбе измјена и допуна важећег закона додатно се ојачава принцип законитости у смислу да нико не може слободно уживати приходе стечене незаконитим активностима. Такође, измјенама и допунама важећег закона, додатно се штите економски и безбједносни интереси Босне и Херцеговине.

IV. ОБРАЗЛОЖЕЊЕ ОДАБРАНИХ ПРАВНИХ РЈЕШЕЊА

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

Чланом 2. Нацрта Закона проширује се дефиниција терористичке организације.

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

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

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

Чланом 6. се надопуњује члан 9. Закона са новим ставовима 5. и 6. У циљу хармонизације са препоруком 18. FATF-а (Унутрашње контроле и пословне јединице и друштва кћерке са сједиштем у страниој држави), која прописује да финансијске институције требају бити у обавези

да њихове пословне јединице и друштва кћерке са сједиштем у иностранству, а у којима саме финансијске институције имају контролни пакет власништва, проводе мјере за спречавање прања новца и финансирања тероризма у складу са захтјевима државе домаћина у погледу примјене препорука FATF у програмима борбе финансијских група против прања новца и финансирања тероризма.

Чланом 7. измјењена је одредба члана 23.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Чланом 19. даје се могућност Финансијско обавјештајном одсјеку да може одбити захтјев финансијско-обавјештајне јединице друге земље, уколико за то постоје овим и другим законима оправдани разлози, те да о томе ће писмено обавијестити финансијско-обавјештајну јединицу других земаља. Такође Финансијско обавјештајни одсјек може захтијевати од финансијско-

обавјештајних јединица других земаља повратну информацију о корисности података и информација које су им прослијеђене.

Чланом 20. се Закон хармонизује са препоруком 32. FATF-а, која је превентивне природе и огледа у томе да свака држава има обавезу евидентирати све преносе готовог новца и преносиве новчане инструменте преко границе изнад одређеног износа, како би се открили и зауставили сви непријављени преноси преко тог износа, сви неистинито пријављени преноси готовине, као и сви преноси готовине у било ком износу за које постоји сумња на прање новца и/или финансирање терористичких активности. О свим тако евидентираним преносима и предузетим мјерама потребно је формирати и водити евиденцију (базу података погодну за статистичке анализе), те на одговарајући начин информисати финансијско – обавјештајну јединицу (СИПА/ФОО), а ове податке у случају потребе учинити доступним надлежним судовима и тужилаштвима за потребе истрага које се воде. За спровођење наведеног система мјера за спречавање прања новца и финансирање терористичких активности (у даљем тексту: СПН/ФТА) констатирано је да је потребно створити јасан правни основ у прописима који регулишу област девизног пословања и област СПН/ФТА, односно прописати обавезу физичким лицима која врше пренос новца и новчаних инструмената преко границе (у било ком смјеру) да писмено пријаве готовину изнад одређеног износа, те да се надлежним тијелима на царинској линији, односно граници Босне и Херцеговине пропишу и дају јасна овлашћења за контролу и надзор преноса новца и новчаних инструмената, као и овлашћења за привремено одузимање истих у случају неиспуњавања или пропуштања прописане обавеза од стране преноситеља (тзв. кеш курира), као и овлашћења за контролу у случају сумње на прање новца и/или финансирање терористичких активности. За пропуштање обавезе писменог пријављивања или давање непотпуних или лажних података у писменој пријави потребно је предвидјети и прописати санкције које би прије свега биле довољно високе, односно "одвраћајуће", што значи прописати довољно високе новчане казне за прекршај, и обавезну заштитну мјеру трајног одузимања новца и новчаних инструмената (готовине) која су предмет прекршаја. За реализирање ових обавеза потребан је довољан број адекватно обученог и оспособљеног особља као и одговарајућа материјално техничка средства и разрађене процедуре координације између свих надлежних органа и агенција на свим нивоима власти у БиХ, који примјењују прописе из ове области, а односе се на пренос новца и новчаних инструмената преко границе. На крају је неопходно о свим описаним радњама водити одговарајуће статистике, како због прањења одговарајућих трендова о физичком уносу, износу и преносу готовине на читавој територији Босне и Херцеговине, тако и због представљања стварних, тачних и ажурних резултата у овој области међународним организацијама које врше оцјену усклађености са међународним стандардима

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

Технички недостаци:

- Нису сви вриједносни папири који гласе на носитеља обухваћени обавезом пријаве;
- Обавеза пријаве се не односи на испоруку валуте преко контејнерског терета;
- Царински органи немају овлашћења с обзиром на провођење режима под CP.III;

- Недостатни механизми за обезбјеђење координације надлежних органа на нивоу политике;
- Не воде се статистике о случајевима када се утврди сумња на прање новца / финансирање тероризма, али су дотична средства испод минималног прага за пријаву.

Ефикасност:

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

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

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

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

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

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

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

У предметном члану, такође су додате прекршајне санкције за tipping off, у складу са FATF препорукама.

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

Чланом 25. дефинисано је ступање на снагу Закона.

V. УСКЛАЂЕНОСТ ПРОПИСА СА ЕВРОПСКИМ ЗАКОНОДАВСТВОМ

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

Будући да при изради Нацрта Закона Радна група није вршила усклађивање с *acquis-ем*, нису ни израђивани инструменти усклађивања. Наиме, измјенама и допунама су интегрисане препоруке FATF-а, те се дирало у ранију усклађеност Закона са *acquis-ем*, а који је мишљењем Дирекције за европске интеграције из 2013. године на тренутно важећи Закон оцјењен као дјелимично усклађен. Важећи Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности је 2013. године достављен Дирекцији за европске интеграције на провјеру и давање мишљења о усклађености са *acquis-ем* односно Директивом 2005/60/ЕЗ Европског парламента и Вијећа од 26. октобра 2008. године о спречавању кориштења финансијског система у сврху прања новца и финансирања тероризма, Уредбом (ЕЗ) број 1781/2006 Европског парламента и Вијећа од 15. новембра 2006. године о преношењу информација о уплатитељу приликом преноса новчаних средстава и Уредбом (ЕЗ) број 1889/2005 Европског парламента и Вијећа од 26. октобра 2005. године о контролама готовине која се уноси у Заједницу или износи из Заједнице.

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

VI. ОБРАЗЛОЖЕЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА ЗА СПРОВОЂЕЊЕ ЗАКОНА И ФИНАНСИЈСКИ УЧИНЦИ ЗАКОНА

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

VII. ОПИС КОНСУЛТАЦИЈА ВОЂЕНИХ У ПРОЦЕСУ ИЗРАДЕ ЗАКОНА

Нацрт Закона израдила је Радна група за израду Нацрта Закона о измјенама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности, коју је именовао својом Одлуком Савјет министара БиХ на 31. сједници одржаној 12.11.2015. године. У саставу Радне

групе именовани су представници следећих институција: Министарство безбједности Босне и Херцеговине, Државна агенција за истраге и заштиту, Министарство правде Босне и Херцеговине, Тужилаштво Босне и Херцеговине, Дирекција за европске интеграције, Агенција за банкарство Републике Српске, Агенција за банкарство Федерације Босне и Херцеговине, Министарство унутрашњих послова Републике Српске, Федерално министарство унутрашњих послова и Полиција Брчко Дистрикта Босне и Херцеговине. Радна група је била у обавези да све одлуке усваја консензусом.

