



BOSNA I HERCEGOVINA
VIJEĆE MINISTARA
Generalno tajništvo

Broj: 05-02-2680/13
Sarajevo, 20.11.2013. godine

BOSNA I HERCEGOVINA			
PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BOSNE I HERCEGOVINE			
SARAJEVO			
PRILAZ: 20.11.2013			
Organizaciona jedinica	Organizaciona oznaka	Redni broj	Drugi broj
0102-02-1-52/13			

B

PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BiH
- Zastupnički dom -
- Dom naroda -

SARAJEVO

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

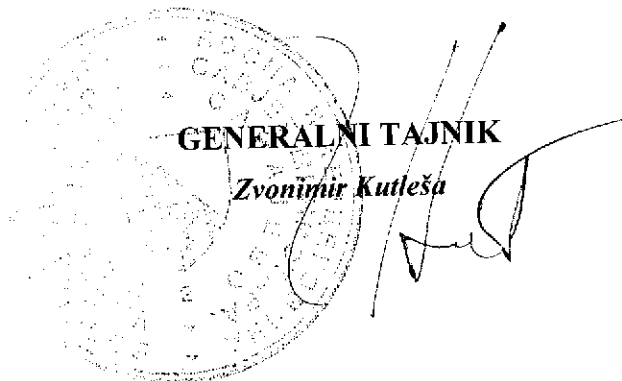
Vijeće ministara Bosne i Hercegovine, na 66. sjednici održanoj 23.10.2013. godine, utvrdilo je Prijedlog zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, te zaključilo da se isti uputi Parlamentarnoj skupštini Bosne i Hercegovine uz prijedlog da se razmatra po temeljnom zakonodavnom postupku.

U svezi s navedenim, u pravitku dostavljamo Prijedlog zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, na bosanskom, hrvatskom i srpskom jeziku, kao i elektroničku verziju Prijedloga zakona.

S poštovanjem,

GENERALNI TAJNIK

Zvonimir Kutleša



PRIJEDLOG

U skladu sa članom IV. 4. a) Ustava Bosne i Hercegovine, Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine, na _____ sjednici Zastupničkog doma, održanoj _____ 2013. godine, i na sjednici Doma naroda, održanoj _____ 2013. godine, usvojila je

ZAKON O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI

POGLAVLJE I. OPĆE ODREDBE

Član 1.

(Predmet Zakona)

Ovim Zakonom se propisuju:

- a) Mjere, radnje i postupci u finansijskom i nefinansijskom sektoru koje se poduzimaju u cilju sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- b) Obveznici provođenja mjera, radnji i postupaka koji su dužni postupati po ovom Zakonu;
- c) Nadzor nad obveznicima u provođenju mjera, radnji i postupaka u finansijskom i nefinansijskom poslovanju, koji se preduzima radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- d) Zadaci i nadležnosti Finansijsko-obavještajnog odjeljenja Državne agencije za istrage i zaštitu (u daljem tekstu: FOO);
- e) Međuinstitucionalna saradnja nadležnih organa Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine, Republike Srpske, Brčko distrikta Bosne i Hercegovine i ostalih nivoa državne organizacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: u Bosni i Hercegovini) u sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- f) Međunarodna saradnja u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- g) Zadaci, nadležnosti i postupci drugih organa i pravnih osoba sa javnim ovlaštenjima u sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u Bosni i Hercegovini;
- h) Ostali poslovi od značaja za razvoj sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Član 2.

(Definicije pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti)

U smislu ovog zakona, definicije termina utvrđuju se kako slijedi:

- a) „*Pranje novca*“ kako je definisano krivičnim zakonima u Bosni i Hercegovini;
- b) „*Finansiranje terorističkih aktivnosti*“ kako je definisano krivičnim zakonima u Bosni i Hercegovini.

Član 3.

(Definicije ostalih pojmova)

Definicije ostalih pojmova u smislu ovog zakona su:

- a) *Transakcija* predstavlja bilo kakvo primanje, davanje, čuvanje, razmjenu, prijenos, raspolaganje ili drugo rukovanje novcem ili imovinom od strane obveznika uključujući i gotovinsku transakciju;
- b) *Sumnjiva transakcija* je svaka transakcija za koju obveznik ili nadležni organ procijeni da u vezi s transakcijom ili licem koje obavlja transakciju postoje 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;
- c) *Gotovinska transakcija* je svaka transakcija pri kojoj obveznik fizički prima ili daje gotov novac klijentu;
- d) *Povezane transakcije* 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;
- e) *Imovina* 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;
- f) *Naznaka vrijednosti u KM* također se odnosi i na odgovarajuću vrijednost u bilo kojoj stranoj valuti prema važećem službenom kursu u vrijeme transakcije;
- g) *Gotovina* podrazumijeva novčanice i kovani novac koji je u opticaju kao zakonsko sredstvo plaćanja u Bosni i Hercegovini, kao i ostala sredstva plaćanja (putnički čekovi, lični čekovi,

bankovni čekovi, poštanske doznake, te ostala sredstva plaćanja u takvom obliku da se titular mijenja po uručenju);

- h) *Predikatno krivično djelo* je krivično djelo čijim počinjenjem je pribavljena imovina koja je predmet krivičnog djela pranja novca;
- i) *Rizik pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti* 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) *Poslovni odnos* je svaki poslovni ili drugi ugovorni odnos koji obveznik uspostavi ili sklopi s klijentom i povezan je s obavljanjem djelatnosti obveznika;
- k) *Korespondentni odnos* 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) *Fiktivna banka (shell bank)* 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) *Lice koje pruža preduzetničke usluge (trust)* je svako pravno ili fizičko lice koje kao svoju poslovnu djelatnost za treća lica obavlja neku od sljedećih usluga:
 - 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 akcija 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.
- n) *Stvarni vlasnik klijenta* je:
 - 1) stvarni vlasnik klijenta i/ili fizičko lice u čije se ime transakcija ili aktivnost obavlja.
 - 2) Stvarni vlasnik privrednog društva, odnosno drugog pravnog lica jeste:
 - fizičko lice, koje je posredno ili neposredno imalac 20% ili više poslovnog udjela, akcija, prava glasa ili drugih prava, na osnovu kojih učestvuje u upravljanju pravnim licem, odnosno učestvuje u kapitalu pravnog lica sa 20% ili više udjela ili ima dominantan položaj u upravljanju imovinom pravnog lica;

- fizičko lice, koje privrednom društvu posredno osigura ili osigurava sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja privrednim društvom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju.
- 3) Stvarni vlasnik stranog pravnog lica, koje prima, upravlja ili raspodjeljuje imovinu za određenu namjenu jeste:
- 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 neposredno neograničeno upravlja sa više od 20% imovine stranim pravnim licem.
- o) *Neprofitne organizacije* 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) *Factoring* je otkup potraživanja s regresom ili bez njega;
- r) *Forfaiting* je izvozno finansiranje na osnovu otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja, osiguranih finansijskim instrumentom;
- s) *Strano pravno lice* je pravno lice čije je sjedište izvan Bosne i Hercegovine;
- t) Politički i javno eksponirano lica, 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;
- u) Strano politički eksponirano lice je fizičko lice koje ima ili je imalo povjerenu istaknutu javnu funkciju:
- 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 oružanih snaga;
 - 6) članovi upravnih, nadzornih odbora i direktori preduzeća u većinskom državnom vlasništvu.
- v) Domaće politički ili javno eksponirano lice je fizičko lice koje ima ili je imalo povjerenu istaknutu javnu funkciju:
- 1) članovi predsjedništva, predsjedavajući vijeća ministara, ministri i zamjenici ministara i rukovodeći državni službenici;
 - 2) predsjednici, zamjenici, predsjednici vlada, ministri i njihovi zamjenici ili pomoćnici na nivou FBiH, RS, Brčko distrikta BiH, te gradonačelnici odnosno načelnici opština;
 - 3) izabrani predstavnici u zakonodavne organe na nivou BiH, RS, FBiH i Brčko distrikta BiH;
 - 4) članovi predsjedništva partija;
 - 5) sudije ustavnih sudova BiH, FBiH i RS, i sudije vrhovnih sudova RS i FBiH, sudije apelacionog suda BD, sudije Suda BiH i članovi VSTV-a;

- 6) glavni tužilac i tužioci tužilaštva BiH, glavni tužilac i tužioci tužilaštava RS, FBiH i Brčko distrikta BiH;
 - 7) članovi upravnog odbora, guverner i zamjenici guvernera Centralne banke BiH;
 - 8) diplomatski predstavnici (ambasadori i konzuli);
 - 9) članovi Zajedničkog štaba Oružanih snaga Bosne i Hercegovine.
 - 10) članovi upravnih, nadzornih odbora i direktori preduzeća u većinskom vlasništvu države, entiteta ili BD.
- z) Najbliži članovi porodice lica navedenih u tačkama u) i v) ovog člana su: bračni i vanbračni supružnici, roditelji, braća i sestre, djeca i njihovi supružnici;
- aa) Bliži saradnici osoba iz 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;
- bb) lični identifikacioni dokument je svaka javna isprava sa fotografijom osobe koju izdaje nadležni domaći ili strani organ, a u svrhu identifikacije osobe;
- cc) Nadležni organi su svi javni organi na svim nivoima vlasti u BiH sa određenim odgovornostima u borbi protiv pranja novca i/ili finansiranja terorističkih aktivnosti, tačnije FOO, organi koji imaju obavještajnu funkciju ili funkciju istrage i/ili gonjenja pranja novca, predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorističkih aktivnosti i/ili privremenog oduzimanja/zamrzavanja i trajnog oduzimanja; organi koji kontrolišu i izvještavaju o prekograničnom prenosu novca, novčanih instrumenata i drugih 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;
- dd) Strana finansijsko obavještajna jedinica je centralni nacionalni organ za primanje, analizu i prosljeđivanje informacija, podataka i dokumentacije o sumnjivim transakcijama u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorističkih aktivnosti.

Član 4.

(Obveznici provođenja mjera)

Mjere za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u skladu sa ovim Zakonom provode dole navedeni obveznici:

- a) banke;
- b) društva za osiguranje, društva za posredovanje u osiguranju, koji imaju dozvolu za obavljanje poslova životnog osiguranja;
- c) lizing društva;
- d) mikrokreditne organizacije;
- e) ovlašteni posrednici koji trguju finansijskim instrumentima, devizama, razmjenom, kamatnim stopama, indeksnim instrumentima, prenosivim vrijednosnim papirima i robnim fjučersima;
- f) društva koja se bave elektronskim prijenosom novca;

- g) investiciona i penziona društva i fondovi, nezavisno od pravne forme;
- h) pošte;
- i) kazina, kockarnice i drugi organizatori igara na sreću i posebnih lutrija, a naročito kladioničkih igara, igara na sreću na automatima i igara na sreću na internetu i drugim telekomunikacijskim sredstvima;
- j) mjenjačnice;
- k) zalagaonice;
- l) Lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti:
 - 1) notari,
 - 2) advokati,
 - 3) računovođe,
 - 4) revizori,
 - 5) pravna i fizička lica koja obavljaju računovodstvene i usluge poreskog savjetovanja.
- m) agencije za nekretnine;
- n) pravna i fizička lica koja se bave sljedećim poslovima:
 - 1) prijemom i/ili raspodjelom novca ili imovine u humanitarne, dobrotvorne, vjerske, prosvjetne ili socijalne svrhe,
 - 2) prijenosom novca ili vrijednosti,
 - 3) factoringom,
 - 4) forfeitingom,
 - 5) čuvanjem, investiranjem, održavanjem, upravljanjem ili davanjem savjeta u vezi s upravljanjem imovinom trećih lica,
 - 6) izdavanje, upravljanje i poslovanje s platnim i kreditnim karticama i drugim sredstvima plaćanja,
 - 7) izdavanje finansijskih garancija i drugih garancija i obaveza,
 - 8) davanje zajmova, kreditiranje, nuđenje i posredovanje u pregovorima o zajmovima,
 - 9) organizovanje i vođenje licitacija,
 - 10) promet plemenitih metala i dragog kamenja i njihovih proizvoda,
 - 11) trgovina s umjetničkim predmetima, plovilima, vozilima i letjelicama,
 - 12) lica iz člana 3. tačka m) ovog zakona.

POGLAVLJE II. ZADACI I OBAVEZE OBVEZNIKA

Član 5.

(Procjena rizika)

- (1) Obveznik je dužan da izradi procjenu rizika kojom utvrđuje stepen rizičnosti grupa klijenata ili pojedinog klijenta, poslovnog odnosa, transakcije ili proizvoda u vezi s mogućnošću zloupotrebe u svrhe pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti.
- (2) Procjena iz stava (1) ovog člana priprema se u skladu sa smjernicama o procjeni rizika koje utvrđuju FOO i nadležni nadzorni organi, u skladu s donesenim podzakonskim aktima kojima se utvrđuju bliži kriteriji za izradu smjernica (tip obveznika, obim i vrsta poslova, vrsta klijenata, odnosno proizvoda i slično), kao i vrsta transakcija za koje je, zbog nepostojanja rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, potrebno izvršiti pojednostavljenu identifikaciju klijenta u smislu ovog zakona.

Član 6.

(Identifikacija i praćenje klijenta)

- (1) Obveznik je dužan preduzeti mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom:
 - 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.
- (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.

Član 7.

