

01,02-02-1



**BOSNA I HERCEGOVINA**  
**VIJEĆE MINISTARA**  
*Generalno tajništvo*

Broj: 05-02-1-2588/10  
Sarajevo, 1.9.2011. godine

02-9 2011

**BOSNA I HERCEGOVINA**  
**PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BOSNE I HERCEGOVINE**  
**SARAJEVO**

PRIMLJENO: 02.09.2011			
Organizaciona jedinica	Klasifikaciona oznaka	Redni broj	Broj prijave
01,02-02-1-15/11			

B

**PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BiH**  
*-Zastupnički dom*  
*-Dom naroda*

**SARAJEVO**

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

Vijeće ministara Bosne i Hercegovine je na 155. sjednici, održanoj 13.7.2011. godine, utvrdilo Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, te zaključilo da se isti uputi Parlamentarnoj skupštini Bosne i Hercegovine, uz prijedlog da se razmatra po osnovnom zakonodavnom postupku.

U svezi s navedenim, u privitku dostavljamo Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, na jezicima i pismima u službenoj upotrebi u Bosni i Hercegovini, Obavijest o zaključku Vijeća ministara BiH, kao i mišljenja na Nacrt zakona. Istodobno, dostavljamo i elektroničku verziju navedenog prijedloga zakona.

S poštovanjem,



**GENERALNI TAJNIK**  
*Zvonimir Kutleša*

*[Handwritten signature]*



**BOSNA I HERCEGOVINA**  
**VIJEĆE MINISTARA**  
*Generalno tajništvo*

Broj: 05-07-1-1246-3/11  
 Sarajevo, 13.7.2011. godine

731

10 389/11

14.07.11.

01  
02  
03



BOSNA I HERCEGOVINA - BOSNA I HERCEGOVINA  
 MINISTARSTVO SIGURNOSTI  
 МИНИСТАРСТВО БЕЗБЕДНОСТИ  
 SARAJEVO - SAR 5-07-2011

PRIMLJENO/PRIMLJENO			
Ustr. jedinica / Устр. јединица	Ustr. broj / Устр. број	Broj prijave / Број пријаве	Broj prijave / Број пријаве
08	02-1	9247-73/10	

08-25

**MINISTARSTVO SIGURNOSTI**  
 - n/r tajnika Ministarstva -

**SARAJEVO**

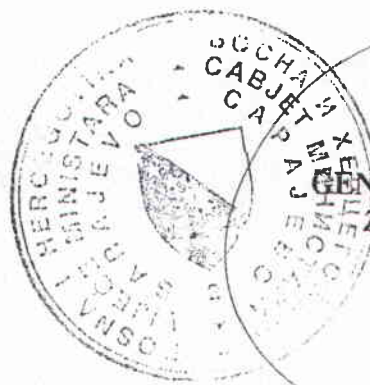
**PREDMET:** Obavijest o zaključku Vijeća ministara BiH

Vijeće ministara Bosne i Hercegovine, na 155. sjednici održanoj 13.7.2011. godine, utvrdilo je većinom glasova Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Zaključeno je da se Prijedlog zakona dostavi Parlamentarnoj skupštini Bosne i Hercegovine, uz prijedlog da se razmatra po osnovnom zakonodavnom postupku.

O zaključku vas informiramo radi njegove provedbe.

S poštovanjem,



**GENERALNI/TAJNIK**  
 Zvonimir Kutleša

Na osnovu člana IV. 4. a) Ustava Bosne i Hercegovine, Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine, na sjednici Zastupničkog doma, održanoj \_\_\_\_\_ 2010. godine, i na sjednici Doma naroda, održanoj \_\_\_\_\_ 2010. godine, donosi

**Z A K O N**  
**O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SPRJEČAVANJU PRANJA**  
**NOVCA I FINANSIRANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI**

Član 1.

U Zakonu o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“, broj 53/09 u daljem tekstu „Zakon“) član 1. mijenja se i glasi:

**„Član 1.**  
**(Predmet Zakona)**

**Ovim Zakonom se propisuju:**

- a) **Mjere, radnje i postupci u bankarskom i nebankarskom finansijskom poslovanju koje se poduzimaju u cilju sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;**
- b) **Obveznici provođenja mjera radnih postupaka koji su dužni postupati po ovom Zakonu;**
- c) **Nadzor nad obveznicima u provedbi mjera, radnji i postupaka u bankarskom i nebankarskom poslovanju, koji se poduzima radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;**
- d) **Uspostavljanje, zadaci i nadležnosti Finansijsko obavještajne agencije (u daljnjem tekstu: FOA);**
- e) **Međuinstitucionalna saradnja u sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u Bosni i Hercegovini,**
- f) **Međunarodna saradnja FOA;**
- g) **Zadaci, nadležnosti i postupci drugih državnih tijela i pravnih osoba sa javnim ovlaštenjima u sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;**
- h) **Druga pitanja od značaja za razvoj preventivnog sistema za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.“**

Član 2.

(1) U članu 3. u tački a) iza riječi „primanje“ i zareza dodaje se riječ „**davanje**“ i zarez, a iza riječi „prijenos“ dodaju se riječi: „**sa računa na račun, zamjena, ulaganje**“.

(2) U članu 3. u tački o) iza riječi „ustanove“ i zareza dodaje se riječ „**fondacije**“ i zarez.

(3) Iza tačke s) dodaju se nove tačke t), u), v) i z) koje glase:

- „t) Sredstva su finansijska sredstva i koristi bilo koje vrste, uključujući:
- 1) gotovinu, čekove, mjenice, novčane doznake, novčana potraživanja i druga sredstva plaćanja,
  - 2) uložena sredstva kod obveznika,
  - 3) finansijske instrumente određene zakonom kojom se trguje javnom ili privatnom prodajom, uključujući dionice, udjele, certifikate, obveznice, garancije i druge izvedene finansijske instrumente,
  - 4) kamate, dividende, tantieme i druge prihode od sredstava,
  - 5) ostale isprave kojima se dokazuje pravo na finansijska sredstva,
  - 6) krediti, akreditivi i ostala potraživanja.
- u) Službeni lični dokument je svaka javna isprava sa fotografijom osobe koju izdaje nadležno domaći ili strano tijelo, a u svrhu identifikacije osobe.
- v) Nadležni organi, u smislu ovog Zakona, su tužilaštva, policijska tijela i agencije za provođenje zakona, državni i entitetski organi i tijela, te organi Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine, Centralna banka Bosne i Hercegovine, Uprava za indirektno oporezivanje, Obavještajno sigurnosna agencija Bosne i Hercegovine, regulatorni organi i tijela, porezne uprave, profesionalna udruženja, i drugi organi, tijela i asocijacije države, entiteta i Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine.
- z) 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 3.

Član 4. mijenja se i glasi:

### „Član 4.

#### (Obveznici provođenja mjera)

- (1) Mjere, radnje i postupci za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti određeni ovim Zakonom provode se prije i/ili prilikom svake transakcije, kao i pri sklapanju pravnih poslova kojima se stiče ili koristi imovina te u ostalim oblicima raspolaganja novcem, pravima i drugom imovinom koji mogu poslužiti za pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti.
- (2) Obveznici provedbe mjera i radnji iz stava (1) ovog člana su:
  - a) banke i podružnice banaka drugih država koje su ovlaštene neposredno obavljati bankarske poslove u Bosni i Hercegovini;
  - b) mikrokreditne organizacije
  - c) pošte;
  - d) investicijska i penzijska društva i fondovi, nezavisno od pravne forme;

e) ovlašteni posrednici koji trguju finansijskim instrumentima, devizama, razmjenom, kamatnim stopama, indeksnim instrumentima, prenosivim vrijednosnim papirima i robnim fjučersima;

f) društva za osiguranje, društva za posredovanje u osiguranju, društva za zastupanje u osiguranju i zastupnici u osiguranju, koji imaju dozvolu za obavljanje poslova životnog osiguranja;

g) 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;

h) ovlašteni mjenjači;

i) zalagaonice;

j) notari, advokati, advokatska društva, računovođe, revizori, revizorska društva, te pravne i fizičke osobe koje obavljaju računovodstvene i usluge poreskog i investicijskog savjetovanja;

k) agencije za privatizaciju;

l) agencije za nekretnine;

m) pravne i fizičke osobe koje se bave sljedećim poslovima:

1) prijem i/ili raspodjelom novca ili imovine u humanitarne, dobrotvorne, vjerske, prosvjetne ili socijalne svrhe,

2) prijenos novca ili vrijednosti,

3) factoring ,

4) forfeiting,

5) čuvanje, investiranje, održavanje, upravljanje ili davanje savjeta u vezi s upravljanjem imovinom trećih osoba,

n) izdavanje, upravljanje i poslovanje s platnim i kreditnim karticama i drugim sredstvima plaćanja;

o) lizing;

p) iznajmljivači sefova;

r) izdavanje finansijskih garancija i drugih jamstava, i obaveza;

s) davanje zajmova, kreditiranje, nuđenje i posredovanje u pregovorima o zajmovima;

t) osiguravanje, plasman i posredovanje u osiguranju;

u) organizovanje i vođenje licitacija;

v) promet plemenitih metala i dragog kamenja i proizvoda od njih;

z) trgovina sa umjetničkim predmetima, antikvitetima, plovilima, vozilima i letjelicama;

aa) osobe iz člana 3. tačka m) ovog Zakona.“



#### Član 4.

U članu 5. u stavu (2), te u cijelom daljem tekstu, riječ „FOO“ u različitim padežima se zamjenjuje riječju „FOA“ u odgovarajućim padežima.

#### Član 5.

##### **(Identifikacija i praćenje klijenta)**

U članu 6. Zakona stav (2) se mijenja i glasi:

**(2) „Kada se transakcije navedene u tački b) stava (1) ovog člana izvrše na osnovu ili bez prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa kod obveznika, obveznik će u okviru mjera identifikacije i praćenja, prikupiti podatke iz člana 7., kao i podatke koji nedostaju iz člana 44. stav(1) tačka a),b),c),e),f),g),i),i m) ovog Zakona.”**

#### Član 6.

Iza člana 7. dodaje se novi član 7a. koji glasi:

#### **„Član 7a.**

##### **(Odbijanje poslovnog odnosa i obavljanja transakcije)**

**(1) Obveznik koji ne može provesti mjere iz člana 7. stava (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) ovog člana obveznik će obavijestiti FOA-u o odbijanju ili prekidu poslovnog odnosa i odbijanju izvršavanja transakcije sa svim do tada prikupljenim podacima o klijentu ili transakciji, u skladu sa članom 30. i članom 31. ovog Zakona.”**

#### Član 7.

**(1) U članu 8. u stavu (1) iza riječi „inostranstvu“ dodaje se zarez i riječi: „onoliko koliko to dozvoljavaju zakoni i propisi stranih zemalja”.**

**(2) Iza stava (1) dodaje se novi stav (2) koji glasi:**

**„(2) Ako propisima države nije predviđeno provođenje mjera otkrivanja i sprječavanja pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti u istom obimu u kojem su utvrđeni ovim Zakonom, obveznik je dužan da o tome odmah obavjesti FOA i poduzme mjere za otklanjanje rizika od pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti.“**

**(3) Dosadašnji stav (2) postaje stav (3).**

#### Član 8.

U članu 9. u stavu (1), te u cijelom daljem tekstu, riječi: „identifikacijski dokument“ zamjenjuju se riječima: „**službeni lični dokument**“.

#### Član 9.

U članu 15. iza stava (2) dodaje se novi stav (3) koji glasi:

**„(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 10.

(1)U članu 16. iza stava (4) dodaje se novi stav (5) koji glasi:

**„(5) Obveznik ne smije da povjeri vršenje pojedinih radnji i mjera identifikacije i praćenja klijenta trećoj osobi iz države koja je na listi država koje ne primjenjuju standarde u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.“**

(2)Dosadašnji stav (5) postaje stav (6).

