



BOSNA I HERCEGOVINA
VIJEĆE MINISTARA
Generalno tajništvo

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

BOSNA I HERCEGOVINA
PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BOSNE I HERCEGOVINE
SARAJEVO

PRIJELAZNI: 20.11.2013			
Organizaciona jedinica	Klasifikaciona oznaka	Redni broj	Broj prijema
05-02-02-1	1-52/13		

H

PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BiH
 - Zastupnički dom -
 - Dom naroda -

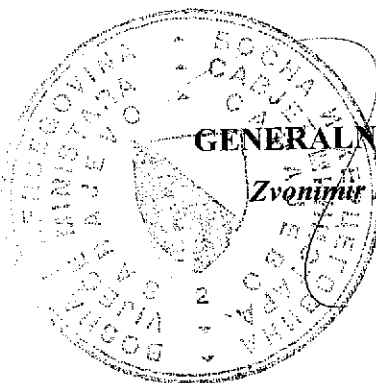
SARAJEVO

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

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

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

S poštovanjem,



GENERALNI TAJNIK

Zvonimir Kutleša

PRIJEDLOG

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

ZAKON O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI

POGLAVLJE I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

(Predmet Zakona)

Ovim Zakonom se propisuju:

- a) Mjere, radnje i postupci u finansijskom i nefinansijskom sektoru koje se poduzimaju u cilju sprečavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- b) Obveznici provedbe mjera, radnji i postupaka koji su dužni postupati po ovom Zakonu;
- c) Nadzor nad obveznicima u provedbi mjera, radnji i postupaka u finansijskom i nefinansijskom poslovanju, koji se poduzima radi sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- d) Zadaci i nadležnosti Finansijsko-obavještajnog odjela Državne agencije za istrage i zaštitu (u daljnjem tekstu: FOO);
- e) Međuinstitucionalna suradnja nadležnih tijela Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine, Republike Srpske, Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine i ostalih razina državne organizacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: u Bosni i Hercegovini) u sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- f) Međunarodna suradnja u oblasti sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- g) Zadaci, nadležnosti i postupci drugih tijela i pravnih osoba sa javnim ovlastima u sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u Bosni i Hercegovini;
- h) Ostali poslovi od značaja za razvoj sustava za sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

Članak 2.

(Definicije pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti)

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

- a) "*Pranje novca*" kako je definirano kaznenim zakonima u Bosni i Hercegovini;
- b) „*Financiranje terorističkih aktivnosti*“ kako je definirano kaznenim zakonima u Bosni i Hercegovini.

Članak 3.

(Definicije ostalih pojmova)

Definicije ostalih pojmova u smislu ovog zakona su:

- a) *Transakcija* predstavlja bilo kakvo primanje, davanje, čuvanje, razmjenu, prijenos, raspolaganje ili drugo rukovanje novcem ili imovinom od strane obveznika uključujući i gotovinsku transakciju;
- b) *Sumnjiva transakcija* je svaka transakcija za koju obveznik ili nadležno tijelo procijeni da u svezi s transakcijom ili osobom koja obavlja transakciju postoje opravdani razlozi za sumnju ili sumnja na počinjenje kaznenog djela pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti, odnosno da transakcija uključuje sredstva koja su proizašla iz nezakonitih aktivnosti;
- c) *Gotovinska transakcija* je svaka transakcija pri kojoj obveznik fizički prima ili daje gotov novac klijentu;
- d) *Povezane transakcije* su dvije ili više transakcija koje potiču sa ili su usmjerene na račun ili na pravnu ili fizičku osobu, a gdje je iznos pojedinačnih transakcija ispod iznosa potrebnog za vršenje identifikacije i izvještavanje prema odredbama ovog zakona, ali koje zajedno prekoračuju iznos spomenut u članku 6. ovog zakona i mogu se smatrati međusobno povezanim zbog vremenskog perioda u kojem su izvršene, zbog primatelja ili nalogodavatelja transakcije, metode vršenja transakcija, razloga zbog kojeg su transakcije izvršene ili drugih faktora na temelju kojih se transakcije mogu smatrati povezanim;
- e) *Imovina* su sva sredstva, materijalna ili nematerijalna, bilo da se sastoji u stvarima ili pravima, pokretna ili nepokretna, te isprave ili instrumenti u bilo kojem obliku, uključujući elektronski ili digitalni, kojima se dokazuje vlasništvo ili pravo vlasništva nad imovinom uključujući, ali ne i samo, bankarske kredite, putničke čekove, bankarske čekove, novčane naloge, udjele, vrijednosnice, obveznice, mjenice i kreditna pisma;
- f) *Naznaka vrijednosti u KM* također se odnosi i na odgovarajuću vrijednost u bilo kojoj stranoj valuti prema važećem službenom tečaju 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, osobni

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

- h) *Predikatno kazneno djelo* je kazneno djelo čijim počinjenjem je pribavljena imovina koja je predmet kaznenog djela pranja novca;
- i) *Rizik pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti* je rizik da će klijent iskoristiti financijski sustav ili djelatnost obveznika za počinjenje kaznenih djela pranja novca ili financiranje terorističkih aktivnosti, odnosno da će neki poslovni odnos, transakcija, usluga ili proizvod biti izravno ili neizravno upotrijebljeni za spomenuta kaznena djela;
- j) *Poslovni odnos* je svaki poslovni ili drugi ugovorni odnos koji obveznik uspostavi ili sklopi s klijentom i povezan je s obavljanjem djelatnosti obveznika;
- k) *Korespondentni odnos* je odnos između domaće banke ili kreditne institucije i strane banke ili kreditne institucije, odnosno druge institucije koji nastaje otvaranjem računa strane institucije kod domaće banke ili kreditne institucije, kao i kada domaća banka ili kreditna institucija otvara račun kod strane kreditne institucije;
- l) *Fiktivna banka (shell bank)* je strana kreditna ili druga institucija koja se bavi istom djelatnošću, koja je registrirana u državi u kojoj ne obavlja svoju djelatnost i koja nije povezana s financijskom grupom koja podliježe nadzoru radi otkrivanja i sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- m) *Osoba koja pruža poduzetničke usluge (trust)* je svaka pravna ili fizička osoba koja kao svoju poslovnu djelatnost za treće osobe obavlja neku od sljedećih usluga:
 - 1) osniva pravnu osobu;
 - 2) obavlja funkciju predsjednika ili člana uprave ili drugoj osobi omogućava da obavlja funkciju predsjednika ili člana uprave, poslovođe ili ortaka, a da se pri tome ne radi o stvarnom obavljanju poslovodne funkcije, odnosno ta osoba ne preuzima poslovni rizik u svezi s kapitalnim ulogom u pravnoj osobi u kojoj je formalno član ili ortak;
 - 3) pravnoj osobi osigurava registrirano sjedište ili iznajmljuje poslovnu poštansku ili administrativnu adresu i druge usluge povezane s tim;
 - 4) obavlja funkciju ili drugoj osobi omogućava da obavlja funkciju upravitelja ustanove, fonda ili druge slične strane pravne osobe koja prima, upravlja ili dijeli imovinska sredstva za određenu namjenu, pri čemu definicija isključuje društva za upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima;
 - 5) koristi ili drugoj osobi omogućava korištenje tuđih akcija radi ostvarenja prava glasa, osim ako se radi o društvu čijim se financijskim instrumentima trguje na burzi ili drugom uređenom javnom tržištu za koje sukladno međunarodnim standardima vrijede zahtjevi za objavljivanjem podataka.
- n) *Stvarni vlasnik klijenta* je:
 - 1) stvarni vlasnik klijenta i/ili fizička osoba u čije se ime transakcija ili aktivnost obavlja.
 - 2) Stvarni vlasnik gospodarskog društva, odnosno druge pravne osobe jeste:
 - fizička osoba, koja je posredno ili neposredno vlasnik 20% ili više poslovnog udjela, akcija, prava glasa ili drugih prava, na temelju kojih sudjeluje u upravljanju pravnom osobom, odnosno sudjeluje u kapitalu pravne osobe sa 20% ili više udjela ili ima dominantan položaj u upravljanju imovinom pravne osobe;

- fizička osoba, koja gospodarskom društvu posredno osigura ili osigurava sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utječe na donošenje odluka tijela upravljanja gospodarskim društvom prilikom odlučivanja o financiranju i poslovanju.
- 3) Stvarni vlasnik strane pravne osobe, koja prima, upravlja ili raspodjeljuje imovinu za određenu namjenu jeste:
- fizička osoba, koja je posredni ili neposredni korisnik više od 20% imovine koja je predmet upravljanja, pod uvjetom da su budući korisnici određeni;
 - fizička osoba ili grupa osoba u čijem interesu je strana pravna osoba osnovana ili posluje, pod uvjetom da je ta osoba ili grupa osoba određiva;
 - fizička osoba koja posredno ili neposredno neograničeno upravlja sa više od 20% imovine stranom pravnom osobom.
- o) *Neprofitne organizacije* su udruženja, ustanove, fondacije, zavodi i vjerske zajednice, koje su osnovane sukladno zakonu i koje se bave djelatnošću kojom se ne ostvaruje dobit;
- p) *Factoring* je otkup potraživanja s regresom ili bez njega;
- r) *Forfaiting* je izvezno financiranje na temelju otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja, osiguranih financijskim instrumentom;
- s) *Strana pravna osoba* je pravna osoba čije je sjedište izvan Bosne i Hercegovine;
- t) Politički i javno eksponirane osobe, strane i domaće, u smislu ovog zakona, podrazumijeva svaku fizičku osobu kojoj je povjerena ili joj je bila povjerena istaknuta javna funkcija u prethodnoj godini, uključujući najbliže članove obitelji i bliže suradnike;
- u) Strana politički eksponirana osoba je fizička osoba koja ima ili je imala povjerenu istaknutu javnu funkciju:
- 1) šef države, premijer, ministri, njihovi zamjenici i pomoćnici;
 - 2) izabrani predstavnici u zakonodavna tijela;
 - 3) sudci vrhovnog i ustavnog suda i drugih visokih sudbenih ustanova;
 - 4) članovi revizije i odbora guvernera centralne banke;
 - 5) veleposlanici i visokopozicionirani oficiri oružanih snaga;
 - 6) članovi upravnih, nadzornih odbora i ravnatelji poduzeća u većinskom državnom vlasništvu.
- v) Domaća politički ili javno eksponirana osoba je fizička osoba koja ima ili je imala povjerenu istaknutu javnu funkciju:
- 1) članovi predsjedništva, predsjedatelj vijeća ministara, ministri i zamjenici ministara i rukovodeći državni službenici;
 - 2) predsjednici, zamjenici, predsjednici vlada, ministri i njihovi zamjenici ili pomoćnici na razini FBiH, RS, Distrikta Brčko, te gradonačelnici odnosno načelnici općina;
 - 3) izabrani predstavnici u zakonodavna tijela na razini BiH, RS, FBiH i Brčko distrikta;
 - 4) članovi predsjedništva stranaka;
 - 5) sudci ustavnih sudova BiH, FBiH i RS, i sudci vrhovnih sudova RS i FBiH, sudci apelacijskog suda BD, sudci Suda BiH i članovi VSTV-a;

- 6) glavni tužitelj i tužitelji Tužiteljstva BiH, glavni tužitelj i tužitelji tužiteljstva RS, FBiH i Brčko distrikta;
 - 7) članovi upravnog odbora, guverner i zamjenici guvernera centralne banke BiH;
 - 8) diplomatski predstavnici (ambasadori i konzuli);
 - 9) članovi Zajedničkog štaba Oružanih snaga Bosne i Hercegovine.
 - 10) članovi upravnih, nadzornih odbora i ravnatelji poduzeća u većinskom vlasništvu države, entiteta ili BD.
- z) Najbliži članovi obitelji osoba navedenih u točkama u) i v) ovog članka su: bračni i vanbračni supružnici, roditelji, braća i sestre, djeca i njihovi supružnici;
- aa) Bliži suradnici osoba iz u) i v) ovog članka su sve fizičke osobe koje sudjeluju u dobiti od imovine ili u poslovnoj vezi ili su na bilo koji način povezani sa poslom;
- bb) osobni identifikacijski dokument je svaka javna isprava sa fotografijom osobe koju izdaje nadležo domaće ili strano tijelo, a u svrhu identifikacije osobe;
- cc) Nadležna tijela su sva javna tijela na svim razinama vlasti u BiH sa određenim odgovornostima u borbi protiv pranja novca i/ili financiranja terorističkih aktivnosti, točnije FOO, tijela koja imaju obavještajnu funkciju ili funkciju istrage i/ili gonjenja pranja novca, predikatnih kaznenih djela i financiranja terorističkih aktivnosti i/ili privremenog oduzimanja/zamrzavanja i trajnog oduzimanja; tijela koja kontroliraju i izvještavaju o prekograničnom prijenosu novca, novčanih instrumenata i drugih vrijednosti preko granice i tijela sa nadzornim ovlastima u pogledu usklađenosti financijskog i nefinancijskog sektora sa zakonskim propisima u oblasti sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- dd) Strana financijsko obavještajna jedinica je središnje nacionalno tijelo za primanje, analizu i prosljeđivanje informacija, podataka i dokumentacije o sumnjivim transakcijama u vezi sa pranjem novca i financiranjem terorističkih aktivnosti.

Članak 4.