(Elementi identifikacije i praćenja)

- (1) Ako nije drugačije predviđeno ovim zakonom, mjere identifikacije i praćenja podrazumijevaju:
 - a) utvrđivanje identiteta klijenta i provjeru njegovog identiteta na osnovu dokumenata, podataka ili informacija dobivenih od pouzdanih i nezavisnih izvora;
 - b) utvrđivanje stvarnog vlasnika;

- c) dobivanje podataka o svrsi i namjeni prirode poslovnog odnosa ili transakcije, kao i drugih podataka propisanih ovim zakonom;
 - d) provođenje stalnog praćenja poslovnih odnosa uključujući i kontrolu transakcija tokom poslovnog odnosa kako bi se osiguralo da su transakcije koje se obavljaju u skladu sa saznanjima obveznika o klijentu, poslovnom profilu i rizičnosti te, po potrebi, izvoru sredstava i osiguravanju ažuriranja dokumentacije, podataka ili informacija koje se vode.
- (2) Obveznik će definisati procedure za provođenje mjera navedenih u stavu (1) ovog člana svojim internim aktom.

Član 8.

(Odbijanje poslovnog odnosa i obavljanja transakcije)

- (1) Obveznik koji ne može provesti mjere iz člana 7. stav (1) tačke a), b) i c) ovog zakona, ne smije uspostaviti poslovni odnos ili izvršiti transakciju, odnosno mora prekinuti već uspostavljeni poslovni odnos.
- (2) U slučaju iz stava (1) ovoga člana obveznik će obavijestiti FOO o odbijanju ili prekidu poslovnog odnosa i odbijanju izvršavanja transakcije i dostaviti FOO-u sve do tada prikupljene podatke o klijentu ili transakciji u skladu sa članom 38. i 39. ovog zakona.

Član 9.

(Filijale, podružnice i druge organizacione jedinice obveznika)

- (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.
- (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.
- (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.
- (4) Pojačane mjere identifikacije i praćenja obveznici su dužni provoditi u filijalama i podružnicama i drugim organizacionim jedinicama 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.

Član 10.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta fizičkog lica)

- (1) Za klijenta koji je fizičko lice i njegovog zakonskog zastupnika te klijenta koji je preduzetnik ili lice koje se bavi drugom samostalnom djelatnošću obveznik utvrđuje i provjerava njegov identitet prikupljanjem podataka iz člana 7. ovog zakona uvidom u važeći identifikacioni dokumenat klijenta u njegovom prisustvu.
- (2) Ako uvidom u važeći identifikacioni dokument obveznik ne može prikupiti sve propisane podatke, nedostajući podaci prikupljaju se iz drugih važećih javnih isprava koje podnosi klijent, odnosno neposredno od klijenta ili na drugi način.
- (3) Obveznik će utvrditi i provjeriti identitet klijenta koji je fizičko lice, odnosno njegov zakonski zastupnik, obrtnik i lice koja se bavi drugom samostalnom djelatnošću, i na drugi način, kako to pravilnikom odredi ministar sigurnosti BiH.

Član 11.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta pravnog lica)

- (1) Identitet klijenta koji je pravno lice obveznik utvrđuje i provjerava prikupljanjem podataka iz člana 7. ovog zakona uvidom u original ili ovjerenu kopiju dokumentacije iz sudskog ili drugog javnog registra koju mu u ime pravnog lica dostavi zakonski zastupnik ili opunomoćenik pravnog lica.
- (2) Dokumentacija iz stava (1) ovog člana, prilikom podnošenja obvezniku, mora biti ažurirana i tačna i odražavati stvarno stanje klijenta.
- (3) Obveznik može utvrditi i provjeriti identitet pravnog lica prikupljanjem podataka iz člana 7. ovog zakona neposrednim uvidom u sudski ili drugi javni registar. Na izvodu iz registra u koji je izvršen uvid obveznik u obliku zabilješke upisuje datum i vrijeme te ime i prezime lica koje je izvršilo uvid. Izvod iz registra obveznik čuva u skladu s odredbama ovoga zakona koje se odnose na zaštitu i čuvanje podataka.
- (4) Ostale podatke iz člana 7. ovog zakona, osim podataka o stvarnom vlasniku, obveznik prikuplja uvidom u originale ili ovjerene kopije isprava i drugu poslovnu dokumentaciju. Ako iz tih isprava i dokumentacije nije moguće prikupiti sve podatke iz člana 7. ovog zakona, podatke koji nedostaju, osim podataka o stvarnom vlasniku, obveznik prikuplja neposredno od zakonskoga zastupnika ili opunomoćenika.
- (5) Ako pri utvrđivanju i provjeri identiteta pravnog lica obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge poslovne dokumentacije iz koje su

uzimani podaci, mora od zakonskog zastupnika ili opunomoćenika prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili izvršenja transakcije tražiti i njegovu pisanu izjavu.

- (6) Ako je klijent strano pravno lice koje obavlja djelatnost u Bosni i Hercegovini preko svoje poslovne jedinice – podružnice ili filijale, obveznik utvrđuje i provjerava identitet stranog pravnog lica i njegove podružnice.
- (7) Ako strano pravno lice, sa izuzetkom međunarodnih vladinih organizacija, obavlja transakcije, obveznik je dužan najmanje jednom godišnje obaviti ponovnu identifikaciju pribavljanjem podataka iz člana 7. ovog zakona i nove punomoći iz člana 13. ovog zakona.

Član 12.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta zastupnika pravnog lica)

- (1) Obveznik utvrđuje i provjerava identitet zakonskog zastupnika pravnog lica prikupljanjem podataka iz člana 7. ovog zakona uvidom u važeći identifikacioni dokument zakonskog zastupnika u njegovom prisustvu. Ako iz tog dokumenta nije moguće prikupiti sve propisane podatke, podaci koji nedostaju prikupljaju se iz druge važeće javne isprave koju predloži klijent, odnosno dostavi zakonski zastupnik.
- (2) Ako pri utvrđivanju i provjeri identiteta zakonskog zastupnika obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka, mora tražiti i njegovu pisanu izjavu.

Član 13.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta opunomoćenika)

- (1) Ako poslovni odnos u ime pravnog lica umjesto zakonskog zastupnika iz člana 12. ovog zakona uspostavlja opunomoćenik, obveznik utvrđuje i provjerava identitet opunomoćenika prikupljanjem podataka iz člana 7. ovog zakona uvidom u važeći identifikacioni dokument opunomoćenika u njegovom prisustvu.
- (2) Ako iz dokumenta iz stava (1) ovog člana nije moguće prikupiti sve propisane podatke, podaci koji nedostaju prikupljaju se iz druge važeće javne isprave koju podnese opunomoćenik, odnosno neposredno od opunomoćenika. Podatke iz člana 12. ovog zakona o zakonskom zastupniku koji je, u ime pravnog lica, izdao punomoć obveznik prikuplja na osnovu podataka iz ovjerene punomoći.
- (3) Ako transakciju iz člana 6. ovog zakona u ime klijenta koji je pravno lice, fizičko lice, obrtnik ili lice koje se bavi drugom samostalnom djelatnošću obavlja opunomoćenik, obveznik utvrđuje i provjerava identitet opunomoćenika prikupljanjem podataka iz člana 7. ovog zakona.
- (4) Podatke iz člana 11. ovog zakona o klijentu koji je pravno lice, a u čije ime nastupa opunomoćenik, obveznik prikuplja na osnovu podataka iz ovjerene punomoći.

- (5) Ako pri utvrđivanju i provjeri identiteta opunomoćenika obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka, mora tražiti i njegovu pisanu izjavu.

Član 14.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta drugih pravnih lica)

- (1) Za udruženja, fondacije i ostala pravna lica koja ne obavljaju privrednu djelatnost, kao i za druge subjekte koji nemaju svojstvo pravnog lica, ali samostalno nastupaju u pravnom prometu, obveznik je dužan:
- a) utvrditi i provjeriti identitet lica ovlaštenog za zastupanje odnosno zastupnika;
 - b) pribaviti punomoć za zastupanje;
 - c) prikupiti podatke iz člana 11. ovog zakona.
- (2) Identitet zastupnika iz stava (1) ovog člana obveznik utvrđuje i provjerava prikupljanjem podataka iz člana 11. ovog zakona uvidom u važeći identifikacioni dokument zastupnika u njegovom prisustvu. Ako iz tog dokumenta nije moguće prikupiti sve propisane podatke, podaci koji nedostaju pribavljaju se iz druge važeće javne isprave koju podnese zastupnik, odnosno neposredno od zastupnika.
- (3) Podatke iz člana 11. ovog zakona o svakom fizičkom licu koje je član udruženja ili drugog subjekta iz stava (1) ovog člana obveznik prikuplja iz punomoći za zastupanje koje mu podnese zastupnik. Ako iz te punomoći nije moguće prikupiti sve podatke iz člana 11. ovog zakona, nedostajući podaci prikupljaju se neposredno od zastupnika.
- (4) Ako pri utvrđivanju i provjeri identiteta lica iz stava (1) ovog člana obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili vjerodostojnost isprava iz kojih su podaci uzeti, mora prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije tražiti i pisanu izjavu zastupnika.

Član 15.

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

- (1) Obveznik koji obavlja djelatnost čuvanja u sefovima mora utvrditi i provjeriti identitet klijenta prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom po osnovu izdavanja sefa u zakup. Identitet klijenta mora biti utvrđen i provjeren i prilikom svakog pristupa klijenta sefu.
- (2) Pri utvrđivanju i provjeri identiteta klijenta na osnovu stava (1) ovog člana, obveznik prikuplja podatke iz člana 7. ovog zakona.
- (3) Odredbe ovoga člana u vezi s obavezom provjere identiteta klijenta kod pristupa sefu odnose se na svako fizičko lice koje stvarno pristupi sefu, bez obzira na to da li je on korisnik sefa prema ugovoru o sefu, odnosno njegov zakonski zastupnik ili opunomoćenik.
- (4) Društvo za osiguranje i drugo pravno i fizičko lice koje se bavi posredovanjem pri prodaji polisa životnog osiguranja preuzima mjere identifikacije i praćenja klijenta u poslovima

osiguranja života u slučajevima kada ukupni iznos pojedinačne rate ili nekoliko rata premije koje treba da budu plaćene u roku od jedne godine iznosi ili prelazi sumu od 2.000 KM, ili ako isplata jedne premije iznosi ili prelazi sumu od 5.000 KM. Mjere identifikacije i praćenja također se preduzimaju i kada pojedinačna rata ili nekoliko rata premije koje treba da budu isplaćene u roku od jedne godine rastu do ili preko iznosa od 2.000 KM.

- (5) Društvo za osiguranje i drugo pravno i fizičko lice koje se bavi posredovanjem pri prodaji polisa osiguranja preuzima mjere identifikacije i praćenja klijenta i u poslovima penzijskog osiguranja ako je polisu osiguranja moguće prenijeti ili je upotrijebiti kao kolateral za podizanje zajma ili kredita.
- (6) Pravna ili fizička lica koja obavljaju poslove u vezi s organizovanjem ili vodenjem javnih prodaja ili trgovanja umjetničkim predmetima, plovilima, vozilima ili letjelicama, moraju utvrditi i provjeriti identitet klijenta prilikom gotovinske transakcije ili prilikom više međusobno povezanih gotovinskih transakcija koje iznose ili prelaze vrijednost od 30.000 KM.
- (7) Kasina, kockarnice i drugi organizatori igara na sreću i posebnih lutrija dužni su utvrditi i provjeriti identitet svakog učesnika u igri koji obavlja transakciju u iznosu od ili preko 4.000 KM.
- (8) Kasina će izvršiti identifikaciju stranaka odmah prilikom njihovog ulaska, bez obzira na iznos kockarskih žetona koje su kupili.
- (9) Identifikaciju imaoca bankovne knjižice obveznik vrši prilikom svake transakcije koja se obavlja na osnovu knjižice.
- (10) Pravna i fizička lica koja se bave prometom plemenitih metala, dragog kamenja i njihovih proizvoda će izvršiti identifikaciju prodavca prilikom svakog otkupa.

Član 16.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika)

- (1) S ciljem utvrđivanja identiteta stvarnog vlasnika klijenta koji je privredno društvo ili drugo pravno lice, predstavništvo, podružnica ili filijala ili drugi subjekt domaćeg i stranog prava, obveznik će prikupiti podatke iz člana 54. stav (1) tačka m) ovog zakona uvidom u originale i ovjerenu dokumentaciju iz sudskog registra ili drugog javnog registra, koja mora biti ažurirana i tačna i odražavati stvarno stanje klijenta. Obveznik može dobiti te podatke direktnim uvidom u sudski ili drugi javni registar, postupajući shodno odredbama člana 11. stav (3) ovog zakona.
- (2) Ako se ne mogu dobiti svi podaci o stvarnom vlasniku iz sudskog ili drugog javnog registra, obveznik će prikupiti podatke koji nedostaju pregledom originala ili ovjerenih dokumenata i poslovnih evidencija koje je priložio zakonski zastupnik ili opunomoćenik. Kad obveznik iz objektivnih razloga ne može dobiti podatke na način propisan ovim članom, on će ih dobiti iz pisane izjave pravnog zastupnika ili njegovog ovlaštenog lica.
- (3) Obveznik mora prikupiti podatke o konačnim stvarnim vlasnicima klijenta iz stava (1) ovog člana. Prikupljene podatke obveznik provjerava na način koji mu omogućuje poznavanje

strukture vlasništva i kontrolu klijenta u stepenu koji, ovisno o procjeni rizika, odgovara kriteriju zadovoljavajućeg poznavanja stvarnih vlasnika.

Član 17. **(Treće lice)**

- (1) Treća lica, u smislu ovog zakona su organizacije navedene u članu 4. tačke a), b), c), d), e) i l) alineja 4) ovog zakona.
- (2) Ministar sigurnosti BiH može pravilnikom odobriti da organizacije navedene u stavu (1) ovog člana sa sjedištem u zemlji koja se nalazi na listi zemalja propisanoj članom 86. stav (3) ovog zakona obavlja poslove trećeg lica.
- (3) Treća lica navedena u stavu (1) ovog člana neće uključivati pružaoce usluga vanjskog izvora (outsourcing) i agente.
- (4) Bez obzira na stav (1) ovog člana, obveznik se ne može pouzdati u treća lica prilikom provođenja procedure identifikacije i praćenja klijenta ako je klijent:
 - a) strano pravno lice koje se ne bavi ili ne može baviti trgovinom, proizvodnjom ili drugom aktivnosti u državi na čijem području ima sjedište;
 - b) fiducijarno ili drugo slično strano pravno lice s nepoznatim ili skrivenim vlasnicima ili menadžerima.