#### Član 11.

(1)U članu 17. iza stava (2) dodaje se novi stav (3) koji glasi:

**„(3) Obveznik ne smije da prihvati vršenje pojedinih radnji i mjera identifikacije i praćenja klijenta preko treće osobe ako je ta osoba utvrdila i provjerila identitet klijenta bez njenog prisustva.“**

(2)U članu 17. stav (3) mijenja se i glasi:

**(4) “Povjeravanjem vršenja pojedinih radnji i mjera identifikacije i praćenja klijenta trećoj osobi obveznik se ne oslobađa odgovornosti za pravilno vršenje radnji i mjera identifikacije i praćenja klijenta u skladu sa ovim Zakonu. Konačnu odgovornost za provođenje mjera identifikacije i praćenja povjerenih trećoj osobi i dalje snosi obveznik.“**

(3)U članu 17. iza stava (4) dodaje se novi stav (5) koji glasi:

**„(5) Treća osoba je odgovorna za ispunjavanje obaveza iz ovog Zakona, uključujući i odgovornost za čuvanje podataka i dokumentacije.“**

## Član 12.

Iza člana 17. dodaju se novi članovi 17a. i 17b. koji glase:

### „Član 17a.

**(Pribavljanje podataka i dokumentacije od treće osobe)**

**(1) Treća osoba koja 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) Treća osoba je dužna 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 17b.

**(Zabrana uspostavljanja poslovnog odnosa)**

**Obveznik ne smije uspostaviti poslovni odnos ako:**

- a) je radnje i mjere identifikacije i praćenja klijenta izvršila osoba koja nije treća osoba iz člana 16. ovog Zakona;**
- b) je treća osoba utvrdila i provjerila identitet klijenta bez njenog prisustva;**
- c) od treće osobe nije prethodno pribavio podatke iz člana 17a. stav (1) ovog Zakona;**
- d) od treće osobe prethodno nije dobio kopije identifikacijskih dokumenata 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 17a. stav (3) ovog Zakona.“**



### Član 13.

Član 22. mijenja se i glasi:

### Član 22. (Politički eksponirana lica)

(1) Obveznici će uspostaviti odgovarajuću proceduru za određivanje da li je lice iz Bosne i Hercegovine ili inostranstva politički eksponirano. Definisat će takve procedure kroz svoj interni akt istovremeno prateći smjernice organa nadležnih za nadzor, navedenih u članu 68. ovog zakona.

(2) ~~Politički eksponirano lice navedeno u stavu (1) ovog člana podrazumijeva svako fizičko lice kako je to definisano zakonima o sukobu interesa u Bosni i Hercegovini.~~

(3) Najbliži članovi porodice lica navedenih u stavu (2) ovog člana su: supružnici, roditelji, braća i sestre, djeca i njihovi supružnici.

(4) Bliži saradnici iz stava (2) ovog člana su sva fizička lica koja učestvuju u dobiti od imovine ili u poslovnoj vezi ili su na bilo koji način povezani s poslom.

(5) Kada je klijent koji ulazi u poslovni odnos ili obavlja transakciju ili ako je klijent u čije ime stupa u poslovni odnos ili obavlja transakciju strano politički eksponirano lice, obveznik će, pored mjera navedenih u članu 20. 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 subjekat poslovnog odnosa ili transakcije iz dokumenata i ostale dokumentacije koju je priložio klijent. 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 koji je strano politički eksponirano lice osigurati će pisano odobrenje svog nadređenog ili odgovornog lica prije nego što uđe u takvu vrstu odnosa.

c) nakon stupanja u poslovni odnos, obveznik će pratiti transakcije i ostale poslovne aktivnosti stranog politički eksponiranog lica koje se obavljaju preko obveznika putem procedure identifikacije i praćenja.

### Član 14.

U članu 30. u stavu (5) riječi: „Ministar nakon konsultacija s FOO-om“ zamjenjuju se riječima: „Na prijedlog FOA-e, ministar“.

### Član 15.

U članu 32. Zakona stav (2) se mijenja i glasi:

**„(2) Kod obveznika koji imaju manje od četiri zaposlena, ovlaštenom osobom smatra se zakonski zastupnik ili druga osoba koja vodi poslove obveznika odnosno odgovorna osoba obveznika prema zakonskim propisima.”**

**Član 16.**

U članu 37. u stavu (2) iza riječi: “FOO i” dodaju se riječi: **“odgovarajućim regulatornim i/ili”**.

**Član 17.**

U članu 39. riječi: **„Iznimno od odredaba člana 6. ovoga Zakona“** se brišu, iza riječi „advokatsko društvo“, riječ „ili“ zamjenjuje se rječju „i“, iza riječi „odredbama“ dodaju se riječi: **„člana 6. ovog Zakona“**.

**Član 18.**

Član 45. mijenja se i glasi:

**„Član 45.  
(Opće odredbe o FOA-i)**

**(1) Ovim Zakonom uspostavlja se FOA kao upravna organizacija u okviru Ministarstva sigurnosti Bosne i Hercegovine, sa operativnom samostalnošću u provedbi ovoga Zakona, kojom rukovodi direktor i koja se finansira iz Budžeta institucija Bosne i Hercegovine i međunarodnih obveza Bosne i Hercegovine.**

**(2) Sjedište FOA je u Sarajevu.**

**(3) Unutarnja organizacija FOA utvrđuje se Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji FOA-e.“**

**Član 19.**

Iza člana 45. dodaju se novi članovi: 45a., 45b., 45c., 45d., 45e., 45f. i 45g. koji glase:

**„Član 45a.**

**(1) FOA je centralna finansijsko obavještajna agencija u Bosni i Hercegovini, koja obavlja poslove koji se odnose na sprječavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u skladu sa odredbama ovoga i drugih zakona.**

**(2) FOA u cilju sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, obavlja sljedeće zadatke:**

- a) prima, analizira i prosljeđuje informacije, podatke i dokumentaciju koju mu obveznici i drugi nadležni organi dostave u vezi s pranjem novca i finansiranjem terorističkih aktivnosti;
- b) izdaje naloge obveznicima za privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjive transakcije;
- c) zahtjeva od obveznika dodatne podatke, informacije i dokumentaciju koja se odnosi na transakciju i lice koje obavlja transakciju;
- d) zahtjeva od obveznika kontinuirano praćenje finansijskog poslovanja stranke;
- e) od svih državnih i entitetskih organa, te organa Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine, i pravnih osoba sa javnim ovlaštenjima traži podatke ili drugu dokumentaciju potrebnu za otkrivanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- f) međuinstitucionalno saraduje u sprječavanju i otkrivanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti sa svim nadležnim državnim i entitetskim organima i tijelima, te organima i tijelima Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine;
- g) obavještava nadležne državne i entitetske organe, te organe Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine, i strane finansijsko obavještajne jedinice o transakcijama i osobama u vezi sa kojima postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti u zemlji ili inostranstvu;
- h) razmjenjuje podatke, informacije i dokumentaciju sa nadležnim organima u Bosni i Hercegovini i stranim finansijsko obavještajnim jedinicama i drugim stranim organima i tijelima i međunarodnim organizacijama, nadležnim za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, u skladu sa odredbama ovog Zakona;
- i) provodi indirektni nadzor obveznika pribavljanjem i uvidom u podatke i dokumentaciju prikupljene od strane nadzornih tijela;
- j) provodi direktni nadzor obveznika neposrednim uvidom u podatke i dokumentaciju obveznika;
- k) pribavlja i vrši uvid u podatke i dokumentaciju potrebnu za provođenje prekršajnog postupka, te putem ovlaštenog lica podnosi prekršajne prijave;
- l) predlaže nadležnom nadzornom tijelu provođenje ciljanog inspekcijskog nadzora provedbe mjera sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- m) radi na podizanju svijesti javnosti u vezi za sprječavanjem pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

(3) Osim zadataka iz stava (2) ovog člana, FOA obavlja i druge zadatke bitne za razvoj preventivnog sistema za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, tako da:

- a) nadležnom organu predlaže izmjene i dopune propisa i provedbenih akata koji se primjenjuju na sprječavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- b) zajedno sa nadzornim i regulatornim organima saraduje s obveznicima prilikom sastavljanja liste indikatora za prepoznavanje transakcija i klijenata u vezi sa kojima postoje razlozi na sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti;
- c) zajedno sa regulatornim nadzornim organima i tijelima iz ovog Zakona, izdaje smjernice za jedinstveno provođenje ovog Zakona i na temelju njega donesenih propisa za obveznike iz člana 4. ovog Zakona;

- d) sudjeluje u stručnom osposobljavanju i obrazovanju zaposlenika, obveznika, državnih organa i pravnih lica sa javnim ovlastima;
- e) najmanje jednom godišnje objavljuje statističke podatke za područje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- f) na druge odgovarajuće načine obavještava javnost o pojavnim oblicima i trendovima u oblasti pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u zemlji i inostranstvu.

#### **Član 45b.**

**(Radnopravni status zaposlenih u FOA-i)**

- (1) Zaposleni u FOA-i su državni službenici i zaposlenici.
- (2) Radna mjesta državnih službenika i ostalih zaposlenih uređuju se Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji FOA-e, kojeg donosi direktor FOA-e uz prethodno dobivenu saglasnost Vijeća ministara Bosne i Hercegovine, u roku od mjesec dana od dana imenovanja direktora FOA-e.

#### **Član 45c.**

**(Rukovođenje i imenovanje)**

- (1) FOA-om rukovodi direktor, koji ima jednog zamjenika i koji je za svoj rad odgovoran direktoru.
- (2) Direktora FOA-e imenuje Vijeće ministara Bosne i Hercegovine putem javnog konkursa u skladu sa Zakonom o ministarskim imenovanjima, imenovanjima Vijeća ministara i drugim imenovanjima Bosne i Hercegovine ("Službeni glasnik BiH", br. 37/03), na prijedlog ministra sigurnosti Bosne i Hercegovine.
- (3) Direktor FOA-e imenuje se na mandat od četiri godina, s mogućnošću još jednog ponovnog izbora.
- (4) Pored općih uslova za rad u državnim institucijama Bosne i Hercegovine, direktor FOA-e treba da ima završen ekonomski ili pravni fakultet, najmanje 8 godina radnog iskustva na poslovima finansijske analize, finansijskog nadzora, finansijskih istraga, revizije ili bankarstva i najmanje 4 godine rukovodnog iskustva u struci od čega najmanje 1 godinu rukovodnog iskustva u provedbi mjera sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti te visok profesionalni autoritet i moralni integritet.
- (5) Vijeće ministara Bosne i Hercegovine će imenovati direktora i zamjenika u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.
- (6) Odredbe ovoga člana koje se odnose na direktora FOA-e primjenjuju se i na zamjenika direktora FOA-e.

#### **Član 45d.**

**(Dužnosti i odgovornosti direktora)**

- (1) Direktor predstavlja FOA-u i izrađuje godišnji plan rada, uz prethodno pribavljeno mišljenje ministra sigurnosti Bosne i Hercegovine.

**(2) Direktor izrađuje nacrt godišnjeg budžeta i predlaže ga ministru sigurnosti Bosne i Hercegovine, koji ga upućuje u propisanu proceduru.**

**(3) Direktor FOA-e rukovodi i usmjerava obavljanje poslova iz nadležnosti FOA-e, osigurava zakonito funkcionisanje i trošenje sredstava FOA-e.**

**(4) Direktor FOA-e odlučuje o pravima, obavezama i dužnostima zaposlenih u FOA-i u skladu sa zakonima Bosne i Hercegovine i Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji FOA-e.**

**(5) Direktor FOA-e obavlja i druge poslove i zadatke u skladu sa zakonima Bosne i Hercegovine.**

**Član 45e.  
(Zamjenik direktora)**

**(1) Zamjenik direktora pomaže direktoru u obavljanju njegovih dužnosti, zamjenjuje direktora za vrijeme njegovog odsustva, ispunjava pojedine dužnosti koje mu prenese direktor, te izvršava zaduženja koja mu, prema potrebi, dodjeljuje direktor s ciljem efikasnog i pravilnog obavljanja poslova FOA-e.**

**(2) U slučaju spriječenosti direktora da izvršava svoje dužnosti i odgovornosti, izvršava ih zamjenik direktora, sve dok direktor ne bude ponovo u mogućnosti da ih preuzme ili do imenovanja novog direktora.**

**(3) Ukoliko direktor ne može ponovo preuzeti svoje dužnosti i odgovornosti, Vijeće ministara Bosne i Hercegovine imenovat će novog direktora u skladu sa članom 45c. ovoga Zakona.**

**Član 45f.  
(Nespojivost s položajem direktora i zamjenika direktora)**

**(1) Direktor i zamjenik direktora ne smiju obavljati nikakve druge poslove, plaćene ili neplaćene u privrednom društvu, političkoj stranci ili nevladinoj organizaciji, ne smiju biti vlasnici udjela ili dioničari u nadziranoj firmi, niti biti članovi upravnog tijela, niti kontrolisati firmu, direktno ili indirektno.**

**(2) Direktor i zamjenik direktora FOA-e ne smiju biti ni na kakvom položaju u drugim javnim i privatnim službama, kao ni član političke stranke.**

**Član 45g.  
(Razrješenje direktora i zamjenika direktora dužnosti)**

**(1) Postupak razrješenja direktora i zamjenika direktora pokrenut će se u slučajevima kada:**

- a) podnese ostavku,**



- b) bude osuđen na izdržavanje kazne zatvora u trajanju dužem od tri mjeseca;
- c) obavlja posao ili funkcije koje nisu spojive s položajem direktora i zamjenika direktora, ili ako na bilo koji drugi način krši odredbe o nespojivosti iz člana 45d. ovoga Zakona,
- d) trajno izgubi mogućnost za obavljanje svog posla zbog bolesti ili smrti,
- e) ne dobije dozvolu nadležnog organa za pristup tajnim podacima.