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

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

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

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

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

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

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

VIII. РАСПОРЕД ЕВЕНТУАЛНОГ ПОНОВНОГ ПРЕИСПИТИВАЊА УВЕДЕНИХ ПРОПИСА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	<p>Član 7.</p> <p>U članu 23. u stavu (1) tačka a) mijenja se i glasi:</p> <p>„a) uspostavljanja korespondentnog odnosa s bankom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište u stranoj zemlji.“</p>	<p>zadovoljavajući način primjenjuju standard za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.</p>
	<p>Član 23.</p> <p>(Pojačana identifikacija i praćenje klijenta)</p> <p>(1) Pojačane mjere identifikacije i praćenja, osim mjera iz člana 7. ovog zakona, uključuju i dodatne mjere koje su određene ovim zakonom prilikom:</p> <p>a) uspostavljanja korespondentnog odnosa s bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom koja ima sjedište u stranoj zemlji, koja nije na listi iz člana 85. stav (4) ovog zakona;</p> <p>b) uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanje transakcije iz člana 6. ovog zakona s klijentom koji je politički i javno eksponirano lice iz člana 27. ovog zakona;</p> <p>c) za slučaj kada klijent nije bio lično prisutan pri utvrđivanju i provjeri identiteta za vrijeme provođenja mjera identifikacije i praćenja.</p> <p>(2) Pojačane mjere identifikacije i praćenja obveznik može primijeniti i u drugim slučajevima, kao i na postojeće klijente, kada zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina obavljanja transakcije, poslovnog profila klijenta, ili zbog drugih okolnosti povezanih s klijentom, na osnovu procjene rizika iz</p>	<p>Član 23.</p> <p>(Pojačana identifikacija i praćenje klijenta)</p> <p>(1) Pojačane mjere identifikacije i praćenja, osim mjera iz člana 7. ovog zakona, uključuju i dodatne mjere koje su određene ovim zakonom prilikom:</p> <p>a) uspostavljanja korespondentnog odnosa s bankom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište u stranoj zemlji.</p> <p>(...)</p>

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

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

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

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

Član 10.

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

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

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

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

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

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

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

<p>Član 16.</p> <p>U članu 54. stav (4) tačka c) riječi "organima carinske službe" mijenjaju se riječima "Upravi za indirektno oporezivanje BiH".</p>	<p>lica, odnosno njegov opunomoćnik.</p> <p>(5) Lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti ostale podatke iz člana 7. ovog zakona prikupljaju uvidom u izvorne ili ovjerene kopije dokumenata i drugu poslovnu dokumentaciju.</p> <p>(6) Ako sve podatke nije moguće pribaviti na način određen u ovom članu, podaci koji nedostaju prikupljaju se neposredno na osnovu pisane izjave klijenta ili njegovog zakonskog zastupnika.</p> <p>(7) Lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti provode proceduru identifikacije i praćenja klijenta iz stavova (1) do (6) ovog člana u mjeri i obimu koji su primjereni djelokrugu njihovih poslova.</p>	<p>(6) Ako sve podatke nije moguće pribaviti na način određen u ovom članu, podaci koji nedostaju prikupljaju se neposredno na osnovu pisane izjave klijenta ili njegovog zakonskog zastupnika.</p> <p>(7) Lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti provode proceduru identifikacije i praćenja klijenta iz stavova (1) do (6) ovog člana u mjeri i obimu koji su primjereni djelokrugu njihovih poslova.</p> <p>(8) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u sklopu procedure identifikacije i praćenja, dužne su prikupiti podatke o načinu plaćanja i izvoru sredstava koja služe za izvršenje predmetne transakcije.</p>
	<p>Član 54.</p> <p>(Sadržaj evidencije)</p> <p>(1) Evidencija o izvršenoj proceduri identifikacije i praćenja klijenata i transakcijama iz člana 7. stav (1) ovog zakona sadrži minimalno sljedeće informacije:</p> <p>a) naziv, sjedište i matični broj pravnog lica koje ima poslovni odnos ili obavlja transakciju, odnosno pravnog lica u čije ime se uspostavlja stalni poslovni odnos ili obavlja transakcija;</p> <p>b) ime, prezime, adresu prebivališta, datum i mjesto rođenja, te jedinstveni matični broj zaposlenog ili ovlaštenog lica koje za pravno lice uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju, kao i naziv organa koji je izdao važeći identifikacioni dokument;</p>	<p>Član 54.</p> <p>(Sadržaj evidencije)</p> <p>(1) Evidencija o izvršenoj proceduri identifikacije i praćenja klijenata i transakcijama iz člana 7. stav (1) ovog zakona sadrži minimalno sljedeće informacije:</p> <p>a) naziv, sjedište i matični broj pravnog lica koje ima poslovni odnos ili obavlja transakciju, odnosno pravnog lica u čije ime se uspostavlja stalni poslovni odnos ili obavlja transakcija;</p> <p>b) ime, prezime, adresu prebivališta, datum i mjesto rođenja, te jedinstveni matični broj zaposlenog ili ovlaštenog lica koje za pravno lice uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju, kao i naziv organa koji je izdao važeći identifikacioni dokument;</p>

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

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

	<p>prebivalište, datum i mjesto rođenja i jedinstveni matični broj fizičkog lica koje prenosi gotovinu ili imovinu preko državne granice;</p> <p>b) naziv i sjedište i matični broj pravnog lica ili ime i prezime, prebivalište i jedinstveni matični broj fizičkog lica za koje se obavlja prijenos gotovine ili imovine preko državne granice iznos, valutu, vrstu i svrhu transakcije i mjesto, datum i vrijeme prelaska državne granice;</p> <p>c) podatke o tome da li je transakcija bila prijavljena organima carinske službe.</p> <p>(5) Svi podaci, informacije i dokumentacija iz evidencije o identifikaciji klijenata dostavljaju se FOO-u bez ikakve naknade.</p>	
<p>Član 17.</p> <p>U članu 57. stav (3) riječi „ili naredba“ brišu se.</p>	<p>Član 57.</p> <p>(Obavješćavanje tužioca i</p>	<p>Član 57.</p> <p>(Obavješćavanje tužioca i</p>