(Obveznici provedbe mjera)

Mjere za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti sukladno ovom Zakonu provode dolje navedeni obveznici:

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

- g) investicijska i mirovinska društva i fondovi, neovisno od pravne forme;
- h) pošte;
- i) kazina, kockarnice i drugi organizatori igara na sreću i posebnih lutrija, a naročito kladioničkih igara, igara na sreću na automatima i igara na sreću na internetu i drugim telekomunikacijskim sredstvima;
- j) mjenjačnice;
- k) zalagaonice;
- l) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti:
 - 1) notari,
 - 2) odvjetnici,
 - 3) računovođe,
 - 4) revizori,
 - 5) pravne i fizičke osobe koje obavljaju računovodstvene i usluge poreznog savjetovanja.
- m) agencije za nekretnine;
- n) pravne i fizičke osobe koje se bave sljedećim poslovima:
 - 1) prijemom i/ili raspodjelom novca ili imovine u humanitarne, dobrotvorne, vjerske, obrazovne 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 osoba,
 - 6) izdavanje, upravljanje i poslovanje s platnim i kreditnim karticama i drugim sredstvima plaćanja,
 - 7) izdavanje financijskih garancija i drugih jamstava, i obveza,
 - 8) davanje zajmova, kreditiranje, nuđenje i posredovanje u pregovorima o zajmovima,
 - 9) organiziranje i vođenje licitacija,
 - 10) promet plemenitih metala i dragog kamenja i njihovih proizvoda,
 - 11) trgovina s umjetničkim predmetima, plovilima, vozilima i letjelicama,
 - 12) osobe iz članka 3. točka m) ovog zakona.

POGLAVLJE II. ZADACI I OBVEZE OBVEZNIKA

Članak 5.

(Procjena rizika)

- (1) Obveznik je dužan da izradi procjenu rizika kojom utvrđuje stupanj rizičnosti grupa klijenata ili pojedinog klijenta, poslovnog odnosa, transakcije ili proizvoda u vezi s mogućnošću zlouporabe u svrhe pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti.
- (2) Procjena iz stavka (1) ovog članka priprema se sukladno smjernicama o procjeni rizika koje utvrđuju FOO i nadležna nadzorna tijela, sukladno donesenim podzakonskim aktima kojima se utvrđuju bliži kriteriji za izradu smjernica (tip obveznika, obujam i vrsta poslova, vrsta klijenata, odnosno proizvoda i slično), kao i vrsta transakcija za koje je, zbog nepostojanja rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, potrebno izvršiti pojednostavljenu identifikaciju klijenta u smislu ovog zakona.

Članak 6.

(Identifikacija i praćenje klijenta)

- (1) Obveznik je dužan poduzeti 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 financiranje terorističkih aktivnosti u pogledu transakcije ili klijenta bez obzira na iznos transakcije.
- (2) Prilikom transakcije iz stavka (1) točka b) ovog članka koja se obavlja na osnovu prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa kod obveznika, obveznik će u okviru mjera identifikacije i praćenja samo provjeriti identitet klijenta, odnosno osobe koje transakciju obavljaju te prikupiti podatke koji mu nedostaju iz članka 7. ovog zakona.

Članak 7.

(Elementi identifikacije i praćenja)

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

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

Članak 8.

(Odbijanje poslovnog odnosa i obavljanja transakcije)

- (1) Obveznik koji ne može provesti mjere iz članka 7. stavak (1) točke 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 stavka (1) ovoga članka obveznik će obavijestiti FOO o odbijanju ili prekidu poslovnog odnosa i odbijanju izvršavanja transakcije i dostaviti FOO-u sve do tada prikupljene podatke o klijentu ili transakciji sukladno članku 38. i 39. ovog zakona.

Članak 9.

(Filijale, podružnice i druge organizacijske jedinice obveznika)

- (1) Obveznici su dužni u potpunosti provoditi odredbe ovog zakona u istom obujmu u svom sjedištu, u svim filijalama i podružnicama i drugim organizacijskim jedinicama u zemlji i u svim filijalama i podružnicama ili drugim organizacijskim jedinicama u inozemstvu ukoliko je to dopušteno zakonima i propisima te države.
- (2) U slučaju kada se minimalni zahtjevi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti propisani ovim zakonom i zakonom i propisima strane države u kojoj se nalazi filijala, podružnica i druga organizacijska jedinica obveznika razlikuju, filijala, podružnica i druga organizacijska jedinica obveznika treba primjenjivati ili ovaj zakon ili zakone i propise strane države zavisno od toga koji propisi osiguravaju viši standard sprečavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, do mjere do koje to dopuštaju zakoni i propisi te strane države.
- (3) Ako propisima strane države nije dopuštena provedba radnji i mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u obujmu propisanom ovim zakonom, obveznik je dužan da o tome odmah obavijesti FOO i da donese odgovarajuće mjere za otklanjanje rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.
- (4) Pojačane mjere identifikacije i praćenja obveznici su dužni provoditi u filijalama i podružnicama i drugim organizacijskim jedinicama u inozemstvu, a posebno u državama

koje ne primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj mjeri, onoliko koliko to dozvoljavaju zakoni i propisi stranih zemalja.

Članak 10.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta fizičke osobe)

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

Članak 11.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta pravne osobe)

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

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

- (6) Ako je klijent strana pravna osoba koja obavlja djelatnost u Bosni i Hercegovini preko svoje poslovne jedinice – podružnice ili filijale, obveznik utvrđuje i provjerava identitet strane pravne osobe i njene podružnice.
- (7) Ako strana pravna osoba, sa izuzetkom međunarodnih vladinih organizacija, obavlja transakcije, obveznik je dužan najmanje jednom godišnje obaviti ponovnu identifikaciju pribavljanjem podataka iz članka 7. ovog zakona i nove punomoći iz članka 13. ovog zakona.

Članak 12.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta zastupnika pravne osobe)

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

Članak 13.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta opunomoćenika)

- (1) Ako poslovni odnos u ime pravne osobe umjesto zakonskog zastupnika iz članka 12. ovog zakona uspostavlja opunomoćenik, obveznik utvrđuje i provjerava identitet opunomoćenika prikupljanjem podataka iz članka 7. ovog zakona uvidom u važeći identifikacijski dokument opunomoćenika u njegovoj nazočnosti.
- (2) Ako iz dokumenta iz stavka (1) ovog članka nije moguće prikupiti sve propisane podatke, podaci koji nedostaju prikupljaju se iz druge važeće javne isprave koju podnese opunomoćenik, odnosno neposredno od opunomoćenika. Podatke iz članka 12. ovog zakona o zakonskom zastupniku koji je, u ime pravne osobe, izdao punomoć obveznik prikuplja na osnovu podataka iz ovjerene punomoći.
- (3) Ako transakciju iz članka 6. ovog zakona u ime klijenta koji je pravna osoba, fizička osoba, obrtnik ili osoba koja se bavi drugom samostalnom djelatnošću obavlja opunomoćenik, obveznik utvrđuje i provjerava identitet opunomoćenika prikupljanjem podataka iz članka 7. ovog zakona.
- (4) Podatke iz članka 11. ovog zakona o klijentu koji je pravna osoba, a u čije ime nastupa opunomoćenik, obveznik prikuplja na osnovu podataka iz ovjerene punomoći.

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

Članak 14.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta drugih pravnih osoba)

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

Članak 15.

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

- (1) Obveznik koji obavlja djelatnost čuvanja u sefovima mora utvrditi i provjeriti identitet klijenta prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom po osnovu izdavanja sefa u zakup. Identitet klijenta mora biti utvrđen i provjeren i prilikom svakog pristupa klijenta sefu.
- (2) Pri utvrđivanju i provjeri identiteta klijenta na temelju stavka (1) ovog članka, obveznik prikuplja podatke iz članka 7. ovog zakona.
- (3) Odredbe ovoga članka u svezi obveze provjere identiteta klijenta kod pristupa sefu odnose se na svaku fizičku osobu koja stvarno pristupi sefu, bez obzira na to da li je ona korisnik sefa prema ugovoru o sefu, odnosno njegov zakonski zastupnik ili opunomoćenik.

- (4) Društvo za osiguranje i druga pravna i fizička osoba koja se bavi posredovanjem pri prodaji polica životnog osiguranja poduzima mjere identifikacije i praćenja klijenta u poslovima osiguranja života u slučajevima kada ukupni iznos pojedinačne rate ili nekoliko rata premije koje treba da budu plaćene u roku od jedne godine iznosi ili prelazi sumu od 2.000 KM, ili ako isplata jedne premije iznosi ili prelazi sumu od 5.000 KM. Mjere identifikacije i praćenja također se poduzimaju i kada pojedinačna rata ili nekoliko rata premije koje treba da budu isplaćene u roku od jedne godine rastu do ili preko iznosa od 2.000 KM.
- (5) Društvo za osiguranje i druga pravna i fizička osoba koja se bavi posredovanjem pri prodaji polica osiguranja poduzima mjere identifikacije i praćenja klijenta i u poslovima mirovinskog osiguranja ako je policu osiguranja moguće prenijeti ili je upotrijebiti kao kolateral za podizanje zajma ili kredita.
- (6) Pravne ili fizičke osobe koje obavljaju poslove u vezi s organiziranjem ili vođenjem javnih prodaja ili trgovanja umjetničkim predmetima, plovilima, vozilima ili letjelicama, moraju utvrditi i provjeriti identitet klijenta prilikom gotovinske transakcije ili prilikom više međusobno povezanih gotovinskih transakcija koje iznose ili prelaze vrijednost od 30.000 KM.
- (7) Kasina, kockarnice i drugi organizatori igara na sreću i posebnih lutrija dužni su utvrditi i provjeriti identitet svakog sudionika u igri koji obavlja transakciju u iznosu od ili preko 4.000 KM.
- (8) Kasina će izvršiti identifikaciju stranaka odmah prilikom njihovog ulaska, bez obzira na iznos kockarskih žetona koje su kupili.
- (9) Identifikaciju vlasnika bankovne knjižice obveznik vrši prilikom svake transakcije koja se obavlja na osnovu knjižice.
- (10) Pravne i fizičke osobe koje se bave prometom plemenitih metala, dragog kamenja i njihovih proizvoda će izvršiti identifikaciju prodavca prilikom svakog otkupa.

Članak 16.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika)

- (1) S ciljem utvrđivanja identiteta stvarnog vlasnika klijenta koji je gospodarsko društvo ili druga pravna osoba, predstavništvo, podružnica ili filijala ili drugi subjekt domaćeg i stranog prava, obveznik će prikupiti podatke iz članka 54. stavak (1) točka m) ovog zakona uvidom u originale i ovjerenu dokumentaciju iz sudskog registra ili drugog javnog registra, koja mora biti ažurirana i točna i odražavati stvarno stanje klijenta. Obveznik može dobiti te podatke izravnim uvidom u sudski ili drugi javni registar, postupajući sukladno odredbama članka 11. stavak (3) ovog zakona.
- (2) Ako se ne mogu dobiti svi podaci o stvarnom vlasniku iz sudskog ili drugog javnog registra, obveznik će prikupiti podatke koji nedostaju pregledom originala ili ovjerenih dokumenata i poslovnih evidencija koje je priložio zakonski zastupnik ili opunomoćenik. Kad obveznik iz objektivnih razloga ne može dobiti podatke na način propisan ovim člankom, on će ih dobiti iz pisane izjave pravnog zastupnika ili njegove ovlaštene osobe.

- (3) Obveznik mora prikupiti podatke o konačnim stvarnim vlasnicima klijenta iz stavka (1) ovog članka. Prikupljene podatke obveznik provjerava na način koji mu omogućuje poznavanje strukture vlasništva i kontrolu klijenta u stepnju koji, ovisno o procjeni rizika, odgovara kriteriju zadovoljavajućeg poznavanja stvarnih vlasnika

Članak 17.

(Treća osoba)

- (1) Treće osobe, u smislu ovog zakona su organizacije navedene u članku 4. točke a), b), c), d), e) i l) alineja 4) ovog zakona.
- (2) Ministar sigurnosti BiH može pravilnikom odobriti da organizacije navedene u stavku (1) ovog članka sa sjedištem u zemlji koja se nalazi na listi zemalja propisanoj člankom 86. stavak (3) ovog zakona obavlja poslove treće osobe.
- (3) Treće osobe navedene u stavku (1) ovog članka neće uključivati pružatelje usluga vanjskog izvora (outsourcing) i agente.
- (4) Bez obzira na stavak (1) ovog članka, obveznik se ne može pouzdati u treće osobe prilikom provedbe procedure identifikacije i praćenja klijenta ako je klijent:
 - a) strana pravna osoba koja se ne bavi ili ne može baviti trgovinom, proizvodnjom ili drugom aktivnosti u državi na čijem području ima sjedište;
 - b) fiducijarna ili druga slična strana pravna osoba s nepoznatim ili skrivenim vlasnicima ili menadžerima.

Članak 18.

(Identifikacija i praćenje klijenata preko trećih osoba)

- (1) Obveznik može, pod uvjetima određenim ovim zakonom i drugim propisima donesenim sukladno ovom zakonu, pri uspostavljanju poslovnog odnosa s klijentom povjeriti trećoj osobi 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 treća osoba kojoj će povjeriti provedbu mjera identifikacije i praćenja klijenta ispunjava uvjete propisane ovim zakonom.
- (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 njegove nazočnosti.
- (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 sukladno ovom zakonu. Konačnu odgovornost za provedbu mjera identifikacije i praćenja povjerenih trećoj osobi i dalje snosi obveznik.

- (5) Treća osoba je odgovorna za ispunjavanje obveza iz ovog zakona, uključujući i odgovornost za čuvanje podataka i dokumentacije.

Članak 19.