Član 18. **(Identifikacija i praćenje klijenata preko trećih lica)**

- (1) Obveznik može, pod uslovima određenim ovim zakonom i drugim propisima donesenim shodno ovom zakonu, pri uspostavljanju poslovnog odnosa s klijentom povjeriti trećem licu utvrđivanje i provjeru identiteta klijenta, utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika klijenta i prikupljanje podataka o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa ili transakcije.
- (2) Obveznik je dužan prethodno provjeriti da li treće lice kojem će povjeriti provođenje mjera identifikacije i praćenja klijenta ispunjava uslove propisane ovim zakonom.
- (3) Obveznik ne smije da prihvati vršenje pojedinih radnji i mjera identifikacije i praćenja klijenta preko trećeg lica ako je to lice utvrdilo i provjerilo identitet klijenta bez njegovog prisustva.
- (4) Povjeravanjem vršenja pojedinih radnji i mjera identifikacije i praćenja klijenta trećem licu obveznik se ne oslobađa odgovornosti za pravilno vršenje radnji i mjera identifikacije i praćenja klijenta u skladu sa ovim zakonom. Konačnu odgovornost za provođenje mjera identifikacije i praćenja povjerenih trećem licu i dalje snosi obveznik.
- (5) Treće lice je odgovorno za ispunjavanje obaveza iz ovog zakona, uključujući i odgovornost za čuvanje podataka i dokumentacije.

Član 19.

(Pribavljanje podataka i dokumentacije od trećeg lica)

- (1) Treće lice koje u skladu sa odredbama ovog zakona umjesto obveznika izvrši pojedine radnje i mjere identifikacije i praćenja klijenta, dužno je da obvezniku dostavi pribavljene podatke o klijentu koji su obvezniku neophodni za uspostavljanje poslovnog odnosa po ovom zakonu.
- (2) Treće lice je dužno da obvezniku, na njegov zahtjev, bez odlaganja dostavi kopije isprava i druge dokumentacije na osnovu kojih je izvršilo radnje i mjere identifikacije i praćenja klijenta i pribavilo tražene podatke o klijentu. Pribavljene kopije isprava i dokumentacije obveznik čuva u skladu sa ovim zakonom.
- (3) Ako obveznik posumnja u vjerodostojnost izvršenih radnji i mjera identifikacije i praćenja klijenta odnosno identifikacione dokumentacije, ili u istinitost pribavljenih podataka o klijentu, zahtjevaće od trećeg lica da dostavi pismenu izjavu o vjerodostojnosti izvršene radnje ili mjere identifikacije i praćenja klijenta i istinitosti pribavljenih podataka o klijentu.

Član 20.

(Zabrana uspostavljanja poslovnog odnosa)

Obveznik ne smije uspostaviti poslovni odnos ako:

- a) je radnje i mjere identifikacije i praćenja klijenta izvršilo lice koje nije treće lice iz člana 17. ovog zakona;
- b) je treće lice utvrdilo i provjerilo identitet klijenta bez njegovog prisustva;
- c) od trećeg lica nije prethodno pribavio podatke iz člana 19. stav (1) ovog zakona;
- d) od trećeg lica prethodno nije dobio kopije identifikacionih isprava i druge dokumentacije o klijentu;
- e) je posumnjao u vjerodostojnost izvršene radnje i mjere identifikacije i praćenja klijenta ili istinitost pribavljenih podataka o klijentu, a nije dobio traženu pismenu izjavu iz člana 19. stav (3) ovog zakona.

Član 21.

(Redovno praćenje poslovnih aktivnosti klijenta)

- (1) Obveznik prati poslovne aktivnosti koje preduzima klijent provodeći mjere identifikacije i praćenja uz primjenu principa *upoznaj svog klijenta*, uključujući i porijeklo sredstava koja se koriste u poslovnim operacijama.
- (2) Praćenje poslovnih aktivnosti koje preduzima klijent preko obveznika uključuje:
 - a) određivanje poslovnih operacija klijenta u skladu sa svrhom i namjenom poslovnog odnosa uspostavljenog između klijenta i obveznika;
 - b) praćenje i utvrđivanje poslovnih operacija klijenta u skladu s obimom njegovih poslova.

- (3) Obveznik treba odrediti obim i učestalost mjera navedenih u stavu (2) ovog člana koje odgovaraju riziku pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti kojem je izložen u obavljanju pojedinačnih transakcija ili poslovnih operacija pojedinačnog klijenta. Obveznik će procijeniti takav rizik u skladu s članom 5. ovog zakona.
- (4) Aktivnosti redovnog praćenja se ne može povjeriti trećem licu.

Član 22.

(Oblici identifikacije i praćenja)

Prilikom identifikacije i praćenja aktivnosti klijenata, obveznik može, u zavisnosti od rizičnosti svakog pojedinog klijenta, primijeniti:

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

Član 23.

(Pojačana identifikacija i praćenje klijenta)

- (1) Pojačane mjere identifikacije i praćenja, osim mjera iz člana 7. ovog zakona, uključuju i dodatne mjere koje su određene ovim zakonom prilikom:
 - a) uspostavljanja korespondentnog odnosa s bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom koja ima sjedište u stranoj zemlji, koja nije na listi iz člana 86. stav (3) ovog zakona;
 - b) uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanje transakcije iz člana 6. ovog zakona s klijentom koji je politički i javno eksponirano lice iz člana 27. ovog zakona;
 - c) za slučaj kada klijent nije bio lično prisutan pri utvrđivanju i provjeri identiteta za vrijeme provođenja mjera identifikacije i praćenja.
- (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 člana 5. ovog zakona postoji ili bi mogao postojati veliki rizik od pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti.

Član 24.

(Korespondentski odnos s kreditnim institucijama sa sjedištem u inostranstvu)

- (1) Prilikom uspostavljanja korespondentnog poslovnog odnosa s bankom ili sličnom kreditnom institucijom sa sjedištem u stranoj zemlji koja nije na listi iz člana 86. stav (3) 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:

- a) podatke o izdavanju i periodu za koji važi ovlaštenje za pružanje bankarskih usluga, naziv i sjedište nadležnog organa koji je izdao ovlaštenje;
 - 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 druge procedure koje je usvojila banka ili slična kreditna institucija za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
 - 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;
 - d) pisanu izjavu da banka ili druga slična kreditna institucija ne posluje s fiktivnim bankama;
 - e) pisanu izjavu da banka ili druga slična kreditna institucija nema uspostavljen ili ne ulazi u poslovni odnos s fiktivnim bankama;
 - f) pisanu izjavu da banka ili slična kreditna institucija podliježe administrativnom nadzoru u zemlji svog sjedišta ili registracije i da, u skladu sa zakonodavstvom te zemlje, ima obavezu uskladiti svoje poslovanje sa zakonima i odredbama koje se tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.
- (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 pismenog odobrenja najvišeg rukovodstva u obvezniku.
- (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 inostranstvu priložila.
- (4) Obveznik neće ulaziti ili nastaviti korespondentnu vezu s bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom iz stava (1) ako:
- a) podaci navedeni u stavu (1) tačke 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;
 - c) banka ili druga slična kreditna 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 registrirana, nije obavezna provoditi zakone i druge relevantne propise koji se tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
 - d) banka ili druga slična kreditna institucija sa sjedištem u inostranstvu posluje kao fiktivna banka ili ulazi u korespondentne ili druge poslovne odnose i obavlja transakcije s fiktivnim bankama.

- (5) Obveznik je dužan 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.
- (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.

Član 25.

(Nova tehnološka dostignuća)

- (1) Obveznik je dužan da obrati naročitu pažnju na rizik od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koji proizilazi iz primjene novih tehnoloških dostignuća koja omogućavaju anonimnost klijenta (npr. elektronsko bankarstvo, upotreba bankomata, telefonsko bankarstvo i dr.).
- (2) Obveznik je dužan da uspostavi procedure i preduzme dodatne mjere kojima se otklanjaju rizici i sprječava zloupotreba novih tehnoloških dostignuća u svrhu pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Član 26.

(Neuobičajene transakcije)

- (1) Obveznik je dužan da obrati naročitu pažnju na transakcije koje karakterišu složenost i neuobičajeno visoki iznos, neuobičajeni način izvršenja, vrijednost ili povezanost transakcija koje nemaju ekonomski ili pravno osnovanu namjenu, odnosno nisu usaglašene ili su u nesrazmjeri sa uobičajenim, odnosno očekivanim poslovanjem stranke, kao i druge okolnosti koje su povezane sa statusom ili drugim karakteristikama klijenta.
- (2) Obveznik je dužan da utvrdi osnov i svrhu transakcija iz stava (1) ovog člana i ukoliko ne utvrdi da se radi o sumnjivoj transakciji o tome sačini službenu zabilješku u pismenoj formi, koju čuva u skladu sa zakonom.

Član 27.

(Politički i javno eksponirana lica)

- (1) Obveznici će uspostaviti odgovarajuću proceduru za određivanje da li je klijent i/ili stvarni vlasnik klijenta iz Bosne i Hercegovine ili inozemstva politički i javno eksponiran. Definiirat će takve procedure kroz svoj interni akt istovremeno prateći smjernice FOO-a i organa nadležnih za nadzor, navedenih u članu 81. ovog zakona.

- (2) Kada je klijent i/ili stvarni vlasnik klijenta koji ulazi u poslovni odnos ili obavlja transakciju ili ako je klijent i/ili stvarni vlasnik klijenta u čije ime stupa u poslovni odnos ili obavlja transakciju politički i javno eksponirano lice, obveznik će, pored mjera navedenih u članu 23. ovog zakona, u okviru procedure pojačane identifikacije i praćenja klijenta preduzeti sljedeće mjere:
- a) prikupiti podatke o izvoru sredstava i imovine koja jest ili će biti predmet poslovnog odnosa ili transakcije iz dokumenata i ostale dokumentacije koju je priložio klijent i/ili stvarni vlasnik klijenta. Kada takvi podaci ne mogu biti prikupljeni na opisani način, obveznik će ih dobiti direktno iz pisane izjave klijenta;
 - b) zaposleni kod obveznika koji provodi proceduru za uspostavljanje poslovnog odnosa s klijentom i/ili stvarni vlasnik klijenta koji je politički i javno eksponirano lice osigurat će pisano odobrenje najvišeg rukovodstva prije nego što uđe u takvu vrstu odnosa;
 - c) nakon stupanja u poslovni odnos, obveznik će pratiti transakcije i ostale poslovne aktivnosti politički i javno eksponiranog lica koje se obavljaju preko obveznika putem procedure identifikacije i praćenja.
- (3) Ako obveznik utvrdi da je klijent ili stvarni vlasnik klijenta postao politički eksponirano lice u toku poslovnog odnosa primjenit će radnje i mjere iz stava (2) ovog člana, a za nastavak poslovnog odnosa sa tim licem pribaviće pismenu saglasnost najvišeg rukovodstva.

Član 28.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta bez fizičkog prisustva klijenta)

- (1) Kada klijent nije fizički prisutan kod obveznika prilikom određivanja i utvrđivanja identiteta, obveznik će, osim mjera navedenih u članu 7. ovog zakona u okviru procedure identifikacije i praćenja, preduzeti jednu ili više mjera navedenih u stavu (2) ovog člana.
- (2) Obveznik će pri utvrđivanju i provjeri identiteta provesti sljedeće mjere:
- a) prikupiti dodatne isprave, podatke ili informacije na osnovu kojih će provjeriti identitet klijenta;
 - b) dodatno provjeriti podnesene isprave ili ih dodatno potvrditi od strane kreditne ili finansijske institucije;
 - c) primijeniti mjeru da se prvo plaćanje u poslovnoj aktivnosti izvrši putem računa otvorenog u ime klijenta kod druge kreditne institucije.
- (3) Uspostavljanje poslovnog odnosa bez prisustva klijenta nije dozvoljeno, osim ako obveznik primjenjuje mjeru iz stava (2) tačka c) ovog člana.

Član 29.

(Pojednostavljena identifikacija i praćenje klijenta)

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

- a) organ i institucija u Bosni i Hercegovini, kao i institucija s javnim ovlaštenjima;
- b) banka, osiguravajuće društvo i drugo pravno i fizičko lice koje se bavi posredovanjem pri prodaji polisa osiguranja, te investiciona i penzionna društva i fondovi, nezavisno

- od pravne forme, sa sjedištem u Bosni i Hercegovini ili sjedištem ili centralom u zemljama koje su na listi iz člana 86. stav (3) ovog zakona;
- c) kojeg je obveznik svrstao u grupu klijenata s niskim nivoom rizika.

Član 30.

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

- (1) Podaci o klijentu koji se pribavljaju i provjeravaju u okviru pojednostavljene identifikacije i praćenja pri uspostavljanju poslovnog odnosa su:
- a) naziv, adresa i sjedište pravnog lica, koje uspostavlja poslovni odnos, odnosno pravnog lica za koje se uspostavlja poslovni odnos;
 - b) ime i prezime zakonskog zastupnika ili opunomoćenika koji za pravno lice uspostavlja poslovni odnos;
 - c) namjena i pretpostavljena priroda poslovnog odnosa i datum uspostavljanja poslovnog odnosa.
- (2) Obveznik je dužan podatke iz stava (1) ovog člana pribaviti uvidom u original ili ovjerenu kopiju dokumentacije iz sudskog ili drugog javnog registra koje joj dostavi klijent, odnosno neposrednim uvidom u zvanični javni registar.
- (3) Ako nije moguće dobiti podatke na način propisan u stavu (2) ovog člana, podaci koji nedostaju pribavljaju se iz originala ili ovjerenih kopija isprava i druge poslovne dokumentacije koju dostavlja klijent. Ako se podaci ne mogu dobiti ni na taj način, obveznik neposredno uzima pismenu izjavu zakonskog zastupnika ili opunomoćenika.
- (4) Dokumentacija iz st. (2) i (3) ovog člana mora biti ažurirana i tačna i odražavati stvarno stanje klijenta.