	postupanje po zahtjevu tužioca)	postupanje po zahtjevu tužioca)
	<p>(1) Kada FOO utvrdi postojanje osnova sumnje da je počinjeno krivično djelo pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti, po službenoj dužnosti će dostaviti nadležnom tužilaštvu izvještaj o postojanju osnova sumnje o počinjenom krivičnom djelu i izvršiocima, sa odgovarajućim podacima, informacijama i dokumentacijom.</p> <p>(2) FOO će informisati nadležno tužilaštvo o privremenoj obustavi transakcije izvršenoj u skladu sa članom 58. ovog zakona za koju ocijeni da je potrebno produžiti rješanjem nadležnog suda, kao i o drugim saznanjima za koja je potrebna procjena tužilaštva.</p> <p>(3) FOO će na obrazložen zahtjev ili naredbu tužilaštva, dostaviti raspoložive, odnosno prikupljene podatke, informacije i dokumentaciju.</p> <p>(4) Obrazložen zahtjev iz stava (3) ovog člana mora da sadrži: pravni osnov za podnošenje zahtjeva, osnovne generalijske podatke za fizičko lice odnosno naziv i sjedište pravnog lica, opis sumnje za krivično djelo pranje novca, predikatno krivično djelo ili finansiranje terorističkih aktivnosti.</p> <p>(5) FOO može odbiti zahtjev podnosioca iz stava (3) ovog člana ukoliko zahtjev podnosioca ne ispunjava uslove propisane u stavu (4) ovog člana o čemu će pismeno obavijestiti podnosioca zahtjeva.</p> <p>(6) FOO, u slučajevima iz st. (1), (2) i (3) ovog člana, ne navodi podatke o zaposlenom licu ili licima iz obveznika koja su mu saopštila podatke u skladu s ovim zakonom, ili koji su na bilo koji drugi način uključeni u obavljanje transakcije u ime obveznika, osim ako nadležni tužilac ocjeni da postoje razlozi za</p>	<p>(1) Kada FOO utvrdi postojanje osnova sumnje da je počinjeno krivično djelo pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti, po službenoj dužnosti će dostaviti nadležnom tužilaštvu izvještaj o postojanju osnova sumnje o počinjenom krivičnom djelu i izvršiocima, sa odgovarajućim podacima, informacijama i dokumentacijom.</p> <p>(2) FOO će informisati nadležno tužilaštvo o privremenoj obustavi transakcije izvršenoj u skladu sa članom 58. ovog zakona za koju ocijeni da je potrebno produžiti rješanjem nadležnog suda, kao i o drugim saznanjima za koja je potrebna procjena tužilaštva.</p> <p>(3) FOO će na obrazložen zahtjev tužilaštva, dostaviti raspoložive, odnosno prikupljene podatke, informacije i dokumentaciju.</p> <p>(4) Obrazložen zahtjev iz stava (3) ovog člana mora da sadrži: pravni osnov za podnošenje zahtjeva, osnovne generalijske podatke za fizičko lice odnosno naziv i sjedište pravnog lica, opis sumnje za krivično djelo pranje novca, predikatno krivično djelo ili finansiranje terorističkih aktivnosti.</p> <p>(5) FOO može odbiti zahtjev podnosioca iz stava (3) ovog člana ukoliko zahtjev podnosioca ne ispunjava uslove propisane u stavu (4) ovog člana o čemu će pismeno obavijestiti podnosioca zahtjeva.</p> <p>(6) FOO, u slučajevima iz st. (1), (2) i (3) ovog člana, ne navodi podatke o zaposlenom licu ili licima iz obveznika koja su mu saopštila podatke u skladu s ovim zakonom, ili koji su na bilo koji drugi način uključeni u obavljanje transakcije u ime obveznika, osim ako nadležni tužilac ocjeni da postoje razlozi za</p>

	<p>ovog člana, ne navodi podatke o zaposlenom licu ili licima iz obveznika koja su mu saopštila podatke u skladu s ovim zakonom, ili koji su na bilo koji drugi način uključeni u obavljanje transakcije u ime obveznika, osim ako nadležni tužilac ocjeni da postoje razlozi za sumnju da je taj obveznik ili njegov zaposleni počinio krivično djelo, ili ako je ta informacija potrebna za utvrđivanje činjenica tokom krivičnog postupka.</p>	<p>sumnju da je taj obveznik ili njegov zaposleni počinio krivično djelo, ili ako je ta informacija potrebna za utvrđivanje činjenica tokom krivičnog postupka.</p>
<p>Član 18.</p> <p>U članu 64. u tački d) iza riječi „godišnje“ briše se zarez, a dodaje se tekst „na svojoj internet stranici“.</p>	<p>Član 64. (Ostale obaveze FOO-a)</p> <p>Osim obaveza navedenih u ovom zakonu, u sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti FOO je obavezan:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) nadležnim organima predložiti izmjene i dopune propisa koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti; b) učestvovati u izradi liste pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija; kao i liste zemalja koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u pogledu sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti; c) učestvovati u stručnom osposobljavanju zaposlenih i ovlaštenih lica u obveznicima, nadležnim organima u Bosni i Hercegovini, te institucijama s javnim ovlaštenjima; 	<p>Član 64. (Ostale obaveze FOO-a)</p> <p>Osim obaveza navedenih u ovom zakonu, u sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti FOO je obavezan:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) nadležnim organima predložiti izmjene i dopune propisa koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti; b) učestvovati u izradi liste pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija; kao i liste zemalja koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u pogledu sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti; c) učestvovati u stručnom osposobljavanju zaposlenih i ovlaštenih lica u obveznicima, nadležnim organima u Bosni i Hercegovini, te institucijama s javnim ovlaštenjima; d) objavljivati, najmanje jednom

<p>Član 19.</p> <p>U članu 66. iza stava (2) dodaju se novi st. (3) i (4) koji glase:</p> <p>„(3) FOO može odbiti zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice druge zemlje, ukoliko za to postoje ovim i drugim zakonima opravdani razlozi i o tome će pismeno obavijestiti finansijsko-obavještajnu jedinicu drugih zemalja.</p> <p>(4) FOO može zahtijevati od finansijsko-obavještajnih jedinica drugih zemalja povratnu informaciju o korisnosti podataka i informacija koje su im prisljedene.“</p>	<p>d) objavljivati, najmanje jednom godišnje, statističke podatke iz oblasti pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te na drugi primjeren način obavještavati javnost o pojavnim oblicima pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;</p> <p>e) direktoru i ministru podnositi godišnje izvještaje o općim aktivnostima FOO-a, te o aktivnostima vezanim za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, a na njihov zahtjev i češće.</p>	<p>godišnje na svojoj internet stranici statističke podatke iz oblasti pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te na drugi primjeren način obavještavati javnost o pojavnim oblicima pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;</p> <p>e) direktoru i ministru podnositi godišnje izvještaje o općim aktivnostima FOO-a, te o aktivnostima vezanim za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, a na njihov zahtjev i češće.</p>
	<p>Član 66.</p> <p>(Dostava podataka, informacija i dokumentacije finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja)</p> <p>(1) FOO može dostavljati podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu u Bosni i Hercegovini finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, na njihov zahtjev ili na vlastitu inicijativu, u skladu s odredbama ovog zakona, pod uslovom da je osigurana slična zaštita tajnosti podataka.</p> <p>(2) Prije dostave podataka finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, FOO zahtijeva pismenu garanciju da će se informacije, podaci i dokumentacija koristiti samo u svrhe propisane odredbama ovog zakona. Za svako daljnje prosljeđivanje podataka, informacija i dokumentacije policijskim i pravosudnim organima druge zemlje potrebna je prethodna pismena</p>	<p>Član 66.</p> <p>(Dostava podataka, informacija i dokumentacije finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja)</p> <p>(1) FOO može dostavljati podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu u Bosni i Hercegovini finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, na njihov zahtjev ili na vlastitu inicijativu, u skladu s odredbama ovog zakona, pod uslovom da je osigurana slična zaštita tajnosti podataka.</p> <p>(2) Prije dostave podataka finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, FOO zahtijeva pismenu garanciju da će se informacije, podaci i dokumentacija koristiti samo u svrhe propisane odredbama ovog zakona. Za svako daljnje prosljeđivanje podataka, informacija i dokumentacije policijskim i pravosudnim organima druge zemlje potrebna je prethodna pismena</p>

