



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

PRILJEPI: 20.11.2013			
Organizacioni odjel	Klasifikaciona oznaka	Radni broj	Prisil odloga
0402-02-1-52/13			

S

PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BiH
- Zastupnički dom -
- Dom naroda -

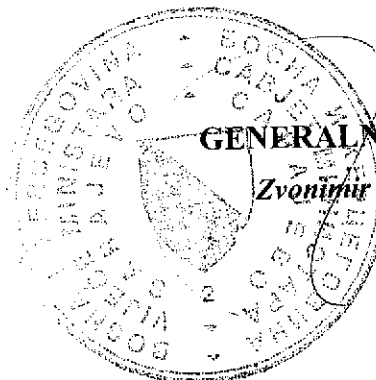
SARAJEVO

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

У складу са чланом IV 4. а) Устава Босне и Херцеговине, Парламентарна скупштина Босне и Херцеговине, на _____ сједници Представничког дома, одржаној _____ 2013. године, и на сједници Дома народа, одржаној _____ 2013. године, усвојила је

ЗАКОН
О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИСТИЧКИХ
АКТИВНОСТИ

ГЛАВА I. ОПШТЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

(Предмет Закона)

Овим Законом се прописују:

- а) Мјере, радње и поступци у финансијском и нефинансијском сектору које се предузимају у циљу спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности;
- б) Обвезници спровођења мјера, радњи и поступака који су дужни поступати по овом Закону;
- ц) Надзор над обвезницима у provedби мјера, радњи и поступака у финансијском и нефинансијском пословању, који се подузима ради спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;
- д) Задаци и надлежности Финансијско-обавјештајног одјелења Државне агенције за истраге и заштиту (у даљем тексту: ФОО);
- е) Међуинституционална сарадња надлежних органа Босне и Херцеговине, Федерације Босне и Херцеговине, Републике Српске, Брчко Дистрикта Босне и Херцеговине и осталих нивоа државне организације Босне и Херцеговине (у даљем тексту: у Босни и Херцеговини) у спречавању прања новца и финансирања терористичких активности;
- ф) Међународна сарадња у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;
- г) Задаци, надлежности и поступци других органа и правних особа са јавним овлаштењима у спречавању прања новца и финансирања терористичких активности у Босни и Херцеговини;

х) Остали послови од значаја за развој система за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности.

Члан 2.

(Дефиниције прања новца и финансирања терористичких активности)

У смислу овог закона, дефиниције термина утврђују се како слиједи:

- а) “Прање новца” како је дефинисано кривичним законима у Босни и Херцеговини;
- б) „Финансирање терористичких активности“ како је дефинисано кривичним законима у Босни и Херцеговини.

Члан 3.

(Дефиниције осталих појмова)

Дефиниције осталих појмова у смислу овог закона су:

- а) *Трансакција* представља било какво примање, давање, чување, размјену, пренос, располагање или друго руковање новцем или имовином од стране обвезника укључујући и готовинску трансакцију;
- б) *Сумњива трансакција* је свака трансакција за коју обвезник или надлежни орган процијени да у вези с трансакцијом или лицем које обавља трансакцију постоје оправдани разлози за сумњу или сумња на почињење кривичног дјела прања новца или финансирања терористичких активности, односно да трансакција укључује средства која су произашла из незаконитих активности;
- ц) *Готовинска трансакција* је свака трансакција при којој обвезник физички прима или даје готов новац клијенту;
- д) *Повезане трансакције* су двије или више трансакција које потичу са или су усмјерене на рачун или на правно или физичко лице, а гдје је износ појединачних трансакција испод износа потребног за вршење идентификације и извјештавање према одредбама овог закона, али које заједно прекорачују износ поменут у члану 6. овог закона и могу се сматрати међусобно повезаним због временског периода у којем су извршене, због примаоца или налогодавца трансакције, метода вршења трансакција, разлога због којег су трансакције извршене или других фактора на основу којих се трансакције могу сматрати повезаним;
- е) *Имовина* су сва средства, материјална или нематеријална, било да се састоји у стварима или правима, покретна или непокретна, те исправе или инструменти у било којем облику, укључујући електронски или дигитални, којима се доказује власништво или право власништва над имовином укључујући, али не и само, банкарске кредите, путничке

чекове, банкарске чекове, новчане налоге, удјеле, вриједноснице, обвезнице, мјенице и кредитна писма;