**(2) Prijedlog za razrješenje direktora i zamjenika direktora u skladu sa zakonima Bosne i Hercegovine podnosi ministar sigurnosti Bosne i Hercegovine.**

**(3) Vijeće ministara Bosne i Hercegovine, na obrazloženi prijedlog Ministarstva sigurnosti Bosne i Hercegovine, može privremeno suspendovati direktora i zamjenika direktora do pravosnažnosti odluke nadležnog organa.“**

Član 20.

Član 46. mijenja se i glasi:

**„Član 46.  
(Postupanje FOA-e)**

**(1) FOA prima, sakuplja, evidentira, analizira, zahtjeva i prosljeđuje nadležnim organima informacije, podatke i dokumentaciju koju dobija u skladu sa ovim zakonom i vrši i druge poslove koji se odnose na sprječavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u skladu sa zakonom.**

**(2) Kada FOA na osnovu analitičke obrade podataka, informacija i dokumentacije koje prikupi u skladu sa ovim Zakonom, ocijeni da u vezi sa transakcijom ili određenom osobom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti u Bosni i Hercegovini ili inostranstvu, o tome u pisanom obliku, sa svom potrebnom dokumentacijom, obavještava nadležne organe i/ili strane finansijske obavještajne jedinice.**

**(3) Kada FOA na osnovu analitičke obrade podataka, informacija i dokumentacije koje prikupi u skladu sa ovim Zakonom, ocijeni da u vezi sa transakcijom ili određenom osobom postoje razlozi za sumnju na počinjenje kaznenog djela, propisanog zakonima u Bosni i Hercegovini, o tome u pisanom obliku, sa svom potrebnom dokumentacijom, obavještava nadležne organe.**

**(4) FOA, u obavještenju iz stava (1) ovoga člana, ne navodi podatke o zaposlenoj osobi ili osobama 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 postoje razlozi za sumnju da je taj obveznik ili njegov zaposleni počinio kazneno djelo, ili ako je ta informacija potrebna za utvrđivanje činjenica tokom kaznenog postupka.“**

Član 21.

Iza člana 46. dodaje se novi član 46a. koji glasi:

**„Član 46a.  
(Obavještanje obveznika)**

O zaprimljenim i analiziranim podacima za transakciju ili osobu u vezi sa kojima su utvrđeni razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti, FOA će obavijestiti obveznike iz člana 4. ovoga Zakona, koji su prijavili transakciju, osim ako ocijeni da bi to moglo štetiti daljnjem toku i ishodu postupka i to na način da će bez odlaganja, pismeno:

- a) potvrditi zaprimanje obavještenja o transakciji;
- b) dostaviti podatke o odluci ili rezultatu tog slučaja, ako je slučaj po obavještenju zatvoren ili dovršen a podatak o tome dostupan.”

Član 22.

Član 51. mijenja se i glasi:

**„Član 51.  
(Međuinstitucionalna saradnja)**

(1) U sprječavanju i otkrivanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti FOA neposredno saraduje sa nadležnim tužilaštvima, agencijama i organima za provedbu zakona, državnim, entitetskim i kantonalnim organima i tijelima, Centralnom bankom Bosne i Hercegovine, Upravom za indirektno oporezivanje Bosne i Hercegovine, Obavještajno-sigurnosnom agencijom Bosne i Hercegovine, regulatornim organima i tijelima, poreskim upravama, profesionalnim udruženjima, i drugim organima, tijelima i asocijacijama države, entiteta i Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine.

(2) FOA može zahtijevati od tijela Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine, Republike Srpske, Brčko Distrikta i kantona, te od ostalih obveznika sa javnim ovlaštenjima, informacije, podatke i dokumentaciju koja je potrebna za vršenje poslova FOA-e u skladu sa odredbama ovoga Zakona.

(3) Tijela i institucije sa javnim ovlaštenjima navedene u stavu (2) ovoga člana će bez naknade dostaviti FOA-i tražene informacije, podatke i dokumentaciju, te bez naknade dopustiti FOA-i elektronski pristup informacijama, podacima i dokumentaciji.

(4) Tijela i organizacije sa javnim ovlaštenjima navedene u stavu (2) ovoga člana dužne su FOA-i dostaviti podatke, informacije i dokumentaciju iz prethodnog stava najkasnije u roku od osam radnih dana od dana prijema zahtjeva.

(5) U slučajevima obimne dokumentacije ili uslijed drugih opravdanih razloga, FOA može nakon pisanog zahtjeva pismeno produžiti rok određen u stavu (4) ovoga člana i može u takvim slučajevima provjeriti dokumentaciju u prostorijama tijela i organizacija s javnim ovlaštenjima navedenih u stavu (2) ovoga člana.

**(6) FOA će nadležnim organima i institucijama iz stava (1) ovog člana na obrazložen zahtjev dostaviti prikupljene podatke i informacije o pranju novca i finansiranju terorističkih aktivnosti samo ako ti podaci i informacije mogu biti značajni ovim organima i institucijama prilikom donošenja odluka iz njihove nadležnosti i u istražne svrhe.**

**(7) Radi postizanja strateških i operativnih ciljeva, organi iz stava 1) ovog člana sklapaju protokole o saradnji i uspostavi međuinstitucionalne radne grupe za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.“**

**Član 23.**

Iza člana 51. dodaje se novi član 51a. koji glasi:

**„Član 51a.**

**(Memorandum o saradnji FOA-e i drugih nadležnih organa)**

**U cilju što efikasnije provedbe odredbi ovoga Zakona, FOA može sa nadležnim organima i institucijama u Bosni i Hercegovini potpisati memorandume o saradnji.“**

**Član 24.**

(1)U članu 52. iza tačke d) dodaje se nova tačka e) koja glasi:

**„e) ministru sigurnosti Bosne i Hercegovine i Vijeću ministara Bosne i Hercegovine podnosi godišnje izvještaje o opštim aktivnostima FOA-e, te o aktivnostima vezanim za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, a na njihov zahtjev i češće.“**

(2)Dosadašnja tačka e) postaje **tačka f).**

**Član 25.**

U članu 57. stav (2) briše se.

Dosadašnji stavovi (3), (4) i (5) postaju **stavovi (2), (3) i (4).**

**Član 26.**

Iza člana 57. dodaje se novi član 57a. koji glasi:

**„Član 57a.**

**(Potpisivanje memoranduma o saradnji)**

U cilju unaprijeđenja međunarodne saradnje, FOA može potpisivati memorandume o razumijevanju sa stranim finansijsko obavještajnim jedinicama u skladu sa Zakonom o postupku zaključivanja i izvršavanja međunarodnih ugovora („Službeni glasnik BiH“, broj 29/00).“

#### Član 27.

(1) Članovi 72. i 73. se mijenjaju i postaju jedan član 72. koji glasi:

#### „Član 72.

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

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

- a) ne izradi procjenu rizika u skladu sa odredbama člana 5. stava (1);
- b) ne izradi procjenu rizika u skladu sa smjernicama za izradu procjene rizika iz člana 5. stav (2);
- c) ne poduzme mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom uspostave poslovnog odnosa sa klijentom iz člana 6. stav (1) tačka a);
- d) ne poduzme mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom transakcije u iznosu 30.000 KM ili više, u skladu sa člankom 6. stav (1) tačka b);
- e) ne poduzme mjere identifikacije i praćenja klijenta pri izdavanju elektronskog novca iz člana 6. stav (1) tačke c) i d);
- f) prilikom obavljanja transakcije iz člana 6. stav (1) tačka (b) izvrši na osnovu ili bez prethodno uspostavljenog pravnog odnosa i pri tome ne prikupi podatke iz člana 7., kao i podatke koje nedostaju iz člana 44. stav (1) tačke a), b), c), e), f), g), i), i m);
- g) u potpunosti ne provodi odredbe ovog Zakona u sjedištu, filijalama i drugim organizacijskim dijelovima u zemlji i inostranstvu iz člana 8. stav (1);
- h) ne provodi pojačane mjere identifikacije i praćenja nad aktivnostima filijala i drugih organizacijskih dijelova u zemlji i inostranstvu a posebno u državama koje ne primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj mjeri iz člana 8. stav (3);
- i) ne pribavi sve potrebne podatke za identifikaciju u skladu s odredbama člana 7. ovoga Zakona ili identifikaciju ne izvrši na način iz čl. 10., 11., 12., 13., 14., 15. i 17. ovoga Zakona;
- j) ne odredi i utvrdi identitet fizičke osobe neposrednim uvidom u važeći identifikacijski dokument klijenta u njegovom prisustvu;
- k) ne prikupi nedostajuće podatke iz drugih važećih javnih isprava u smislu odredbi člana 9. stav (2);
- l) ne obavi identifikaciju klijenta, ili ako identifikacija nije obavljena u skladu s odredbama člana 7. ovoga Zakona;
- m) obveznik ne prikupi podatke o konačnim stvarnim vlasnicima kao što je predviđeno stavkom (3) člana 15.;



- n) obveznik povjeri vršenje pojedinih radnji i mjera identifikacije trećoj osobi iz države koja je na listi država koja ne primjenjuje standarde u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti iz člana 16. ovog Zakona;
- o) ukoliko obveznik prihvati mjere identifikacije i praćenja klijenta preko treće osobe, ako je ta osoba utvrdila i provjerila identitet klijenta bez njenog prisustva;
- p) praćenje poslovnih aktivnosti koje poduzima klijent ne uključuje odredbe člana 18. stava (2) tačke a) i b);
- q) prilikom uspostavljanja korespodentnog odnosa sa bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom koja ima sjedište u inostranstvu se ne primjene pojačane mjere identifikacije;
- r) ne postupe u skladu sa odredbama člana 22.;
- s) klijent nije osobno prisutan pri utvrđivanju i provjeri identiteta za vrijeme provođenja mjera identifikacije i praćenja;
- t) prilikom uspostavljanja korespodentnog poslovnog odnosa sa bankom ili sličnom kreditnom institucijom sa sjedištem u inostranstvu, obveznik ne prikupi podatke, informacije i dokumentaciju iz člana 21. stav (1) tačke a) do f);
- u) zaposlenik kod obveznika uspostavi odnos sa korespodentnom bankom navedenom u članu 21. stav 2. ovog Zakona bez prethodnog pisanog odobrenja svog nadređenog i odgovorne osobe obveznika
- v) obveznik ne prikupi sve podatke navedene u članu 21. stav (1) vršeci 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;
- z) uspostavi ili nastavi korespodentnu vezu sa bankom, ili sličnom kreditnom institucijom koja ima sjedište u inostranstvu, bez prethodnog ispunjenja uslova iz člana 21. stav (4) tačke a) do d);
- aa) ne uspostavi odgovarajuću proceduru za određivanje političko eksponirane osobe u skladu sa članom 22.;
- bb) ne poduzme mjere iz člana 22. stav (6);
- cc) prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije od strane političko eksponirane osobe obveznik, pored mjera navedenih u članu 20. u okviru procedure pojačane identifikacije i praćenja klijenta;
- dd) ne postupi u skladu sa odredbama člana 23., 24. i 25.;
- ee) otvori, izda ili omogući klijentu posjedovanje skrivenog računa i ostalih proizvoda iz člana 27. ovog zakona;
- ff) uspostavi poslovni odnos s bankama školjkama iz člana 28. ovog Zakona;
- gg) dopusti plaćanje gotovinom u iznosu većem od 30.000 KM suprotno odredbi člana 29. ovog zakona;
- hh) ne izvijesti FOA-u ili joj ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisanu članovima 30. i 31. ovog Zakona;
- ii) posao ovlaštene osobe i njenog zamjenika povjeri osobi koja ne ispunjava uslove iz člana 33. stav (1) tačka a) do d);
- jj) advokati, advokatska društva i notari ne postupe prema odredbama člana 39. stav (1) tačke a) i b);
- kk) 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 40.;