(Pribavljanje podataka i dokumentacije od treće osobe)

- (1) Treća osoba koja sukladno odredbama ovog zakona umjesto obveznika izvrši pojedine radnje i mjere identifikacije i praćenja klijenta, dužna 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 odgađanja dostavi preslike isprava i druge dokumentacije na temelju kojih je izvršila radnje i mjere identifikacije i praćenja klijenta i pribavila tražene podatke o klijentu. Pribavljene preslike isprava i dokumentacije obveznik čuva sukladno ovom zakonu.
- (3) Ako obveznik posumnja u vjerodostojnost izvršenih radnji i mjera identifikacije i praćenja klijenta odnosno identifikacijske dokumentacije, ili u istinitost pribavljenih podataka o klijentu, zahtjevat će od treće osobe da dostavi pismenu izjavu o vjerodostojnosti izvršene radnje ili mjere identifikacije i praćenja klijenta i istinitosti pribavljenih podataka o klijentu.

Članak 20.

(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 članka 17. ovog zakona;
- b) je treća osoba utvrdila i provjerila identitet klijenta bez njegove nazočnosti;
- c) od treće osobe nije prethodno pribavio podatke iz članka 19. stavak (1) ovog zakona;
- d) od treće osobe prethodno nije dobio preslike identifikacijskih isprava i druge dokumentacije o klijentu;
- e) je posumnjao u vjerodostojnost izvršene radnje i mjere identifikacije i praćenja klijenta ili istinitost pribavljenih podataka o klijentu, a nije dobio traženu pismenu izjavu iz članka 19. stavak (3) ovog zakona.

Članak 21.

(Redovno praćenje poslovnih aktivnosti klijenta)

- (1) Obveznik prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent provodeći mjere identifikacije i praćenja uz primjenu principa *upoznaj svog klijenta*, uključujući i porijeklo sredstava koja se koriste u poslovnim operacijama.

- (2) Praćenje poslovnih aktivnosti koje poduzima klijent preko obveznika uključuje:
 - a) određivanje poslovnih operacija klijenta sukladno svrsi i namjeni poslovnog odnosa uspostavljenog između klijenta i obveznika;
 - b) praćenje i utvrđivanje poslovnih operacija klijenta sukladno ubujmu njegovih poslova.
- (3) Obveznik treba odrediti obujam i učestalost mjera navedenih u stavku (2) ovog članka koje odgovaraju riziku pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti kojem je izložen u obavljanju pojedinačnih transakcija ili poslovnih operacija pojedinačnog klijenta. Obveznik će procijeniti takav rizik sukladno članku 5. ovog zakona.
- (4) Aktivnosti redovnog praćenja se ne može povjeriti trećoj osobi.

Članak 22.

(Oblici identifikacije i praćenja)

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

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

Članak 23.

(Pojačana identifikacija i praćenje klijenta)

- (1) Pojačane mjere identifikacije i praćenja, osim mjera iz članka 7. ovog zakona, uključuju i dodatne mjere koje su određene ovim zakonom prilikom:
 - a) uspostavljanja korespondentnog odnosa s bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom koja ima sjedište u stranoj zemlji, koja nije na listi iz članka 86. stavak (3) ovog zakona;
 - b) uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanje transakcije iz članka 6. ovog zakona s klijentom koji je politički i javno eksponirana osoba iz članka 27. ovog zakona;
 - c) za slučaj kada klijent nije bio osobno prisutan pri utvrđivanju i provjeri identiteta za vrijeme provedbe mjera identifikacije i praćenja.
- (2) Pojačane mjere identifikacije i praćenja obveznik može primijeniti i u drugim slučajevima, kao i na postojeće klijente, kada zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina obavljanja transakcije, poslovnog profila klijenta, ili zbog drugih okolnosti povezanih s klijentom, na osnovu procjene rizika iz članka 5. ovog zakona postoji ili bi mogao postojati veliki rizik od pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti.

Članak 24.

(Korespondentski odnos s kreditnim institucijama sa sjedištem u inozemstvu)

- (1) Prilikom uspostavljanja korespondentnog poslovnog odnosa s bankom ili sličnom kreditnom institucijom sa sjedištem u stranoj zemlji koja nije na listi iz članka 86. stavak (3) ovog zakona, obveznik će primijeniti mjere navedene u članku 7. ovog zakona vezano za proceduru identifikacije i praćenja klijenta i pored toga prikupiti sljedeće podatke, informacije i dokumentaciju:
 - a) podatke o izdavanju i periodu za koji važi ovlaštenje za pružanje bankarskih usluga, naziv i sjedište nadležnog tijela koje je izdalo ovlaštenje;
 - b) opis provedbe internih procedura koje se tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, posebno procedura za identifikaciju i praćenje klijenta, procedura za određivanje stvarnog vlasnika, za podatke koji se tiču izvještaja vezanih za sumnjive transakcije nadležnim tijelima, za čuvanje izvještaja, internu kontrolu i druge procedure koje je usvojila banka ili slična kreditna institucija za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - c) opis relevantnog zakonodavstva u oblasti otkrivanja i sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti koje se primjenjuje u zemlji u kojoj je banka ili druga slična kreditna institucija osnovana ili registrirana;
 - d) pisanu izjavu da banka ili druga slična kreditna institucija ne posluje s fiktivnim bankama;
 - e) pisanu izjavu da banka ili druga slična kreditna institucija nema uspostavljen ili ne ulazi u poslovni odnos s fiktivnim bankama;
 - f) pisanu izjavu da banka ili slična kreditna institucija podliježe administrativnom nadzoru u zemlji svog sjedišta ili registracije i da, sukladno zakonodavstvu te zemlje, ima obvezu uskladiti svoje poslovanje sa zakonima i odredbama koje se tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.
- (2) Zaposleni kod obveznika koji uspostavlja odnos s korespondentnom bankom navedenom u stavku (1) ovog članka i provodi proceduru pojačane identifikacije i praćenja klijenta prikupit će sva pisana odobrenja od najvišeg rukovodstva obveznika prije ulaska u takav odnos, a ako je taj odnos uspostavljen, ne može se nastaviti bez pismenog odobrenja najvišeg rukovodstva u obvezniku.
- (3) Obveznik će prikupiti sve podatke navedene u stavku (1) ovog članka vršeći uvid u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvješća koje je banka ili druga slična kreditna institucija sa sjedištem u inozemstvu priložila.
- (4) Obveznik neće ulaziti ili nastaviti korespondentnu vezu s bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom iz stavka (1) ako:
 - a) podaci navedeni u stavku (1) točke a), b), d), e) i f) ovog članka nisu prikupljeni unaprijed;
 - b) zaposleni kod obveznika nije dobio prethodno napisano odobrenje od svog najvišeg rukovodstva obveznika za stupanje u korespondentni odnos;
 - c) banka ili druga slična kreditna institucija sa sjedištem u inozemstvu ne primjenjuje sustav za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili, sukladno zakonodavstvu zemlje u kojoj je osnovana ili registrirana, nije obvezna

provoditi zakone i druge relevantne propise koji se tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;

- d) banka ili druga slična kreditna institucija sa sjedištem u inozemstvu posluje kao fiktivna banka ili ulazi u korespondentne ili druge poslovne odnose i obavlja transakcije s fiktivnim bankama.
- (5) Obveznik je dužan da, u ugovoru na temelju kojeg se uspostavlja korespondentski odnos, posebno utvrdi i dokumentira obveze svake ugovorne strane u svezi otkrivanja i sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.
- (6) Obveznik ne može uspostaviti korespondentski odnos sa stranom bankom ili sličnom kreditnom institucijom na temelju kog ta institucija može koristiti račun kod obveznika tako što će svojim strankama omogućiti izravno korištenje ovog računa.

Članak 25.

(Nova tehnološka dostignuća)

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

Članak 26.

(Neuobičajene transakcije)

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

Članak 27.

(Politički i javno eksponirane osobe)

- (1) Obveznici će uspostaviti odgovarajuću proceduru za određivanje da li je klijent i/ili stvarni vlasnik klijenta iz Bosne i Hercegovine ili inozemstva politički i javno eksponiran. Definirat će takve procedure kroz svoj interni akt istovremeno prateći smjernice FOO-a i tijela nadležnih za nadzor, navedenih u članku 81. ovog zakona.
- (2) Kada je klijent i/ili stvarni vlasnik klijenta koji ulazi u poslovni odnos ili obavlja transakciju ili ako je klijent i/ili stvarni vlasnik klijenta u čije ime stupa u poslovni odnos ili obavlja transakciju politički i javno eksponirana osoba, obveznik će, pored mjera navedenih u članku 23. ovog zakona, u okviru procedure pojačane identifikacije i praćenja klijenta poduzeti sljedeće mjere:
 - a) prikupiti podatke o izvoru sredstava i imovine koja jest ili će biti predmet poslovnog odnosa ili transakcije iz dokumenata i ostale dokumentacije koju je priložio klijent i/ili stvarni vlasnik klijenta. Kada takvi podaci ne mogu biti prikupljeni na opisani način, obveznik će ih dobiti izravno iz pisane izjave klijenta;
 - b) zaposleni kod obveznika koji provodi proceduru za uspostavljanje poslovnog odnosa s klijentom i/ili stvarni vlasnik klijenta koji je politički i javno eksponirana osoba osigurati će pisano odobrenje najvišeg rukovodstva prije nego što uđe u takvu vrstu odnosa;
 - c) nakon stupanja u poslovni odnos, obveznik će pratiti transakcije i ostale poslovne aktivnosti politički i javno eksponirane osobe koje se obavljaju preko obveznika putem procedure identifikacije i praćenja.
- (3) Ako obveznik utvrdi da je klijent ili stvarni vlasnik klijenta postao politički eksponirana osoba u tijeku poslovnog odnosa primjeniti će radnje i mjere iz stavka (2) ovog članka, a za nastavak poslovnog odnosa sa tom osobom pribavit će pismenu suglasnost najvišeg rukovodstva.

Članak 28.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta bez fizičke nazočnosti klijenta)

- (1) Kada klijent nije fizički nazočan kod obveznika prilikom određivanja i utvrđivanja identiteta, obveznik će, osim mjera navedenih u članku 7. ovog zakona u okviru procedure identifikacije i praćenja, poduzeti jednu ili više mjera navedenih u stavku (2) ovog članka.
- (2) Obveznik će pri utvrđivanju i provjeri identiteta provesti sljedeće mjere:
 - a) prikupiti dodatne isprave, podatke ili informacije na temelju kojih će provjeriti identitet klijenta;
 - b) dodatno provjeriti podnesene isprave ili ih dodatno potvrditi od strane kreditne ili financijske institucije;
 - c) primijeniti mjeru da se prvo plaćanje u poslovnoj aktivnosti izvrši putem računa otvorenog u ime klijenta kod druge kreditne institucije.

- (3) Uspostavljanje poslovnog odnosa bez nazočnosti klijenta nije dozvoljeno, osim ako obveznik primjenjuje mjeru iz stavka (2) točka c) ovog članka.

Članak 29.

(Pojednostavljena identifikacija i praćenje klijenta)

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

- a) tijelo i institucija u Bosni i Hercegovini, kao i institucija s javnim ovlastima;
- b) banka, osiguravajuće društvo i druga pravna i fizička osoba koja se bavi posredovanjem pri prodaji polica osiguranja, te investicijska i mirovinska društva i fondovi, nezavisno od pravne forme, sa sjedištem u Bosni i Hercegovini ili sjedištem ili centralom u zemljama koje su na listi iz članka 86. stavak (3) ovog zakona;
- c) kojeg je obveznik svrstao u grupu klijenata s niskom razinom rizika.

Članak 30.

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

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

Članak 31.
(Elektronski prijenos novca)

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

Članak 32.
(Podaci o nalogodavatelju elektronskog transfera)

- (1) Pružatelj usluge plaćanja i naplate dužan je da prikupi točne i potpune podatke o nalogodavatelju i da ih uključi u obrazac ili poruku koja prati elektronski transfer sredstava poslanih ili primljenih, bez obzira na valutu. Ti podaci moraju pratiti elektronski transfer tokom cijelog puta kroz lanac plaćanja, bez obzira na to da li posrednici u lancu plaćanja postoje i bez obzira na njihov broj.
- (2) Podaci iz stavka (1) ovog članka su:
 - a) ime i prezime nalogodavatelja elektronskog transfera;
 - b) adresa nalogodavatelja elektronskog transfera;
 - c) broj računa nalogodavatelja elektronskog transfera ili jedinstvenu identifikacijsku oznaku.
- (3) Ukoliko je nemoguće prikupiti podatke o adresi nalogodavatelja elektronskog transfera, pružatelj usluge plaćanja i naplate dužan je da, umjesto podatka o adresi, prikupi neke od slijedećih podataka:
 - a) jedinstveni matični broj ili drugi osobni identifikacijski broj;
 - b) mjesto i datum rođenja nalogodavatelja elektronskog transfera.

Članak 33.
(Utvrđivanje i provjera identiteta nalogodavatelja kod elektronskog transfera)

- (1) Pružatelj usluge plaćanja i naplate dužan je u slučajevima kada se elektronski transfer vrši bez otvaranja računa i kada transfer iznosi 2000 KM ili više, pored podataka iz članka 32. ovog zakona da utvrdi i provjeri identitet nalogodavatelja elektronskog transfera sukladno članku 10. do 14. ovog zakona.
- (2) Pružatelj usluge plaćanja i naplate dužan je uvijek kada postoji sumnja da se radi o pranju novca ili financiranju terorističkih aktivnosti da pored podataka iz članka 32 utvrdi i provjeri identitet nalogodavatelja elektronskog transfera sukladno članku 10. do 14. ovog zakona, bez

obzira na iznos elektronskog transfera i obavijesti FOO sukladno članku 38 stavak (1) točka a) i stavak (2) ovog zakona.