ф) *Назнака вриједности* у КМ такође се односи и на одговарајућу вриједност у било којој страниј валути према важећем службеном курсу у вријеме трансакције;

г) *Готовина* подразумијева новчанице и ковани новац који је у оптицају као законско средство плаћања у Босни и Херцеговини, као и остала средства плаћања (путнички чекови, лични чекови, банковни чекови, поштанске дознаке, те остала средства плаћања у таквом облику да се титулар мијења по уручењу);

х) *Предикатно кривично дјело* је кривично дјело чијим почињењем је прибављена имовина која је предмет кривичног дјела прања новца;

и) *Ризик прања новца и финансирања терористичких активности* је ризик да ће клијент искористити финансијски систем или дјелатност обвезника за почињење кривичних дјела прања новца или финансирање терористичких активности, односно да ће неки пословни однос, трансакција, услуга или производ бити директно или индиректно употребљени за поменуто кривична дјела;

ј) *Пословни однос* је сваки пословни или други уговорни однос који обвезник успостави или склопи с клијентом и повезан је с обављањем дјелатности обвезника;

к) *Кореспондентни однос* је однос између домаће банке или кредитне институције и стране банке или кредитне институције, односно друге институције који настаје отварањем рачуна стране институције код домаће банке или кредитне институције, као и када домаћа банка или кредитна институција отвара рачун код стране кредитне институције;

л) *Фиктивна банка (shell bank)* је страна кредитна или друга институција која се бави истом дјелатношћу, која је регистрована у држави у којој не обавља своју дјелатност и која није повезана с финансијском групом која подлијеже надзору ради откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;

м) *Лице које пружа предузетничке услуге (тrust)* је свако правно или физичко лице које као своју пословну дјелатност за трећа лица обавља неку од сљедећих услуга:

1) оснива правно лице;

2) обавља функцију предсједника или члана управе или другом лицу омогућава да обавља функцију предсједника или члана управе, пословође или ортака, а да се при томе не ради о стварном обављању пословодне функције, односно то лице не преузима пословни ризик у вези с капиталним улогом у правном лицу у којем је формално члан или ортак;

3) правном лицу осигурава регистровано сједиште или изнајмљује пословну поштанску или административну адресу и друге услуге повезане с тим;

4) обавља функцију или другом лицу омогућава да обавља функцију управитеља установе, фонда или другог сличног страног правног лица које прима, управља или дијели имовинска средства за одређену намјену, при чему дефиниција искључује друштва за управљање инвестиционим и пензијским фондовима;

5) користи или другом лицу омогућава кориштење туђих акција ради остварења права гласа, осим ако се ради о друштву чијим се финансијским инструментима тргује на берзи или другом уређеном јавном тржишту за које у складу са међународним стандардима вриједи захтјеви за објављивањем података.

н) *Стварни власник клијента* је:

1) стварни власник клијента и/или физичко лице у чије се име трансакција или активност обавља.

2) Стварни власник привредног друштва, односно другог правног лица јесте:

- физичко лице, које је посредно или непосредно ималац 20% или више пословног удјела, акција, права гласа или других права, на основу којих учествује у управљању правним лицем, односно учествује у капиталу правног лица са 20% или више удјела или има доминантан положај у управљању имовином правног лица;

- физичко лице, које привредном друштву посредно осигура или осигурава средства и по том основу има право да битно утиче на доношење одлука органа управљања привредним друштвом приликом одлучивања о финансирању и пословању.

3) Стварни власник страног правног лица, које прима, управља или расподјељује имовину за одређену намјену јесте:

- физичко лице, које је посредни или непосредни корисник више од 20% имовине која је предмет управљања, под условом да су будући корисници одређени;

- физичко лице или група лица у чијем интересу је страно правно лице основано или послује, под условом да је то лице или група лица одредива;

- физичко лице које посредно или непосредно неограничено управља са више од 20% имовине страним правним лицем.