**ll)ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti postupe suprotno odredbama članova 41. i 43.;**

**mm) evidencije obveznika ne sadrže minimalno informacije iz člana 44. stav (1);**

**nn) ne postupi po nalogu FOA-e o privremenoj obustavi transakcije ili ne postupi po datim uputstvima izdatim od FOA-e u vezi s tim nalogom, a u skladu s odredbama člana 48. ovog zakona;**

**oo) ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju u skladu s odredbama člana 65. ovog zakona najmanje 10 godina nakon identifikacije, obavljene transakcije ili zatvaranja računa.**

**(2) 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) ovog člana.**

**(3) Novčanom kaznom u iznosu od 3.000 KM do 20.000 KM kaznit će se fizička osoba u obavljanju samostalnih djelatnosti za prekršaj iz stava (1) ovog člana.**

**(4) 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 obavi ponovnu identifikaciju strane pravne osobe najmanje jednom godišnje u skladu sa odredbama člana 10. stav (7) ovoga Zakona;**
- b) FOA-i ne dostavlja propisane informacije ili ih ne dostavlja na propisan način u skladu sa odredbama člana 47. ovoga Zakona;**
- c) ne uspostavi internu kontrolu ili ne sastavi listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija u propisanom roku ili na propisani način u skladu sa odredbama članova 36. i 37. ovoga Zakona;**
- d) ne imenuje ovlaštenu osobu i njezinog zamjenika ili ne obavijesti FOA-u o tom imenovanju u skladu sa odredbama člana 32. ovoga Zakona;**
- e) ne osigura stručno osposobljavanje za osoblje u skladu sa odredbama člana 35. ovoga Zakona;**
- f) 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 65. stav (2) ovoga Zakona;**

**(5) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stava (1) ovog člana.**

**(6) 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 (1) ovog člana.“**

Dosadašnji članovi 74., 75., 76., 77., i 78. Postaju članovi: 73., 74., 75., 76., i 77.

Član 28.

(1) Dosadašnji član 74. postaje **član 73.**

(2) U dosadašnjem članu 74. u stavu (1) riječi: „nakon konsultacija sa“ zamjenjuju se riječima: „**na prijedlog**“.

(3) U stavu (2) iza riječi „može“ dodaje se **zarez**, i riječi: **“na prijedlog FOA-e“ i zarez.**

Član 29.

Iza dosadašnjeg člana 76. dodaju se novi članovi 75a. i 75b. koji glase:

**„75a.  
(Prijelazne odredbe)**

- (1) **Na prijedlog ministra sigurnosti Bosne i Hercegovine, Vijeće ministara Bosne i Hercegovine će utvrditi datum početka rada FOA-e u roku od trideset dana od dana donošenja Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji FOA-e, a najkasnije šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog Zakona.**
- (2) **Finansijsko obavještajno odjeljenje Državne agencije za istrage i zaštitu nastavlja vršiti poslove u skladu sa ovim Zakonom do potpune uspostave funkcija FOA-e.**
- (3) **FOA kao pravni sljedbenik Finansijsko obavještajnog odjeljenja Državne agencije za istrage i zaštitu danom početka rada preuzima prava i obaveze Finansijsko obavještajnog odjeljenja, ukoliko iste nisu u suprotnosti sa odredbama ovog Zakona.**
- (4) **FOA preuzima državne službenike i zaposlenike Finansijsko obavještajnog odjeljenja Državne agencije za istrage i zaštitu u skladu sa Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji FOA-e i zakonom, kao i cjeloukupnu opremu i materijalno tehnička sredstva, baze podataka, softvere i dokumentaciju Finansijsko obavještajnog odjeljenja Državne agencije za istrage i zaštitu.**
- (5) **Policijski službenici, državni službenici i zaposlenici Finansijsko obavještajnog odjeljenja Državne agencije za istrage i zaštitu koji nisu preuzeti od FOA-e u skladu sa stavom (4) ovog člana, preraspoređuju se rješenjem Direktora Državne agencije za istrage i zaštitu u druge odjele Državne agencije za istrage i zaštitu u skladu sa opštim i posebnim uslovima utvrđenim Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Državne agencije za istrage i zaštitu.**
- (6) **Vijeće ministara Bosne i Hercegovine može usvojiti i druge podzakonske akte kojima će regulisati pitanja relevantna za implementaciju ovog zakona.**

**Član 75b.**  
**(Usklađivanje sa drugim zakonima)**

**Svi zakoni relevantni za rad FOA-e biti će usaglašeni sa odredbama ovog Zakona u roku od godinu dana od dana od njegovog stupanja na snagu.“**

**Član 30.**  
**(Stupanje na snagu)**

**(1) Ovaj Zakon stupa na snagu osam dana od dana objavljivanja u "Službenom glasniku BiH".**

PSBiH broj .....

.....2011. 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 izmjenama i dopunama zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti osnovane Rješenjem ministra sigurnosti broj 03- 34-6-2159- 2/10 od 03.05. 2010. 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 sprječavanju 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, Državna agencija za istrage i zaštitu- Krivično istražno odjeljenje, Tužilaštvo Bosne i Hercegovine, Ministarstvo sigurnosti Bosne i Hercegovine, Ministarstvo pravde Bosne i Hercegovine i Agencija za osiguranje BiH. Pored predstavnika pomenutih institucija i agencija, predstavnici sljedećih međunarodnih institucija su dali svoj doprinos radu Radne grupe: Evropska policijska misija (EUPM), Ministarstvo pravde Sjedinjenih Američkih Država- Program međunarodne pomoći u obuci za istraživanje kriminala (ICITAP) i Ured visokog predstavnika u Bosni i Hercegovini (OHR), koji nisu imali pravo glasa.

Primarni razlog za uvođenje ovog propisa su izmjene i dopune Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ("Službeni glasnik BiH", broj 53/09) proizilazi iz Tačke 5.3. Akcionog plana za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti (usvojen na 100. sjednici Vijeća ministara Bosne i Hercegovine održane 30.09. 2010. godine), te preporukama i primjedbama iz Izvještaja o trećem krugu detaljne procjene Bosne i Hercegovine o borbi protiv pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti usvojen od strane MONEYVAL-a Vijeća Evrope na 31. plenarnoj sjednici održanoj od 7. do 11.12.2009.godine (izvještaj dostupan na [http://www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/Countries/BH\\_en.asp](http://www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/Countries/BH_en.asp)).

Također, Radna grupa je posvetila posebnu pažnju institucionalnom okviru Finansijsko obavještajnog odjeljenja – Državne agencije za istragu i zaštitu, te predložila ovim Nacrtom zakona novi institucionalni okvir Finansijsko obavještajnog odjeljenja u cilju unaprijeđenja rada ovog odjeljenja, kao upravne organizacije Ministarstva sigurnosti Bosne i Hercegovine. Naime, Finansijsko obavještajni odjeljenje (FOO) Državne agencije za istrage i zaštitu je uspostavljeno 23.07.2004. godine, a postalo je operativno šest mjeseci kasnije zajedno sa stupanjem na snagu Zakona o sprječavanju pranja novca ("Službeni glasnik BiH" br. 24/04). U skladu sa pomenutim



zakonom, FOO je centralna tačka za prevenciju pranja novca, nadležna da, *pod nadzorom direktora Državne agencije za istrage i zaštitu, obavlja poslove koji se odnose na sprečavanje, istraživanje i otkrivanje operacija pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u skladu sa odredbama Zakona o državnoj agenciji za istrage i zaštitu, ovog i drugih zakona, na promovisanje saradnje između nadležnih organa Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine, Republike Srpske i Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i na promovisanje saradnje i razmjene informacija sa nadležnim organima drugih država i međunarodnih organizacija zaduženih za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.* Istim Zakonom je FOO nadležno za primanje, sakupljanje, evidentiranje, analiziranje, i kada je to propisano, dostavljanje tužiocu, te po ovlaštenju istražuje i prosljeđuje drugom ovlaštenom službeniku, informacije, podatke i dokumentaciju koju dobije u skladu sa odredbama Zakona o sprečavanju pranja novca. Ovim su FOO-u data policijska ovlaštenja u pogledu istraga za krivično djelo pranja novca. U skladu sa predmetnim zakonom, FOO je imalo i obaveze u pogledu prevencije pranja novca koja se ogledaju u predlaganju izmjena i dopuna propisa koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti, obrazovanje i stručno osposobljavanje zaposlenih i ovlaštenih lica u obveznicima, nadležnim organima Bosne i Hercegovine, Federacije, RS i Distrikta, kao i da objavljuje statističke podatke iz oblasti pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te na drugi primjeren način obavještava javnost o pojavnim oblicima pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Međutim, mišljenje Ministarstva sigurnosti Bosne i Hercegovine da FOO u svom dosadašnjem radu nije uspjela ispuniti gore pomenute zakonske obaveze na zadovoljavajući način zbog sljedećih razloga:

- a) U periodu od 2005. do 2008. godine, FOO je dostavilo 59. izvještaja o krivičnom djelu Tužilaštvu BiH, na osnovu kojih je podignuto 19. optužnica, a presuđene su 23 presude. Ovi statistički pokazatelji ne prikazuju pravu situaciju na terenu i svu složenost sigurnosne situacije u ovom segmentu, jer je većina ovih presuda vezana za postojanje fiktivnih firmi, koje su poplavile Bosnu i Hercegovinu u period od 1997-2004. godine, a koje su na najjednostavniji mogući način prale novac iz poreskih utaja. Uvođenjem PDV, fiktivnim firmama su onemogućene nezakonite aktivnosti, te više nisu mogle provoditi - pranje novca. Najslabiji je doprinos FOO-a u pogledu njegovog osnovnog i najvažnijeg zadatka, otkrivanja i istraživanja nelegalno stečenog novca, koji je rezultat aktivnosti organizovanog kriminala ili korupcije. U ovom segmentu rada nije se uspjela postići saradnja sa Krivično istražnim odjeljenjem SIPA-e, te entiteskim MUP-ovima u pogledu istraga kompleksnih krivičnih djela koja donose nezakonitu dobit, a što je bila osnova uspješnog rada ovog Odjeljenja.
- b) Implementacija Zakona o sprječavanju pranja novca ("Službeni glasnik BiH" br. 24/04). – FOO nije uspjelo da se nametne kao centralna tačka u Bosni i Hercegovini u implementaciji predmetnog zakona, što se može vidjeti iz statističkih pokazatelja iz perioda 2007.-2008. godina o broju primljenih keš i sumljivih transakcija. U ovom periodu je ukupno zaprimljeno 544.813 izvještaja o gotovinskim transakcijama iznad 30.000 KM, a u istom tom periodu je bilo 155 izvještaja o sumnjivim transakcijama, što znači da su sumnjive transakcije prisutne u 0.02845% u ukupnom broju prijavljenih transakcija. Neizbježan je zaključak, da pravna lica koja su obavezna prema zakonu da prijavljuju transakcije propisane zakonom, tu obavezu



formalno izvršavaju dostavljanjem FOO-u samo nekvalitetnih informacija, dok kvalitene informacije (sumnjive transakcije) izbjegavaju.

- c) Prevencija pranja novca - Od svog osnivanja (period 2004.-2009.), FOO nije nijednom samostalno predložilo izmjene i dopune relevantnih propisa u vezi spječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, iako je to njihova zakonska obaveza. U periodu 2007.-2009. godine, FOO nije uspjelo samostalno organizovati obrazovnu aktivnost/obuku ili treninge za zaposlena i ovlaštena lica u obveznicima i nadležnim organima institucija u BiH. Takođe, od svog osnivanja, nikada nisu objavljivali statističke pokazatelje iz oblasti pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti iako je to zakonska obaveza.