- (3) Ako elektronski transfer ne sadrži točne i potpune podatke o nalogodavatelju elektronskog transfera, pružatelj usluge plaćanja i naplate dužan je da u roku od tri dana od dana primitka transfera pribavi podatke koji nedostaju ili da odbije izvršenje tog transfera.
- (4) Pružatelj usluge plaćanja i naplate dužan je da razmotri prekid poslovne suradnje sa drugim pružateljem usluge plaćanja i naplate koji učestalo ne ispunjava obveze iz članka 32. stavak (1) ovog zakona, s tim što ga prije prekida poslovnog odnosa o tome mora upozoriti. Pružatelj usluge plaćanja i naplate dužan je da o prekidu suradnje obavijesti FOO.
- (5) Pružatelj usluge plaćanja i naplate dužan je da razmotri da li nedostatak točnih i potpunih podataka o nalogodavatelju elektronskog transfera predstavlja sumnju da se radi o pranju novca ili financiranju terorističkih aktivnosti i ukoliko ne utvrdi da se radi o sumnjivoj transakciji o tome sačini službenu zabilješku u pismenoj formi, koju čuva sukladno zakonu, te s obzirom na procijenjeni stupanj rizika razmotri primjenu pojačane identifikacije i praćenja klijenta.
- (6) Odredbe članka 32. ovog zakona i ovog članka primjenjuju se bez obzira na to da li se radi o elektronskom transferu koji se vrši u zemlji ili sa inozemstvom, odnosno bez obzira da li ga vrše domaći ili strani pružatelji usluga plaćanja i naplate.
- (7) Prilikom prikupljanja podataka iz članka 32. ovog zakona pružatelji usluga plaćanja i naplate identificiraju uplatitelja koristeći važeći identifikacijski dokument, te vjerodostojne i pouzdane izvore dokumentacije.

Članak 34.

(Izuzeci od obveze prikupljanja podataka o nalogodavatelju elektronskog transfera)

- (1) Pružatelj usluge plaćanja i naplate nije dužan da prikupi podatke o nalogodavatelju elektronskog transfera u sljedećim slučajevima:
 - a) kada se elektronski transfer vrši sa računa otvorenog kod pružatelja usluge plaćanja i naplate i ako su mjere poznavanja i praćenja klijenta već izvršene sukladno ovom zakonu;
 - b) prilikom korištenja kreditnih i debitnih kartica, pod uvjetom:
 - 1) da nalogodavatelj elektronskog transfera ima ugovor sa pružateljem usluge plaćanja i naplate na temelju kojeg može izvršiti plaćanje robe i usluga,
 - 2) da prijenosi novčanih sredstava budu provedeni uz jedinstvenu identifikacijsku oznaku na temelju koje se može utvrditi identitet nalogodavatelja elektronskog transfera.
 - c) kada su i nalogodavatelj i korisnik elektronskog transfera pružatelji usluge plaćanja i naplate i djeluju u svoje ime i za svoj račun.

POGLAVLJE III. OGRANIČENJA KOD POSLOVANJA S KLIJENTIMA

Članak 35. (Zabrana korištenja skrivenih računa)

Obveznik neće otvoriti, izdati ili posjedovati skrivene račune, štedne knjižice ili štedne knjižice na donositelje ili druge proizvode koji omogućavaju, izravno ili nizravno, skrivanje klijentovog identiteta.

Članak 36. (Zabrana poslovanja s fiktivnim bankama)

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

Članak 37. (Ograničenja plaćanja gotovinom)

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

POGLAVLJE IV. OBAVJEŠTAVANJE FOO-a O TRANSAKCIJAMA

Članak 38. (Obavještanje)

- (1) Obveznik je dužan da FOO-u dostavi podatke iz članka 54. stavak (1) ovog zakona o:

- a) svakom pokušaju ili obavljenoj sumnjivoj transakciji i o svakom sumnjivom klijentu ili osobi;
 - 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 financiranje terorističkih aktivnosti;
 - b) je transakcija usmjerena na izbjegavanje propisa kojima se reguliraju mjere sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.
- (3) Ministar sigurnosti BiH , na prijedlog FOO-a , može podzakonskim aktom propisati uvjete 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 stavku (1) toč. b) i c) ovog članka.

Članak 39.

(Rokovi obavještanja o transakcijama)

- (1) U slučajevima iz članka 38. stavak (1) točka a) ovog zakona, obveznik je dužan FOO-u dostaviti informacije, podatke i dokumentaciju odmah nakon javljanja sumnje, a po mogućnosti i prije izvršenja transakcije, navodeći period u kojem se očekuje obavljanje transakcije.
- (2) Ako obveznik u slučajevima iz članka 38. stavak (1) točka a) ovog zakona, zbog prirode transakcije ili zato što transakcija nije u cjelini izvršena ili iz drugih opravdanih razloga, ne može postupiti po odredbi iz stavka (1) ovog članka, dužan je FOO-u informacije, podatke i dokumentaciju dostaviti što je prije moguće, uz obavještenje o razlozima zbog kojih nije postupio sukladno odredbama stavka (1) ovog članka.
- (3) U slučajevima iz članka 38. stavak (1) točke b) i c) ovog zakona, obveznik je dužan FOO-u dostaviti informacije, podatke i dokumentaciju odmah po obavljanju transakcije, a najkasnije tri dana nakon obavljanja transakcije.
- (4) Obveznici FOO-u obavještenja mogu dostavljati putem aplikativnog softvera za prijavu transakcija elektronskim putem (u daljnjem tekstu: AMLS), preko osoba ovlaštenih za poslove poštanskog prometa, te preko osobe ovlaštene za dostavljanje dokumentacije-kurira.
- (5) Obavještenje iz stavka (1) ovog članka može se dostaviti i faksom, ali je neophodno primjerak dostaviti i na način propisan stavkom (4) ovog članka.
- (6) Obavještenje iz stavka (1) ovog članka može se dati i telefonom, ali FOO mora biti naknadno obaviješten i u pismenoj formi, najkasnije sljedećeg radnog dana.

POGLAVLJE V. OVLAŠTENA OSOBA, STRUČNO OSPOSOBLJAVANJE, LISTA POKAZATELJA I INTERNA KONTROLA

Članak 40.

(Ovlaštene osobe)

- (1) S ciljem dostavljanja informacija FOO-u, te za izvršenje ostalih dužnosti sukladno odredbama ovog zakona, obveznik imenuje ovlaštenu osobu i jednog ili više zamjenika ovlaštene osobe (u daljnjem tekstu ovlaštene osobe) o čemu obavještava FOO u roku od sedam dana od dana imenovanja, odnosno promjene podataka o ovlaštenim osobama.
- (2) Za obveznike koji imaju četiri ili manje zaposlenih, ukoliko nije imenovana, ovlaštenom osobom smatra se zakonski zastupnik ili druga osoba koja vodi poslove obveznika, odnosno odgovorna osoba obveznika prema zakonskim propisima.

Članak 41.

(Uvjeti za ovlaštene osobe)

Obveznik će osigurati da je posao ovlaštene osobe povjeren isključivo osobi koja treba ispunjavati sljedeće uvjete:

- a) da ima poziciju u okviru sistematizacije radnih mjesta rangiranu dovoljno visoko da omogući brzo, kvalitetno i blagovremeno ispunjavanje zadataka propisanih ovim zakonom i odredbama koje iz njega proizilaze;
- b) da nije bilo osuđivano pravomoćnom presudom niti da se protiv njega vodi kazneni postupak sa izuzetkom za kaznena djela iz oblasti sigurnosti prometa;
- c) da ima odgovarajuće profesionalne kvalifikacije za zadatke sprečavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti te karakteristike i iskustvo neophodno za obavljanje funkcije ovlaštene osobe;
- d) da dobro poznaje prirodu poslovnih aktivnosti obveznika na poljima izloženim riziku pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

Članak 42.

(Zadaci ovlaštenih osoba)

- (1) Ovlaštena osoba navedena u članku 40. ovog zakona izvršavat će sljedeće zadatke:
 - a) osigurati uspostavljanje, funkcioniranje i razvoj sistema za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti kod obveznika;
 - b) osigurati ispravno i pravodobno izvještavanje FOO-a, sukladno ovom zakonu i odredbama koje iz njega proizilaze;

- c) sudjelovati u definiranju i izmjenama operativnih procedura i u pripremama internih odredbi koje se tiču sprečavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - d) sudjelovati u izradi smjernica za provedbu kontrole povezane sa otkrivanjem i sprečavanjem pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - e) pratiti i koordinirati aktivnostima obveznika u oblasti otkrivanja i sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - f) sudjelovati u uspostavljanju i razvoju informatičke potpore u vezi s aktivnostima koje se odnose na otkrivanje i sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti obveznika;
 - g) praviti prijedloge za menadžment ili druga administrativna tijela obveznika s ciljem unaprijeđenja sistema za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti obveznika;
 - h) sudjelovati u pripremi profesionalne edukacije i programa obuke za zaposlene u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.
- (2) Zamjenici će mijenjati ovlaštenu osobu u njenom odsustvu u izvršavanju svih zadataka navedenih u stavku (1) ovog članka i izvršavati sve druge zadatke propisane ovim zakonom.

Članak 43.

(Obveze obveznika)

- (1) Obveznik će ovlaštenoj osobi osigurati:
- a) neograničen pristup podacima, informacijama i dokumentaciji koja je neophodna za vršenje njenih poslova;
 - b) odgovarajuće kadrovske, materijalne, informacijsko-tehničke i druge uvjete za rad;
 - c) odgovarajuće prostorne i tehničke mogućnosti koje osiguravaju odgovarajući stupanj zaštite povjerljivih podataka kojima raspolaže ovlaštena osoba;
 - d) stalno stručno osposobljavanje;
 - e) zamjenu za vrijeme njenog odsustva;
 - f) zaštitu u smislu zabrane odavanja podataka o njoj neovlaštenim osobama, kao i zaštitu od drugih postupaka koji mogu utjecati na neometano vršenje njenih dužnosti.
- (2) Unutarnje organizacijske jedinice, uključujući najviše rukovodstvo u obvezniku, dužni su da ovlaštenoj osobi osiguraju pomoć i potporu pri vršenju poslova, kao i da ga redovito obavještavaju o činjenicama koje su, ili koje bi mogle biti povezane sa pranjem novca ili financiranjem terorističkih aktivnosti. Obveznik je dužan da propiše način suradnje između ovlaštene osobe i ostalih organizacijskih jedinica.

Članak 44.

(Integritet zaposlenih)

Obveznik će utvrditi postupak kojim se pri zasnivanju radnog odnosa na radnom mjestu na kome se primjenjuju odredbe ovog zakona i propisa donijetih na temelju ovog zakona, kandidat za to radno mjesto provjerava da li je osuđivan za kaznena djela kojima se pribavlja protupravna imovinska korist ili kaznena djela povezana sa terorizmom.

Članak 45.

(Stručno osposobljavanje)

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

Članak 46.

(Interna kontrola i revizija)

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

Članak 47.

(Lista pokazatelja)

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

POGLAVLJE VI. OBVEZE I ZADACI ODVJETNIKA, ODVJETNIČKIH DRUŠTAVA, NOTARA, REVIZORSKIH DRUŠTAVA I SAMOSTALNIH REVIZORA, PRAVNIH I FIZIČKIH OSOBA KOJE OBAVLJAJU RAČUNOVODSTVENE USLUGE I USLUGE POREZNOG SAVJETOVANJA

Članak 48.
(Opće odredbe)

Odvjetnik, odvjetničko društvo, notar te revizorsko društvo i samostalni revizor, pravne i fizičke osobe koje obavljaju računovodstvene usluge i usluge poreznog savjetovanja (u daljnjem tekstu: osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti) dužni su, prilikom obavljanja poslova iz svog djelokruga određenih drugim zakonima, provoditi mjere sprečavanja i otkrivanja pranja novca, te financiranja terorističkih aktivnosti i postupati prema odredbama ovog zakona i propisa donesenih na temelju ovog zakona koji utvrđuju zadatke i obveze drugih obveznika, ako ovim zakonom nije drugačije određeno.

Članak 49.
(Zadaci i obveze osoba koje obavljaju profesionalne djelatnosti)

Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti iz članka 48. ovog zakona, postupaju sukladno članku 6. ovog zakona u slučaju kada:

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

Članak 50.

(Procedura identifikacije i praćenja klijenata)

- (1) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u okviru procedura identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa iz članka 6. stavak (1) točka a) i pri obavljanju transakcije iz članka 6. stavak (1) točka b) ovog zakona prikupljaju podatke iz članka 7. ovog zakona.
- (2) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u okviru procedura identifikacije i praćenja klijenta u slučaju kad postoji sumnja u vjerodostojnost i istinitost prethodno prikupljenih podataka o klijentima ili o stvarnom vlasniku, te uvijek kada u vezi s transakcijom ili klijentom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti iz članka 6. stavak (1) točka d) ovog zakona prikupljaju podatke iz članka 7. ovoga Zakona.
- (3) U okviru identifikacije klijenta, osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti utvrđuju identitet klijenta ili njegovog zakonskog zastupnika, opunomoćenika te prikupljaju podatke iz članka 7. ovoga zakona uvidom u važeći identifikacijski dokument klijenta, odnosno u original isprave, ovjerenu presliku isprava ili ovjerenu dokumentaciju iz sudskog ili drugoga javnog registra koja mora biti ažurirana i točna i odražavati stvarno stanje klijenta.
- (4) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti utvrđuju stvarnog vlasnika klijenta koji je pravna osoba ili drugi sličan pravni subjekt na temelju podataka iz članka 7. ovog zakona uvidom u originalnu ili ovjerenu presliku dokumentacije iz sudskog ili drugoga javnog registra koja mora biti ažurirana i točna i mora odražavati stvarno stanje klijenta. Ako na temelju izvoda iz sudskog ili drugog javnog registra nije moguće prikupiti sve podatke, podaci koji nedostaju prikupljaju se uvidom u izvorne ili ovjerene preslike dokumenata i drugu poslovnu dokumentaciju koju predoči zakonski zastupnik pravne osobe, odnosno njegov opunomoćenik.
- (5) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ostale podatke iz članka 7. ovog zakona prikupljaju uvidom u izvorne ili ovjerene preslike dokumenata i drugu poslovnu dokumentaciju.
- (6) Ako sve podatke nije moguće pribaviti na način određen u ovom članku, podaci koji nedostaju prikupljaju se neposredno na temelju pisane izjave klijenta ili njegovog zakonskog zastupnika.
- (7) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti provode proceduru identifikacije i praćenja klijenta iz st. (1) do (6) ovog članka u mjeri i obujmu koji su primjereni djelokrugu njihovih poslova.