Član 31.

(Elektronski prijenos novca)

Kreditne i finansijske institucije, uključujući društva koja se bave elektronskim prijenosom novca (u daljnjem tekstu: pružaoci usluga plaćanja i naplate), dužne su prikupiti tačne i potpune podatke o uplatiocu i uključiti ih u obrazac ili poruku koja prati elektronski prijenos novčanih sredstava, poslanih ili primljenih u bilo kojoj valuti. Pri tome, ti podaci moraju pratiti prijenos sve vrijeme tokom prolaska kroz lanac plaćanja.

Član 32.

(Podaci o nalogodavcu elektronskog transfera)

- (1) Pružalac usluge plaćanja i naplate dužan je da prikupi tačne i potpune podatke o nalogodavcu i da ih uključi u obrazac ili poruku koja prati elektronski transfer sredstava poslanih ili

primljenih, bez obzira na valutu. Ti podaci moraju pratiti elektronski transfer tokom cijelog puta kroz lanac plaćanja, bez obzira na to da li posrednici u lancu plaćanja postoje i bez obzira na njihov broj.

(2) Podaci iz stava (1) ovog člana su:

- a) ime i prezime nalogodavca elektronskog transfera;
- b) adresa nalogodavca elektronskog transfera;
- c) broj računa nalogodavca elektronskog transfera ili jedinstvenu identifikacionu oznaku.

(3) Ukoliko je nemoguće prikupiti podatke o adresi nalogodavca elektronskog transfera, pružalac usluge plaćanja i naplate dužan je da, umjesto podatka o adresi, prikupi neke od slijedećih podataka:

- a) jedinstveni matični broj ili drugi lični identifikacioni broj;
- b) mjesto i datum rođenja nalogodavca elektronskog transfera.

Član 33.

(Utvrđivanje i provjera identiteta nalogodavca kod elektronskog transfera)

- (1) Pružalac usluge plaćanja i naplate dužan je u slučajevima kada se elektronski transfer vrši bez otvaranja računa i kada transfer iznosi 2000 KM ili više, pored podataka iz člana 32. ovog zakona da utvrdi i provjeri identitet nalogodavca elektronskog transfera u skladu sa članom 10. do 14. ovog zakona.
- (2) Pružalac usluge plaćanja i naplate dužan je uvijek kada postoji sumnja da se radi o pranju novca ili finansiranju terorističkih aktivnosti da pored podataka iz člana 32. utvrdi i provjeri identitet nalogodavca elektronskog transfera u skladu sa članom 10. do 14. ovog zakona, bez obzira na iznos elektronskog transfera i obavijesti FOO u skladu sa članom 38. stav (1) tačka a) i stavom (2) ovog zakona.
- (3) Ako elektronski transfer ne sadrži tačne i potpune podatke o nalogodavcu elektronskog transfera, pružalac usluge plaćanja i naplate dužan je da u roku od tri dana od dana prijema transfera pribavi podatke koji nedostaju ili da odbije izvršenje tog transfera.
- (4) Pružalac usluge plaćanja i naplate dužan je da razmotri prekid poslovne saradnje sa drugim pružaoцем usluge plaćanja i naplate koji učestalo ne ispunjava obaveze iz člana 32. stav (1) ovog zakona, s tim što ga prije prekida poslovnog odnosa o tome mora upozoriti. Pružalac usluge plaćanja i naplate dužan je da o prekidu saradnje obavijesti FOO.
- (5) Pružalac usluge plaćanja i naplate dužan je da razmotri da li nedostatak tačnih i potpunih podataka o nalogodavcu elektronskog transfera predstavlja sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorističkih aktivnosti i ukoliko ne utvrdi da se radi o sumnjivoj transakciji o tome sačini službenu zabilješku u pismenoj formi, koju čuva u skladu sa zakonom, te s obzirom na procijenjeni stepen rizika razmotri primjenu pojačane identifikacije i praćenja klijenta.

- (6) Odredbe člana 32. ovog zakona i ovog člana primjenjuju se bez obzira na to da li se radi o elektronskom transferu koji se vrši u zemlji ili sa inostranstvom, odnosno bez obzira da li ga vrše domaći ili strani pružaoci usluga plaćanja i naplate.
- (7) Prilikom prikupljanja podataka iz člana 32. ovog zakona pružaoci usluga plaćanja i naplate identifikuju uplatioca koristeći važeći identifikacioni dokument, te vjerodostojne i pouzdane izvore dokumentacije.

Član 34.

(Izuzeci od obaveze prikupljanja podataka o nalogodavcu elektronskog transfera)

- (1) Pružalac usluge plaćanja i naplate nije dužan da prikupi podatke o nalogodavcu elektronskog transfera u sljedećim slučajevima:
- a) kada se elektronski transfer vrši sa računa otvorenog kod pružaoca usluge plaćanja i naplate i ako su mjere poznavanja i praćenja klijenta već izvršene u skladu sa ovim zakonom;
 - b) prilikom korištenja kreditnih i debitnih kartica, pod uslovom:
 - 1) da nalogodavac elektronskog transfera ima ugovor sa pružaocem usluge plaćanja i naplate na osnovu kojeg može izvršiti plaćanje robe i usluga,
 - 2) da prenosi novčanih sredstava budu provedeni uz jedinstvenu identifikacionu oznaku na osnovu koje se može utvrditi identitet nalogodavca elektronskog transfera.
 - c) kada su i nalogodavac i korisnik elektronskog transfera pružaoci usluge plaćanja i naplate i djeluju u svoje ime i za svoj račun.

POGLAVLJE III. OGRANIČENJA KOD POSLOVANJA S KLIJENTIMA

Član 35.

(Zabrana korištenja skrivenih računa)

Obveznik neće otvoriti, izdati ili posjedovati skrivene račune, štedne knjižice ili štedne knjižice na donosiocima ili druge proizvode koji omogućavaju, direktno ili indirektno, skrivanje klijentovog identiteta.

Član 36.

(Zabrana poslovanja s fiktivnim bankama)

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

Član 37.
(Ograničenja plaćanja gotovinom)

- (1) Lica koja nisu obveznici iz člana 4. ovog zakona, a koja obavljaju djelatnosti prodaje dobara i usluga u Bosni i Hercegovini, neće prihvatiti plaćanje u gotovini ako prelazi 30.000 KM od njihovih kupaca kod prodaje pojedinačnih dobara i usluga. Lica koja obavljaju aktivnost prodaje robe također podrazumijevaju i pravna i fizička lica koje organiziraju ili vrše aukcije, koje se tiču umjetničkih djela, plemenitih metala ili dragog kamenja ili sličnih proizvoda i druga pravna ili fizička lica koja primaju gotovinu za robe i usluge.
- (2) Ograničenje plaćanja gotovinom navedeno u stavu (1) ovog člana primjenjuje se i kada se plaćanje obavlja u nekoliko povezanih transakcija gotovinom i njena ukupna vrijednost prelazi 30.000 KM.
- (3) Lica koja nisu obveznici iz člana 4. ovog zakona, a koja obavljaju djelatnost prodaje dobara i usluga, primit će plaćanje navedeno u st. (1) i (2) ovog člana od kupaca na svoj transakcijski račun, osim ako drugačije nije predviđeno nekim drugim zakonom.

POGLAVLJE IV. OBAVJEŠTAVANJE FOO-a O TRANSAKCIJAMA

Član 38.
(Obavještavanje)

- (1) Obveznik je dužan da FOO-u dostavi podatke iz člana 54. stav (1) ovog zakona o:
 - 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.
- (2) Kada obveznik prijavljuje sumnjivu transakciju, FOO-u dostavlja i podatke da:
 - 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.
- (3) Ministar sigurnosti BiH, na prijedlog FOO-a, može podzakonskim 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.

Član 39.

(Rokovi obavještanja o transakcijama)

- (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.
- (2) Ako obveznik u slučajevima iz člana 38. stav (1) tačka a) ovog zakona, zbog prirode transakcije ili zato što transakcija nije u cjelini izvršena ili iz drugih opravdanih razloga, ne može postupiti po odredbi iz stava (1) ovog člana, dužan je FOO-u informacije, podatke i dokumentaciju dostaviti što je prije moguće, uz obavještenje o razlozima zbog kojih nije postupio u skladu s odredbama stava (1) ovog člana.
- (3) U slučajevima iz člana 38. stav (1) tačke 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.
- (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.
- (5) Obavještenje iz stava (1) ovog člana može se dostaviti i faksom, ali je neophodno primjerak dostaviti i na način propisan stavom (4) ovog člana.
- (6) 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.

POGLAVLJE V. OVLAŠTENI LICE, STRUČNO OSPOSOBLJAVANJE, LISTA POKAZATELJA I INTERNA KONTROLA

Član 40.

(Ovlaštena lica)

- (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.
- (2) 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.

Član 41.
(Uslovi za ovlaštena lica)

Obveznik će osigurati da je posao ovlaštenog lica povjeren isključivo licu koje treba ispunjavati sljedeće uslove:

- a) da ima poziciju u okviru sistematizacije radnih mjesta rangiranu dovoljno visoko da omogući brzo, kvalitetno i blagovremeno ispunjavanje zadataka propisanih ovim zakonom i odredbama koje iz njega proizilaze;
- b) da nije bilo osuđivano pravosnažnom presudom niti da se protiv njega vodi krivični postupak sa izuzetkom za krivična djela iz oblasti bezbjednosti saobraćaja;
- 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;
- d) da dobro poznaje prirodu poslovnih aktivnosti obveznika na poljima izloženim riziku pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Član 42.
(Zadaci ovlaštenih lica)

(1) Ovlašteno lice navedeno u članu 40. ovog zakona izvršavat će sljedeće zadatke:

- a) osigurati uspostavljanje, funkcionisanje i razvoj sistema za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti kod obveznika;
- b) osigurati ispravno i blagovremeno izvještavanje FOO-a, u skladu s ovim zakonom i odredbama koje iz njega proizilaze;
- c) učestvovati u definiranju i izmjenama operativnih procedura i u pripremama internih odredbi koje se tiču sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- d) učestvovati u izradi smjernica za provođenje kontrole povezane sa otkrivanjem i sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- e) pratiti i koordinirati aktivnostima obveznika u oblasti otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- f) učestvovati u uspostavljanju i razvoju informatičke podrške u vezi s aktivnostima koje se odnose na otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti obveznika;
- g) praviti prijedloge za menadžment ili druga administrativna tijela obveznika s ciljem unaprijedenja sistema za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti obveznika;
- h) učestvovati u pripremi profesionalne edukacije i programa obuke za zaposlene u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

- (2) Zamjenici će mijenjati ovlašteno lice u njegovom odsustvu u izvršavanju svih zadataka navedenih u stavu (1) ovog člana i izvršavati sve druge zadatke propisane ovim zakonom.

Član 43.

(Obaveze obveznika)

- (1) Obveznik će ovlaštenom licu obezbijediti:

- a) neograničen pristup podacima, informacijama i dokumentaciji koja je neophodna za vršenje njegovih poslova;
- b) odgovarajuće kadrovske, materijalne, informaciono-tehničke i druge uslove za rad;
- c) odgovarajuće prostorne i tehničke mogućnosti koje obezbjeđuju odgovarajući stepen zaštite povjerljivih podataka kojima raspolaže ovlašteno lice;
- d) stalno stručno osposobljavanje;
- e) zamjenu za vrijeme njegovog odsustva;
- f) zaštitu u smislu zabrane odavanja podataka o njemu neovlaštenim licima, kao i zaštitu od drugih postupaka koji mogu uticati na neometano vršenje njegovih dužnosti.

- (2) Unutrašnje organizacione jedinice, uključujući najviše rukovodstvo u obvezniku, dužni su da ovlaštenom licu obezbijede pomoć i podršku pri vršenju poslova, kao i da ga redovno obavještavaju o činjenicama koje su, ili koje bi mogle biti povezane sa pranjem novca ili finansiranjem terorističkih aktivnosti. Obveznik je dužan da propiše način saradnje između ovlaštenog lica i ostalih organizacionih jedinica.

Član 44.

(Integritet zaposlenih)

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.

Član 45.

(Stručno osposobljavanje)

- (1) Obveznik je dužan osigurati redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih koji obavljaju poslove na sprečavanju i otkrivanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

- (2) Stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje odnosi se na upoznavanje s odredbama zakona i propisa donesenih na osnovu njega i internih akata, sa stručnom literaturom o sprečavanju i otkrivanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, s listom pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih aktivnosti klijenata i sumnjivih transakcija.
- (3) Obveznik je dužan izraditi program godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih koji rade na poslovima sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti najkasnije do kraja marta za tekuću godinu.

Član 46.

(Interna kontrola i revizija)

- (1) Obveznik je dužan osigurati redovnu internu kontrolu i reviziju obavljanja poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.
- (2) Usklađenost poslovanja obveznika s odredbama ovog zakona treba da bude predmet aktivnosti interne kontrole i revizije, što uključuje procjenu adekvatnosti politika i procedura obveznika i obuke ovlaštenih i odgovornih lica s aspekta standarda kojima je definisano sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti.

Član 47.