Razlozi slabog učinka mogu se tražiti u činjenici da FOO kao dio SIPA-e nije u mogućnosti voditi samostalnu kadrovsku i budžetsku politiku. Posebno se naglašava činjenica iz MONEYVAL Izvještaja za BiH da je rad FOO-a samo djelomično usaglašen sa FATF preporukama. S tim u vezi posebno naglašavamo član 51. Prijedloga zakona. Smatramo da će uspostava FOA-e kao samostalne organizacije sa operativnom samostalnošću unutar Ministarstva sigurnosti Bosne i Hercegovine značajno doprinijeti povećanju učinkovitosti cjelovitog sistema suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma u Bosni i Hercegovini, kao i zaštitu finansijskog sustava Bosne i Hercegovine, u kojem će FOA imati naglašenu preventivnu ulogu sa posebnim akcentom na otvoreniju suradnju u sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti sa svim institucijama i agencijama koje se u određenim aspektima svoga rada bave sprječavanjem pranja novca i finansiranja terorizma. S tim u vezi posebno naglašavamo član 51. Prijedloga zakona.

Mišljenja smo da će se usvajanjem predmetnog Prijedloga, važeći Zakon o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma dopuniti odredbama koje će omogućiti sljedeće:

1. Uključivanje cjelovitih međunarodnih mjera i standarda za sprječavanje i otkrivanje financiranja terorizma u preventivno zakonodavstvo Bosne i Hercegovine;
2. Poboljšavanje učinkovitosti cjelovitog sistema suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma u Bosni i Hercegovini i zaštita finansijskog sistema Bosne i Hercegovine;
3. Osiguranje temeljitijeg i više sistemskog nadzora nad obveznicima u provođenju mjera za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma;
4. Efikasniju borbu protiv organizovanog kriminala, korupcije i terorizma;
5. Osiguranje globalnog pristupa u borbi protiv pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa međunarodnim standardima.

### **III. OBRAZLOŽENJE ODABRANIH PRAVNIH RJEŠENJA**

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

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

U članu 2. detaljnije se definiše transakcija, uvodi se definicija sredstava, službenog ličnog dokumenta, nadležnog organa i strane finansijsko obavještajne jedinice.

U članu 3. detaljnije se definišu obveznici zakona, uvode se mikrokreditne organizacije, advokatska i revizorska društva.

U članu 4. skraćenica FOO (Finansijsko obavještajno odjeljenje) se mijenja u FOA (Finansijsko obavještajna agencija).

U članu 5. uvodi se obavezna identifikacija i praćenje klijenta pri izdavanju elektronskog novca.

U članu 6. dodaje se novi član 7a. koji definiše odbijanje poslovnog odnosa i obavljanja transakcije u slučaju obveznika koji ne može provesti mjere iz člana 7. stav 1. tačaka a), b) i c) ovoga Zakona.

Član 6. detaljnije definiše obavezu provođenje mjera u vezi otkrivanja pranja novca i finasiranja terorističkih aktivnosti u zemljama bilo da se radi o njihovim poslovnim aktivnostima u zemlji ili inostranstvu.

Član 7. uvodi se obaveza prikupljanja podataka o konačnim stvarnim vlasnicima klijenta na način da 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 na način koji MONEYVAL preporučuje u svom izvještaju za Bosnu i Hercegovinu.

Članom 8. identifikacijski dokument se mijenja sa službenim ličnim dokumentom.

Članom 9. dodaje se novi stav članu 15. koji detaljnije definiše identifikaciju preko trećih lica na način koji MONEYVAL preporučuje u svom izvještaju za Bosnu i Hercegovinu.

Članovima 10.i 11. Dodaje se novi stav, koji definiše pribavljanje podataka i dokumentacije od trećeg lica i dužnosti dostavljanju podataka obvezniku u cilju identifikacije klijenta.

Članom 12. se zabranjuje uspostavljanje poslovnog odnosa u taksativno nabrojanim slučajevima na način koji MONEYVAL preporučuje u svom izvještaju za Bosnu i Hercegovinu.

Članom 13. proširene su odredbe koje obavezuje obveznike o uspostavi odgovarajućih procedura za strana politički eksponiranih lica na sva politički eksponirana lica uključujući i domaća. Politički eksponirana lica su fizička lica, koja su kao takva definisana zakonima o sukobu interesa u Bosni i Hercegovini, te njihovi najbliži članovi porodice.

Članom 14. se propisuje da na prijedlog FOA-e, ministar može podzakonskim aktom propisati uslove pod kojima se od obveznika ne zahtijeva da FOA-i dostavi informacije o gotovinskim transakcijama određenog klijenta umjesto *nakon konsultacija* kao što je to dosada bilo.

Članom 15. se jasnije definišu zadaci i obaveze lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti, odnosno njihovo postupanje u skladu sa članom 6. Zakona.

Članom 18. definiše se institucionalni okvir FOA-e, kao upravne organizacije u sastavu Ministarstva sigurnosti Bosne i Hercegovine, sa operativnom samostalnošću u provedbi ovog Zakona, kojom rukovodi direktor i koja se finansira iz Budžeta institucija BiH.

Članom 19. FOA se identifikuje kao centralna finansijsko obavještajna agencija u BiH i taksativno se navode njeni zadaci u cilju sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u Bosni i Hercegovini, definiše se radno pravni status zaposlenih u FOA-i, određuje se način rukovođenja te procedura imenovanja direktora i zamjenika direktora, utvrđuju se odgovornosti direktora, odgovornosti zamjenika direktora, određuje se sukob interesa direktora i zamjenika direktora, te postupak razrješenja direktora FOA-e.

Članom 20. određuje se funkcija FOA-e u skladu sa definicijom EGMONT grupe, te se agenciji uskraćuje nadležnost u pogledu vođenja istraga za razliku od odredbi trenutnog zakona. Također se ojačava saradnja FOA-e sa nadležnim organima u BiH u slučajevima kada FOA ocijeni da u vezi sa transakcijom ili određenom osobom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti u BiH ili inostranstvu.

Članom 21. definiše se povratna informacija obvezniku u vezi prijavljenje osobe ili transakcije, osim u navedenim slučajevima.

Član 22. određuju se nadležne institucije i agencije sa kojima FOA neposredno saraduje u Bosni i Hercegovini, te način protoka informacija.

U članu 23. Daje se mogućnost potpisivanja memoranduma o saradnji između FOA-e i nadležnih organa, a u cilju što efikasnije provedbe odredbi ovog Zakona.

Član 24. predviđa podnošenje godišnjih izvještaja FOA-e ministru sigurnosti BiH i Vijeću ministara Bosne i Hercegovine.

Članom 25. briše se obaveza FOA-e u obavještavanju Tužilaštva BiH o izdatom nalogu o privremenom odgađanju transakcije na osnovu naloga strane finansijsko obavještajne jedinice.

Članom 26. daje se mogućnost FOA-i za potpisivanje memoranduma o saradnji sa stranim finansijsko obavještajnim jedinicama.

Članom 27. propisuju se prekršajne odredbe za nepostupanje po zakonu, a koje trenutnim zakonom nisu predviđene.

Članovima 29. i 30, utvrđuju se prijelazne odredbe Nacrta zakona, odnosno usaglašavanje drugih zakona sa ovim zakonom te stupanje ovog Zakona na snagu.

#### **IV. USKLAĐENOST PROPISA SA EVROPSKIM ZAKONODAVSTVOM**

Nacrt Zakona je usklađen sa zahtjevima i standardima Evropske Unije u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. Standardi Evropske Unije u ovoj oblasti su propisani sa Direktivom 2005/60/EC Evropskog parlamenta i Vijeća o sprječavanju 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, pljenidbi i konfiskaciji imovine stečene kroz kriminalne radnje.

#### **V. FINANSIJSKA SREDSTVA**

Za provedbu ovog zakona, biće potrebno obezbjediti dodatna finansijska sredstva iz Budžeta institucija Bosne i Hercegovine za 2011. godinu u iznosu od 2 miliona KM.



**Odredbe Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“, broj 53/09) koje se mijenjaju:**

**Član 1.  
(Predmet Zakona)**

Ovim zakonom utvrđuju se mjere i odgovornosti Finansijsko-obavještajnog odjela Državne agencije za istrage i zaštitu (u daljnjem tekstu: FOO), obveznika, drugih državnih organa i pravnih lica s javnim ovlaštenjima za otkrivanje, sprečavanje i istraživanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i propisuju se mjere i odgovornosti FOO-a u međunarodnoj saradnji u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

**Član 3.  
(Definicije ostalih pojmova)**

Definicije ostalih pojmova u smislu ovog zakona su:

- a) *Transakcija* predstavlja bilo kakvo primanje, čuvanje, razmjenu, prienos, raspolaganje ili drugo rukovanje novcem ili imovinom od strane obveznika.
- b) *Sumnjiva transakcija* je svaka transakcija za koju obveznik ili nadležni organ procijeni da u vezi s transakcijom ili licem koje obavlja transakciju postoje osnovi za sumnju na počinjenje krivičnog djela pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti, odnosno da transakcija uključuje sredstva koja su proizašla iz nezakonitih aktivnosti. Sumnjive transakcije su i one koje odstupaju od normalnih modela aktivnosti klijenata, kao i svaka kompleksna i neuobičajeno velika transakcija koja nema očiglednu ekonomsku, poslovnu ili pravnu svrhu.
- 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, pokretna ili nepokretna, te isprave ili instrumenti u bilo kojem obliku, uključujući elektronski ili digitalni, kojima se dokazuje vlasništvo ili pravo vlasništva nad imovinom.
- 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 kreditne institucije i strane kreditne, odnosno druge institucije koji nastaje otvaranjem računa strane institucije kod domaće kreditne institucije.
- l) *Banka školjka* je strana kreditna ili druga institucija koja se bavi istom djelatnošću, koja je registrirana u državi u kojoj ne obavlja svoju djelatnost i koja nije povezana s finansijskom grupom koja podliježe nadzoru radi otkrivanja i sprečavanja pranja novca ili 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 registrirano 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 s propisima Evropske unije ili 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, zavodi i vjerske zajednice, koje su osnovane u skladu sa zakonom i koje se uglavnom bave djelatnošću kojom se ne ostvaruje dobit.
  - p) *Factoring* je otkup potraživanja s regresom ili bez njega.
  - s) *Forfaiting* je izvozno finansiranje na osnovu otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja, osiguranih finansijskim instrumentom.
  - t) *Strano pravno lice* je pravno lice koje ima državnu pripadnost one države na čijem području je njegovo sjedište.

#### **Član 4.** **(Obveznici provođenja mjera)**

Mjere za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti preduzimaju se u skladu s ovim zakonom ako ih vrše sljedeći obveznici:

- a) banke;
- b) pošte;
- c) investiciona i penzionna društva i fondovi, nezavisno od pravne forme;
- d) ovlašteni posrednici koji trguju finansijskim instrumentima, devizama, razmjenom, kamatnim stopama, indeksnim instrumentima, prenosivim vrijednosnim papirima i robnim fjučersima;
- e) društva za osiguranje, društva za posredovanje u osiguranju, društva za zastupanje u osiguranju i zastupnici u osiguranju, koji imaju dozvolu za obavljanje poslova životnog osiguranja;
- f) 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;
- g) mjenjačnice;
- h) zalagaonice;
- i) notari, advokati, računovođe, revizori, te pravna i fizička lica koja obavljaju računovodstvene i usluge poreskog savjetovanja;
- j) agencije za privatizaciju;
- k) agencije za nekretnine;
- l) 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,
- m) izdavanje, upravljanje i poslovanje s platnim i kreditnim karticama i drugim sredstvima plaćanja;

- n) finansijski lizing;
- o) izdavanje finansijskih garancija i drugih jamstava, i obaveza;
- p) davanje zajmova, kreditiranje, nuđenje i posredovanje u pregovorima o zajmovima;
- r) osiguravanje, plasman i posredovanje u osiguranju;
- s) organiziranje i vođenje licitacija;
- t) promet plemenitih metala i dragog kamenja i njihovih proizvoda;
- u) trgovina s umjetničkim predmetima, plovilima, vozilima i letjelicama;
- v) 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 8.**

#### **(Filijale, podružnice i druge organizacione jedinice obveznika)**

(1) Obveznici su dužni u potpunosti provoditi odredbe ovog zakona u svom sjedištu, u svim filijalama i drugim organizacionim dijelovima u zemlji i u svim filijalama ili drugim organizacionim dijelovima u inozemstvu.

(2) Pojačane mjere identifikacije i praćenja obveznici su dužni provoditi nad aktivnostima filijala i drugih organizacionih dijelova u inozemstvu, 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 9.**

##### **(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 dokument 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 može 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, ako to pravilnikom odredi ministar sigurnosti BiH (u daljnjem tekstu: ministar).