о) *Непрофитне организације* су удружења, установе, фондације, заводи и вјерске заједнице, које су основане у складу са законом и које се баве дјелатношћу којом се не остварује добит;

п) *Факторинг* је откуп потраживања с регресом или без њега;

р) *Форфетинг* је извозно финансирање на основу откупа с дисконтом и без регреса дугорочних недоспјелих потраживања, осигураних финансијским инструментом;

с) Страно правно лице је правно лице чије је сједиште изван Босне и Херцеговине;

т) *Политички и јавно експонирано лица*, страна и домаћа, у смислу овог закона, подразумијева свако физичко лице којем је повјерена или му је била повјерена истакнута јавна функција у претходној години, укључујући најближе чланове породице и ближе сараднике;

у) *Страно политички експонирано лице* је физичко лице које има или је имало повјерену истакнуту јавну функцију:

- 1) шеф државе, премијер, министри, њихови замјеници и помоћници;
- 2) изабрани представници у законодавне органе;
- 3) судије врховног и уставног суда и других високих судских установа;
- 4) чланови ревизије и одбора гувернера централне банке;
- 5) амбасадори и високопозиционирани официри оружаних снага;
- 6) чланови управних, надзорних одбора и директори предузећа у већинском државном власништву.

в) *Домаће политички или јавно експонирано лице* је физичко лице које има или је имало повјерену истакнуту јавну функцију:

- 1) чланови предсједништва, предсједавајући вијећа министара, министри и замјеници министара и руководећи државни службеници;
- 2) предсједници, замјеници, предсједници влада, министри и њихови замјеници или помоћници на нивоу ФБиХ, РС, Дистрикта Брчко, те градоначелници односно начелници општина;
- 3) изабрани представници у законодавне органе на нивоу БиХ, РС, ФБиХ и Брчко дистрикта;
- 4) чланови предсједништва партија;
- 5) судије уставних судова БиХ, ФБиХ и РС, и судије врховних судова РС и ФБиХ, судије апелационог суда БД, судије Суда БиХ и чланови ВСТВ-а;
- 6) главни тужилац и тужиоци тужилаштва БиХ, главни тужилац и тужиоци тужилаштва РС, ФБиХ и Брчко дистрикта;
- 7) чланови управног одбора, гувернер и замјеници гувернера централне банке БиХ;
- 8) дипломатски представници (амбасадори и конзули);
- 9) чланови Заједничког штаба Оружаних снага Босне и Херцеговине.
- 10) чланови управних, надзорних одбора и директори предузећа у већинском власништву државе, ентитета или БД.

з) *Најближи чланови породице* лица наведених у тачкама у) и в) овог члана су: брачни и ванбрачни супружници, родитељи, браћа и сестре, дјеца и њихови супружници;

аа) Ближи сарадници особа из у) и в) овог члана су сва физичка лица која учествују у добити од имовине или у пословној вези или су на било који начин повезани са послом;

бб) лични идентификајски документ је свака јавна исправа са фотографијом особе коју издаје надлежни домаћи или страни орган, а у сврху идентификације особе;

цц) Надлежни органи су сви јавни органи на свим нивоима власти у БиХ са одређеним одговорностима у борби против прања новца и/или финансирања терористичких активности, тачније ФОО, органи који имају обавјештајну функцију или функцију истраге и/или гоњења прања новца, предикатних кривичних дјела и финансирања терористичких активности и/или привременог одузимања/замрзавања и трајног одузимања; органи који контролишу и извјештавају о прекограничном преносу новца, новчаних инструмената и

других вриједности преко границе и органи са надзорним овлаштењима у погледу усклађености финансијског и нефинансијског сектора са законским прописима у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;

дд) Страна финансијско обавјештајна јединица је средишњи национални орган за примање, анализу и прослијеђивање информација, података и документације о сумњивим трансакцијама у вези са прањем новца и финансирањем терористичких активности.

Члан 4.

(Обвезници спровођења мјера)

Мјере за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности у складу са овим Законом проводе доље наведени обвезници:

- а) банке;
- б) друштва за осигурање, друштва за посредовање у осигурању, који имају дозволу за обављање послова животног осигурања;
- ц) лизинг друштва;
- д) микрокредитне организације;
- е) овлашћени посредници који тргују финансијским инструментима, девизама, размјеном, каматним стопама, индексним инструментима, преносивим вриједносним папирима и робним фјучерсима;
- ф) друштва која се баве електронским пријеносом новца;
- г) инвестициона и пензиона друштва и фондови, независно од правне форме;
- х) поште;
- и) казина, коцкарнице и други организатори игара на срећу и посебних лутрија, а нарочито кладионичких игара, игара на срећу на аутоматима и игара на срећу на интернету и другим телекомуникацијским средствима;
- ј) мјењачнице;
- к) залагаонице;
- л) Лица која обављају професионалне дјелатности:
 - 1) нотари,
 - 2) адвокати,
 - 3) рачуновође,
 - 4) ревизори,
 - 5) правна и физичка лица која обављају рачуноводствене и услуге пореског савјетовања.
- м) агенције за некретнине;
- н) правна и физичка лица која се баве сљедећим пословима:

- 1) пријемом и/или расподјелјеном новца или имовине у хуманитарне, добротворне, вјерске, просвјетне или социјалне сврхе,
- 2) пријеносом новца или вриједности,
- 3) факторингом,
- 4) форфеитингом,
- 5) чувањем, инвестирањем, одржавањем, управљањем или давањем савјета у вези с управљањем имовином трећих лица,
- 6) издавање, управљање и пословање с платним и кредитним картицама и другим средствима плаћања,
- 7) издавање финансијских гаранција и других јамстава, и обавеза,
- 8) давање зајмова, кредитирање, нуђење и посредовање у преговорима о зајмовима,
- 9) организирање и вођење лицитација,
- 10) промет племенитих метала и драгог камења и њихових производа,
- 11) трговина с умјетничким предметима, пловилима, возилима и летилицама,
- 12) лица из члана 3. тачка м) овог закона.

ГЛАВА II. ЗАДАЦИ И ОБАВЕЗЕ ОБВЕЗНИКА

Члан 5.

(Процјена ризика)

(1) Обвезник је дужан да изради процјену ризика којом утврђује степен ризичности група клијената или појединог клијента, пословног односа, трансакције или производа у вези с могућношћу злоупотребе у сврхе прања новца или финансирања терористичких активности.

(2) Процјена из става (1) овог члана припрема се у складу са смјерницама о процјени ризика које утврђују ФОО и надлежни надзорни органи, у складу с донесеним подзаконским актима којима се утврђују ближи критерији за израду смјерница (тип обвезника, обим и врста послова, врста клијената, односно производа и слично), као и врста трансакција за које је, због непостојања ризика од прања новца и финансирања терористичких активности, потребно извршити поједностављену идентификацију клијента у смислу овог закона.

Члан 6.

(Идентификација и праћење клијента)

(1) Обвезник је дужан предузети мјере идентификације и праћења клијента приликом:

- а) успостављања пословног односа с клијентом;
- б) обављања трансакције у износу 30.000 КМ или више без обзира да ли је трансакција обављена у једној операцији или у неколико евидентно повезаних трансакција;
- ц) постојања сумње у вјеродостојност и адекватност претходно добивених информација о клијенту или стварном власнику;
- д) постојања сумње на праће новца или финансирање терористичких активности у погледу трансакције или клијента без обзира на износ трансакције.

(2) Приликом трансакције из става (1) тачка б) овог члана која се обавља на основу претходно успостављеног пословног односа код обвезника, обвезник ће у оквиру мјера идентификације и праћења само провјерити идентитет клијента, односно лица која трансакцију обављају те прикупити податке који му недостају из члана 7. овог закона.

Члан 7.

(Елементи идентификације и праћења)

(1) Ако није другачије предвиђено овим законом, мјере идентификације и праћења подразумевају:

- а) утврђивање идентитета клијента и провјеру његовог идентитета на основу докумената, података или информација добивених од поузданих и неовисних извора;
- б) утврђивање стварног власника;
- ц) добивање података о сврси и намјени природе пословног односа или трансакције, као и других података прописаних овим законом;
- д) спровођење сталног праћења пословних односа укључујући и контролу трансакција тијekom пословног односа како би се осигурало да су трансакције које се обављају у складу са сазнањима обвезника о клијенту, пословном профилу и ризичности те, по потреби, извору средстава и осигуравање ажурирања документације, података или информација које се воде.

(2) Обвезник ће дефинирати процедуре за спровођење мјера наведених у ставу (1) овог члана својим интерним актом.

Члан 8.

(Одбијање пословног односа и обављања трансакције)

(1) Обвезник који не може провести мјере из члана 7. став (1) тачке а), б) и ц) овог закона, не смије успоставити пословни однос или извршити трансакцију, односно мора прекинути већ успостављени пословни однос.

(2) У случају из става (1) овога члана обвезник ће обавијестити ФОО о одбијању или прекиду пословног односа и одбијању извршавања трансакције и доставити ФОО-у све до тада прикупљене податке о клијенту или трансакцији у складу са чланом 38. и 39. овог закона.