	<p>informacija i dokumentacije policijskim i pravosudnim organima druge zemlje potrebna je prethodna pismena saglasnost FOO-a.</p>	<p>saglasnost FOO-a.</p> <p>(3) FOO može odbiti zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice druge zemlje, ukoliko za to postoje ovim i drugim zakonima opravdani razlozi i o tome će pismeno obavijestiti finansijsko-obavještajnu jedinicu drugih zemalja.</p> <p>(4) FOO može zahtijevati od finansijsko-obavještajnih jedinica drugih zemalja povratnu informaciju o korisnosti podataka i informacija koje su im proslijeđene.</p>
<p>Član 20.</p> <p>Član 71. mijenja se i glasi:</p> <p>„Član 71. (Prijenos gotovine preko granice)</p> <p>(1) Uprava za indirektno oporezivanje i Granična policija BiH u suradnji sa nadležnim organima entiteta i Brčko Distrikta BiH obavlja nadzor i kontrolu prijenosa gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdatih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) na kojima nije navedeno ime primaoca, kao i sve druge gotovinske ekvivalente na državnoj granici i/ili carinskoj liniji na carinskom referatu/graničnom prijelazu u putničkom, robnom i poštanskom saobraćaju.</p> <p>(2) Prilikom vršenja nadzora i kontrole iz stava (1) ovog člana službenici Uprave za indirektno oporezivanje i</p>	<p>Član 71.</p> <p>(Uprava za indirektno oporezivanje BiH)</p> <p>(1) Uprava za indirektno oporezivanje BiH dužna je FOO-u dostaviti podatke o svakom prijenosu gotovog novca, čekova, harija od vrijednosti na donosioca, plemenitih metala i dragog kamenja preko državne granice u vrijednosti od 10.000 KM ili više, najkasnije u roku od tri dana od dana prenošenja.</p> <p>(2) Uprava za indirektno oporezivanje BiH dužna je FOO-u dostaviti obavještenja i informacije o preduzetim mjerama i radnjama protiv lica u vezi s kojim je podnesen zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka.</p>	<p>Član 71.</p> <p>(Prijenos gotovine preko granice)</p> <p>(1) Uprava za indirektno oporezivanje i Granična policija BiH u suradnji sa nadležnim organima entiteta i Brčko Distrikta BiH obavlja nadzor i kontrolu prijenosa gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdatih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) na kojima nije navedeno ime</p>

<p>Granične policije BiH mogu izvršiti pregled fizičkih osoba i pretragu njihovog prtljaga i prijevoznih sredstava.</p> <p>(3) Uprava za indirektno oporezivanje i Granična policija BiH mogu privremeno zadržati gotov novac (novčanice i kovanice u opticaju kao domaća i strana sredstva plaćanja), domaće i strane vrijednosnice izdane na donositelja, prenosive instrumente na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) na kojima nije navedeno ime primaoca, kao i sve druge gotovinske ekvivalente u bilo kom iznosu ako postoje razlozi za sumnju na pranje novca i/ili finansiranje terorističkih aktivnosti u vezi s osobom koja gotovinu prenosi, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa.</p> <p>(4) Uprava za indirektno oporezivanje obavezuje o svakoj prijavi unošenja ili iznošenja gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdatih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) na kojima nije navedeno ime primaoca,</p>		<p>primaoca, kao i sve druge gotovinske ekvivalente na državnoj granici i/ili carinskoj liniji na carinskom referatu/graničnom prijelazu u putničkom, robnom i poštanskom saobraćaju.</p> <p>(2) Prilikom vršenja nadzora i kontrole iz stava (1) ovog člana službenici Uprave za indirektno oporezivanje i Granične policije BiH mogu izvršiti pregled fizičkih osoba i pretragu njihovog prtljaga i prijevoznih sredstava.</p> <p>(3) Uprava za indirektno oporezivanje i Granična policija BiH mogu privremeno zadržati gotov novac (novčanice i kovanice u opticaju kao domaća i strana sredstva plaćanja), domaće i strane vrijednosnice izdane na donositelja, prenosive instrumente na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naredbae) na kojima nije navedeno ime primaoca, kao i sve druge gotovinske ekvivalente u bilo kom iznosu ako postoje razlozi za</p>
---	--	---

<p>kao i sve druge gotovinske ekvivalente u domaćoj ili stranoj valuti u protivvrijednosti iznosa u konvertibilnim markama od 20.000 KM ili više, obavijestiti FOO u roku od tri dana od dana prijenosa gotovine preko državne granice.</p> <p>(5) Uprava za indirektno oporezivanje obavezna je o svakom unošenju ili iznošenju gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdatih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, obveznice i platne naredbe) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naredbe) na kojima nije navedeno ime primaoca, kao i sve druge gotovinske ekvivalente preko carinske linije na carinskom referatu/graničnom prelazu koje nije bilo prijavljeno na propisan način obavijestiti FOO odmah, a najkasnije u roku od 24 sata od dana prijenosa gotovine preko carinske linije na carinskom referatu/graničnom prijelazu.</p>		<p>sumnju na pranje novca i/ili finansiranje terorističkih aktivnosti u vezi s osobom koja gotovinu prenosi, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa.</p> <p>(4) Uprava za indirektno oporezivanje obaveznaje o svakoj prijavi unošenja ili iznošenja gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdatih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, obveznice i platne naredbe) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naredbe) na kojima nije navedeno ime primaoca, kao i sve druge gotovinske ekvivalente u domaćoj ili stranoj valuti u protivvrijednosti iznosa u konvertibilnim markama od 20.000 KM ili više, obavijestiti FOO u roku od tri dana od dana prijenosa gotovine preko državne granice.</p> <p>(5) Uprava za indirektno oporezivanje obavezna je o svakom unošenju ili</p>
<p>(6) Uprava za indirektno oporezivanje obavezna je obavijestiti FOO odmah o slučaju unošenja ili iznošenja gotovog novca (novčanica i kovanica u opticaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdatih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, obveznice i platne naredbe) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku</p>		

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

<p>Član 21.</p> <p>Član 74. mijenja se i glasi:</p> <p>„Član 74. (Zaštita i tajnost podataka)</p> <p>(1) Obveznici iz člana 4. ovog Zakona i njihovi zaposlenici, uključujući članove uprave, nadzornih ili drugih izvršnih organa ili druge osobe koje imaju ili koje su imale pristup podacima o tome da je FOO-u dostavljeno, da je u toku dostavljanje, odnosno da će biti dostavljene</p>		<p>donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i stranoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, obveznice i platne naredbe) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepotpunih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, obveznice i platne naredbe) na kojima nije navedeno ime primaoca, kao i sve druge gotovinske ekvivalente, odnosno pokušaju unošenja ili iznošenja gotovine u iznosu manjem od protuvrijednosti u konvertibilnim markama od 20.000 KM, ako u vezi sa osobom koja gotovinu prenosi, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti.</p>
<p>Član 74.</p> <p>(Zaštita i tajnost podataka)</p> <p>(1) Obveznici iz člana 4. ovog Zakona i njihovi zaposlenici, uključujući članove uprave, nadzornih ili drugih izvršnih organa ili druge osobe koje imaju ili koje su imale pristup podacima o tome da je FOO-u dostavljeno, da je u toku dostavljanje, odnosno da će biti</p>	<p>Član 74.</p> <p>(Zaštita tajnosti podataka)</p> <p>(1) Obveznik i njegovi zaposleni, uključujući članove uprave, nadzornih ili drugih izvršnih organa ili druga lica koja imaju pristup zaštićenim podacima</p>	<p>Član 74.</p> <p>(Zaštita i tajnost podataka)</p> <p>(1) Obveznici iz člana 4. ovog Zakona i njihovi zaposlenici, uključujući članove uprave, nadzornih ili drugih izvršnih organa ili druge osobe koje imaju ili koje su imale pristup podacima o tome da je FOO-u dostavljeno, da je u toku dostavljanje, odnosno da će biti</p>