#### **Član 15.**

##### **(Određivanje i utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika)**

(1) S ciljem utvrđivanja identiteta stvarnog vlasnika pravnog lica, obveznik će prikupiti podatke 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 10. 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 pravni zastupnik ili njegovo ovlašteno lice. 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.

#### **Član 16.**

##### **(Treće lice)**



(1) Treća lica, u smislu ovog zakona, su:

- a) organizacije navedene u članu 4. tač. a), c), d) i e) ovog zakona,
- b) ostala lica koja ispunjavaju uslove koje je postavio ministar u pravilnicima. Ministar će, između ostalog, uzeti izvještaj o tehničkim kriterijima koje je usvojila Evropska komisija u skladu s članom 40. Direktive 2005/60/EC, podataka iz nadležnih međunarodnih organizacija i podataka iz FOO.

(2) Osim navedenog u stavu (1) ovog člana, trećim licem smatrat će se i revizorska društva iz člana 38. ovog zakona.

(3) Treća lica navedena u stavu (1) ovog člana neće uključivati pružaoce usluga vanjskog izvora (outsourcing) i agente.

(4) Ministar će sastaviti listu zemalja koje uvode i prihvataju standarde protiv pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao što je definirano u Direktivi 2005/60/EC, a u isto vrijeme pregledati izvještaje, koje je kao instrument usvojila Evropska komisija u skladu s članom 40. Direktive 2005/60/EC, podataka iz nadležnih međunarodnih organizacija i podataka iz FOO.

(5) 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 zemlji registracije;
- b) fiducijarno ili drugo slično strano pravno lice s nepoznatim ili skrivenim vlasnicima ili menadžerima.

#### **Član 17.**

##### **(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) Konačnu odgovornost za provođenje mjera identifikacije i praćenja povjerenih trećem licu i dalje snosi obveznik.

#### **Član 22.**

##### **(Strana politički eksponirana lica)**

(1) Obveznici će uspostaviti odgovarajuću proceduru za određivanje da li je lice iz inozemstva politički eksponirano. Definiirat će takve procedure kroz svoj interni akt istovremeno prateći smjernice organa nadležnih za nadzor, navedenih u članu 68. ovog zakona.



(2) Strano politički eksponirano lice navedeno u stavu (1) ovog člana 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.

(3) Fizičko lice koje ima ili je imalo povjerenu istaknutu javnu funkciju je:

- a) šef države, premijer, ministri i njihovi zamjenici ili pomoćnici;
- b) izabrani predstavnici u zakonodavne organe;
- c) sudije vrhovnog i ustavnog suda i drugih visokih sudskih ustanova;
- d) članovi revizije i odbora guvernera centralne banke;
- e) ambasadori i visokopozicionirani oficiri oružanih snaga;
- f) članovi upravnih ili nadzornih odbora preduzeća u većinskom državnom vlasništvu.

(4) Najbliži članovi porodice lica navedenih u stavu (2) ovog člana su: supružnici, roditelji, braća i sestre, djeca i njihovi supružnici.

(1) Bliži saradnici iz stava (2) ovog člana su sva fizička lica koja učestvuju u dobiti od imovine ili u poslovnoj vezi ili su na bilo koji način povezani s poslom.

(2) Kada je klijent koji ulazi u poslovni odnos ili obavlja transakciju ili ako je klijent u čije ime stupa u poslovni odnos ili obavlja transakciju strano politički eksponirano lice, obveznik će, pored mjera navedenih u članu 20. ovog zakona, u okviru procedure pojačane identifikacije i praćenja klijenta preduzeti sljedeće mjere:

- d) prikupiti podatke o izvoru sredstava i imovine koja jest ili će biti subjekat poslovnog odnosa ili transakcije iz dokumenata i ostale dokumentacije koju je priložio klijent. Kada takvi podaci ne mogu biti prikupljeni na opisani način, obveznik će ih dobiti direktno iz pisane izjave klijenta.
- e) zaposleni kod obveznika koji provodi proceduru za uspostavljanje poslovnog odnosa s klijentom koji je strano politički eksponirano lice osigurat će pisano odobrenje svog nadređenog ili odgovornog lica prije nego što uđe u takvu vrstu odnosa.
- f) nakon stupanja u poslovni odnos, obveznik će pratiti transakcije i ostale poslovne aktivnosti stranog politički eksponiranog lica koje se obavljaju preko obveznika putem procedure identifikacije i praćenja.

### **Član 30.** **(Obavješćavanje)**

(1) Obveznik je dužan da FOO-u dostavi podatke iz člana 44. stav (1) ovog zakona o:

- a) svakom pokušaju i obavljenoj transakciji, klijentu ili licu ako postoji sumnja na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti.
- 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 reguliraju mjere sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

(3) O rezultatima analize 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.

(4) Ministar nadalje propisuje koje informacije, podatke i dokumentaciju treba dostaviti FOO-u, u skladu s odredbama člana 44. stav (1) ovog zakona.

(5) Ministar, nakon konsultacija s FOO-om, 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 32.**

#### **(Ovlašteno lice i njegov zamjenik)**

(1) S ciljem dostavljanja informacija FOO-u, te za izvršenje ostalih dužnosti u skladu s odredbama ovog zakona, obveznik imenuje ovlašteno lice. On također imenuje jednog ili više zamjenika ovlaštenog lica, nakon čega o ovim imenovanjima obavještava FOO u roku od sedam dana od dana imenovanja, odnosno promjene podataka o ovlaštenom licu ili zamjeniku ovlaštenog lica.

(2) Izuzetno od odredbi stava (1) ovog člana, oni obveznici koji imaju četiri ili manje zaposlenih nisu dužni imenovati ovlašteno lice i provoditi unutrašnju kontrolu u skladu s odredbama ovog zakona.

### **Član 37.**

#### **(Lista pokazatelja)**

(1) Obveznici iz člana 4. ovog zakona izrađuju listu pokazatelja za identifikaciju klijenata i transakcija u vezi s kojima postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorističkih aktivnosti u saradnji sa FOO i drugim nadzornim tijelima.

(2) Listu iz stava (1) ovog člana obveznici su dužni dostaviti FOO-u u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

### **Član 39.**

#### **(Zadaci i obaveze lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti)**

Izuzetno od odredbi člana 6. ovog zakona, advokat, advokatsko društvo ili notar postupaju prema odredbama ovog zakona samo 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 i
- 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 45.** **(Opće odredbe o FOO-u)**

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 Distrikta 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).

#### **Član 46.** **(Otkrivanje i istraživanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti)**

(1) FOO prima, sakuplja, evidentira, istražuje i analizira kada je to propisano ovim ili drugim zakonom, dostavlja nadležnom tužilaštvu podatke, informacije i dokumentaciju koju dobije u skladu s odredbama ovog zakona.

(2) Ako FOO na osnovu podataka, informacija i dokumentacije pribavljene iz stava 1. ovog člana ocijeni da postoje osnovi sumnje da je u pitanju krivično djelo povezano s nekom transakcijom ili licem, dužan je nadležnom tužilaštvu dostaviti pismenu obavještenje s prikupljenom dokumentacijom. FOO prikuplja podatke, informacije i dokumentaciju radi utvrđivanja osnova sumnji o postojanju krivičnog djela pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti po zahtjevu tužilaštva.

(3) FOO, u obavještenju iz stava (1) ovog člana, ne navodi podatke o zaposlenom licu ili licima iz obveznika koja su mu saopćila podatke u skladu s ovim zakonom, ili koji su na bilo koji drugi način uključeni u obavljanje transakcije u ime obveznika, osim ako 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.

(4) Nakon detaljno prikupljenih podataka, informacija i dokumentacije iz stava (2) ovog člana, FOO sastavlja izvještaj o učiniocu i osnovama sumnje o počinjenom krivičnom djelu pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti s prijedlogom mjera i radnji koje treba preduzeti nadležno tužilaštvo po svojoj ocjeni u toku istrage.

#### **Član 51.** **(Međuinstitucionalna saradnja)**

(1) FOO može zahtijevati od organa Bosne i Hercegovine, FBiH, RS-a i Distrikta, te od ostalih obveznika 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 s javnim ovlaštenjima 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.

(3) Organi i institucije s javnim ovlaštenjima navedene u stavu (1) ovog člana dužni su FOO-u dostaviti podatke, informacije i dokumentaciju iz st. (1) i (2) ovog člana najkasnije u roku od osam radnih dana od dana prijema zahtjeva.

(4) U slučajevima obimne dokumentacije ili usljed drugih opravdanih razloga, FOO može nakon pisanog zahtjeva pismeno produžiti rok određen u stavu (3) ovog člana i može u takvim slučajevima provjeriti dokumentaciju u prostorijama organa i institucija s javnim ovlaštenjima navedenih u stavu (1) ovog člana.

(5) FOO može, uz saglasnost direktora, organima i institucijama iz stava (1) ovog člana na obrazložen zahtjev dostaviti podatke i informacije o pranju novca i finansiranju terorističkih aktivnosti samo ako ti podaci i informacije mogu biti značajni ovim organima i institucijama prilikom donošenja odluka iz njihove nadležnosti i u istražne svrhe.

#### **Član 52.** **(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 Bosne i Hercegovine, FBiH, RS-a i Distrikta, 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.

#### **Član 57.**

##### **(Privremeno odgađanje obavljanja transakcija na prijedlog strane finansijsko-obavještajne jedinice)**

(1) Na obrazloženi pisani prijedlog strane finansijsko-obavještajne jedinice, a pod uslovima koje određuje ovaj zakon i na osnovu stvarne uzajamnosti, FOO može pismenim nalogom naložiti obvezniku privremeno odgađanje obavljanja sumnjive transakcije najviše za pet radnih dana.

(2) FOO će o izdatom nalogu iz stava (1) ovog člana bez odgađanja obavijestiti Tužilaštvo Bosne i Hercegovine.

(3) FOO će postupati u skladu s odredbama stava (1) ovog člana ako na osnovu razloga za sumnju navedenih u pisanom prijedlogu strane finansijsko-obavještajne jedinice procijeni:

- a) da je transakcija povezana s pranjem novca ili finansiranjem terorističkih aktivnosti, i
- b) da bi transakcija bila privremeno obustavljena da je ta transakcija predmet domaće prijave o sumnjivoj transakciji u skladu s odredbama člana 30. ovog zakona.

(4) FOO neće uvažiti prijedlog strane finansijsko-obavještajne jedinice ako na osnovu činjenica i okolnosti navedenih u prijedlogu iz stava (1) ovog člana procijeni da nisu obrazloženi razlozi za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti. O neprihvatanju prijedloga FOO u pisanoj formi obavještava stranu finansijsko-obavještajnu jedinicu navodeći razloge zbog kojih prijedlog nije prihvatio.

(5) U vezi s nalogom za privremeno odgađanje obavljanja transakcije prema ovom članu, na odgovarajući način se primjenjuju odredbe čl. 48. i 49. ovog zakona.

#### **Član 72.**

##### **(Kažnjavanje pravnih lica i odgovornih lica u pravnom licu za teže oblike prekršaja)**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 KM do 200.000 KM kaznit će se za prekršaj pravno lice iz člana 4. ovog zakona ako:

- a) ne obavi identifikaciju klijenta, ili ako identifikacija nije obavljena u skladu s odredbama člana 7. ovog zakona;
- b) otvori, izda ili omogući klijentu posjedovanje skrivenog računa i ostalih proizvoda iz člana 27. ovog zakona;
- c) uspostavi poslovni odnos s bankama školjkama iz člana 28. ovog zakona;
- d) dopusti plaćanje gotovinom u iznosu većem od 30.000 KM suprotno odredbi člana 29. ovog zakona;



- e) ne izvijesti FOO ili mu ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisanu čl. 30. i 31. ovog zakona;
- f) ne postupi po nalogu FOO-a o privremenoj obustavi transakcije ili ne postupi po datim uputstvima izdatim od FOO-a u vezi s tim nalogom a u skladu s odredbama člana 48. ovog zakona;
- g) ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju u skladu s odredbama člana 65. ovog zakona najmanje 10 godina nakon identifikacije, obavljene transakcije ili zatvaranja računa.

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 30 KM do 20.000 KM kaznit će se odgovorno lice u pravnom licu za prekršaj iz stava (1) ovog člana.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 30 KM do 20.000 KM kaznit će se fizičko lice u obavljanju samostalnih djelatnosti za prekršaj iz stava (1) ovog člana.