Članak 51.

(Obveza osoba koje obavljaju profesionalne djelatnosti o izvještavanju FOO-a)

- (1) Kada osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti utvrde da u vezi s transakcijom ili određenim klijentom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih

aktivnosti, dužni su bez odgađanja o tome obavijestiti FOO, sukladno odredbama članka 38. i 39. ovog zakona.

- (2) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti dužne su svaki put kada klijent od njih zatraži savjet u vezi s pranjem novca ili financiranjem terorističkih aktivnosti o tome obavijestiti FOO, i to odmah, a najkasnije tri radna dana od dana kada je klijent od njih tražio takav savjet.
- (3) Notar je dužan da FOO-u dostavi podatke za svaki ovjereni kupoprodajni ugovor o prometu nekretnina, kao i za svaki ovjereni ugovor o pozajmicama čije vrijednosti iznose 30.000 KM ili više u roku od osam dana od dana ovjere ugovora.

Članak 52.

(Izuzeci od obavještanja)

- (1) Na osobe koje obavljaju odvjetničku djelatnost ne primjenjuju se odredbe članka 51. ovog zakona u vezi sa podacima koje ona dobiju od klijenta ili prikupe o klijentu u svojstvu branitelja sukladno zakonima o kaznenim postupcima u Bosni i Hercegovini.
- (2) U slučaju iz stavka (1) ovog članka, osobe koje obavljaju odvjetničke djelatnosti nisu dužne dostaviti podatke, informacije i dokumentaciju na zahtjev FOO-a sukladno članku 56. ovog zakona. U tom slučaju oni su dužni FOO-u, bez odgađanja, a najkasnije u roku od 15 dana od prijema zahtjeva, obrazložiti u pisanom obliku razloge zbog kojih nisu postupali sukladno zahtjevom FOO-a.
- (3) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti nisu dužne:
 - a) FOO obavještavati o transakcijama iz članka 38. stavak (1), točke b) i c) ovog zakona;
 - b) provoditi internu reviziju izvršavanja zadataka u sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

Članak 53.

(Lista pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija i klijenata)

- (1) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti dužne su da izrade listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija i klijenata u suradnji sa FOO-om i drugim nadzornim tijelima.
- (2) Kod izrade liste iz stavka (1) ovog članka osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti uzimaju u obzir složenost i obujam izvršenja transakcija, neuobičajeni način izvršenja, vrijednost ili povezanost transakcija koje nemaju ekonomski ili pravno utemeljenu namjenu, odnosno nisu usuglašene ili su u nerazmjeru s uobičajenim, odnosno očekivanim poslovanjem klijenta, kao i druge okolnosti koje su povezane sa statusom ili drugim karakteristikama klijenta.
- (3) Listu iz stavka (1) ovog članka osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti su dužne dostaviti FOO-u u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.

POGLAVLJE VII. EVIDENCIJA

Članak 54.

(Sadržaj evidencije)

- (1) Evidencija o izvršenoj proceduri identifikacije i praćenja klijenata i transakcijama iz članka 7. stavak (1) ovog zakona sadrži minimalno sljedeće informacije:
- a) naziv, sjedište i matični broj pravne osobe koja ima poslovni odnos ili obavlja transakciju, odnosno pravne osobe u čije ime se uspostavlja stalni poslovni odnos ili obavlja transakcija;
 - b) ime, prezime, adresu prebivališta, datum i mjesto rođenja, te jedinstveni matični broj zaposlene ili ovlaštene osobe koja za pravnu osobu uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju, kao i naziv tijela koje je izdalo važeći identifikacijski dokument;
 - c) ime, prezime, adresu prebivališta, datum i mjesto rođenja, te jedinstveni matični broj fizičke osobe koja uspostavlja poslovni odnos, ulazi u prostorije kasina, kockarnice ili organizatora igara na sreću, ili koje obavi transakciju, odnosno fizičke osobe za koju se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija, te broj i naziv tijela koje je izdalo važeći identifikacijski dokument;
 - d) razloge za uspostavljanje poslovnog odnosa ili obavljanje transakcije, te informacije o djelatnosti klijenta;
 - e) datum uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije;
 - f) vrijeme obavljanja transakcije;
 - g) iznos transakcije i valuta u kojoj se ona obavlja;
 - h) svrhu transakcije, kao i ime, prezime i stalno prebivalište, odnosno naziv i sjedište pravne osobe kojoj je transakcija namijenjena;
 - i) način obavljanja transakcije;
 - j) ime i prezime, odnosno naziv i sjedište nalogodavatelja kod doznaka iz inozemstva;
 - k) podatke o porijeklu novca ili imovine koja je predmet transakcije;
 - l) razloge zbog kojih je sumnjiva neka transakcija, klijent ili osoba;
 - m) ime, prezime, adresu prebivališta, te datum i mjesto rođenja svake fizičke osobe koja izravno ili neizravno posjeduje najmanje 20% poslovnog udjela, akcija, odnosno drugih prava na temelju kojih ima udjel u upravljanju pravnom osobom, odnosno njegovim sredstvima.
- (2) Obveznici za svoje potrebe ostavljaju preslike dokumenata na temelju kojih je izvršena identifikacija klijenata, na kojima će konstatirati da je izvršen uvid u originalni dokument.
- (3) Ministar sigurnosti BiH daje smjernice o tome koje će informacije navedene u stavku (1) ovog članka biti uključene u evidenciju o provedenoj identifikaciji klijenata i transakcija.

- (4) Evidencija kao i informacija navedena u članku 71. ovog zakona o prijenosu gotovine i imovine preko državne granice obuhvaća sljedeće podatke:
- a) ime, prezime, stalno prebivalište, datum i mjesto rođenja i jedinstveni matični broj fizičke osobe koja prenosi gotovinu ili imovinu preko državne granice;
 - b) naziv i sjedište i matični broj pravne osobe ili ime i prezime, prebivalište i jedinstveni matični broj fizičke osobe za koju se obavlja prijenos gotovine ili imovine preko državne granice iznos, valutu, vrstu i svrhu transakcije i mjesto, datum i vrijeme prelaska državne granice;
 - c) podatke o tome da li je transakcija bila prijavljena tijelima carinske službe.
- (5) Evidencija kao i informacija navedena u članku 72. ovog zakona u svezi prodaje državnog kapitala obuhvaća sljedeće podatke:
- a) ime, prezime, stalno prebivalište, datum i mjesto rođenja i matični broj fizičke osobe koja kupuje državni kapital;
 - b) naziv i sjedište i matični broj pravne osobe i ime, prezime, stalno prebivalište, datum i mjesto rođenja i matični broj fizičke osobe koja zastupa pravnu osobu koja kupuje državni kapital;
 - c) Podatke koji se odnose na:
 - 1) broj i datum ugovora,
 - 2) predmet prodaje,
 - 3) uvjete prodaje (ugovorena cijena kapitala, način plaćanja, drugi uvjeti i način izvršenja tih uvjeta).
- (6) Svi podaci, informacije i dokumentacija iz evidencije o identifikaciji klijenata dostavljaju se FOO-u bez ikakve naknade.

POGLAVLJE VIII. ZADACI I NADLEŽNOSTI FOO-A

Odjeljak A. Postupanje FOO-a

Članak 55.

(Opće odredbe o FOO-u)

- (1) Poslove koji se odnose na sprečavanje, istraživanje i otkrivanje operacija pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti sukladno odredbama Zakona o državnoj agenciji za istrage i zaštitu, ovog i drugih zakona, na promoviranje suradnje između nadležnih tijela Bosne i Hercegovine, FBiH, RS-a i Brčko distrikta u oblasti sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, kao i na promoviranje suradnje i razmjene informacija s nadležnim tijelima drugih država i međunarodnih organizacija zaduženih za sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti obavlja FOO Državne agencije za istrage i

zaštitu pod nadzorom ravnatelja Državne agencije za istrage i zaštitu (u daljnjem tekstu: ravnatelj).

- (2) Financijsko obavještajni odjel je središnja financijsko - obavještajna jedinica koja prima, prikuplja, evidentira, analizira, istražuje i prosljeđuje rezultate analiza i/ili istraga, podatke, informacije i dokumentaciju nadležnim tužiteljstvima i/ili drugim nadležnim tijelima sukladno odredbama ovog zakona.

Članak 56.

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

- (1) Ako FOO u tijeku postupanja iz svoje nadležnosti, uključujući postupanje po zahtjevima tijela iz članka 57., 62., 66. i 67. ovog zakona sumnja u pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti u vezi s nekom transakcijom ili osobom, može od obveznika u pismenoj formi zahtjevati informacije navedene u članku 54. ovog zakona, informacije o vlasništvu i o bankovnim transakcijama te osobe kao i ostale informacije, podatke i dokumentaciju potrebnu za obavljanje poslova FOO sukladno odredbama ovog članka. U hitnim slučajevima, FOO može zahtjevati informacije, podatke i dokumentaciju usmeno i može izvršiti pregled dokumentacije u prostorijama obveznika s tim da je FOO obvezna podnijeti pismeni zahtjev obvezniku najkasnije sljedećeg radnog dana.
- (2) Obveznik je, dužan bez odgađanja FOO-u dostaviti informacije, podatke i dokumentaciju iz stavka (1) ovog članka, a najkasnije u roku od 8 radnih dana od dana primitka zahtjeva od FOO-a.
- (3) Ako se radi o obujmnoj dokumentaciji ili drugim opravdanim razlozima FOO može na pismeni zahtjev obveznika pismenim obavještenjem produžiti rok iz stavka (2) ovog članka i može u takvim slučajevima izvršiti uvid u dokumentaciju u prostorijama obveznika.

Članak 57.

(Obavještavanje tužitelja i postupanje po zahtjevu tužitelja)

- (1) Kada FOO utvrdi postojanje osnova sumnje da je počinjeno kazneno djelo pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti, po službenoj dužnosti će dostaviti nadležnom tužiteljstvu izvješće o postojanju osnova sumnje o počinjenom kaznenom djelu i izvršiteljima, sa odgovarajućim podacima, informacijama i dokumentacijom.
- (2) FOO će informirati nadležno tužiteljstvo o privremenoj obustavi transakcije izvršenoj sukladno članku 58. ovog zakona za koju ocijeni da je potrebno produžiti rješenjem nadležnog suda, kao i o drugim saznanjima za koja je potrebna procjena tužiteljstva.
- (3) FOO će na obrazložen zahtjev ili naredbu tužiteljstva, dostaviti raspoložive, odnosno prikupljene podatke, informacije i dokumentaciju.
- (4) Obrazložen zahtjev iz stavka (3) mora da sadrži: pravni temelj za podnošenje zahtjeva, osnovne generalijske podatke za fizičku osobu odnosno naziv i sjedište pravne osobe, opis

sumnje za kazneno djelo pranje novca, predikatno kazneno djelo ili financiranje terorističkih aktivnosti.

- (5) FOO može odbiti zahtjev podnositelja iz stavka (3) ukoliko zahtjev podnositelja ne ispunjava uvjete propisane u stavku (4) o čemu će pismeno obavijestiti podnositelja zahtjeva.
- (6) FOO, u slučajevima iz stavka (1), (2) i (3) ovog članka, ne navodi podatke o zaposlenoj osobi ili osobama iz obveznika koji su mu saopćile podatke sukladno ovom zakonu, ili koji su na bilo koji drugi način uključeni u obavljanje transakcije u ime obveznika, osim ako nadležni tužitelj ocjeni da postoje razlozi za sumnju da je taj obveznik ili njegov zaposleni počinio kazneno djelo, ili ako je ta informacija potrebna za utvrđivanje činjenica tijekom kaznenog postupka.

Članak 58.