(Lista pokazatelja)

- (7) Obveznici iz člana 4. ovog zakona izrađuju listu pokazatelja za identifikaciju sumnjivih transakcija i klijenata u saradnji sa FOO i drugim nadzornim tijelima.
- (8) Listu iz stava (1) ovog člana obveznici su dužni dostaviti FOO-u u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.

POGLAVLJE VI. OBAVEZE I ZADACI ADVOKATA, ADVOKATSKIH DRUŠTAVA, NOTARA, REVIZORSKIH DRUŠTAVA I SAMOSTALNIH REVIZORA, PRAVNIH I FIZIČKIH LICA KOJA OBAVLJAJU RAČUNOVODSTVENE USLUGE I USLUGE PORESKOG SAVJETOVANJA

Član 48.

(Opće odredbe)

Advokat, advokatsko društvo, notar te revizorsko društvo i samostalni revizor, pravna i fizička lica koje obavljaju računovodstvene usluge i usluge poreskog savjetovanja (u daljnjem tekstu: lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti) dužni su, prilikom obavljanja poslova iz svog djelokruga određenih drugim zakonima, provoditi mjere sprečavanja i otkrivanja pranja novca, te

finansiranja terorističkih aktivnosti i postupati prema odredbama ovog zakona i propisa donesenih na osnovu ovog zakona koji utvrđuju zadatke i obaveze drugih obveznika, ako ovim zakonom nije drugačije određeno.

Član 49.

(Zadaci i obaveze lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti)

Lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti iz člana 48. ovog zakona, postupaju u skladu sa članom 6. ovog zakona u slučaju kada:

- a) pomažu u planiranju ili provođenju transakcija za klijenta u vezi sa:
- 1) kupovinom ili prodajom nekretnina ili udjela, odnosno dionica privrednog društva,
 - 2) upravljanjem novčanim sredstvima, finansijskim instrumentima ili drugom imovinom u vlasništvu klijenta,
 - 3) otvaranjem ili upravljanjem bankovnim računima, štednim ulozima ili računima za poslovanje s finansijskim instrumentima,
 - 4) prikupljanjem sredstava potrebnih za osnivanje, djelovanje ili upravljanje privrednim društvom,
 - 5) osnivanjem, djelovanjem ili upravljanjem ustanovom, fondom, privrednim društvom ili drugim sličnim pravno-organizacionim oblikom.
- b) obavljaju u ime i za račun klijenta finansijsku transakciju ili transakcije u vezi s nekretninama.

Član 50.

(Procedura identifikacije i praćenja klijenata)

- (1) Lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti u okviru procedura identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa iz člana 6. stav (1) tačka a) i pri obavljanju transakcije iz člana 6. stav (1) tačka b) ovog zakona prikupljaju podatke iz člana 7. ovog zakona.
- (2) Lica koja obavljaju profesionalne 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. ovoga zakona.
- (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 drugog javnog registra koja mora biti ažurirana i tačna i odražavati stvarno stanje klijenta.

- (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 predoči zakonski zastupnik pravnog lica, odnosno njegov opunomoćenik.
- (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.
- (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.
- (7) Lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti provode proceduru identifikacije i praćenja klijenta iz st. (1) do (6) ovog člana u mjeri i obimu koji su primjereni djelokrugu njihovih poslova.

Član 51.

(Obaveza lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti o izvještavanju FOO-a)

- (1) Kada lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti utvrde da u vezi s transakcijom ili određenim klijentom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti, dužni su bez odgađanja o tome obavijestiti FOO, u skladu s odredbama člana 38. i 39. ovog zakona.
- (2) Lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti dužna su svaki put kada klijent od njih zatraži savjet u vezi s pranjem novca ili finansiranjem terorističkih aktivnosti o tome obavijestiti FOO, i to odmah, a najkasnije tri radna dana od dana kada je klijent od njih tražio takav savjet.
- (3) Notar je dužan da FOO-u dostavi podatke za svaki ovjereni kupoprodajni ugovor o prometu nekretnina, kao i za svaki ovjereni ugovor o pozajmicama čije vrijednosti iznose 30.000 KM ili više u roku od osam dana od dana ovjere ugovora.

Član 52.

(Izuzeci od obavještavanja)

- (1) Na lica koja obavljaju advokatsku djelatnost ne primjenjuju se odredbe člana 51. ovog zakona u vezi sa podacima koje ona dobiju od klijenta ili prikupe o klijentu u svojstvu branioca u skladu sa zakonima o krivičnim postupcima u Bosni i Hercegovini.

- (2) U slučaju iz stava (1) ovog člana, lica koja obavljaju advokatske djelatnosti nisu dužna dostaviti podatke, informacije i dokumentaciju na zahtjev FOO-a u skladu s članom 56. ovog zakona. U tom slučaju oni su dužni FOO-u, bez odgađanja, a najkasnije u roku od 15 dana od prijema zahtjeva, obrazložiti u pisanom obliku razloge zbog kojih nisu postupali u skladu sa zahtjevom FOO-a.
- (3) Lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti nisu dužna:
- a) FOO obavještavati o transakcijama iz člana 38. stav (1), tačke b) i c) ovog zakona;
 - b) provoditi internu reviziju izvršavanja zadataka u sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Član 53.

(Lista pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija i klijenata)

- (1) Lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti dužna su da izrade listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija i klijenata u saradnji sa FOO-om i drugim nadzornim tijelima.
- (2) Kod izrade liste iz stava (1) ovog člana lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti uzimaju u obzir složenost i obim izvršenja transakcija, neuobičajeni način izvršenja, vrijednost ili povezanost transakcija koje nemaju ekonomski ili pravno osnovanu namjenu, odnosno nisu usaglašene ili su u nesrazmjeru s uobičajenim, odnosno očekivanim poslovanjem klijenta, kao i druge okolnosti koje su povezane sa statusom ili drugim karakteristikama klijenta.
- (3) Listu iz stava (1) ovog člana lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti su dužna dostaviti FOO-u u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.

POGLAVLJE VII. EVIDENCIJA

Član 54.

(Sadržaj evidencije)

- (1) Evidencija o izvršenoj proceduri identifikacije i praćenja klijenata i transakcijama iz člana 7. stav (1) ovog zakona sadrži minimalno sljedeće informacije:
- 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;
 - 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;
 - 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;

- d) razloge za uspostavljanje poslovnog odnosa ili obavljanje transakcije, te informacije o djelatnosti klijenta;
 - e) datum uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije;
 - f) vrijeme obavljanja transakcije;
 - g) iznos transakcije i valuta u kojoj se ona obavlja;
 - h) svrhu transakcije, kao i ime, prezime i stalno prebivalište, odnosno naziv i sjedište pravnog lica kojem je transakcija namijenjena;
 - i) način obavljanja transakcije;
 - j) ime i prezime, odnosno naziv i sjedište nalogodavca kod doznaka iz inozemstva;
 - k) podatke o porijeklu novca ili imovine koja je predmet transakcije;
 - l) razloge zbog kojih je sumnjiva neka transakcija, klijent ili lice;
 - 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.
- (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.
- (3) Ministar sigurnosti BiH daje smjernice o tome koje će informacije navedene u stavu (1) ovog člana biti uključene u evidenciju o provedenoj identifikaciji klijenata i transakcija.
- (4) Evidencija kao i informacija navedena u članu 71. ovog zakona o prijenosu gotovine i imovine preko državne granice obuhvata sljedeće podatke:
- a) ime, prezime, stalno prebivalište, datum i mjesto rođenja i jedinstveni matični broj fizičkog lica koje prenosi gotovinu ili imovinu preko državne granice;
 - 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;
 - c) podatke o tome da li je transakcija bila prijavljena organima carinske službe.
- (5) Evidencija kao i informacija navedena u članu 72. ovog zakona u vezi prodaje državnog kapitala obuhvata sljedeće podatke:
- a) ime, prezime, stalno prebivalište, datum i mjesto rođenja i matični broj fizičkog lica koje kupuje državni kapital;
 - b) naziv i sjedište i matični broj pravnog lica i ime, prezime, stalno prebivalište, datum i mjesto rođenja i matični broj fizičkog lica koje zastupa pravno lice koje kupuje državni kapital;

c) Podatke koji se odnose na:

- 1) broj i datum ugovora,
- 2) predmet prodaje,
- 3) uslove prodaje (ugovorena cijena kapitala, način plaćanja, drugi uslovi i način izvršenja tih uslova).

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

POGLAVLJE VIII. ZADACI I NADLEŽNOSTI FOO-A

Odjeljak A. Postupanje FOO-a

Član 55.

(Opće odredbe o FOO-u)

- (1) Poslove koji se odnose na sprečavanje, istraživanje i otkrivanje operacija pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u skladu s odredbama Zakona o državnoj agenciji za istrage i zaštitu, ovog i drugih zakona, na promoviranje saradnje između nadležnih organa Bosne i Hercegovine, FBiH, RS-a i Brčko distrikta BiH u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i na promoviranje saradnje i razmjene informacija s nadležnim organima drugih država i međunarodnih organizacija zaduženih za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti obavlja FOO Državne agencije za istrage i zaštitu pod nadzorom direktora Državne agencije za istrage i zaštitu (u daljnjem tekstu: direktor).
- (2) Finansijsko - obavještajno odjeljenje je centralna finansijsko - obavještajna jedinica koja prima, sakuplja, evidentira, analizira, istražuje i prosljeđuje rezultate analiza i/ili istraga, podatke, informacije i dokumentaciju nadležnim tužilaštvima i/ili drugim nadležnim organima u skladu s odredbama ovog zakona.

Član 56.

(Zahtjevi obveznicima za dostavljanje podataka o sumnjivim transakcijama i licima)

- (1) Ako FOO u toku postupanja iz svoje nadležnosti, uključujući postupanje po zahtjevima organa iz člana 57., 62., 66. i 67. ovog zakona sumnja u pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti u vezi s nekom transakcijom ili licem, može od obveznika u pismenoj formi zahtjevati informacije navedene u članu 54. ovog zakona, informacije o vlasništvu i o bankovnim transakcijama tog lica kao i ostale informacije, podatke i dokumentaciju potrebnu za obavljanje poslova FOO u skladu sa odredbama ovog člana. U hitnim slučajevima, FOO

može zahtjevati informacije, podatke i dokumentaciju usmeno i može izvršiti pregled dokumentacije u prostorijama obveznika s tim da je FOO obavezna podnijeti pismeni zahtjev obvezniku najkasnije sljedećeg radnog dana.

- (2) Obveznik je, dužan bez odgađanja FOO-u dostaviti informacije, podatke i dokumentaciju iz stava (1) ovog člana, a najkasnije u roku od 8 radnih dana od dana prijema zahtjeva od FOO-a.
- (3) Ako se radi o obimnoj dokumentaciji ili drugim opravdanim razlozima FOO može na pismeni zahtjev obveznika pismenim obavještenjem produžiti rok iz stava (2) ovog člana i može u takvim slučajevima izvršiti uvid u dokumentaciju u prostorijama obveznika.

Član 57.

(Obavješćavanje tužioca i postupanje po zahtjevu tužioca)

- (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.
- (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 rješenjem nadležnog suda, kao i o drugim saznanjima za koja je potrebna procjena tužilaštva.
- (3) FOO će na obrazložen zahtjev ili naredbu tužilaštva, dostaviti raspoložive, odnosno prikupljene podatke, informacije i dokumentaciju.
- (4) Obrazložen zahtjev iz stava (3) 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.
- (5) FOO može odbiti zahtjev podnosioca iz stava (3) ukoliko zahtjev podnosioca ne ispunjava uslove propisane u stavu (4) o čemu će pismeno obavijestiti podnosioca zahtjeva.
- (6) FOO, u slučajevima iz stava (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 sumnju da je taj obveznik ili njegov zaposleni počinio krivično djelo, ili ako je ta informacija potrebna za utvrđivanje činjenica tokom krivičnog postupka.

Član 58.

(Privremena obustava transakcija)

- (1) Ako FOO u toku postupanja iz svoje nadležnosti uključujući postupanje po zahtjevima organa iz člana 57., 62. i 66. ovog zakona sumnja u pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti u vezi s nekom transakcijom, računom ili licem, može izdati pismeni nalog za privremenu obustavu transakcije ili transakcija u trajanju od najviše pet radnih dana, a rok trajanja privremene obustave transakcije počinje teći od momenta izdavanja naloga kad

obustavu zahtjeva FOO, odnosno od momenta izvještavanja o sumnjivoj transakciji, kada je izvještavanje izvršeno prije transakcije, a potvrđeno od FOO-a. FOO može dati dodatne instrukcije obvezniku u vezi s tom transakcijom, obustavom transakcije, obavljanjem transakcije te komunikacijom s licem ili licima koja su povezana s transakcijom ili transakcijama.

- (2) Nalog za privremenu obustavu transakcije ili transakcija iz stava (1) ovog člana u hitnim slučajevima FOO može izdati usmeno, ali je dužan najkasnije sljedećeg radnog dana dostaviti i pismeni nalog obvezniku.
- (3) Nalog o privremenoj obustavi transakcije ili transakcija sadrži:
 - a) datum i vrijeme od kada počinje teći rok trajanja privremene obustave;
 - b) broj transakcijskog računa;
 - c) podatke o vlasniku računa;
 - d) naziv obveznika i ostale njegove podatke;
 - e) iznos novčane transakcije ili transakcija koji se privremeno obustavlja ili obustavljaju od izvršenja;
 - f) druge podatke koji se odnose na obveznika i sumnjivu transakciju ili transakcije.
- (4) Nakon isteka roka iz stava (1) ovog člana, finansijska transakcija može se privremeno obustaviti samo rješenjem nadležnog suda u skladu sa zakonima o krivičnom postupku Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine, Republike Srpske i Brčko distrikta BiH.
- (5) FOO će informisati organe iz člana 57., 62. i 66. o izdatim pismenim nalogima ili o razlozima neprihvatanja zahtjeva za privremenu obustavu transakcije ili transakcija.