### **Član 73.**

#### **(Kažnjavanje pravnih lica i odgovornih lica u pravnom licu za lakše oblike prekršaja)**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 KM do 100.000 KM kaznit će se za prekršaj pravno lice iz člana 4. ovog zakona ako:

- a) ne pribavi sve potrebne podatke za identifikaciju u skladu s odredbama člana 7. ovog zakona ili identifikaciju ne izvrši metodom iz čl. 10., 11., 12., 13., 14., 15. i 17. ovog zakona;
- b) ne obavi ponovnu identifikaciju stranog pravnog lica najmanje jednom godišnje u skladu s odredbama člana 10. stav (7) ovog zakona;
- c) FOO-u ne dostavlja propisane informacije ili ih ne dostavlja na propisan način u skladu s odredbama člana 47. ovog zakona;
- d) ne uspostavi internu kontrolu ili ne sastavi listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija u propisanom roku ili na propisani način u skladu s odredbama čl. 36. i 37. ovog zakona;
- e) ne imenuje ovlašteno lice i njegovog zamjenika ili ne obavijesti FOO o tom imenovanju u skladu s odredbama člana 32. ovog zakona;
- f) ne osigura stručno osposobljavanje za osoblje u skladu s odredbama člana 35. ovog zakona;
- g) ne čuva podatke o ovlaštenom licu i zamjeniku ovlaštenog lica, o stručnom osposobljavanju zaposlenih i o vršenju interne kontrole najmanje četiri godine nakon imenovanja ovlaštenog lica i zamjenika ovlaštenog lica, nakon završetka stručnog osposobljavanja ili vršenja interne kontrole, u skladu s odredbom člana 65. stav (2) ovog zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorno lice u pravnom licu za prekršaj iz stava (1) ovog člana.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 2.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizičko lice koje obavlja samostalnu djelatnost iz člana 4. ovog zakona za prekršaj iz stava (1) ovog člana.

#### **Član 74.**

##### **(Podzakonski akti za provođenje ovog zakona)**

(1) Ministar donosi odluku i uputstva iz čl. 26., 30., 41. i 44. ovog zakona, nakon konsultacija sa FOO-om i u skladu s međunarodnim standardima o sprečavanju pranja novca i finasiranja terorističkih aktivnosti u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.

(2) Ministar može propisati i dodatna uputstva o pitanjima navedenim u stavu (1) ovog člana.



923

08/10 08/07/10  
08-2  
[Handwritten marks]

Broj 01-05-02-2-5561-2/10  
Sarajevo, 01.07.2010.godine

BOSNA I HERCEGOVINA  
Ministarstvo sigurnosti

08-07-2010  
3242-2/10  
3242-2/10

**Predmet: Mišljenje na Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.**

Vežano za Vaš dopis broj 08-02-02-1-3442/10 od 28.06.2010.godine, a sukladno članku 31. stavak 1. pod e) Poslovnika o radu Vijeća ministara Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH“ broj 22/03), dajemo

### MIŠLJENJE

1. Nacrtom Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti uređuje se: predmet zakona, obveznici provođenja mjera, odbijanje poslovnog odnosa i obavljanja transakcije, pribavljanje podataka i dokumentacije od treće osobe, zabrana uspostavljanja poslovnog odnosa, osnivanje i pravni status Financijsko obavještajne agencije (FOA), radno pravni status zaposlenih u FOA, rukovođenje i imenovanje ravnatelja i zamjenika ravnatelja FOA, međuinstitucionalna suradnja, početak rada FOA, kažnjavanje pravnih osoba i odgovornih osoba u pravnoj osobi za prekršaje.
2. Ministarstvo financija i trezora je razmatralo Nacrt zakona, na koji nema posebnih primjedbi. Međutim, u dijelu Obrazloženja uz Nacrt zakona, dijelu V *Financijska sredstva*, ne može se prihvatiti samo konstatacija: „Za provedbu ovog zakona, biće potrebno osigurati dodatna financijska sredstva iz Proračuna institucija Bosne i Hercegovine za 2011.godinu u iznosu od 2 miliona KM“. Nema detaljnijih pokazatelja kako se utvrdio pomenuti iznos i za koje namjene. Stoga, Ministarstvo financija i trezora predlaže da podnositelj Nacrta zakona u ovom dijelu Obrazloženja iznese detaljnije podatke na temelju predviđenog u samom zakonu: koliko će biti više zaposlenika u FOA nakon preuzetih osoba iz postojećih struktura SIPA-e i Ministarstva sigurnosti, koliko su veća – potrebna sredstva za funkcioniranje FOA, kao posebnog proračunskog korisnika, u odnosu na do sada trošena sredstva za te namjene, i drugo od značaja za utvrđivanje financijskog aspekta implementacije ovog zakona.

3. Po usvajanju predmetnog zakona iz Proračuna institucija Bosne i Hercegovine će se temeljem odluke Vijeća ministara Bosne i Hercegovine izdvojiti sredstva tekuće proračunske pričuve *rezerviranja za nove institucije* u iznosu koji utvdi imenovani ravnatelj FOA, kao inicijalna sredstva za početak rada FOA.
4. Na temelju iznijetog, uz uvažavanje da se dopuni Obrazloženje uz Nacrt zakona u dijelu *Financijska sredstva*, podacima navedenim u točki 2. ovog dopisa, Ministarstvo financija i trezora daje **pozitivno mišljenje na Nacrt zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.**

S poštovanjem,

MINISTAR  
Dragan Vrankić



Broj: 01-02-633/10  
Sarajevo, 02.07.2010.godine  
(DG)



**MINISTARSTVO SIGURNOSTI  
SARAJEVO**

**PREDMET:** Mišljenje na Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

Ured za zakonodavstvo Vijeća ministara Bosne i Hercegovine, razmotrio je **Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti** i na osnovu člana 25. stav 1. Zakona o Vijeću ministara Bosne i Hercegovine ("Službeni glasnik BiH", br. 30/03, 42/03, 81/06, 76/07, 81/07, 94/07 i 24/08), daje

**M I Š L J E N J E**

Ustavni osnov za donošenje predmetnog Zakona sadržan je članu IV 4. a), prema kojem je Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine nadležna za donošenje zakona potrebnih za provođenje odluka Predsjedništva ili za vršenje funkcija Parlamentarne skupštine prema Ustavu Bosne i Hercegovine.

Predmetnim Zakonom mijenja se i dopunjuje Zakon o sprječavanju pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“, broj 53/09), a u skladu sa preporukama iz Izveštaja o trećem krugu detaljne provjere Bosne i Hercegovine o borbi protiv pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koji je usvojen od strane Komisije Moneyval Komiteta Vijeća Evrope i Akcionim planom za provedbu Strategije za sprječavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti u Bosni i Hercegovini, usvojenim na 100. sjednici Vijeća ministara Bosne i Hercegovine, održanoj 30.09.2009.godine.

Na dostavljeni tekst Nacrta Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti Ured za zakonodavstvo daje sljedeće sugestije:

- u članu 2. stav (3) umjesto oznake za tačku „w)“ koristiti oznaku „z)“, kao i u članu 3. predložimo da se tačka „w)“ zamijeni sa tačkom „z)“, a ukoliko ima potrebe za daljom numeracijom tačaka, nakon završenog abecednog reda, predložimo da se koristi oznaka „aa)“, „bb)“ i dalje abecednim redom, što se odnosi i na član 26.;
- u članu 3. tački z) predložimo da se preispita navođenje tačke „13)“, obzirom da član 3. u osnovnom tekstu Zakona ne sadržava tačku 13.;
- u članu 5., 20., 22., odrediti naslove za nove članove;



- u članu 6. u stavu (1) umjesto brojeva: „1., 2. i 3.“ navesti „a), b) i c)“ obzirom da član 7. stav (1) osnovnog teksta Zakona sadržava tačke, a ne alineje;
- u članu 15. riječi: „FOA“ zamijeniti sa riječi: „FOO“, obzirom da se mijenja postojeći tekst Zakona u kojem je navedena skraćunica „FOO“;
- u članu 16. iza broja „39“ dodati riječi: „stav (1)“, takođe predlažemo da se iza riječi: „se brišu“ navedu i sljedeće izmjene bez odvajanja u sljedeći red, kao i da se iza riječi: „člana 6.“ dodaju riječi: „ovog zakona“ ukoliko se odnosi na osnovni zakon;
- u članu 17. stav (1) iza riječi: „međunarodnih obaveza“ dodati riječi: „Bosne i Hercegovine“;
- u članu 18. i predloženom novom članu 45c. stav (2) iza navođenja Zakona o ministarskim imenovanjima, imenovanjima Vijeća ministara i drugim imenovanjima Bosne i Hercegovine, navesti službeni glasnik u kojem je objavljen, te predlažemo da se u stavu (4) preispita potreba propisivanja posebnih uvjeta za direktora Finansijsko-obavještajne agencije, a imajući u vidu odredbu člana 7. Zakona o ministarskim imenovanjima, imenovanjima Vijeća ministara i drugim imenovanjima Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH“, broj 37/03);
- u članu 45d. stav (4) potrebno je precizirati zakone ili zakon u skladu sa kojima direktor odlučuje o pravima i obavezama zaposlenih u Finansijsko-obavještajnoj agenciji, kao i u članu 45g;
- predlažemo da se član 25. preformuliše i preispita, te s tim u vezi ukazujemo na odredbe Zakona o postupku zaključivanja i izvršavanja međunarodnih ugovora („Službeni glasnik BiH“, broj 29/00), osobito na član 3. pomenutog zakona;
- predlažemo da se u članu 26. iza stava (6) doda sljedeći tekst: „Dosadašnji čl.74., 75., 76., 77. i 78. postaju čl. 73., 74., 75., 76. i 77.“, tako da se u narednim članovima gdje je potrebna izmjena pomenutih članova koristi formulacija: „U dosadašnjem članu 74. stav (1).....“ itd.;
- predlažemo da se preispita član 29. i to predloženi član 75a. stav (1), a imajući u vidu redoslijed aktivnosti koje podrazumijevaju određivanje početka rada Finansijsko-obavještajne agencije, provedbu procedure imenovanja direktora i zamjenika direktora Agencije, te donošenje pravilnika o unutarnjoj organizaciji Agencije, kao stavovi (4) i (5), obzirom da je stav (5) u koliziji sa stavom (4);
- takođe, ukazujemo da se u cijelom tekstu nacrtu Zakona, kod navođenja institucija i tijela Bosne i Hercegovine kod kojih puni naziv sadržava ime Bosne i Hercegovine, navesti „Bosna i Hercegovina“, kod navođenja Pravilnika o unutarnjem ustroju potrebno je navesti puni naziv institucije na koju se Pravilnik odnosi, kao i izbjegavati korištenje uopštene formulacije „u skladu sa zakonom“, već je potrebno precizirati;
- predloženi član 75b. predlažemo da se preformuliše tako da glasi: „Svi zakoni relevantni za rad Finansijsko-obavještajne agencije bit će usaglašeni sa odredbama ovog Zakona u roku od godinu dana od dana njegova stupanja na snagu“;
- u članu 30. predloženi član 76. potrebno je brisati, obzirom da se predmetnim članom stavlja van snage Zakon koji se mijenja i dopunjuje;

- u članu 31. stav (2) predlažemo da se briše kao suvišan, obzirom da je stupanje na snagu predmetnog nacrta Zakona uvjet za provedbu procedure imenovanja direktora i zamjenika direktora Finansijsko-obavještajne agencije i njen početak rada.

Ured za zakonodavstvo ukazuje da je o predmetnom Zakonu potrebno pribaviti i mišljenje, Ministarstva finansija i trezora Bosne i Hercegovine, Ministarstva pravde Bosne i Hercegovine, kao i mišljenje Direkcije za evropske integracije.

DIREKTOR  
Dragan Podinić



Broj: 03/A-02-DŽJ- 1068-2/10

Sarajevo: 09.07.2010. godine

**BOSNA I HERCEGOVINA  
MINISTARSTVO SIGURNOSTI**Sarajevo  
Trg BiH 1

08-02-1-3242-2/10  
12-07-2010  
Eco S.