<p>informacije, podaci i dokumentacija u skladu sa članom 38. stav (1) tačka a), članu 56, članu 58, članu 59, i članu 60. ovog Zakona ne smiju to otkriti klijentu ili trećoj osobi.</p> <p>(2) FOO, nadležni organi i njihovi zaposlenici ne smiju o prikupljenim podacima, informacijama i dokumentaciji, niti o postupanju na osnovu ovoga Zakona obavijestiti osobe na koje se podaci, informacije i dokumentacija odnose ili treće osobe.</p> <p>(3) FOO, nadležni organi i obveznici iz člana 4. ovog Zakona u primjeni ovog Zakona pridržavat će se odredbi Zakona o zaštiti tajnih podataka BiH i Zakona o zaštiti ličnih podataka BiH.,,</p>	<p>ne smiju otkriti klijentu ili trećem licu da je informacija, podatak ili dokumentacija o klijentu ili transakciji dostavljena FOO-u, niti da je FOO u skladu s odredbama člana 58. ovog zakona privremeno obustavio obavljanje transakcije ili obvezniku dao uputstva za postupanje.</p> <p>(2) Informacije o zahtjevu od FOO-a ili o dostavljanju informacija, podataka ili dokumentacije FOO-u, te o privremenoj obustavi transakcije, odnosno o datom uputstvu iz stava (1) ovog člana, smatraju se zaštićenim podatkom.</p> <p>(3) FOO, drugo ovlašteno službeno lice ili tužilac ne može otkriti izvor informacija, podataka i dokumentacije prikupljene u skladu sa ovim zakonom licima na koja se odnose.</p> <p>(4) Nakon izvršenih provjera FOO, FOO odlučuje o skidanju oznake tajnosti podataka, te ukoliko ne postoji sumnja obveznik je dužan informisati klijenta.</p>	<p>dostavljene informacije, podaci i dokumentacija u skladu sa članom 38. stav (1) tačka a), članu 56, članu 58, članu 59, i članu 60. ovog Zakona ne smiju to otkriti klijentu ili trećoj osobi.</p> <p>(2) FOO, nadležni organi i njihovi zaposlenici ne smiju o prikupljenim podacima, informacijama i dokumentaciji, niti o postupanju na osnovu ovoga Zakona obavijestiti osobe na koje se podaci, informacije i dokumentacija odnose ili treće osobe.</p> <p>(3) FOO, nadležni organi i obveznici iz člana 4. ovog Zakona u primjeni ovog Zakona pridržavat će se odredbi Zakona o zaštiti tajnih podataka BiH i Zakona o zaštiti ličnih podataka BiH.,,</p>
<p>Član 22.</p> <p>Član 76. mijenja se i glasi:</p> <p>„Član 76. (Korištenje prikupljenih podataka)</p> <p>FOO, obveznici iz člana 4. ovoga Zakona, te državni organi, pravne osobe s javnim ovlastima i drugi subjekti i njihovi zaposlenici mogu koristiti podatke, informacije i dokumentaciju prikupljene u skladu sa ovim Zakonom kao obavještajne</p>	<p>Član 76. (Korištenje prikupljenih podataka)</p> <p>FOO, obveznici iz člana 4. ovog zakona, te državni organi, pravna lica s javnim ovlaštenjima i drugi subjekti i njihovi zaposleni mogu podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu u skladu s ovim zakonu koristiti kao obavještajne podatke u svrhu sprečavanja i otkrivanja pranja novca, pedikatnih krivičnih djela i finansiranja</p>	<p>Član 76. (Korištenje prikupljenih podataka)</p> <p>FOO, obveznici iz člana 4. ovoga Zakona, te državni organi, pravne osobe s javnim ovlastima i drugi subjekti i njihovi zaposlenici mogu koristiti podatke, informacije i dokumentaciju prikupljene u skladu sa ovim Zakonom kao obavještajne podatke u svrhu sprečavanja i otkrivanja krivičnih djela pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i povezanih predikatnih krivičnih djela sa ovim</p>

podatke u svrhu sprečavanja i otkrivanja krivičnih djela pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i povezanih predikatnih krivičnih djela sa ovim krivičnim djelima, te u drugim slučajevima kako je propisano ovim Zakonom.“	<p>Član 23.</p> <p>Član 83. mijenja se i glasi:</p> <p>„Član 83.</p> <p>(Kažnjavanje pravnih osoba i odgovornih osoba u pravnoj osobi za prekršaje)</p> <p>(1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 KM do 200.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz člana 4. ovoga Zakona ako:</p> <p>a) ne izradi procjenu rizika u skladu sa odredbama člana 5. ovog Zakona;</p> <p>b) ne preduzme mjere iz člana 6. ovog Zakona;</p> <p>c) prilikom obavljanja transakcije iz člana 6. stav (1) tačka b) ovog Zakona bez prethodno uspostavljenog uspostavljenog poslovnog odnosa ne prikupi podatke iz člana 7. ovog Zakona, kao i podatke koji nedostaju iz člana 54. stav (1) tač. a), b), c), e), f), g), i) i m);</p> <p>d) ne postupi u skladu sačlanom 7. ovog Zakona;</p> <p>e) ne pribavi podatke za identifikaciju u skladu sa odredbama člana 7. ovog Zakona ili identifikaciju ne izvrši na način iz čl. 11., 12., 13., 14., 15., 16. i 18. ovog Zakona;</p> <p>f) ne postupi u skladu sačlanom 8. ovog Zakona;</p> <p>g) u potpunosti ne provodi odredbe iz člana 9. stav (1) ovog Zakona u područnicama i drugim organizacijskim dijelovima u zemlji i inostranstvu;</p> <p>h) ne provodi pojačane mjere identifikacije i praćenja iz člana 9. stav (4) ovog Zakona u</p>	terorističkih aktivnost i drugim slučajevima kako je propisano ovim zakonom.	<p>Član 83.</p> <p>(Kažnjavanje pravnih osoba i odgovornih osoba u pravnoj osobi za prekršaje)</p> <p>(1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 KM do 200.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz člana 4. ovoga Zakona ako:</p> <p>a) ne izradi procjenu rizika u skladu sa odredbama člana 5. ovog Zakona;</p> <p>b) ne preduzme mjere iz člana 6. ovog Zakona;</p> <p>c) prilikom obavljanja transakcije iz člana 6. stav (1) tačka b) ovog Zakona bez prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa ne prikupi podatke iz člana 7. ovog Zakona, kao i podatke koji nedostaju iz člana 54. stav (1) tač. a), b), c), e), f), g), i) i m);</p> <p>d) ne postupi u skladu sačlanom 7. ovog Zakona;</p> <p>e) ne pribavi podatke za identifikaciju u skladu sa odredbama člana 7. ovog Zakona ili identifikaciju ne izvrši na način iz čl. 11., 12., 13., 14., 15., 16. i 18. ovog Zakona;</p> <p>f) ne postupi u skladu sačlanom 8. ovog Zakona;</p> <p>g) u potpunosti ne provodi odredbe iz člana 9. stav (1) ovog Zakona u</p>
--	---	--	--