(Privremena obustava transakcija)

- (1) Ako FOO u tijeku postupanja iz svoje nadležnosti uključujući postupanje po zahtjevima tijela iz članka 57., 62. i 66. ovog zakona sumnja u pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti u vezi s nekom transakcijom, računom ili osobom, može izdati pismeni nalog za privremenu obustavu transakcije ili transakcija u trajanju od najviše pet radnih dana, a rok trajanja privremene obustave transakcije počinje teći od trenutka izdavanja naloga kad obustavu zahtjeva FOO, odnosno od trenutka izvještavanja o sumnjivoj transakciji, kada je izvještavanje izvršeno prije transakcije, a potvrđeno od FOO-a. FOO može dati dodatne instrukcije obvezniku u vezi s tom transakcijom, obustavom transakcije, obavljanjem transakcije te komunikacijom s osobom ili osobama koje su povezane s transakcijom ili transakcijama.
- (2) Nalog za privremenu obustavu transakcije ili transakcija iz stavka (1) ovog članka u hitnim slučajevima FOO može izdati usmeno, ali je dužan najkasnije sljedećeg radnog dana dostaviti i pismeni nalog obvezniku.
- (3) Nalog o privremenoj obustavi transakcije ili transakcija sadrži:
 - a) datum i vrijeme od kada počinje teći rok trajanja privremene obustave;
 - b) broj transakcijskog računa;
 - c) podatke o vlasniku računa;
 - d) naziv obveznika i ostale njegove podatke;
 - e) iznos novčane transakcije ili transakcija koji se privremeno obustavlja ili obustavljaju od izvršenja;
 - f) druge podatke koji se odnose na obveznika i sumnjivu transakciju ili transakcije.
- (4) Nakon isteka roka iz stavka (1) ovog članka, financijska transakcija može se privremeno obustaviti samo rješenjem nadležnog suda sukladno zakonima o kaznenom postupku Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine, Republike Srpske i Brčko Distrikta BiH.
- (5) FOO će informirati tijela iz članka 57, 62. i 66. o izdatim pismenim nalogima ili o razlozima neprihvatanja zahtjeva za privremenu obustavu transakcije ili transakcija.

Članak 59.

(Prestanak važenja naloga za privremenu obustavu transakcija)

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

Članak 60.

(Nalog obvezniku za kontinuirano praćenje financijskog poslovanja klijenta)

- (1) FOO može pismeno naložiti obvezniku kontinuirano praćenje financijskog poslovanja klijenta u vezi s kojim postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti ili druge osobe za koju je moguće osnovano zaključiti da je pomagala ili sudjelovala u transakcijama ili poslovima osobe u svezi koje sumnja postoji, te redovno obavještavanje FOO-a o transakcijama ili poslovima koje kod obveznika izvrše ili imaju namjeru izvršiti navedene osobe. U zahtjevu FOO mora odrediti rokove u kojima obveznici moraju dostavljati tražene podatke.
- (2) Ukoliko FOO nije odredio rokove, podatke iz stavka (1) ovog članka obveznik mora dostaviti FOO-u prije obavljanja transakcije ili uspostave poslovnog odnosa, a ako zbog prirode transakcije, odnosno poslovnog odnosa ili iz drugih opravdanih razloga obveznik nije tako postupio, obveznik mora FOO-u dostaviti izvješće u kojem će obvezno navesti razloge takvog postupanja.
- (3) Provedba mjera iz stavka (1) ovog članka može trajati najduže tri mjeseca, a u opravdanim slučajevima trajanje mjera može se produžiti svaki put za još jedan mjesec, s time što provedba mjera ukupno može trajati najduže šest mjeseci.

Članak 61.

(Zahtjevanje i elektronski pristup podacima drugih tijela)

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

Članak 62.

(Obavješćavanje nadležnih tijela i postupanje po njihovim zahtjevima)

- (1) FOO će nadležnim tijelima u Bosni i Hercegovini na obrazložen zahtjev, dostaviti raspoložive, odnosno prikupljene podatke, informacije i dokumentaciju koje mogu biti od značaja tim tijelima i institucijama pri donošenju odluka iz njihove nadležnosti u vezi istraživanja kaznenih djela „Pranja novca“, "predikatnih kaznenih djela" i „Financiranja terorističkih aktivnosti“.
- (2) Obrazložen zahtjev iz stavka (1) mora da sadrži: pravni temelj za podnošenje zahtjeva, osnovne generalijske podatke za fizičku osobu odnosno naziv i sjedište pravne osobe, opis sumnje za kazneno djelo pranje novca, predikatno kazneno djelo ili financiranje terorističkih aktivnosti, stupanj hitnosti u postupanju FOO-a.
- (3) FOO može odbiti zahtjev podnositelja iz stavka (1) ukoliko zahtjev podnositelja ne ispunjava uvjete propisane u stavku (2) o čemu će pismeno obavijestiti podnositelja zahtjeva.
- (4) Prilikom postupanja po zahtjevima organa iz stava (1), FOO će postupati hronološkim redoslijedom ili po svojoj vlastitoj procjeni uzimajući u obzir značaj i hitnost.
- (5) Kada FOO u tijeku rada utvrdi da određeni podaci i informacije koje prikupi sukladno ovom zakonu, mogu biti od značaja tijelima iz stavka (1) pri donošenju odluka iz njihove nadležnosti u vezi istraživanja kaznenih djela pranja novca, predikatnih kaznenih djela i financiranja terorističkih aktivnosti, o tome će ih samoinicijativno obavijestiti u pisanom obliku i dostaviti odgovarajuće podatke, informacije i dokumentaciju.
- (6) FOO, u slučajevima iz stavka (1) i (5) ovog članka, ne navodi podatke o zaposlenoj osobi ili osobama iz obveznika koje su mu saopćile sukladno ovom zakonu, ili koji su na bilo koji

drugi način uključeni u obavljanje transakcije u ime obveznika, osim ako nadležni tužitelj ocijeni da postoje razlozi za sumnju da je taj obveznik ili njegov zaposleni počinio kazneno djelo, ili ako je ta informacija potrebna za utvrđivanje činjenica tijekom kaznenog postupka.

- (7) Za svako dalje prosljeđivanje podataka, informacija i dokumentacije dostavljenih sukladno ovom članku drugom tijelu, potrebna je prethodna pismena suglasnost FOO-a.
- (8) Tijela iz stavka (1) i (5) su dužni obavijestiti FOO o rezultatima do kojih su doveli podaci, informacije i dokumentacija koji su im proslijeđeni.

Članak 63.

(Povratna informacija)

- (1) O rezultatima analize zaprimljenih podataka koji se odnose na transakciju ili osobu u svezi kojih su utvrđeni razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti FOO će obavijestiti obveznike iz članka 4. ovog zakona koji su prijavili transakciju, osim ako ocijeni da bi to moglo štetiti daljnjem tijeku i ishodu postupka, i to na način da će:
 - a) potvrditi zaprimanje obavijesti o prijavljenoj transakciji;
 - b) dostaviti podatak o odluci ili rezultatu tog slučaja ako je slučaj po obavijesti o transakciji zatvoren ili dovršen, a podatak o tome dostupan;
 - c) najmanje jednom godišnje dostaviti obvezniku statističke podatke o zaprimljenim obavijestima o transakcijama i rezultatima postupanja.
- (2) FOO će sukladno procjeni, u suradnji sa nadzornim tijelima, na odgovarajući način informirati obveznike o aktuelnim tehnikama, metodama i trendovima pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

Članak 64.

(Ostale obveze FOO-a)

Osim obveza navedenih u ovom zakonu, u sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti FOO je obvezan:

- a) nadležnim tijelima predložiti izmjene i dopune propisa koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i financiranje terorističkih aktivnosti;
- b) sudjelovati 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 financiranja terorističkih aktivnosti;
- c) sudjelovati u stručnom osposobljavanju zaposlenih i ovlaštenih osoba u obveznicima, nadležnim tijelima u Bosni i Hercegovini, te institucijama s javnim ovlastima;

- d) objavljivati, najmanje jednom godišnje, statističke podatke iz oblasti pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, te na drugi primjeren način obavještavati javnost o pojavnim oblicima pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- e) ravnatelju i ministru podnositi godišnja izvješća o općim aktivnostima FOO-a, te o aktivnostima vezanim za sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, a na njihov zahtjev i češće.

Odjeljak B. Međunarodna suradnja

Članak 65.

(Zahtjev stranom tijelu za dostavu podataka, informacija i dokumentacije)

- (1) FOO može od stranih tijela za provedbu zakona, tužiteljskih ili upravnih tijela, finansijsko-obavještajnih jedinica i međunarodnih organizacija uključenih u sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti zahtijevati podatke, informacije i dokumentaciju potrebnu za obavljanje poslova FOO-a sukladno odredbama ovog zakona.
- (2) Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene sukladno stavku (1) ovog članka FOO ne smije dostavljati ili dati na uvid trećoj fizičkoj ili pravnoj osobi, odnosno drugom tijelu ili ih koristiti u svrhe suprotno uvjetima i ograničenjima koje je postavilo tijelo, jedinica ili organizacija iz stavka (1) ovog članka, kojoj je zahtjev upućen.

Članak 66.

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

- (1) FOO može dostavljati podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu u Bosni i Hercegovini finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, na njihov zahtjev ili na vlastitu inicijativu, sukladno odredbama ovog zakona, pod uvjetom da je osigurana slična zaštita tajnosti podataka.
- (2) Prije dostave podataka finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, FOO zahtijeva pismenu garanciju da će se informacije, podaci i dokumentacija koristiti samo u svrhe propisane odredbama ovog zakona. Za svako daljnje prosljeđivanje podataka, informacija i dokumentacije policijskim i pravosudnim tijelima druge zemlje potrebna je prethodna pismena suglasnost FOO-a.

Članak 67.

(Dostava podataka stranim tijelima uključenim u sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti)

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

Članak 68.

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

Prilikom provedbe mjera i aktivnosti na sprečavanju i otkrivanju kaznenih djela pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, sukladno odredbama ovog zakona, FOO može inozemnoj financijsko-obavještajnoj jedinici dostaviti pisani prijedlog za privremenu obustavu određene transakcije ili transakcija ako postoji sumnja na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti u svezi neke osobe ili transakcije/transakcija.

Članak 69.

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

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

Odjeljak C. Vođenje evidencija od strane FOO

Članak 70.

(Vrste evidencija)

FOO će voditi sljedeće evidencije:

- a) O obavještenjima i informacijama sukladno odredbama članka 57. ovog zakona koji obuhvaćaju sljedeće podatke:

- 1) ime, prezime, datum rođenja i prebivalište fizičke osobe; odnosno naziv i sjedište pravne osobe u svezi koje je FOO dostavio obavještenje ili informaciju;
 - 2) podatke o iznosu, valuti, datumu ili razdoblju obavljanja transakcije u svezi koje postoje razlozi za sumnju da se radi o kaznenom djelu;
 - 3) razloge za sumnju da se radi o kaznenom djelu.
- b) Evidenciju o izdatim nalogima za privremenu obustavu transakcije ili transakcija koja sadrži podatke iz članka 58. stavak (3) ovog zakona.
- c) Evidenciju o podacima proslijeđenim u inozemstvo sukladno odredbama čl. 65., 66., 67., 68. i 69. ovog zakona koja obuhvaća sljedeće podatke:
- 1) ime, prezime, datum rođenja i prebivalište fizičke osobe; odnosno naziv i sjedište pravne osobe čiji podaci se šalju u inozemstvo;
 - 2) naziv zemlje i naziv nadležnog tijela kojem se ti podaci dostavljaju.
- d) Evidencija o poduzetim mjerama prema obvezniku iz članka 82. stavak (2) točka c), sadrži:
- 1) broj i datum izdatog prekršajnog naloga ili zahtjeva za pokretanje prekršajnog postupka i naziv suda kom je podnesen;
 - 2) ime, prezime, datum i mjesto rođenja i stalno prebivalište fizičke osobe, odnosno naziv i sjedište pravne osobe za koju se sumnja da je počinila prekršaj;
 - 3) mjesto, vrijeme i način izvršenja radnje koja ima obilježje prekršaja;
 - 4) podaci o izrečenim kaznama.

POGLAVLJE IX. OBVEZE OSTALIH TIJELA PREMA ODREDBAMA OVOG ZAKONA

Članak 71.

(Uprava za neizravno oporezivanje BiH)

- (1) Uprava za neizravno oporezivanje BiH dužna je FOO-u dostaviti podatke o svakom prijenosu gotovog novca, čekova, hartija od vrijednosti na donositelja, plemenitih metala i dragog kamenja preko državne granice u vrijednosti od 10.000 KM ili više, najkasnije u roku od tri dana od dana prenošenja.
- (2) Uprava za neizravno oporezivanje BiH dužna je FOO-u dostaviti obavještenja i informacije o poduzetim mjerama i radnjama protiv osobe u svezi s kojom je podnesen zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka.

Članak 72.

(Agencije i tijela za poslove privatizacije)

- (1) Agencije i tijela za poslove privatizacije dužni su Financijsko - obavještajnom odjelu po zaključenju ugovora o prodaji državnog kapitala dostaviti podatke o predmetu prodaje, uvjetima prodaje i kupcu kapitala u roku od 3 dana od zaključenja ugovora.
- (2) Tijela iz stavka (1) dužna su obavijestiti FOO o svakom raskidu ugovora o prodaji državnog kapitala, sa razlozima raskida u roku iz stavka (1).

Članak 73.

(Dostavljanje statističkih podataka od strane tužiteljstava, sudova i agencija za provedbu zakona)

- (1) Radi objedinjavanja i analize svih podataka u vezi s pranjem novca i financiranjem terorističkih aktivnosti nadležna tužiteljstva dužna su FOO-u dva puta godišnje dostaviti sljedeće informacije o predmetima za koje je optužnica potvrđena:
 - a) ime, prezime, datum rođenja i stalno prebivalište fizičke osobe, odnosno naziv i sjedište pravne osobe protiv koje je potvrđena optužnica za pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti;
 - b) mjesto, vrijeme i način izvršenja radnje koja ima obilježje kaznenog djela;
 - c) faza postupka;
 - d) iznos privremeno oduzetog novca ili vrijednost imovine i datum donošenja odluke o oduzimanju.
- (2) Nadležni sudovi u Bosni i Hercegovini dužni su FOO-u dva puta godišnje dostaviti podatke o:
 - a) pravomoćno presuđenim predmetima za kaznena djela pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - b) prekršajima sukladno odredbama članka 84. ovog zakona.
- (3) Agencije za provedbu zakona dužne su FOO-u, po podnošenju Izvješća o počinitelju i osnovu sumnje da je izvršeno kazneno djelo pranja novca, predikatno kazneno djelo, kazneno djelo financiranja terorističkih aktivnosti ili kazneno djelo kojim je pribavljena imovinska korist u većem obujmu, dostaviti podatke:
 - a) broj i datum podnesenog izvješća;
 - b) tužiteljstvo kojem je izvješće podnijeto;
 - c) osnovni podaci prijavljenih fizičkih i pravnih osoba;
 - d) kratak opis kaznenog djela, iznos „oprano novca“, materijalne štete i imovinske koristi.