Члан 9.

(Филијале, подружнице и друге организационе јединице обвезника)

(1) Обвезници су дужни у потпуности проводити одредбе овог закона у истом обиму у свом сједишту, у свим филијалама и подружницама и другим организационим јединицама у земљи и у свим филијалама и подружницама или другим организационим јединицама у иностранству уколико је то допуштено законима и прописима те државе.

(2) У случају када се минимални захтјеви спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности прописани овим законом и законом и прописима стране државе у којој се налази филијала, подружница и друга организациона јединица обвезника разликују, филијала, подружница и друга организациона јединица обвезника треба примјењивати или овај закон или законе и прописе стране државе зависно од тога који прописи осигуравају виши стандард спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности, до мјере до које то допуштају закони и прописи те стране државе.

(3) Ако прописима стране државе није допуштено спровођење радњи и мјера за спречавање и откривање прања новца и финансирања терористичких активности у обиму прописаном овим законом, обвезник је дужан да о томе одмах обавијести ФОО и да донесе одговарајуће мјере за отклањање ризика од прања новца и финансирања терористичких активности.

(4) Појачане мјере идентификације и праћења обвезници су дужни проводити у филијалама и подружницама и другим организационим дјелицама у иностранству, а посебно у државама које не примјењују међународно прихваћене стандарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности или то чине у недовољној мјери, онолико колико то дозвољавају закони и прописи страних земаља.

Члан 10.

(Одређивање и утврђивање идентитета физичког лица)

(1) За клијента који је физичко лице и његовог законског заступника те клијента који је предузетник или лице које се бави другом самосталном дјелатношћу обвезник утврђује и провјерава његов идентитет прикупљањем података из члана 7. овог закона увидом у важећи идентификациони докуменат клијента у његовом присуству.

(2) Ако увидом у важећи идентификациони документ обвезник не може прикупити све прописане податке, недостајући подаци прикупљају се из других важећих јавних исправа које подноси клијент, односно непосредно од клијента или на други начин.

(3) Обвезник ће утврдити и провјерити идентитет клијента који је физичко лице, односно његов законски заступник, обртник и лице која се бави другом самосталном дјелатношћу, и на други начин, како то правилником одреди министар безбједности БиХ .

Члан 11.

(Одређивање и утврђивање идентитета правног лица)

(1) Идентитет клијента који је правно лице обвезник утврђује и провјерава прикупљањем података из члана 7. овог закона увидом у оригинал или овјерену копију

документације из судског или другог јавног регистра коју му у име правног лица достави законски заступник или опуномоћеник правног лица.

(2) Документација из става (1) овог члана приликом подношења обвезнику мора бити ажурирана и тачна и одражавати стварно стање клијента.

(3) Обвезник може утврдити и провјерити идентитет правног лица прикупљањем података из члана 7. овог закона непосредним увидом у судски или други јавни регистар. На изводу из регистра у који је извршен увид обвезник у облику забиљешке уписује датум и вријеме те име и презиме лица које је извршило увид. Извод из регистра обвезник чува у складу с одредбама овога закона које се односе на заштиту и чување података.

(4) Остале податке из члана 7. овог закона, осим података о стварном власнику, обвезник прикупља увидом у оригинале или овјерене копије исправа и другу пословну документацију. Ако из тих исправа и документације није могуће прикупити све податке из члана 7. овог закона, податке који недостају, осим података о стварном власнику, обвезник прикупља непосредно од законскога заступника или опуномоћеника.

(5) Ако при утврђивању и провјери идентитета правног лица обвезник посумња у истинитост прикупљених података или вјеродостојност исправа и друге пословне документације из које су узимани подаци, мора од законског заступника или опуномоћеника прије успостављања пословног односа или извршења трансакције тражити и његову писану изјаву.

(6) Ако је клијент страном правно лице које обавља дјелатност у Босни и Херцеговини преко своје пословне јединице – подружнице или филијале, обвезник утврђује и провјерава идентитет страног правног лица и његове подружнице.

(7) Ако страном правно лице, са изузетком међународних владиних организација, обавља трансакције, обвезник је дужан најмање једном годишње обавити поновну идентификацију прибављањем података из члана 7. овог закона и нове пуномоћи из члана 13. овог закона.

Члан 12.