<p>filijalama, podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima u inostranstvu a posebno u državama koje ne primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj mjeri;</p>	<p>ovog zakona, kao i podatke koje nedostaju iz člana 54. stav (1) tač. a), b), c), e), f), g), i) i m) ovog zakona;</p>	<p>sjedištu, filijalama, podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima u zemlji i inostranstvu;</p>
<p>i) ne odredi i utvrdi identitet fizičke osobe neposrednim uvidom u važeći identifikacijski dokument klijenta u njegovom prisustvu u skladu sačlanom 10. stav (1) ovog Zakona;</p>	<p>f) u potpunosti ne provodi odredbe iz člana 9. stav (1) ovog zakona u sjedištu, filijalama, podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima u zemlji i inostranstvu;</p>	<p>h) ne provodi pojačane mjere identifikacije i praćenja iz člana 9. stav (4) ovog Zakona u filijalama, podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima u inostranstvu a posebno u državama koje ne primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj mjeri;</p>
<p>j) obveznik ne prikupi podatke o konačnim stvarnim vlasnicima kao što je predviđeno članom 16. stav (3) ovog Zakona;</p>	<p>g) ne provodi pojačane mjere identifikacije i praćenja iz člana 9. stav (4) ovog zakona u filijalama, podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima u inostranstvu a posebno u državama koje ne primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj mjeri;</p>	<p>i) ne odredi i utvrdi identitet fizičke osobe neposrednim uvidom u važeći identifikacijski dokument klijenta u njegovom prisustvu u skladu sačlanom 10. stav (1) ovog Zakona;</p>
<p>k) obveznik ne postupi u skladu sačlanom 17. stav (4) ovog Zakona;</p>	<p>h) ne pribavi podatke za identifikaciju u skladu s odredbama člana 7. ovoga zakona ili identifikaciju ne izvrši na način iz čl. 11., 12., 13., 14., 15., 16. i 18. ovoga zakona;</p>	<p>j) obveznik ne prikupi podatke o konačnim stvarnim vlasnicima kao što je predviđeno članom 16. stav (3) ovog Zakona;</p>
<p>l) obveznik ne postupi u skladu sačlanom 18. ovog Zakona;</p>	<p>i) ne odredi i utvrdi identitet fizičke osobe neposrednim uvidom u važeći identifikacijski dokument klijenta u njegovom prisustvu u skladu sačlanom 10. stav (1) ovog zakona;</p>	<p>k) obveznik ne postupi u skladu sačlanom 17. stav (4) ovog Zakona;</p>
<p>m) treća osoba postupi suprotno članu 19. ovog Zakona pri obavljanju poslova za obveznika;</p>	<p>j) ne obavi identifikaciju klijenta, ili ako identifikacija nije obavljena u skladu s odredbama člana 7. ovog zakona;</p>	<p>l) obveznik ne postupi u skladu sačlanom 18. ovog Zakona;</p>
<p>n) uspostavi poslovni odnos suprotno odredbama člana 20. ovog Zakona;</p>	<p>k) obveznik ne prikupi podatke o konačnim stvarnim vlasnicima kao što je predviđeno članom 16. stav (3) ovog zakona;</p>	<p>m) treća osoba postupi suprotno članu 19. ovog Zakona pri obavljanju poslova za obveznika;</p>
<p>o) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent u skladu sačlanom 21. ovog Zakona;</p>	<p>l) obveznik povjeri vršenje pojedinih</p>	<p>n) uspostavi poslovni odnos suprotno odredbama člana 20. ovog Zakona;</p>
<p>p) ne primijeni pojačane mjere identifikacije i praćenja klijenta u skladu sačlanom 23. ovog Zakona;</p>	<p>l) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent u skladu sačlanom 21. ovog Zakona;</p>	<p>o) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent u skladu sačlanom 21. ovog Zakona;</p>
<p>r) ne prikupi podatke i informacije i dokumentaciju određene članom 24. stav (1) ovog Zakona;</p>	<p>l) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent u skladu sačlanom 21. ovog Zakona;</p>	<p>o) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent u skladu sačlanom 21. ovog Zakona;</p>
<p>s) ne postupi u skladu sačlanu 24. st. (2), (5) i (6) ovog Zakona;</p>	<p>l) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent u skladu sačlanom 21. ovog Zakona;</p>	<p>o) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent u skladu sačlanom 21. ovog Zakona;</p>
<p>t) uspostavi ili nastavi korespondentnu vezu sa bankom ili sličnom finansijskom institucijom iz</p>	<p>l) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent u skladu sačlanom 21. ovog Zakona;</p>	<p>o) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent u skladu sačlanom 21. ovog Zakona;</p>

<p>člana 24. stav (4) ovog Zakona bez prethodnog ispunjenja uslovaiz stava (4) tač. a) do d) ovog člana;</p> <p>u) ne postupi u skladu sa članom 25. ovog Zakona;</p> <p>v) ne postupi u skladu sa članom 26. ovog Zakona;</p> <p>z) ne postupi u skladu sa članom 27. ovog Zakona;</p> <p>aa) ne postupi u skladu sa članom 28. ovog Zakona;</p> <p>bb) ne postupi u skladu sa članom 30. ovog Zakona;</p> <p>cc) ne postupi u skladu sa članom 31. ovog Zakona;</p> <p>dd) ne prikupi podatke o naredbodavatelju elektronskog transfera u skladu sa članom 32. ovog Zakona;</p> <p>ee) ne postupi u skladu sa članom 33. ovog Zakona;</p> <p>ff) ne izvjesti FOO ili mu ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisanu čl. 38. i 39. ovog Zakona;</p> <p>gg) ne postupi u skladu sa članom 43. ovog Zakona;</p> <p>hh) ne utvrdi postupak u skladu sa članom 44. ovog Zakona;</p> <p>ii) osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne postupe prema odredbama člana 49. ovog Zakona;</p> <p>jj) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u okviru procedura identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa i pri obavljanju transakcije ne postupe u</p>	<p>radnji i mjera identifikacije trećoj osobi iz države koja je na listi država koja ne primjenjuje standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti iz člana 17. ovog zakona;</p> <p>m) ukoliko obveznik prihvati mjere identifikacije i praćenja klijenta preko treće osobe, ako je ta osoba utvrdila i provjerila identitet klijenta bez njenog prisustva u skladu sa članom 18. stav (3) ovog zakona;</p> <p>n) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent u skladu sa članom 21. stav (2) ovog zakona;</p> <p>o) ne primjene pojačane mjere identifikacije prilikom uspostavljanja korespondentnog odnosa sa bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom koja ima sjedište u inozemstvu u skladu sa članom 24. stav (2) ovog zakona;</p> <p>p) uspostavi poslovni odnos kada klijent nije osobno prisutan pri utvrđivanju i provjeri identiteta za vrijeme provođenja mjera identifikacije i praćenja u skladu s članom 28. stav (3) ovog zakona;</p> <p>r) prilikom uspostavljanja korespondentnog poslovnog odnosa sa bankom ili sličnom kreditnom institucijom sa sjedištem u stranoj zemlji koja nije na listi iz člana 85. stav (4) ovog zakona, obveznik ne prikupi podatke, informacije i dokumentaciju iz člana 24. stav (1) tačke a) do f) ovog zakona;</p> <p>s) zaposlenik kod obveznika uspostavi</p>	<p>p) ne primjeni pojačane mjere identifikacije i praćenja klijenta u skladu sa članom 23. ovog Zakona;</p> <p>r) ne prikupi podatke i informacije i dokumentaciju određene članom 24. stav (1) ovog Zakona;</p> <p>s)ne postupi u skladu sa članu 24. st. (2), (5) i (6) ovog Zakona;</p> <p>t) uspostavi ili nastavi korespondentnu vezu sa bankom ili sličnom finansijskom institucijom iz člana 24. stav (4) ovog Zakona bez prethodnog ispunjenja uslovaiz stava (4) tač. a) do d) ovog člana;</p> <p>u) ne postupi u skladu sa članom 25. ovog Zakona;</p> <p>v)ne postupi u skladu sa članom 26. ovog Zakona;</p> <p>z) ne postupi u skladu sa članom 27. ovog Zakona;</p> <p>aa) ne postupi u skladu sa članom 28. ovog Zakona;</p> <p>bb)ne postupi u skladu sa članom 30. ovog Zakona;</p> <p>cc) ne postupi u skladu sa članom 31. ovog Zakona;</p> <p>dd)ne prikupi podatke o naredbodavatelju elektronskog transfera u skladu sa članom 32. ovog Zakona;</p> <p>ee) ne postupi u skladu sa članom 33. ovog Zakona;</p>
--	--	---