POGLAVLJE X. ZAŠTITA I ČUVANJE PODATAKA

Članak 74.

(Opće odredbe)

FOO će koristiti informacije, podatke i dokumentaciju pribavljenu sukladno ovom zakonu samo u svrhe utvrđene ovim zakonom.

Članak 75.

(Zaštita tajnosti podataka)

- (1) Obveznik i njegovi zaposleni, uključujući članove uprave, nadzornih ili drugih izvršnih tijela ili druge osobe koje imaju pristup zaštićenim podacima ne smiju otkriti klijentu ili trećoj osobi da je informacija, podatak ili dokumentacija o klijentu ili transakciji dostavljena FOO-u, niti da je FOO sukladno odredbama članka 58. ovog zakona privremeno obustavio obavljanje transakcije ili obvezniku dao naputke za postupanje.
- (2) Informacije o zahtjevu od FOO-a ili o dostavljanju informacija, podataka ili dokumentacije FOO-u, te o privremenoj obustavi transakcije, odnosno o datom naputku iz stavka (1) ovog članka, smatraju se zaštićenim podatkom.
- (3) FOO, druga ovlaštena službena osoba ili tužitelj ne može otkriti izvor informacija, podataka i dokumentacije prikupljene sukladno ovom zakonu osobama na koja se odnose.
- (4) O skidanju oznake tajnosti podataka odlučuje FOO.

Članak 76.

(Izuzeci od principa čuvanja tajnosti podataka)

- (1) Prilikom dostavljanja informacija, podataka i dokumentacije FOO-u, prema odredbama ovog zakona, obveza čuvanja bankarske, poslovne, službene, odvjetničke, notarske ili druge profesionalne tajne ne odnosi se na obveznika, državna tijela Bosne i Hercegovine, FBiH, RS-a i Distrikta, instituciju s javnim ovlastima, tužitelja, sud i njihovo osoblje, osim ako ovim zakonom nije drugačije određeno.
- (2) Obveznik ili njegovo osoblje ne odgovaraju za štetu prouzrokovanu klijentima ili trećim osobama niti će biti kazneno ili građanski odgovoran zbog dostavljanja informacija, podataka ili dokumentacije FOO-u, ili zbog izvršenja naredbe FOO-a o privremenom obustavljanju transakcija, ili naputka datog u vezi s tom naredbom, sukladno odredbama ovog zakona ili na temelju propisa donesenih na temelju ovog zakona.

Članak 77.

(Korištenje prikupljenih podataka)

FOO, obveznici iz članka 4. ovog zakona, te državna tijela, pravne osobe s javnim ovlastima i drugi subjekti i njihovi zaposleni mogu podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu sukladno ovom zakonu koristiti kao obavještajne podatke u svrhu sprečavanja i otkrivanja pranja novca, pedikatnih kaznenih djela i financiranja terorističkih aktivnosti i drugim slučajevima kako je propisano ovim zakonom.

Članak 78.

(Rok čuvanja podataka od strane obveznika)

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

Članak 79.

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

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

Članak 80.

(Rok čuvanja podataka od strane FOO-a)

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

POGLAVLJE XI. NADZOR

Članak 81.

(Opće odredbe)

- (1) Nadzor nad radom obveznika u vezi s primjenom odredbi ovog zakona i drugih zakona kojima se propisuju obveze provedbe mjera za sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti provode posebne agencije i tijela (u daljnjem tekstu: „nadzorna tijela“) sukladno odredbama ovog i posebnih zakona kojima se uređuje rad pojedinih obveznika i nadležnih agencija i tijela, kako slijedi:
- a) Nadzor nad radom obveznika iz članka 4. točka a), c) i d) obavljaju Agencija za bankarstvo FBiH i Agencija za bankarstvo RS;
 - b) Nadzor nad obveznikom iz članka 4. točka j) vrše Agencije za bankarstvo FBiH, Agencija za bankarstvo RS i devizni inspektorati svatko u okviru svojih nadležnosti;
 - c) Nadzor nad radom obveznika iz članka 4. točka n) alineje 2), 3), 4), 5), 6), 7) i 8), osim kada te poslove obavlja banka kao jednu od svojih djelatnosti, vrše nadležna entitetska ministarstva financija, odnosno Direkcija za financije Brčko Distrikta BiH;
 - d) Osim obveznika iz prethodne točke, nadležna entitetska ministarstva financija, odnosno Direkcija za financije Brčko Distrikta BiH vrše nadzor i nad obveznicima iz članka 4. točke f), i), k), l) alineje 3), 4) i 5), točka m) i n) alineja 9), 10) i 11);
 - e) Nadležna ministarstva pravde vrše nadzor nad obveznicima iz članka 4. točka l) alineja 1) i točke n), alineja 1);
 - f) Odvjetničke komore FBiH i RS vrše nadzor nad obveznicima iz članka 4. točka l) alineja 2);
 - g) Agencija za nadzor osiguranja FBiH i Agencija za osiguranje RS vrše nadzor nad radom obveznika iz članka 4. pod točkom b). Nadzor nad društvima za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima obuhvaćenim točkom g) na području RS vrši Agencija za osiguranje RS;
 - h) Povjerenstvo za hartije od vrijednosti RS i Povjerenstvo za vrijednosne papire FBiH i Povjerenstvo za hartije od vrijednosti Brčko Distrikta vrše nadzor nad radom obveznika iz članka 4. pod točkom e) i g);
 - i) Agencija za poštanski promet Bosne i Hercegovine vrši nadzor nad obveznicima iz članka 4. točka h);
 - j) FOO će vršiti nadzor nad provedbom odredbi ovog zakona kod obveznika, iz točke n) alineja 12).
- (2) Nadležna entitetska ministarstva financija i njihova tijela, odnosno Direkcija za financije Brčko distrikta BiH vrše nadzor nad primjenom odredbi članka 37. zakona (Ograničenje plaćanja gotovinom), kod osoba koje nisu obveznici iz članka 4. ovog zakona, a koje obavljaju djelatnosti prodaje dobara i usluga u Bosni i Hercegovini.

- (3) FOO vrši neizravni nadzor primjene i provedbe ovog zakona kod svih obveznika iz članka 4. ovog zakona prikupljanjem i provjerom podataka, informacija i dokumentacije dostavljenih sukladno ovom zakonu.
- (4) FOO i nadzorna tijela, u okviru svoje nadležnosti, suraduju u nadzoru provedbe odredbi ovog zakona.

Članak 82.

(Postupanje nadzornih tijela u slučaju nepravilnosti u radu obveznika)

- (1) Nadzorna tijela su dužna da sukladno odredbama ovog zakona i zakona kojima se uređuje način poslovanja pojedinih obveznika i nadzornih tijela vrše redovne nadzore usklađenosti poslovanja obveznika na licu mjesta.
- (2) O izvršnim nadzorima usklađenosti poslovanja obveznika nadzorna tijela su dužna FOO dostaviti:
 - a) Zapisnik o izvršenom nadzoru;
 - b) Rješenje o datim nalogima za otklanjanje nadzorom utvrđenih neusklađenosti (nepravilnosti i nezakonitosti);
 - c) Obavijest o izdatim prekršajnim nalogima ili pokrenutim prekršajnim postupcima, koja će sadržati podatke iz članka 70 stavak (1) točka d) ovog zakona;
 - d) Zapisnik o izvršenom nadzoru provedbe rješenjem naloženih mjera.

Članak 83.

(Obavješćavanje nadzornog tijela)

- (1) FOO je dužno obavijestiti nadzorna tijela o mjerama koje su poduzete na temelju informacija i dokumentacije koju su nadzorna tijela dostavila FOO-u, a koje se odnose na sumnju za pranje novca i financiranje terorističkih aktivnosti sukladno odredbama članka 82. ovog zakona.
- (2) FOO je dužan obavijestiti nadležna nadzorna tijela o mjerama koje je poduzeo prema obvezniku neovisno od izvršenog nadzora od strane nadzornih tijela.

POGLAVLJE XII. KAZNENE ODREDBE

Članak 84.

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

- (1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 KM do 200.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 4. ovoga Zakona ako:
- a) ne izradi procjenu rizika sukladno odredbama članka 5. stavak (1);
 - b) ne izradi procjenu rizika sukladno smjernicama za izradu procjene rizika iz članka 5. stavak (2);
 - c) ne poduzme mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom uspostave poslovnog odnosa sa klijentom iz članka 6. stavak (1) točka a);
 - d) ne poduzme mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom transakcije u iznosu 30.000 KM ili više, sukladno članku 6. stavak (1) točka b);
 - e) prilikom obavljanja transakcije iz članka 6. stavak (1) točka b) bez prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa ne prikupi podatke iz članka 7., kao i podatke koje nedostaju iz članka 54. stavak (1) točke a), b), c), e), f), g), i) i m);
 - f) u potpunosti ne provodi odredbe iz članka 9. stavak (1) ovog zakona u sjedištu, filijalama, podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima u zemlji i inozemstvu;
 - g) ne provodi pojačane mjere identifikacije i praćenja iz članka 9. stavak (4) ovog zakona u filijalama, podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima u inozemstvu a posebno u državama koje ne primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj mjeri;
 - h) ne pribavi podatke za identifikaciju sukladno odredbama članka 7. ovoga Zakona ili identifikaciju ne izvrši na način iz čl.11., 12., 13., 14., 15., 16. i 18. ovoga Zakona;
 - i) ne odredi i utvrdi identitet fizičke osobe neposrednim uvidom u važeći identifikacijski dokument klijenta u njegovoj nazočnosti sukladno članku 10. stavak (1);
 - j) ne obavi identifikaciju klijenta, ili ako identifikacija nije obavljena sukladno odredbama članka 7. ovog zakona;
 - k) obveznik ne prikupi podatke o konačnim stvarnim vlasnicima kao što je predviđeno člankom 16. stavak (3);
 - l) obveznik povjeri vršenje pojedinih radnji i mjera identifikacije trećoj osobi iz države koja je na listi država koja ne primjenjuje standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti iz članka 17. ovog zakona;
 - m) ukoliko obveznik prihvati mjere identifikacije i praćenja klijenta preko treće osobe, ako je ta osoba utvrdila i provjerila identitet klijenta bez njene nazočnosti sukladno članku 18. stavak (3);
 - n) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent sukladno članku 21. stavak (2);
 - o) ne primjene pojačane mjere identifikacije prilikom uspostavljanja korespondentnog odnosa sa bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom koja ima sjedište u inozemstvu sukladno članku 24. stavak (2);

- p) uspostavi poslovni odnos kada klijent nije osobno prisutan pri utvrđivanju i provjeri identiteta za vrijeme provedbe mjera identifikacije i praćenja sukladno članku 28. stavak (3);
- r) prilikom uspostavljanja korespondentnog poslovnog odnosa sa bankom ili sličnom kreditnom institucijom sa sjedištem u stranoj zemlji koja nije na listi iz članka 86. stavak (3), obveznik ne prikupi podatke, informacije i dokumentaciju iz članka 24. stavak (1) točke a) do f);
- s) zaposlenik kod obveznika uspostavi odnos sa korespondentnom bankom navedenom u članku 24. stavak (2) ovog zakona bez prethodnog pisanog odobrenja najvišeg rukovodstva obveznika;
- t) uspostavi ili nastavi korespondentnu vezu sa bankom ili sličnom kreditnom institucijom iz članka 24. stavak (4) bez prethodnog ispunjenja uvjeta iz članka 24. stavak (4) točke a) do d);
- u) ne uspostavi odgovarajuću proceduru za određivanje političko eksponirane osobe sukladno članku 27. stavak (1);
- v) ne poduzme mjere pojačane identifikacije i praćenja klijenta i/ili ne pribavi potrebne suglasnosti iz članka 27. stavak (2) i (3);
- z) ne pribavi podatke o klijentu u okviru pojednostavljene identifikacije i praćenja sukladno članku 30.;
- aa) ne prikupi podatke o nalogodavatelju elektronskog transfera sukladno članku 32.;
- bb) ne utvrdi i provjeri identitet nalogodavatelja elektronskog transfera sukladno članku 33. stavak (1) ili (2);
- cc) otvori, izda ili omogući klijentu posjedovanje skrivenog računa i ostalih proizvoda iz članka 35. ovog zakona;
- dd) uspostavi poslovni odnos s fiktivnim bankama iz članka 36. ovog zakona;
- ee) ne izvijesti FOO ili mu ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisane čl. 38. i 39. ovog zakona;
- ff) osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne postupe prema odredbama članka 49. stavak (1) točke a) ili b);
- gg) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u okviru procedura identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa i pri obavljanju transakcije ne postupe prema odredbama članka 50.;
- hh) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne izvrše obavještanje FOO-a sukladno članku 51.;
- ii) evidencije obveznika ne sadrže minimalno informacije iz članka 54. stavak (1);
- jj) FOO-u ne dostavlja propisane informacije ili ih ne dostavlja na propisan način sukladno odredbama članka 56. ovoga Zakona;
- kk) ne postupi po nalogu FOO o privremenoj obustavi transakcije ili ne postupi po naputcima datim od FOO u vezi s tim nalogom a sukladno odredbama članka 58. ovog zakona;