(Одређивање и утврђивање идентитета заступника правног лица)

(1) Обвезник утврђује и провјерава идентитет законског заступника правног лица прикупљањем података из члана 7. овог закона увидом у важећи идентификациони документ законског заступника у његовом присуству. Ако из тог документа није могуће

прикупити све прописане податке, подаци који недостају прикупљају се из друге важеће јавне исправе коју предложи клијент, односно достави законски заступник.

(2) Ако при утврђивању и провјери идентитета законског заступника обвезник посумња у истинитост прикупљених података, мора тражити и његову писану изјаву.

Члан 13.

(Одређивање и утврђивање идентитета опуномоћеника)

(1) Ако пословни однос у име правног лица умјесто законског заступника из члана 12. овог закона успоставља опуномоћеник, обвезник утврђује и провјерава идентитет опуномоћеника прикупљањем података из члана 7. овог закона увидом у важећи идентификациони документ опуномоћеника у његовом присуству.

(2) Ако из документа из става (1) овог члана није могуће прикупити све прописане податке, подаци који недостају прикупљају се из друге важеће јавне исправе коју поднесе опуномоћеник, односно непосредно од опуномоћеника. Податке из члана 12. овог закона о законском заступнику који је, у име правног лица, издао пуномоћ обвезник прикупља на основу података из овјерене пуномоћи.

(3) Ако трансакцију из члана 6. овог закона у име клијента који је правно лице, физичко лице, обртник или лице које се бави другом самосталном дјелатношћу обавља опуномоћеник, обвезник утврђује и провјерава идентитет опуномоћеника прикупљањем података из члана 7. овог закона.

(4) Податке из члана 11. овог закона о клијенту који је правно лице, а у чије име наступа опуномоћеник, обвезник прикупља на основу података из овјерене пуномоћи.

(5) Ако при утврђивању и провјери идентитета опуномоћеника обвезник посумња у истинитост прикупљених података, мора тражити и његову писану изјаву.

Члан 14.

(Одређивање и утврђивање идентитета других правних лица)

(1) За удружења, фондације и остала правна лица која не обављају привредну дјелатност, као и за друге субјекте који немају својство правног лица, али самостално наступају у правном промету, обвезник је дужан:

а) утврдити и провјерити идентитет лица овлашћеног за заступање односно заступника;

б) прибавити пуномоћ за заступање;

ц) прикупити податке из члана 11. овог закона.

(2) Идентитет заступника из става (1) овог члана обвезник утврђује и провјерава прикупљањем података из члана 11. овог закона увидом у важећи идентификациони документ заступника у његовом присуству. Ако из тог документа није могуће прикупити све прописане податке, подаци који недостају прибављају се из друге важеће јавне исправе коју поднесе заступник, односно непосредно од заступника.

(3) Податке из члана 11. овог закона о сваком физичком лицу које је члан удружења или другог субјекта из става (1) овог члана обвезник прикупља из пуномоћи за заступање које му поднесе заступник. Ако из те пуномоћи није могуће прикупити све податке из члана 11. овог закона, недостајући подаци прикупљају се непосредно од заступника.

(4) Ако при утврђивању и провјери идентитета лица из става (1) овог члана обвезник посумња у истинитост прикупљених података или вјеродостојност исправа из којих су подаци узети, мора прије успостављања пословног односа или обављања трансакције тражити и писану изјаву заступника.

Члан 15.

(Специфични случајеви који се односе на одређивање и утврђивање идентитета клијента)

(1) Обвезник који обавља дјелатност чувања у сефовима мора утврдити и провјерити идентитет клијента приликом успостављања пословног односа с клијентом по основу издавања сефа у закуп. Идентитет клијента мора бити утврђен и провјерен и приликом сваког приступа клијента сефу.