Član 59.

(Prestanak važenja naloga za privremenu obustavu transakcija)

- (1) Ako FOO, nakon izdavanja naloga za privremenu obustavu transakcije ili transakcija, a u roku iz člana 58. stav (1) ovog zakona, utvrdi da više nema razloga za privremenu obustavu transakcije, o tome pismenim putem, bez odgađanja, obavještava obveznika koji onda odmah može obaviti transakciju.
- (2) Ako FOO ne preduzme mjere stava (1) ovog člana, obveznik može odmah obaviti transakciju.
- (3) Prestanak važenja naloga za privremenu obustavu transakcija iz stava (1) i (2) ovog člana, kao i neizdavanje naloga za privremenu obustavu prijavljene sumnjive transakcije ne predstavlja nužnu negaciju sumnje na pranje novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti.

Član 60.

(Nalog obvezniku za kontinuirano praćenje finansijskog poslovanja klijenta)

- (1) FOO može pismeno naložiti obvezniku kontinuirano praćenje finansijskog poslovanja klijenta u vezi s kojim postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti ili drugog lica za koje je moguće osnovano zaključiti da je pomagalo ili učestvovalo u transakcijama ili poslovima lica u vezi s kojim sumnja postoji, te redovno obavještavanje FOO-a o transakcijama ili poslovima koje kod obveznika izvrše ili imaju namjeru izvršiti navedena lica. U zahtjevu FOO mora odrediti rokove u kojima obveznici moraju dostavljati tražene podatke.
- (2) Ukoliko FOO nije odredio rokove, podatke iz stava (1) ovog člana obveznik mora dostaviti FOO-u prije obavljanja transakcije ili uspostave poslovnog odnosa, a ako zbog prirode transakcije, odnosno poslovnog odnosa ili iz drugih opravdanih razloga obveznik nije tako postupio, obveznik mora FOO-u dostaviti izvještaj u kojem će obavezno navesti razloge takvog postupanja.
- (3) Provođenje mjera iz stava (1) ovog člana može trajati najduže tri mjeseca, a u opravdanim slučajevima trajanje mjera može se produžiti svaki put za još jedan mjesec, s time što provođenje mjera ukupno može trajati najduže šest mjeseci.

Član 61.

(Zahtjevanje i elektronski pristup podacima drugih organa)

- (1) FOO može zahtijevati od organa i institucija Bosne i Hercegovine, FBiH, RS-a i Brčko distrikta BiH, te od ostalih organa s javnim ovlaštenjima informacije, podatke i dokumentaciju koja je potrebna za obavljanje poslova FOO-a u skladu s odredbama ovog zakona.
- (2) Organi i institucije navedeni u stavu (1) ovog člana dužni su FOO-u dostaviti tražene podatke, informacije i dokumentaciju najkasnije u roku od osam radnih dana od dana prijema zahtjeva.
- (3) U slučajevima obimne dokumentacije ili usljed drugih opravdanih razloga, FOO može nakon pisanog zahtjeva pismeno produžiti rok određen u stavu (2) ovog člana i može u takvim slučajevima provjeriti dokumentaciju u prostorijama organa i institucija s javnim ovlaštenjima navedenih u stavu (1) ovog člana.
- (4) Organi i institucije navedeni u stavu (1) ovog člana će bez naknade dostaviti FOO-u tražene informacije, podatke i dokumentaciju, te također bez naknade dopustiti FOO-u elektronski pristup informacijama, podacima i dokumentaciji.
- (5) FOO može zatražiti od nadležnih organa vršenje operativnih provjera, inspekcijskih nadzora ili drugih aktivnosti iz njihovog djelokruga rada koje su potrebne za pribavljanje informacija, podataka i dokumentacije potrebnih za obavljanje poslova FOO-a u skladu s odredbama ovog zakona.

Član 62.

(Obavještanje nadležnih organa i postupanje po njihovim zahtjevima)

- (1) FOO će nadležnim organima u Bosni i Hercegovini na obrazložen zahtjev, dostaviti raspoložive, odnosno prikupljene podatke, informacije i dokumentaciju koje mogu biti od značaja tim tijelima i institucijama pri donošenju odluka iz njihove nadležnosti u vezi istraživanja krivičnih djela „Pranja novca“, "predikatnih krivičnih djela" i „Finansiranja terorističkih aktivnosti“.
- (2) Obrazložen zahtjev iz stava (1) 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, stepen hitnosti u postupanju FOO-a.
- (3) FOO može odbiti zahtjev podnosioca iz stava (1) ukoliko zahtjev podnosioca ne ispunjava uslove propisane u stavu (2) o čemu će pismeno obavijestiti podnosioca zahtjeva.
- (4) Prilikom postupanja po zahtjevima organa iz stava (1), FOO će postupati hronološkim redoslijedom ili po svojoj vlastitoj procjeni uzimajući u obzir značaj i hitnost.
- (5) Kada FOO u toku rada utvrdi da određeni podaci i informacije koje prikupi u skladu sa ovim zakonom, mogu biti od značaja organima iz stava (1) pri donošenju odluka iz njihove nadležnosti u vezi istraživanja krivičnih djela pranja novca, predikatnih krivična djela i finansiranja terorističkih aktivnosti, o tome će ih samoinicijativno obavijestiti u pisanom obliku i dostaviti odgovarajuće podatke, informacije i dokumentaciju.
- (6) FOO, u slučajevima iz stava (1) i (5) ovog člana, ne navodi podatke o zaposlenom licu ili licima iz obveznika koja su mu saopštila podatke u skladu s ovim zakonom, ili koji su na bilo koji drugi način uključeni u obavljanje transakcije u ime obveznika, osim ako nadležni tužilac ocijeni da postoje razlozi za sumnju da je taj obveznik ili njegov zaposleni počinio krivično djelo, ili ako je ta informacija potrebna za utvrđivanje činjenica tokom krivičnog postupka.
- (7) Za svako dalje prosljeđivanje podataka, informacija i dokumentacije dostavljenih u skladu sa ovim članom drugom organu, potrebna je prethodna pismena saglasnost FOO-a.
- (8) Organi iz stava (1) i (5) su dužni obavijestiti FOO o rezultatima do kojih su doveli podaci, informacije i dokumentacija koji su im proslijeđeni.

Član 63.

(Povratna informacija)

- (1) O rezultatima analize zaprimljenih podataka koji se odnose na transakciju ili lice u vezi s kojima su utvrđeni razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti FOO će obavijestiti obveznike iz člana 4. ovog zakona koji su prijavili transakciju, osim ako ocijeni da bi to moglo štetiti daljnjem toku i ishodu postupka, i to na način da će:

- a) potvrditi zaprimanje obavijesti o prijavljenoj transakciji;
 - b) dostaviti podatak o odluci ili rezultatu tog slučaja ako je slučaj po obavijesti o transakciji zatvoren ili dovršen, a podatak o tome dostupan;
 - c) najmanje jednom godišnje dostaviti obvezniku statističke podatke o zaprimljenim obavijestima o transakcijama i rezultatima postupanja.
- (2) FOO će u skladu s procjenom, u saradnji sa nadzornim organima, na odgovarajući način informisati obveznike o aktuelnim tehnikama, metodama i trendovima pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Član 64. **(Ostale obaveze FOO-a)**

Osim obaveza navedenih u ovom zakonu, u sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti FOO je obavezan:

- a) nadležnim organima predložiti izmjene i dopune propisa koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti;
- b) učestvovati u izradi liste pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija; kao i liste zemalja koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u pogledu sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- c) učestvovati u stručnom osposobljavanju zaposlenih i ovlaštenih lica u obveznicima, nadležnim organima u Bosni i Hercegovini, te institucijama s javnim ovlaštenjima;
- d) objavljivati, najmanje jednom godišnje, statističke podatke iz oblasti pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te na drugi primjeren način obavještavati javnost o pojavnim oblicima pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- e) direktoru i ministru podnositi godišnje izvještaje o općim aktivnostima FOO-a, te o aktivnostima vezanim za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, a na njihov zahtjev i češće.

Odjeljak B. Međunarodna saradnja

Član 65. **(Zahtjev stranom organu za dostavu podataka, informacija i dokumentacije)**

- (1) FOO može od stranih organa za provođenje zakona, tužilačkih ili upravnih organa, finansijsko-obavještajnih jedinica i međunarodnih organizacija uključenih u sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti zahtijevati podatke, informacije i dokumentaciju potrebnu za obavljanje poslova FOO-a u skladu s odredbama ovog zakona.

- (2) Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene u skladu sa stavom (1) ovog člana FOO ne smije dostavljati ili dati na uvid trećem fizičkom ili pravnom licu, odnosno drugom organu ili ih koristiti u svrhe suprotno uslovima i ograničenjima koje je postavio organ, jedinica ili organizacija iz stava (1) ovog člana, kojoj je zahtjev upućen.

Član 66.

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

- (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.
- (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 saglasnost FOO-a.

Član 67.

(Dostava podataka stranim organima uključenim u sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti)

- (1) FOO može dostavljati podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu u Bosni i Hercegovini i drugim stranim agencijama za provođenje zakona samo u onim slučajevima kada je dostavljeno obrazloženje sumnje i konkretnih veza s pranjem novca i finansiranjem terorističkih aktivnosti, ali pod uslovom da je osigurana slična zaštita tajnosti podataka.
- (2) Prije dostave podataka stranim agencijama za provođenje zakona, FOO zahtijeva pismenu garanciju da će se informacije, podaci i dokumentacija koristiti samo u svrhe propisane odredbama ovog zakona.

Član 68.

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

Prilikom provođenja mjera i aktivnosti na sprečavanju i otkrivanju krivičnih djela pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, shodno odredbama ovog zakona, FOO može inostranoj finansijsko-obavještajnoj jedinici dostaviti pisani prijedlog za privremenu obustavu određene transakcije ili transakcija ako postoji sumnja na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti u vezi s nekim licem ili transakcijom/transakcijama.

Član 69.

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

- (1) Na obrazloženi pisani prijedlog inostrane finansijsko-obavještajne jedinice, FOO može izdati pismeni nalog obvezniku za privremenu obustavu transakcije ili transakcija. Za izdavanje pismenog naloga i prestanak važenja naloga za privremenu obustavu na odgovarajući način se primjenjuju odredbe člana 58. i 59. ovog zakona.
- (2) FOO će o izdatom nalogu iz stava (1) ovog člana bez odgađanja obavijestiti nadležno tužilaštvo u Bosni i Hercegovini.

Odjeljak C. Vođenje evidencija od strane FOO

Član 70.

(Vrste evidencija)

FOO će voditi sljedeće evidencije:

- a) O obavještenjima i informacijama u skladu s odredbama člana 57. ovog zakona koji obuhvataju sljedeće podatke:
 - 1) ime, prezime, datum rođenja i prebivalište fizičkog lica; odnosno naziv i sjedište pravnog lica u vezi s kojim je FOO dostavio obavještenje ili informaciju;
 - 2) podatke o iznosu, valuti, datumu ili periodu obavljanja transakcije u vezi s kojom postoje razlozi za sumnju da se radi o krivičnom djelu;
 - 3) razloge za sumnju da se radi o krivičnom djelu.
- b) Evidenciju o izdatim nalogima za privremenu obustavu transakcije ili transakcija koja sadrži podatke iz člana 58. stav (3) ovog zakona.
- c) Evidenciju o podacima proslijeđenim u inozemstvo u skladu s odredbama čl. 65., 66., 67., 68. i 69. ovog zakona koja obuhvata sljedeće podatke:
 - 1) ime, prezime, datum rođenja i prebivalište fizičkog lica; odnosno naziv i sjedište pravnog lica čiji podaci se šalju u inozemstvo;
 - 2) naziv zemlje i naziv nadležnog organa kojem se ti podaci dostavljaju.
- d) Evidencija o preduzetim mjerama prema obvezniku iz člana 82. stav (2) tačka c), sadrži:
 - 1) broj i datum izdatog prekršajnog naloga ili zahtjeva za pokretanje prekršajnog postupka i naziv suda kom je podnešen;
 - 2) ime, prezime, datum i mjesto rođenja i stalno prebivalište fizičkog lica, odnosno naziv i sjedište pravnog lica za koje se sumnja da je počinilo prekršaj;

- 3) mjesto, vrijeme i način izvršenja radnje koja ima obilježje prekršaja;
- 4) podaci o izrečenim kaznama.

POGLAVLJE IX. OBAVEZE OSTALIH ORGANA PREMA ODREDBAMA OVOG ZAKONA

Član 71.

(Uprava za indirektno oporezivanje BiH)

- (1) Uprava za indirektno oporezivanje BiH dužna je FOO-u dostaviti podatke o svakom prijenosu gotovog novca, čekova, hartija od vrijednosti na donosioca, plemenitih metala i dragog kamenja preko državne granice u vrijednosti od 10.000 KM ili više, najkasnije u roku od tri dana od dana prenošenja.
- (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.

Član 72.

(Agencije i organi za poslove privatizacije)

- (1) Agencije i organi za poslove privatizacije dužni su Finansijsko - obavještajnom odjeljenju po zaključenju ugovora o prodaji državnog kapitala dostaviti podatke o predmetu prodaje, uslovima prodaje i kupcu kapitala u roku od tri dana od zaključenja ugovora.
- (2) Organi iz stava (1) dužni su obavijestiti FOO o svakom raskidu ugovora o prodaji državnog kapitala, sa razlozima raskida u roku iz stava (1).

Član 73.