- ll) ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju sukladno odredbama članka 78. stavak (1) ovog zakona;
- (2) Kaznom iz stavka (1) kaznit će se pravna osoba navedena u članku 37. ovog zakona koja dopusti plaćanje gotovinom u iznosu većem od 30.000 KM suprotno odredbi članka 37. ovog zakona.
- (3) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 KM do 20.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stavka (1) i (2) ovog članka.
- (4) Novčanom kaznom u iznosu od 3.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizička osoba u obavljanju samostalnih djelatnosti za prekršaj iz stavka (1) i (2) ovog članka.
- (5) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 KM do 100.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 4. ovog zakona ako:
- a) ne prikupi nedostajuće podatke iz drugih važećih javnih isprava u smislu odredbi članka 10. stavak (2);
 - b) ne obavi ponovnu identifikaciju strane pravne osobe najmanje jednom godišnje sukladno odredbama članka 11. stavak (7) ovoga zakona;
 - c) obveznik ne prikupi sve podatke navedene u članku 24. stavak (3) vršeći uvid u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvješća koje je banka ili druga slična kreditna institucija sa sjedištem u inozemstvu priložila;
 - d) ne uspostavi internu kontrolu ili ne sastavi listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija u propisanom roku ili na propisani način sukladno odredbama čl. 46., 47. i 53 ovoga zakona;
 - e) ne imenuje ovlaštene osobe ili ne obavijesti FOO o tom imenovanju sukladno odredbama članka 40. ovoga zakona;
 - f) posao ovlaštene osobe i njenog zamjenika povjeri osobi koja ne ispunjava uvjete iz članka 41. stavak (1) točka a) do d);
 - g) ne osigura stručno osposobljavanje za osoblje sukladno odredbama članka 45. ovoga Zakona;
 - h) ne čuva podatke o ovlaštenoj osobi i zamjeniku ovlaštene osobe, o stručnom osposobljavanju uposlenika i o vršenju interne kontrole najmanje četiri godine nakon imenovanja ovlaštene osobe i zamjenika ovlaštene osobe, nakon završetka stručnog osposobljavanja ili vršenja interne kontrole, sukladno odredbi članka 78. stavak (2) ovog Zakona.
- (6) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stavka (5) ovog članka.
- (7) Novčanom kaznom u iznosu od 2.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost iz članka 4. ovog zakona za prekršaj iz stavka (5) ovog članka.

Članak 85.

(Kažnjavanje nadzornog tijela i odgovornih osoba u nadzornom tijelu)

(1) Novčanom kaznom od 5.000,00 do 50.000,00 kaznit će se nadzorno tijelo ako ne postupi po odredbama članka 82.

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovog članka, novčanom kaznom od 1.000,00 do 5.000,00 kaznit će se odgovorna osoba u nadzornom tijelu.

POGLAVLJE XIII. NADLEŽNOST ZA DONOŠENJE PODZAKONKIH AKATA

Članak 86.

(Podzakonski akti za provedbu ovog zakona)

(1) Na prijedlog FOO, ministar sigurnosti BiH donosi pravilnike, odluke i napatke iz čl. 10., 17., 38., i 54. ovog zakona i sukladno međunarodnim standardima o sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.

(2) Na prijedlog FOO, ministar sigurnosti BiH može propisati i dodatne napatke o pitanjima navedenim u stavku (1) ovog članka ili u svezi provedbe drugih odredbi ovog zakona.

(3) Ministar sigurnosti BiH će na prijedlog FOO, sukladno podacima koje objavljuju relevantne međunarodne organizacije, utvrditi listu zemalja koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u pogledu sprečavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

POGLAVLJE XIV. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 87.

(Primjena drugih propisa)

(1) Ako nešto nije regulirano ovim zakonom, primjenjuju se odgovarajuće odredbe drugih zakonskih propisa.

(2) U roku od godinu dana od dana stupanja na snagu ovog zakona, sa njime će biti usklađeni svi drugi propisi kojima se uređuje ova materija.

Članak 88.

(Prestanak važenja)

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

Članak 89.
(Stupanje na snagu)

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

PSBiH, broj:
2013. godine
Sarajevo

Predsjedatelj
Zastupničkog doma
Parlamentarne skupštine BiH

Predsjedatelj
Doma naroda
Parlamentarne skupštine BiH

O B R A Z L O Ž E N J E

I. USTAVNO-PRAVNI TEMELJ

Ustavni temelj za donošenje ovog zakona sadržan je u odredbama članka IV/4.a) Ustava Bosne i Hercegovine, prema kojem Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine „donosi zakone radi provedbe 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 skupine za izradu Nacrta zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti osnovane Odlukom ministra sigurnosti broj: 08-04-4-2396-13/12 od 11. lipnja 2012. godine, godine na temelju članka 61. Zakona o upravi Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH“, broj: 32/02) i članka 37. Pravilnika o unutarnjoj organizaciji i sistematizaciji Ministarstva sigurnosti Bosne i Hercegovine (Broj akta: 01-02-125/09 od 09.04.2009. godine) a u svezi sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti. Radna skupina je radila u sastavu od predstavnika sljedećih institucija/agencija: Državna agencija za istrage i zaštitu- Financijsko obavještajni odjel Bosne i Hercegovine, Tužiteljstvo Bosne i Hercegovine, Ministarstvo sigurnosti Bosne i Hercegovine, Ministarstvo pravde Bosne i Hercegovine i Agencija za osiguranje BiH, Federalno ministarstvo unutarnjih poslova, Ministarstvo unutarnjih poslova Republike Srpske, Policija Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine, Agencije za bankarstvo Republike Srpske i Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Pored predstavnika spomenutih institucija i agencija, predstavnici Ministarstva pravde Sjedinjenih Američkih Država- Program međunarodne pomoći u obuci za istraživanje kriminala (ICITAP) i IPA – projekta 2010, koji nisu imali pravo glasa.

Primarni razlog za izradu Nacrta zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti se zasniva na Akcijskom planu za otklanjanje uočenih nedostataka konstatiranih u izvješću Moneyvala o III. krugu evaluacije za BiH, koji je Vijeće ministara razmotrilo i usvojilo na 163. sjednici održanoj 10. listopada 2012.godine. Usvajanje ovog Akcijskog plana je bila obveza Bosne i Hercegovine obzirom da Komitet eksperata za sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti Vijeća Europe (u daljnjem tekstu: MONEYVAL komitet) je usvojio Izvješće o trećem krugu detaljne procjene Bosne i Hercegovine o borbi protiv pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti na svojoj 31. plenarnoj sjednici u Strasbourgu održanoj od 7. do 11. prosinca 2009.godine MONEYVAL Komiteta Vijeća Europe (Izvješće dostupno na http://www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/Countries/BH_en.asp).

Gore spomenutim Akcijskim planom se zadužuju institucije i agencije u Bosni i Hercegovini na provedbu preporuka iz III. kruga detaljne procjene Bosne i Hercegovine o borbi protiv pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti tijekom kratkoročnog, srednjoročnog i dugoročnog razdoblja.

Usvajanje predmetnog Nacrta zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti je obveza po osnovu Akcijskog plana u srednjeročnom razdoblju, koji važi do 10. listopada 2012. godine.

III. OBRAZLOŽENJE ODABRANIH PRAVNIH RJEŠENJA

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

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

U članku 2. detaljnije se definira pranje novca sukladno Varšavskoj konvenciji, člankom 9. stavak (6) kao i Palermo konvencijom i usvojenim Akcijskim planom.

U članku 3. dodaju se novi pojmovi kao što su strane i domaće javno eksponirane osobe, nadležna tijela u smislu postupanja po ovom zakonu, te definicija strane finansijsko-obavještajne jedinice.

U članku 4. detaljnije se definiraju obveznici zakona.

Člankom 8. se definira odbijanje poslovnog odnosa i obavljanja transakcije, čime se provodi Preporuka 5. iz Akcijskog plana.

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

Člancima 17., 18., 19., 20. i 21. ovog zakona, definira se način uporabe i ograničenja u uporabi treće osobe u svrhe stvarne identifikacije i praćenja klijenata kod obveznika. Ovim se provodi Preporuka 9. i 12. iz Akcijskog plana.

Člankom 24. se osigurava bolja pokrivenost korespondentnog bankarstva, te se obveznici zakona obavezuju posebno da utvrde i dokumentiraju obveze svake ugovorne strane u vezi sa otkrivanjem i sprečavanjem pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

Članci 25. i 26., kojim se definiraju obveze obveznika u smislu prevencije pranja novca i financiranja terorizma korištenjem novih tehnoloških dostignuća, te se obveznik obavezuje da obrati pažnju na neuobičajne transakcije. Ova dva nova termina nisu bila definirana važećim zakonom.

Člankom 27. definiraju se obveze u pogledu postupanja obveznika pri stupanju u poslovni odnos sa politički i javno eksponiranim osobama. Ovim se implementira Preporuka 12. FATF (Financial Action Task Force).

Člancima 32., 33. i 34. se utvrđuju podaci o nalagodavatelju elek. transfera, kao i utvrđivanje identiteta klijenta kod elek. transfera. Ovim se člankom provodi Preporuka 5. iz Akcijskog plana.

U članku 38. i drugim sličnim člancima ovog nacrta zakona, a u odnosu na važeći zakon, izbacuje se termin „osnovi sumnje,“ u dijelu gdje postupaju obveznici, obzirom da je ovaj termin definiran zakonima o kaznenim postupcima u smislu obveza agencija za provedbu zakona i postupanja tužitelja itd.

Člankom 40. i 41. izjednačuje se uloga u smislu njihove važnosti za primjenu ovog zakona, između ovlaštenih osoba i njihovih zamjenika, te se propisuju uvjeti koje ovlaštena osoba mora formalno ispunjavati.

Člankom 43. se propisuju obveze obvezniku u smislu ovlasti ovlaštenoj osobi pri vršenju dužnosti.

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

Člankom 52. se ukidaju izuzeci od obavještanja za osobe koje obavljaju profesionalne obveze izuzev odvjetnika pri zastupanju klijenata u sudskim postupcima.

Člankom 55. definira se uloga Financijsko obavještajne jedinice Državne agencije za istrage i zaštitu kao „centralne financijske - obavještajne jedinice koja prima, sakuplja, evidentira, analizira, istražuje i prosljeđuje rezultate analiza, podatke, informacije i dokumentaciju“. Ovakva definicija FOO-a je sukladna definiciji EGMONT grupe, te drugih međunarodnih instrumenata koji se bave sprečavanjem pranja novca i financiranja terorizma.

Člankom 57. propisuje se obveze obavještanja tužiteljstva i nadležnih tijela od strane FOO donosi se radi usklađivanja sa više preporuka Moneyvala u vezi preporuke 26. iz Akcijskog plana, kojima se traže izmjene zakona kojim će se FOO-u omogućiti da prosljeđuje informacije samoinicijativno domaćim vlastima za istrage, odnosno traži se da se otklone ograničenja i neprihvatljiva ograničenja ovlaštenja FOO za širenje informacija domaćim vlastima. U odnosu na dosadašnje odredbe zakona koje reguliraju ovu oblast jasnije se predstavlja prosljeđivanje tužiteljstvu i drugim tijelima. Postavljaju se zaštitni mehanizmi u vidu suglasnosti tužitelja za prosljeđivanje informacija i uvodi obveza povratne informacije.

Člankom 61. se jasnije definira prikupljanje i elektronski pristup podacima državnih tijela i tijela sa javnim ovlastima od strane FOO.

Članci 62. i 63. donose se radi usklađivanja sa više preporuka Moneyvala u vezi preporuke 26. iz Akcijskog plana, kojima se traže izmjene zakona kojim će se omogućiti da se otklone ograničenja i neprihvatljiva ograničenja ovlaštenja FOO za širenje informacija domaćim vlastima, da FOO ne djeluje u izolaciji od drugih agencija za provedbu zakona i da se financijsko-obavještajni podaci traže u FOO i da se prosljeđuju agencijama za provedbu zakona na razini entiteta i Brčko distrikta, te da FOO prosljeđuje informacije samoinicijativno domaćim vlastima za istrage. Na jasniji način se predstavlja podnošenje zahtjeva FOO-u, te postavljaju zaštitni mehanizmi u vidu mogućnosti odbijanja zahtjeva, istovremenog informiranja tužitelja i obvezne povratne informacije.

Člankom 72. se obvezuju agencije i tijela za poslove privatizacije da dostave FOO-u, a po zaključenju ugovora o prodaji državnog kapitala podatke o predmetu prodaje, uvjetima prodaje i kupcu kapitala u roku od 3 dana.

Člankom 73. se propisuje obveza agencijama za provedbu zakona da dostavljaju FOO-u pojedinačna i zbirna/ statistička izvješća po predmetima pranja novca ili financiranja terorizma, čime se uloga FOO-a iz članka 55. ovog zakona, dodatno potvrđuje.

Člankom 78. se propisuje obveza čuvanja podataka i informacija prikupljenih sukladno ovom zakonu na 10 godina.

Člankom 81. se detaljno definiraju tijela zadužena za nadzor nad provedbom ovog zakona, te se u tom smislu izravno provode Preporuke 23., 24. i 29. iz Akcijskog plana.

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

IV. USKLAĐENOST PROPISA SA EUROPSKIM ZAKONODAVSTVOM

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

V. FINANCIJSKA SREDSTVA

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