<p>skladu sa odredbama člana 50. ovog Zakona;</p> <p>kk) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne izvrše obavještanje FOO-a u skladu sačlanom 51. ovog Zakona;</p> <p>ll) evidencije obveznika ne sadrže minimalno informacije iz člana 54. stav (1) ovog Zakona;</p> <p>mm) FOO-u ne dostavlja propisane informacije ili ih ne dostavlja na propisan način u skladu sa odredbama člana 56. ovoga Zakona;</p> <p>nn) ne postupi po naredbau FOO o privremenoj obustavi transakcije ili ne postupi po uputstvima datim od FOO u vezi s tim naredbaom, a u skladu sa odredbama člana 58. ovog Zakona;</p> <p>oo) ne dostavi FOO izvještaj u skladu sačlanom 60. stav (2) ovog Zakona;</p> <p>pp) ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju u skladu sa odredbama člana 77. ovog Zakona.</p>	<p>odnos sa korespondentnom bankom navedenom u članu 24. stav (2) ovog zakona bez prethodnog pisanog odobrenja najvišeg rukovodstva obveznika;</p> <p>t) uspostavi ili nastavi korespondentnu vezu sa bankom ili sličnom kreditnom institucijom iz člana 24. stav (4) ovog zakona bez prethodnog ispunjenja uvjeta iz stava (4) tačke a) do d) ovog člana;</p> <p>u) ne uspostavi odgovarajuću proceduru za određivanje političko eksponirane osobe shodno članu 27. stav (1) ovog zakona;</p> <p>v) ne preduzme mjere pojačane identifikacije i praćenja klijenta i/ili ne pribavi potrebne saglasnosti iz člana 27. st. (2) i (3) ovog zakona;</p> <p>z) ne pribavi podatke o klijentu u okviru pojednostavljene identifikacije i praćenja u skladu sa članom 30. ovog zakona;</p>	<p>ff) ne izvijesti FOO ili mu ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisanu čl. 38. i 39. ovog Zakona;</p> <p>gg) ne postupi u skladu sačlanom 43. ovog Zakona;</p> <p>hh) ne utvrdi postupak u skladu sačlanom 44. ovog Zakona;</p> <p>ii) osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne postupe prema odredbama člana 49. ovog Zakona;</p> <p>jj) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u okviru procedura identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa i pri obavljanju transakcije ne postupe u skladu sa odredbama člana 50. ovog Zakona;</p> <p>kk) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne izvrše obavještanje FOO-a u skladu sačlanom 51. ovog Zakona;</p>
<p>(2) Kaznom iz stava (1) ovog člana kaznit će se pravna osoba navedena u članu 37. ovog zakona koja dopusti plaćanje gotovinom u iznosu većem od 30.000 KM suprotno odredbi člana 37. ovog Zakona.</p> <p>(3) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 KM do 20.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz st. (1) i (2) ovog člana.</p> <p>(4) Novčanom kaznom u iznosu od 3.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizička osoba u obavljanju samostalnih djelatnosti za prekršaj iz st. (1) i (2) ovog člana.</p> <p>(5) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 KM do 100.000 KM kaznit će se za prekršajpravna osoba iz člana 4. ovog Zakona ako:</p> <p>a) ne prikupi nedostajuće podatke iz drugih važećih</p>	<p>aa) ne prikupi podatke o nalogodavcu elektronskog transfera u skladu sa članom 32. ovog zakona;</p> <p>bb) ne utvrdi i provjeri identitet nalogodavca elektronskog transfera u skladu sa članom 33. st. (1) ili (2) ovog zakona;</p> <p>cc) otvori, izda ili omogući klijentu posjedovanje skrivenog računa i ostalih proizvoda iz člana 35. ovog zakona;</p> <p>dd) uspostavi poslovni odnos s fiktivnim bankama iz člana 36. ovog zakona;</p>	<p>ll) evidencije obveznika ne sadrže minimalno informacije iz člana 54. stav (1) ovog Zakona;</p> <p>mm) FOO-u ne dostavlja propisane informacije ili ih ne dostavlja na propisan način u skladu sa odredbama člana 56. ovoga Zakona;</p> <p>nn) ne postupi po naredbau FOO o privremenoj obustavi transakcije ili ne postupi po uputstvima datim od FOO u vezi s tim naredbaom, a u</p>