(Dostavljanje statističkih podataka od strane tužilaštava, sudova i agencija za provođenje zakona)

- (1) Radi objedinjavanja i analize svih podataka u vezi s pranjem novca i finansiranjem terorističkih aktivnosti nadležna tužilaštva dužna su FOO-u dva puta godišnje dostaviti sljedeće informacije o predmetima za koje je optužnica potvrđena:
 - a) ime, prezime, datum rođenja i stalno prebivalište fizičkog lica, odnosno naziv i sjedište pravnog lica protiv kojeg je potvrđena optužnica za pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti;
 - b) mjesto, vrijeme i način izvršenja radnje koja ima obilježje krivičnog djela;
 - c) faza postupka;

- d) iznos privremeno oduzetog novca ili vrijednost imovine i datum donošenja odluke o oduzimanju.
- (2) Nadležni sudovi u Bosni i Hercegovini dužni su FOO-u dva puta godišnje dostaviti podatke o:
- a) pravosnažno presuđenim predmetima za krivična djela pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
 - b) prekršajima u skladu s odredbama članom 84. ovog zakona.
- (3) Agencije za provođenje zakona dužne su FOO-u, po podnošenju Izvještaja o počiniocu i osnovu sumnje da je izvršeno krivično djelo pranja novca, predikatno krivično djelo, krivično djelo finansiranja terorističkih aktivnosti ili krivično djelo kojim je pribavljena imovinska korist u većem obimu, dostaviti podatke:
- a) broj i datum podnešenog izvještaja;
 - b) tužilaštvo kojem je izvještaj podnijet;
 - c) osnovni podaci prijavljenih fizičkih i pravnih lica;
 - d) kratak opis krivičnog djela, iznos „oprano novca“, materijalne štete i imovinske koristi.

POGLAVLJE X. ZAŠTITA I ČUVANJE PODATAKA

Član 74.

(Opće odredbe)

FOO će koristiti informacije, podatke i dokumentaciju pribavljenu u skladu s ovim zakonom samo u svrhe utvrđene ovim zakonom.

Član 75.

(Zaštita tajnosti podataka)

- (1) Obveznik i njegovi zaposleni, uključujući članove uprave, nadzornih ili drugih izvršnih organa ili druga lica koja imaju pristup zaštićenim podacima ne smiju otkriti klijentu ili trećem licu da je informacija, podatak ili dokumentacija o klijentu ili transakciji dostavljena FOO-u, niti da je FOO u skladu s odredbama člana 58. ovog zakona privremeno obustavio obavljanje transakcije ili obvezniku dao uputstva za postupanje.
- (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.

- (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.
- (4) O skidanju oznake tajnosti podataka odlučuje FOO.

Član 76.

(Izuzeci od principa čuvanja tajnosti podataka)

- (1) Prilikom dostavljanja informacija, podataka i dokumentacije FOO-u, prema odredbama ovog zakona, obaveza čuvanja bankarske, poslovne, službene, advokatske, notarske ili druge profesionalne tajne ne odnosi se na obveznika, državne organe Bosne i Hercegovine, FBiH, RS-a i Distrikta, instituciju s javnim ovlaštenjima, tužioca, sud i njihovo osoblje, osim ako ovim zakonom nije drugačije određeno.
- (2) Obveznik ili njegovo osoblje ne odgovaraju za štetu prouzrokovanu klijentima ili trećim licima niti će biti krivično ili građanski odgovoran zbog dostavljanja informacija, podataka ili dokumentacije FOO-u, ili zbog izvršenja naredbe FOO-a o privremenom obustavljanju transakcija, ili uputstva datog u vezi s tom naredbom, u skladu s odredbama ovog zakona ili na osnovu propisa donesenih na osnovu ovog zakona.

Član 77.

(Korištenje prikupljenih podataka)

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, predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorističkih aktivnost i drugim slučajevima kako je propisano ovim zakonom.

Član 78.

(Rok čuvanja podataka od strane obveznika)

- (1) Obveznik je dužan da informacije, podatke i dokumentaciju u vezi sa klijentom uspostavljenim poslovnim odnosom sa klijentom i izvršenom transakcijom pribavljene u skladu sa ovim zakonom čuva najmanje deset godina od dana okončanja poslovnog odnosa, izvršene transakcije, momenta identifikacije klijenta u kasinu, ili igraonici, ili klijentov pristup sefu.
- (2) Obveznik je dužan da informacije i prateću dokumentaciju o ovlaštenim licima iz člana 40. ovog zakona, stručnom osposobljavanju zaposlenih i provođenju interne kontrole čuva najmanje četiri godine nakon imenovanja ovlaštenih lica, obavljenog stručnog osposobljavanja i interne kontrole.

Član 79.

(Rok čuvanja podataka od strane Uprave za indirektno oporezivanje BiH)

Uprava za indirektno oporezivanje BiH dužna je informacije o prijenosu gotovog novca, čekova, hartija od vrijednosti na donosioca, plemenitih metala i dragog kamenja preko državne granice čuvati deset godina od dana prijenosa. Ove informacije i podaci uništavaju se nakon isteka ovog roka.

Član 80.

(Rok čuvanja podataka od strane FOO-a)

FOO je dužan da informacije, podatke i dokumentaciju prikupljene i proslijedene prema odredbama ovog zakona čuva deset godina od dana kada ih je dobio ili proslijedio, a uništava ih nakon isteka ovog roka.

POGLAVLJE XI. NADZOR

Član 81.

(Opće odredbe)

- (1) Nadzor nad radom obveznika u vezi s primjenom odredbi ovog zakona i drugih zakona kojima se propisuju obaveze provođenja mjera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti provode posebne agencije i organi (u daljem tekstu: „nadzorni organi“) u skladu s odredbama ovog i posebnih zakona kojima se uređuje rad pojedinih obveznika i nadležnih agencija i organa, kako slijedi:
- a) Nadzor nad radom obveznika iz člana 4. tačka a), c) i d) obavljaju Agencija za bankarstvo FBiH i Agencija za bankarstvo RS;
 - b) Nadzor nad obveznikom iz člana 4. tačka j) vrše Agencije za bankarstvo FBiH, Agencija za bankarstvo RS i devizni inspektorati svako u okviru svojih nadležnosti;
 - c) Nadzor nad radom obveznika iz člana 4. tačka n) alineje 2), 3), 4), 5), 6), 7) i 8), osim kada te poslove obavlja banka kao jednu od svojih djelatnosti, vrše nadležna entitetska Ministarstva finansija, odnosno Direkcija za finansije Brčko distrikta BiH BiH;
 - d) Osim obveznika iz prethodne tačke, nadležna entitetska Ministarstva finansija, odnosno Direkcija za finansije Brčko distrikta BiH BiH vrše nadzor i nad obveznicima iz člana 4. tačke f), i), k), l) alineje 3), 4) i 5), tačka m) i n) alineje 9), 10) i 11);
 - e) Nadležna ministarstva pravde vrše nadzor nad obveznicima iz člana 4. tačka l) alineja 1) i tačke n), alineja 1);

- f) Advokatske komore FBiH i RS vrše nadzor nad obveznicima iz člana 4. tačka l) alineja 2);
 - g) Agencija za nadzor osiguranja FBiH i Agencija za osiguranje RS vrše nadzor nad radom obveznika iz člana 4. pod tačkom b). Nadzor nad društvima za upravljanje dobrovoljnim penzionim fondovima obuhvaćenim tačkom g) na području RS vrši Agencija za osiguranje RS;
 - h) Komisija za hartije od vrijednosti RS i Komisija za vrijednosne papire FBiH i Komisija za hartije od vrijednosti Brčko distrikta BiH vrše nadzor nad radom obveznika iz člana 4. pod tačkom e) i g);
 - i) Agencija za poštanski promet Bosne i Hercegovine vrši nadzor nad obveznicima iz člana 4. tačka h);
 - j) FOO će vršiti nadzor nad provođenjem odredbi ovog zakona kod obveznika, iz tačke n) alineja 12).
- (2) Nadležna entitetska ministarstva finansija i njihovi organi, odnosno Direkcija za finansije Brčko distrikta BiH vrše nadzor nad primjenom odredbi člana 37. zakona (Ograničenje plaćanja gotovinom), kod lica koja nisu obveznici iz člana 4. ovog zakona, a koja obavljaju djelatnosti prodaje dobara i usluga u Bosni i Hercegovini.
- (3) FOO vrši indirektni nadzor primjene i provedbe ovog zakona kod svih obveznika iz člana 4. ovog zakona prikupljanjem i provjerom podataka, informacija i dokumentacije dostavljenih u skladu sa ovim zakonom.
- (4) FOO i nadzorni organi, u okviru svoje nadležnosti, saraduju u nadzoru provedbe odredbi ovog zakona.

Član 82.

(Postupanje nadzornih organa u slučaju nepravilnosti u radu obveznika)

- (1) Nadzorni organi su dužni da u skladu sa odredbama ovog zakona i zakona kojima se uređuje način poslovanja pojedinih obveznika i nadzornih organa vrše redovne nadzore usklađenosti poslovanja obveznika na licu mjesta.
- (2) O izvršnim nadzorima usklađenosti poslovanja obveznika nadzorni organi su dužni FOO dostaviti:
- a) Zapisnik o izvršenom nadzoru;
 - b) Rješenje o datim nalogima za otklanjanje nadzorom utvrđenih neusklađenosti (nepravilnosti i nezakovitosti);
 - c) Obavijest o izdatim prekršajnim nalogima ili pokrenutim prekršajnim postupcima, koja će sadržati podatke iz člana 70. stav (1) tačka d) ovog zakona;
 - d) Zapisnik o izvršenom nadzoru provođenja rješenjem naloženih mjera.

Član 83.

(Obavješćavanje nadzornog organa)

- (1) FOO je dužno obavijestiti nadzorne organe o mjerama koje su poduzete na osnovu informacija i dokumentacije koju su nadzorni organi dostavili FOO-u, a koje se odnose na sumnju za pranje novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u skladu sa odredbama člana 82. ovog zakona.
- (2) FOO je dužan obavijestiti nadležne nadzorne organe o mjerama koje je poduzeo prema obvezniku neovisno od izvršenog nadzora od strane nadzornih organa.

POGLAVLJE XII. KAZNE NE ODREDBE

Član 84.

(Kažnjavanje pravnih lica i odgovornih lica u pravnom licu za prekršaje)

- (1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 KM do 200.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz člana 4. ovoga zakona ako:
 - a) ne izradi procjenu rizika u skladu sa odredbama člana 5. stav (1);
 - b) ne izradi procjenu rizika u skladu sa smjernicama za izradu procjene rizika iz člana 5. stav (2);
 - c) ne preduzme mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom uspostave poslovnog odnosa sa klijentom iz člana 6. stav (1) tačka a);
 - d) ne preduzme mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom transakcije u iznosu 30.000 KM ili više, u skladu sa članom 6. stav (1) tačka b);
 - e) prilikom obavljanja transakcije iz člana 6. stav (1) tačka b) bez prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa ne prikupi podatke iz člana 7., kao i podatke koje nedostaju iz člana 54. stav (1) tačke a), b), c), e), f), g), i) i m);
 - 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;
 - 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;
 - 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;

- i) ne odredi i utvrdi identitet fizičke osobe neposrednim uvidom u važeći identifikacijski dokument klijenta u njegovom prisustvu u skladu sa članom 10. stav (1);
- j) ne obavi identifikaciju klijenta, ili ako identifikacija nije obavljena u skladu s odredbama člana 7. ovog zakona;
- k) obveznik ne prikupi podatke o konačnim stvarnim vlasnicima kao što je predviđeno članom 16. stav (3);
- l) obveznik povjeri vršenje pojedinih radnji i mjera identifikacije trećoj osobi iz države koja je na listi država koja ne primjenjuje standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti iz člana 17. ovog zakona;
- 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);
- n) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent u skladu sa članom 21. stav (2);
- 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);
- 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);
- r) prilikom uspostavljanja korespondentnog poslovnog odnosa sa bankom ili sličnom kreditnom institucijom sa sjedištem u stranoj zemlji koja nije na listi iz člana 86. stav (3), obveznik ne prikupi podatke, informacije i dokumentaciju iz člana 24. stav (1) tačke a) do f);
- s) zaposlenik kod obveznika uspostavi odnos sa korespondentnom bankom navedenom u članu 24. stav (2) ovog zakona bez prethodnog pisanog odobrenja najvišeg rukovodstva obveznika;
- t) uspostavi ili nastavi korespondentnu vezu sa bankom ili sličnom kreditnom institucijom iz člana 24. stav (4) bez prethodnog ispunjenja uslova iz člana 24. stav (4) tačke a) do d);
- u) ne uspostavi odgovarajuću proceduru za određivanje politički eksponirane osobe shodno članu 27. stav (1);
- v) ne preduzme mjere pojačane identifikacije i praćenja klijenta i/ili ne pribavi potrebne saglasnosti iz člana 27. stav (2) i (3);
- z) ne pribavi podatke o klijentu u okviru pojednostavljene identifikacije i praćenja u skladu sa članom 30.;
- aa) ne prikupi podatke o nalogodavcu elektronskog transfera u skladu sa članom 32.;
- bb) ne utvrdi i provjeri identitet nalogodavca elektronskog transfera u skladu sa članom 33. stav (1) ili (2);
- cc) otvori, izda ili omogući klijentu posjedovanje skrivenog računa i ostalih proizvoda iz člana 35. ovog zakona;

- dd) uspostavi poslovni odnos s fiktivnim bankama iz člana 36. ovog zakona;
 - ee) ne izvijesti FOO ili mu ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisane čl. 38. i 39. ovog zakona;
 - ff) lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti ne postupe prema odredbama člana 49. stav (1) tačke a) ili b);
 - 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.;
 - hh) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne izvrše obavještanje FOO-a u skladu sa članom 51.;
 - ii) evidencije obveznika ne sadrže minimalno informacije iz člana 54. stav (1);
 - jj) FOO-u ne dostavlja propisane informacije ili ih ne dostavlja na propisan način u skladu sa odredbama člana 56. ovoga Zakona;
 - 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;
 - ll) ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju u skladu s odredbama člana 78. stav (1) ovog zakona;
- (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.
- (3) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 KM do 20.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stava (1) i (2) ovog člana.
- (4) Novčanom kaznom u iznosu od 3.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizička osoba u obavljanju samostalnih djelatnosti za prekršaj iz stava (1) i (2) ovog člana.
- (5) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 KM do 100.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz člana 4. ovog zakona ako:
- a) ne prikupi nedostajuće podatke iz drugih važećih javnih isprava u smislu odredbi člana 10. stav (2);
 - b) ne obavi ponovnu identifikaciju strane pravne osobe najmanje jednom godišnje u skladu sa odredbama člana 11. stav (7) ovoga zakona;
 - c) obveznik ne prikupi sve podatke navedene u članu 24. stav (3) 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;
 - d) ne uspostavi internu kontrolu ili ne sastavi listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija u propisanom roku ili na propisani način u skladu sa odredbama čl. 46., 47. i 53 ovoga zakona;
 - e) ne imenuje ovlaštene osobe ili ne obavijesti FOO o tom imenovanju u skladu sa odredbama člana 40. ovoga zakona;
 - f) posao ovlaštene osobe i njenog zamjenika povjeri osobi koja ne ispunjava uslove iz člana 41. stav (1) tačka a) do d);

- g) ne osigura stručno osposobljavanje za osoblje u skladu sa odredbama člana 45. ovoga Zakona;
 - 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 78. stav (2) ovoga Zakona.
- (6) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stava (5) ovog člana.
- (7) Novčanom kaznom u iznosu od 2.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost iz člana 4. ovog zakona za prekršaj iz stava (5) ovog člana.