Predmet: Mišljenje o usklađenosti Nacrta zakona o izmjenama i dopunama  
Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih  
aktivnosti sa *acquis communautaire*

Veza: Vaš akt broj: 08-02-02-1-3242/10 od 28.06.2010.godine

Na osnovu člana 31. stav 1. tačka f) Poslovnika o radu Vijeća ministara Bosne i Hercegovine («Službeni glasnik BiH» broj 22/03 ) i člana III Odluke o procedurama u postupku usklađivanja zakonodavstva sa *acquis communautaire* («Službeni glasnik BiH» broj 44/03), Direkcija za evropske integracije daje sljedeće:

**MIŠLJENJE**

Predloženim Nacrtom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, između ostalog, definišu se određeni pojmovi koji se u Zakonu koriste, te dodatno regulišu neka od pitanja koja se odnose na obveznike provođenja mjera za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti te njihove zadatke i obaveze, povjeravanje vršenja pojedinih radnji i mjera identifikacije i praćenja klijenta trećoj osobi kao i uspostavljanje Financijsko obavještajne agencije kao upravne organizacije u okviru Ministarstva sigurnosti BiH te pitanja vezana za njenu nadležnost i rad.

Evropska unija posvećuje značajnu pažnju prevenciji i sprečavanju upotrebe finansijskog sistema u svrhu pranja novca i finansiranja terorizma a u cilju zaštite finansijskog sistema od zloupotrebe, jačanjem napora u borbi protiv organizovanog kriminala u finansijskom sektoru, koji predstavlja prijetnju stabilnosti finansijskog i bankovnog sistema kao i funkcionisanju unutrašnjeg tržišta. Međutim, za postizanje efikasnije zaštite u ovoj oblasti neophodna je međunarodna saradnja kao i uvažavanje standarda i aktivnosti koje se poduzimaju na međunarodnom nivou.



Napominjemo da je Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“, broj 53/09) bio predmet usklađivanja sa *acquis communautaire*, o čemu je Direkcija za evropske integracije dala svoje mišljenje broj: 03A-02-DŽI-329/09 od 16.03.2009. godine. Neke od izmjena i dopuna, koje se predlažu ovim Nacrtom zakona, predstavljaju dodatno usaglašavanje sa ciljevima i pojedinim odredbama Direktive 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Vijeća od 26. oktobra 2005. godine o sprečavanju korištenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca i finansiranja terorizma (obaveza prekida već uspostavljenog poslovnog odnosa u slučaju nemogućnosti provođenja mjera identifikacije i praćenja, obaveza obavještanja FOA o odbijanju ili prekidu poslovnog odnosa ili izvršenja transakcije, obaveze treće osobe prema obvezniku prilikom pribavljanja podataka i dokumentacije i sl.).

Nakon izvršene analize predloženog Nacrta zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i Direktive 2005/60/EZ, u cilju postizanja njegove dodatne usklađenosti, predlažemo sljedeće:

#### Član 5. Nacrta zakona

-Preispitati predloženu dopunu člana 6. Zakona stav (1) tačke c) i d)

Odredbe člana 6. Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti utvrđuju situacije u kojima je obveznik dužan poduzeti mjere identifikacije i praćenja klijenta dok se dopunama predlaže da navedenim mjerama podliježe i izdavanje elektronskog novca ukoliko jednokratni iznos uplate izvršene za izdavanje tog novca ne prelazi iznos od 150,00 EUR - protuvrijednost u KM, odnosno ako ukupni iznos izvršenih uplata u jednoj godini ne prelazi iznos od 2.500 EUR - protuvrijednost u KM.

Član 11. stav (5) tačka (d) Direktive 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Vijeća od 26. oktobra 2005. godine o sprečavanju korištenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca i finansiranja terorizma predviđa, kao izuzetak, mogućnost odustajanja od provođenja mjera identifikacije i praćenja klijenta, kada je u pitanju elektronski novac u navedenim iznosima. Ukoliko se želi primijeniti ova mogućnost to ne bi trebao biti predmet regulisanja ovog člana. Međutim, ukoliko se ne želi odustati od mjera identifikacije i praćenja klijenta, kada su u pitanju navedeni iznosi, onda to podrazumijeva da se obaveza poduzimanja mjera odnosi na elektronski novac u bilo kojem iznosu zbog čega je predložena izmjena člana nepotrebna. Naime, prema predloženim odredbama može se tumačiti da iznosi veći od navedenih, kod izdavanja elektronskog novca ne podliježu mjerama identifikacije i praćenja klijenta što je kontradiktorno odredbama ovog člana. Napominjemo da je Direktivom 2009/110/EZ Evropskog parlamenta i Vijeća od 16. septembra 2009. godine o započinjanju, obavljanju i bonitetnom nadzoru poslovanja institucija za elektronički novac kojom se mijenjaju i dopunjuju direktive 2005/60/EZ i 2006/48/EZ, te ukida Direktiva 2000/46/EZ, maksimalan iznos uplate povećan sa 150,00 na 250,00 EURA. Države članice Evropske unije će usklađene mjere primjenjivati od 30. aprila 2011. godine.

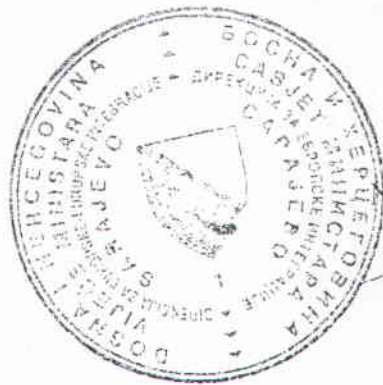
#### Član 30. Nacrta zakona

-Brisati član 76. (Prestanak važenja) prema kojem bi danom stupanja na snagu predloženog Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti prestao važiti osnovni Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“, broj 53/09)



U daljem procesu usklađivanja pravnih propisa sa odredbama *acquis communautaire*-a, Direkcija za evropske integracije vam stoji na raspolaganju u obimu svojih nadležnosti.

S poštovanjem,



DIREKTOR

Nevenka Savić

*N. Savić*



Broj: 08-02-4-7426/10  
Sarajevo, 04.08.2010. godine

**BOSNA I HERCEGOVINA  
MINISTARSTVO BEZBJEDNOSTI  
BOSNE I HERCEGOVINE**

**Ul. Trg BiH broj 1  
71 000 SARAJEVO**

**Predmet:** Mišljenje na Nacrt zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, dostavlja se

**Veza akt vaš broj:08-02-02-1-3242/10 od 28.06.2010.godine i 08-02-02-1-3242-5/10 od 03.08.2010. godine**

Na osnovu člana 31. stav 1. tačka b) Poslovnika o radu Vijeća ministara Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH“ broj: 22/03), Ministarstvo pravde Bosne i Hercegovine je razmotrilo Nacrt zakona o izmjenama i dopunama Zakona o pranju novca i finansiranja terorističkih aktivnosti (u daljem tekstu: Nacrt zakona). čiji je predlagač Ministarstvo bezbjednosti Bosne i Hercegovine, te u pogledu organizacije, funkcionisanja i sankcija, daje slijedeće

**MIŠLJENJE**

U preambuli Nacrta zakona predlaže se da se riječi “usvojila je” zamijene riječima “donosi”.

U članu 1. Nacrta zakona, iza riječi “broj 53/09” dodati riječi “(u daljem tekstu: Zakon)”, te se predlaže da se u svim članovima Nacrta zakona iza broja člana koji se mijenja odnosno dopunjava doda riječ “Zakona” kako bi bilo jasno da se radi o izvornom tekstu Zakona.

U članu 2. stav (1) Nacrta zakona, iza riječi “U članku 3.” Dodati riječi: “stav (1) Zakona”, a u stavu (2) istog člana, na početku teksta dodati riječi: “U članku 3. stav (1) tačka o) Zakona”, a brisati riječi “U tački”.

U članu 3. Nacrta zakona predlaže se da se, radi jasnoće norme, rečenica iz stava (1) ovog člana preformuliše i da glasi: “Mjere, radnje i postupci za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti određeni ovim Zakonom provode se prije i/ili prilikom svake transakcije, kao i pri sklapanju pravnih poslova kojima se stiče ili koristi imovina te u ostalim oblicima raspolaganja novcem, pravima i drugom imovinom koji mogu poslužiti za pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti.”, a da početak stava (2) istog člana glasi: “Obveznici provođenja mjera i radnji iz stava (1) ovog člana su:”.

U članu 3. stav (1) tačka z) Nacrta zakona predlaže se da se, radi jasnoće norme, precizira pozivanje na odredbe člana 3. tačke 13).

U članu 5. Nacrta zakona potrebno je navesti naziv člana 6. Zakona.

U članu 11. Nacrta zakona predlaže se da se riječi: "Dosadašnji stavak (3) postaje stavak (4), mijenja se i glasi:" zamijene riječima: "U članu 17. stav (3) Zakona mijenja se i glasi:" što je u skladu s odredbama člana 50. Jedinostvenih pravila za izradu pravnih propisa u institucijama Bosne i Hercegovine ("Službeni glasnik BiH" broj 11/05, u daljem tekstu: Jedinstvena pravila) kojim je formulisana izmjena propisa.

U članu 15. Nacrta zakona predlaže se da se norma definiše jasnije jer je predložena dopuna neprecizna.

U članu 18. Nacrta zakona, potrebno je navesti naziv člana 45a. Zakona.

Predlaže se da se u članu 18., u novom članu 45c. u stavu (6) Nacrta zakona riječi "stavka 2" brišu.

U članu 18. Nacrta zakona, u odredbi predloženog člana 45f. st. (1) i (2) Zakona predlaže se da se iza riječi "(1) Ravnatelj" dodaju riječi "i zamjenik ravnatelja".

U članu 18. Nacrta zakona, u odredbi predloženog člana 45g., u naslovu dodati riječi: "i zamjenika ravnatelja", te u stavu (1), (2) i (3) istog člana predlaže se da se iza riječi "ravnatelj" dodaju riječi "i zamjenik ravnatelja" u odgovarajućem padežu.

Predlaže se da se u članu 20. Nacrta zakona navede naziv člana 46a. Zakona.

U članu 22. Nacrta zakona predlaže se da se navede naziv člana 51a. Zakona.

Član 26. Nacrta zakona potrebno je uskladiti sa članom 19. Zakona o prekršajima ("Službeni glasnik BiH" broj 41/07) u pogledu novčane kazne propisane u određenom rasponu koje se mogu izreći za počinjene prekršaje pravnim licima, fizičkim licima, odgovornim licima u pravnom licu i fizičkom licu koje obavlja samostalnu djelatnost.

U članu 26. stav (1) Nacrta zakona predlaže se da se:

- u tačkama, u kojim to nije navedeno, iza činjeničnog preciziranja prekršaja navede član Zakona na koji se prekršaj odnosi,

- činjenični opis prekršaja navede po redoslijedu odredaba Zakona npr. iza tačke f) slijedi prekršaj iz tačke i) koji se odnose na član 7. Zakona itd.,

- u tački m) riječi "kao što je predviđeno stavkom (3) člana 15." zamijeniti riječima "u skladu s odredbama člana 15. stav (3) Zakona".

U članu 26. stav (4) Nacrta zakona predlaže se da se činjenični opis prekršaja navede po redoslijedu odredaba Zakona, tako što je potrebo iza tačke a) navesti opis prekršaja iz tačke d), zatim tačke e) i c).

Predlaže se da se član 30. Nacrta zakona briše, jer se istim vrše izmjene i dopune osnovnog teksta Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranju terorističkih aktivnosti ("Službeni glasnik BiH", broj 53/09) odnosno i Nacrtom zakona ostaju na snazi odredbe osnovnog teksta Zakona i one se ne mijenjaju.

Predlaže se da se u članu 31. stav (2) Nacrta zakona riječi "će stupiti na snagu" brišu i preformulišu u smislu člana 17. Jedinostvenih pravila kojim je regulisano da su prelazne odredbe dio propisa koji se stavlja na početak završnog dijela propisa, a sadrže informaciju i o posebnim okolnostima predviđenim za početak primjene propisa.

Saglasno Jedinostvenim pravilima tekst propisa završava se datumom i potpisom, te shodno tome potrebno je uskladiti i Nacrt zakona.

Na ostali dio teksta Nacrta zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti predlagača Ministarstva bezbjednosti Bosne i Hercegovine, u pogledu organizacije, funkcionisanja i sankcija Ministarstvo pravde Bosne i Hercegovine nema primjedbi.

S poštovanjem.

**MINISTAR**

**Bariša Čolak**

Dostaviti:

- Naslovu
- A/A