<p>javnih isprava u smislu odredbi člana 10. stav (2) ovog Zakona;</p> <p>b) ne obavi ponovnu identifikaciju strane pravne osobe najmanje jednom godišnje u skladu sa odredbama člana 11. stav (7) ovoga Zakona;</p> <p>c) obveznik ne prikupi sve podatke navedene u članu 24. stav (3) ovog Zakona vršeći uvid u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvještaja koje je banka ili druga finansijska institucija sa sjedištem u inostranstvu priložila;</p> <p>d) ne imenuje ovlaštene osobe ili ne obavijesti FOO o tom imenovanju u skladu sa odredbama člana 40. ovoga Zakona;</p> <p>e) posao ovlaštene osobe i njenog zamjenika povjeri osobi koja ne ispunjava uslove iz člana 41. stav (1) tač. a) do d) ovog Zakona;</p> <p>f) ne osigura stručno osposobljavanje za osoblje u skladu sa odredbama člana 45. ovog Zakona;</p> <p>g) ne uspostavi internu kontrolu ili ne sastavi listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija u propisanom roku ili na propisani način u skladu sa odredbama čl. 46., 47. i 53. ovoga Zakona.</p> <p>(6) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stava(5) ovog člana.</p> <p>(7) Novčanom kaznom u iznosu od 2.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost iz člana 4. ovog Zakona za prekršaj iz stava (5) ovog člana.</p> <p>(8) Novčanom kaznom u iznosu od 100.000 KM do 200.000 KM kaznit će se pravna osoba, a odgovorna osoba u pravnoj osobi kaznit će se od 5.000 KM do 20.000 KM za prekršaj:</p> <p>a) ukoliko postupi suprotno odredbama člana 35. ovog Zakona,</p> <p>b) uspostavi poslovni odnos s fiktivnim bankama iz člana 36. ovog Zakona,</p>	<p>ee) ne izvjesti FOO ili mu ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisane čl. 38. i 39. ovog zakona;</p> <p>ff) lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti ne postupe prema odredbama člana 49. stav (1) tač. a) ili b) ovog zakona;</p> <p>gg) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u okviru procedura identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa i pri obavljanju transakcije ne postupe prema odredbama člana 50. ovog zakona;</p> <p>hh) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne izvrše obavješćavanje FOO-a u skladu sa članom 51. ovog zakona;</p> <p>ii) evidencije obveznika ne sadrže minimalno informacije iz člana 54. stav (1) ovog zakona;</p> <p>jj) FOO-u ne dostavlja propisane informacije ili ih ne dostavlja na propisan način u skladu sa odredbama člana 56. ovoga zakona;</p> <p>kk) ne postupi po nalogu FOO o privremenoj obustavi transakcije ili ne postupi po uputstvima datim od FOO u vezi s tim nalogom a u skladu s odredbama člana 58. ovog zakona;</p> <p>ll) ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju u skladu s odredbama člana 77. stav (1) ovog zakona;</p>	<p>skladu sa odredbama člana 58. ovog Zakona;</p> <p>oo) ne dostavi FOO izvještaj u skladu sa članom 60. stav (2) ovog Zakona;</p> <p>pp) ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju u skladu sa odredbama člana 77. ovog Zakona.</p> <p>(2) Kaznom iz stava (1) ovog člana kaznit će se pravna osoba navedena u članu 37. ovog zakona koja dopusti plaćanje gotovinom u iznosu većem od 30.000 KM suprotno odredbi člana 37. ovog Zakona.</p> <p>(3) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 KM do 20.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz st. (1) i (2) ovog člana.</p> <p>(4) Novčanom kaznom u iznosu od 3.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizička osoba u obavljanju samostalnih djelatnosti za prekršaj iz st. (1) i (2) ovog člana.</p> <p>(5) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 KM do 100.000 KM kaznit će se za prekršajpravna osoba iz člana 4. ovog Zakona ako:</p> <p>a) ne prikupi nedostajuće podatke iz drugih važećih javnih isprava u smislu odredbi člana 10. stav (2) ovog Zakona;</p> <p>b) ne obavi ponovnu identifikaciju strane pravne osobe najmanje jednom godišnje u skladu sa odredbama člana 11. stav (7) ovoga Zakona;</p> <p>c) obveznik ne prikupi sve podatke navedene u članu 24. stav (3) ovog Zakona vršeći uvid u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvještaja koje je</p>
---	---	---

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

	<p>propisani način u skladu sa odredbama čl. 46., 47. i 53. ovoga zakona;</p> <p>e) ne imenuje ovlaštene osobe ili ne obavijesti FOO o tom imenovanju u skladu sa odredbama člana 40. ovoga zakona;</p> <p>f) posao ovlaštene osobe i njenog zamjenika povjeri osobi koja ne ispunjava uslove iz člana 41. stav (1) tačke a) do d) ovog zakona;</p> <p>g) ne osigura stručno osposobljavanje za osoblje u skladu sa odredbama člana 45. ovog zakona;</p> <p>h) ne čuva podatke o ovlaštenoj osobi i zamjeniku ovlaštene osobe, o stručnom osposobljavanju uposlenika i o vršenju interne kontrole najmanje četiri godine nakon imenovanja ovlaštene osobe i zamjenika ovlaštene osobe, nakon završetka stručnog osposobljavanja ili vršenja interne kontrole, u skladu sa odredbom člana 77. stav (2) ovoga zakona.</p> <p>(6) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stava (5) ovog člana.</p> <p>(7) Novčanom kaznom u iznosu od 2.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost iz člana 4. ovog zakona za prekršaj iz stava (5) ovog člana.</p>	<p>propisani način u skladu sa odredbama čl. 46., 47. i 53. ovoga zakona;</p>	<p>Član 85. (Podzakonski akti za provođenje ovog zakona)</p>
<p>Član 24.</p> <p>U članu 85. iza stava (4) dodaje se novi stav (5) koji glasi:</p> <p>„(5) Vijeće ministara BiH će, na prijedlog Uprave za</p>	<p>Član 85. (Podzakonski akti za provođenje ovog zakona)</p>	<p>Član 85. (Podzakonski akti za provođenje ovog zakona)</p>	<p>Član 85. (Podzakonski akti za provođenje ovog zakona)</p>

<p>indirektno oporezivanje, podzakonskim aktom propisati podatke, evidencije i način dostave za institucije/državne organe/obveznike iz člana 71. ovog Zakona.“</p>	<p>(1) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, donijeće podzakonske akte iz člana 38. stav (3) ovog zakona.</p> <p>(2) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, donosi pravilnike, odluke i uputstva iz čl. 17., i 54. ovog zakona i u skladu s međunarodnim standardima o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.</p> <p>(3) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, može propisati i dodatna uputstva o pitanjima navedenim u stavu (2) ovog člana ili u vezi provođenja drugih odredbi ovog zakona.</p> <p>(4) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, u skladu sa podacima koje objavljuju relevantne međunarodne organizacije, utvrditi listu zemalja koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u pogledu sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.</p>	<p>(1) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, donijeće podzakonske akte iz člana 38. stav (3) ovog zakona.</p> <p>(2) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, donosi pravilnike, odluke i uputstva iz čl. 17., i 54. ovog zakona i u skladu s međunarodnim standardima o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.</p> <p>(3) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, može propisati i dodatna uputstva o pitanjima navedenim u stavu (2) ovog člana ili u vezi provođenja drugih odredbi ovog zakona.</p> <p>(4) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, u skladu sa podacima koje objavljuju relevantne međunarodne organizacije, utvrditi listu zemalja koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u pogledu sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.</p> <p>(5) Vijeće ministara BiH će, na prijedlog Uprave za indirektno oporezivanje, podzakonskim aktom propisati podatke, evidencije i način dostave za institucije/državne organe/obveznike iz člana 71. ovog Zakona.“</p>
<p>Član 25.</p> <p>Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom glasniku BiH".</p>	<p>(1) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, donijeće podzakonske akte iz člana 38. stav (3) ovog zakona.</p> <p>(2) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, donosi pravilnike, odluke i uputstva iz čl. 17., i 54. ovog zakona i u skladu s međunarodnim standardima o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.</p> <p>(3) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, može propisati i dodatna uputstva o pitanjima navedenim u stavu (2) ovog člana ili u vezi provođenja drugih odredbi ovog zakona.</p> <p>(4) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, u skladu sa podacima koje objavljuju relevantne međunarodne organizacije, utvrditi listu zemalja koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u pogledu sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.</p>	<p>(1) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, donijeće podzakonske akte iz člana 38. stav (3) ovog zakona.</p> <p>(2) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, donosi pravilnike, odluke i uputstva iz čl. 17., i 54. ovog zakona i u skladu s međunarodnim standardima o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.</p> <p>(3) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, može propisati i dodatna uputstva o pitanjima navedenim u stavu (2) ovog člana ili u vezi provođenja drugih odredbi ovog zakona.</p> <p>(4) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH uz prethodno obavljene konsultacije sa FOO, u skladu sa podacima koje objavljuju relevantne međunarodne organizacije, utvrditi listu zemalja koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u pogledu sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.</p> <p>(5) Vijeće ministara BiH će, na prijedlog Uprave za indirektno oporezivanje, podzakonskim aktom propisati podatke, evidencije i način dostave za institucije/državne organe/obveznike iz člana 71. ovog Zakona.“</p>