Član 85.

(Kažnjavanje nadzornog organa i odgovornih lica u nadzornom organu)

- (1) Novčanom kaznom od 5.000,00 KM do 50.000,00 KM kazniće se nadzorni organ ako ne postupi po odredbama člana 82.
- (2) Za prekršaj iz stava 1. ovog člana, novčanom kaznom od 1.000,00 KM do 5.000,00 KM kazniće se odgovorno lice u nadzornom organu.

POGLAVLJE XIII. NADLEŽNOST ZA DONOŠENJE PODZAKONKIH AKATA

Član 86.

(Podzakonski akti za provođenje ovog zakona)

- (1) Na prijedlog FOO, ministar sigurnosti BiH donosi pravilnike, odluke i uputstva iz čl. 10., 17., 38., 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.
- (2) Na prijedlog FOO, ministar sigurnosti BiH može propisati i dodatna uputstva o pitanjima navedenim u stavu (1) ovog člana ili u vezi provođenja drugih odredbi ovog zakona.
- (3) Ministar sigurnosti BiH će na prijedlog 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.

POGLAVLJE XIV. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 87.

(Primjena drugih propisa)

- (1) Ako nešto nije regulirano ovim zakonom, primjenjuju se odgovarajuće odredbe drugih zakonskih propisa.
- (2) U roku od godinu dana od dana stupanja na snagu ovog zakona, sa njime će biti usklađeni svi drugi propisi kojima se uređuje ova materija.

Član 88.

(Prestanak važenja)

Danom stupanja na snagu ovog zakona prestaje važiti Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“, broj 53/09).

Član 89.

(Stupanje na snagu)

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

PSBiH, broj:
2013. godine
Sarajevo

Predsjedavajući
Predstavničkog doma
Parlamentarne skupštine BiH

Predsjedavajući
Doma naroda
Parlamentarne skupštine BiH

O B R A Z L O Ž E N J E

I. USTAVNO-PRAVNI OSNOV

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

II. RAZLOZI ZA UVOĐENJE PROPISA

Nacrt zakona je utvrđen od Radne grupe za izradu Nacrta zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti osnovane Odlukom ministra sigurnosti broj: 08-04-4-2396-13/12 od 11. juna 2012. godine, godine na osnovu člana 61. Zakona o upravi Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH“, broj: 32/02) i člana 37. Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji Ministarstva sigurnosti Bosne i Hercegovine (Broj akta: 01-02-125/09 od 09.04.2009. godine) a u vezi sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. Radna grupa je radila u sastavu od predstavnika sljedećih institucija/agencija: Državna agencija za istrage i zaštitu- Finansijsko obavještajno odjeljenje Bosne i Hercegovine, Tužilaštvo Bosne i Hercegovine, Ministarstvo sigurnosti Bosne i Hercegovine, Ministarstvo pravde Bosne i Hercegovine i Agencija za osiguranje BiH, Federalno ministarstvo unutrašnjih poslova, Ministarstvo unutrašnjih poslova Republike Srpske, Policija Brčko distrikta BiH, Agencije za bankarstvo Republike Srpske i Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Pored predstavnika pomenutih institucija i agencija, predstavnici Ministarstva pravde Sjedinjenih Američkih Država- Program međunarodne pomoći u obuci za istraživanje kriminala (ICITAP) i IPA – projekta 2010, koji nisu imali pravo glasa.

Primarni razlog za izradu Nacrta zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti se zasniva na Akcionom planu za otklanjanje uočenih nedostataka konstatiranih u izvješću Moneyvala o III. krugu evaluacije za BiH, koji je Vijeće ministara razmotrilo i usvojilo na 163. sjednici održanoj 10. oktobra 2012.godine. Usvajanje ovog Akcionog plana je bila obaveza Bosne i Hercegovine obzirom da Komitet eksperata za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti Vijeća Evrope (u daljem tekstu: MONEYVAL komitet) je usvojio Izvještaj o trećem krugu detaljne procjene Bosne i Hercegovine o borbi protiv pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti na svojoj 31. plenarnoj sjednici u Strazburu održanoj od 7. do 11. decembra 2009.godine MONEYVAL Komiteta Vijeća Evrope (izvještaj dostupan na http://www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/Countries/BH_en.asp). Gore pomenutim Akcionim planom se zadužuju institucije i agencije u Bosni i Hercegovini na provedbu preporuka iz III. kruga detaljne procjene Bosne i Hercegovine o borbi protiv pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti tokom kratkoročnog, srednjeročnog i dugoročnog perioda.

Usvajanje predmetnog Nacrta zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranjem terorističkih aktivnosti je obaveza po osnovu Akcionog plana u srednjeročnom periodu, koji važi do 10.oktobra 2012. godine.

III. OBRAZLOŽENJE ODABRANIH PRAVNIH RJEŠENJA

Nacrt zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u poređenju sa važećim Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“, broj 53/09) na organizovaniji i detaljniji način reguliše oblast sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Članom 1. Nacrta Zakona određuje se predmet zakona na detaljniji način nego što je to u važećem zakonu.

U članu 2. detaljnije se definiše pranje novca u skladu sa Varšavskom konvencijom, članom 9. stav (6) kao i Palermom konvencijom i usvojenim Akcionim planom.

U članu 3. dodaju se novi pojmovi kao što su strana i domaća javno eksponirana lica, nadležni organi u smislu postupanja po ovom zakonu, te definicija strane finansijsko-obavještajne jedinice.

U članu 4. detaljnije se definišu obveznici zakona.

Članom 8. se definiše odbijanje poslovnog odnosa i obavljanja transakcije, čime se provodi Preporuka 5. iz Akcionog plana.

Cilj izmjena člana 16. izvornog zakona jeste primjena koncepta stvarnog vlasnika i ovim se implementira se Preporuka 5. Akcionog plana.

Članovima 17., 18., 19., 20. i 21. ovog zakona, definiše se način upotrebe i ograničenja u upotrebi trećeg lica u svrhe stvarne identifikacije i praćenja klijenata kod obveznika. Ovim se provodi Preporuka 9. i 12. iz Akcionog plana.

Članom 24. se osigurava bolja pokrivenost korespodentnog bankarstva, te su obveznici zakona obavezuju posebno utvrde i dokumentuju obaveze svake ugovorne strane u vezi sa otkrivanjem i sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Članovi 25. i 26., kojim se definišu obaveze obveznika u smislu prevencije pranja novca i finansiranja terorizma korištenjem novih tehnoloških dostignuća, te se obveznik obavezuje da obrati pažnju na neuobičajne transakcije. Ova dva nova termina nisu bila definisana važećim zakonom.

Članom 27. definišu se obaveze u pogledu postupanja obveznika pri stupanju u poslovni odnos sa politički i javno eksponiranim licima. Ovim se implementira Preporuka 12. FATF (Financial Action Task Force).

Članovima 32., 33. i 34. se utvrđuju podaci o nalogodavcu elek. transfera, kao i utvrđivanje identiteta klijenta kod elek. transfera. Ovim se članom provodi Preporuka 5. iz Akcionog plana.

U članu 38. i drugim sličnim članovima ovog nacrta zakona, a u odnosu na važeći zakon, se izbacuje termin „osnovi sumnje,“ u dijelu gdje postupaju obveznici, obzirom da je ovaj termin definisan zakonima o krivičnim postupcima u smislu obaveza agencija za provođenje zaklona i postupanja tužilaca itd.

Članom 40. i 41. izjednačuje se uloga u smislu njihove važnosti za primjenu ovog zakona, između ovlaštenih lica i njihovih zamjenika, te se propisuju uslovi koje ovlašteno lice mora formalno ispunjavati.

Članom 43. se propisuju obaveze obvezniku u smislu ovlasti ovlaštenom licu pri vršenju dužnosti.

U članu 51. se definiše dužnost notara da FOO-u dostavi podatke za svaki ovjereni kupoprodajni ugovor o prometu nekretnina čija vrijednost iznosi 30.000 KM ili više, što predstavlja novinu u odnosu na važeći zakon.

Članom 52. se ukidaju izuzeci od obavještanja za lica koja obavljaju profesionalne obaveze izuzev advokata pri zastupanju klijenata u sudskim postupcima.

Članom 55. definiše se uloga Finansijsko obavještajne jedinice Državne agencije za istrage i zaštitu kao „centralne finansijske - obavještajne jedinice koja prima, sakuplja, evidentira, analizira, istražuje i prosljeđuje rezultate analiza, podatke, informacije i dokumentaciju“. Ovakva definicija FOO-a je u skladu sa definicijom EGMONT grupe, te drugi međunarodnih instrumenata koji se bave sprečavanjem pranja novca i finansiranjem terorizma.

Članom 57. propisuje obaveze obavještanja tužilaštva i nadležnih organa od strane FOO donosi se radi usklađivanja sa više preporuka Moneyvala u vezi preporuke 26. iz Akcionog plana, kojima se traže izmjene zakona kojim će se FOO omogućiti da prosljeđuje informacije samoinicijativno domaćim vlastima za istrage, odnosno traži se da se otklone ograničenja i neprihvatljiva ograničenja ovlaštenja FOO za širenje informacija domaćim vlastima. U odnosu na dosadašnje odredbe zakona koje regulišu ovu oblast jasnije se predstavlja prosljeđivanje tužilaštvu i drugim organima. Postavljaju se zaštitni mehanizmi u vidu saglasnosti tužioca za prosljeđivanje informacija i uvodi obaveza povratne informacije.

Članom 61. se jasnije definiše prikupljanje i elektronski pristup podacima državnih organa i organa sa javnim ovlaštenjima od strane FOO.

Članovima 62. i 63. donosi se radi usklađivanja sa više preporuka Moneyvala u vezi preporuke 26. iz Akcionog plana, kojima se traže izmjene zakona kojim će se omogućiti da se otklone ograničenja i neprihvatljiva ograničenja ovlaštenja FOO za širenje informacija domaćim vlastima, da FOO ne djeluje u izolaciji od drugih agencija za provođenje zakona i da se finansijsko-obavještajni podaci traže u FOO i da se prosljeđuju agencijama za provođenje zakona na nivou entiteta i Brčko distrikta BiH, te da FOO prosljeđuje informacije samoinicijativno domaćim vlastima za istrage. Na jasniji način se predstavlja podnošenje zahtjeva FOO-u, te postavljaju zaštitni mehanizmi u vidu mogućnosti odbijanja zahtjeva, istovremenog informisanja tužioca i obavezne povratne informacije.

Članom 72. se obavezuju agencije i organi za poslove privatizacije da dostave FOO-u, a po zaključenju ugovora o prodaji državnog kapitala podatke o predmetu prodaje, uslovima prodaje i kupcu kapitala u roku od 3 dana.

Članom 73. se propisuje obaveza agencijama za provođenja zakona da dostavljaju FOO-u pojedinačne i zbirne statističke izvještaje po predmetima pranja novca ili finansiranja terorizma, čime se uloga FOO-a iz člana 55. ovog zakona, dodatno potvrđuje.

Članom 78. se propisuje obaveza čuvanja podataka i informacija prikupljenih u skladu sa ovim zakonom na 10 godina.

Članom 81. se detaljno definišu organi zaduženi za nadzor nad provedbom ovog zakona, te se u tom smislu direktno provode Preporuke 23., 24. i 29. iz Akcionog plana.

Članom 85. propisiju se prekršajne odredbe za nepostupanje po zakonu, a koje trenutnim zakonom nisu predviđene.

IV. USKLAĐENOST PROPISA SA EVROPSKIM ZAKONODAVSTVOM

Nacrt Zakona je usklađen sa zahtjevima i standardima Evropske Unije u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. Standardi Evropske Unije u ovoj oblasti su propisani sa Direktivom 2005/60/EC Evropskog parlamenta i Vijeća o sprečavanju korištenja finansijskog sistema u svrhe pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti iz 2005. godine (u daljem tekstu: Treća Direktiva) i Konvencijama Vijeća Evrope 141 i 198- Konvencije Vijeća Evrope o pranju, traženju, pljednidbi i konfiskaciji imovine stečene kroz kriminalne radnje.

V. FINANSIJSKA SREDSTVA

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