- (2) При утврђивању и провјери идентитета клијента на основу става (1) овог члана, обвезник прикупља податке из члана 7. овог закона.
- (3) Одредбе овога члана у вези с обавезом провјере идентитета клијента код приступа сефу односе се на свако физичко лице које стварно приступи сефу, без обзира на то да ли је он корисник сефа према уговору о сефу, односно његов законски заступник или опуномоћеник.
- (4) Друштво за осигурање и друго правно и физичко лице које се бави посредовањем при продаји полица животног осигурања предузима мјере идентификације и праћења клијента у пословима осигурања живота у случајевима када укупни износ појединачне рате или неколико рата премије које треба да буду плаћене у року од једне године износи или прелази суму од 2.000 КМ, или ако исплата једне премије износи или прелази суму од 5.000 КМ. Мјере идентификације и праћења такођер се предузимају и када појединачна рата или неколико рата премије које треба да буду исплаћене у року од једне године расту до или преко износа од 2.000 КМ.
- (5) Друштво за осигурање и друго правно и физичко лице које се бави посредовањем при продаји полица осигурања предузима мјере идентификације и праћења клијента и у пословима пензијског осигурања ако је полицу осигурања могуће пренијети или је употријебити као колатерал за подизање зајма или кредита.
- (6) Правна или физичка лица која обављају послове у вези с организирањем или вођењем јавних продаја или трговања умјетничким предметима, пловилима, возилима или летјелицама, морају утврдити и провјерити идентитет клијента приликом готовинске трансакције или приликом више међусобно повезаних готовинских трансакција које износе или прелазе вриједност од 30.000 КМ.
- (7) Касина, коцкарнице и други организатори игара на срећу и посебних лутрија дужни су утврдити и провјерити идентитет сваког учесника у игри који обавља трансакцију у износу од или преко 4.000 КМ.
- (8) Касина ће извршити идентификацију странака одмах приликом њиховог уласка, без обзира на износ коцкарских жетона које су купили.
- (9) Идентификацију имаоца банковне књижице обвезник врши приликом сваке трансакције која се обавља на основу књижице.
- (10) Правна и физичка лица која се баве прометом племенитих метала, драгог камења и њихових производа ће извршити идентификацију продавца приликом сваког откупа.

Члан 16.

(Одређивање и утврђивање идентитета стварног власника)

(1) С циљем утврђивања идентитета стварног власника клијента који је привредно друштво или друго правно лице, представништво, подружница или филијала или други субјект домаћег и страног права, обвезник ће прикупити податке из члана 54. став (1) тачка м) овог закона увидом у оригинале и овјерену документацију из судског регистра или другог јавног регистра, која мора бити ажурирана и тачна и одражавати стварно стање клијента. Обвезник може добити те податке директним увидом у судски или други јавни регистар, поступајући сходно одредбама члана 11. став (3) овог закона.

(2) Ако се не могу добити сви подаци о стварном власнику из судског или другог јавног регистра, обвезник ће прикупити податке који недостају прегледом оригинала или овјерених докумената и пословних евиденција које је приложио законски заступник или опуномоћеник. Кад обвезник из објективних разлога не може добити податке на начин прописан овим чланом, он ће их добити из писане изјаве правног заступника или његовог овлашћеног лица.

(3) Обвезник мора прикупити податке о коначним стварним власницима клијента из става (1) овог члана. Прикупљене податке обвезник провјерава на начин који му омогућује познавање структуре власништва и контролу клијента у степену који, овисно о процјени ризика, одговара критерију задовољавајућег познавања стварних власника

Члан 17.

(Треће лице)

(1) Трећа лица, у смислу овог закона су организације наведене у члану 4. тачке а), б), ц), д), е) и л) алинеја 4) овог закона.

(2) Министар безбједности БиХ може правилником одобрити да организације наведене у ставу (1) овог члана са сједиштем у земљи која се налази на листи земаља прописаној чланом 86. став (3) овог закона обавља послове трећег лица.

(3) Трећа лица наведена у ставу (1) овог члана неће укључивати пружаоце услуга вањског извора (оутсоурцинг) и агенте.

(4) Без обзира на став (1) овог члана, обвезник се не може поуздати у трећа лица приликом спровођења процедуре идентификације и праћења клијента ако је клијент:

а) страном правно лице које се не бави или не може бавити трговином, производњом или другом активности у држави на чијем подручју има сједиште;

б) фидуцијарно или друго слично страном правно лице с непознатим или скривеним власницима или менаџерима.

Члан 18.

(Идентификација и праћење клијената преко трећих лица)

(1) Обвезник може, под условима одређеним овим законом и другим прописима донесеним сходно овом закону, при успостављању пословног односа с клијентом повјерити трећем лицу утврђивање и провјеру идентитета клијента, утврђивање идентитета стварног власника клијента и прикупљање података о намјени и предвиђеној природи пословног односа или трансакције.

(2) Обвезник је дужан претходно провјерити да ли треће лице којем ће повјерити спровођење мјера идентификације и праћења клијента испуњава услове прописане овим законом.

(3) Обвезник не смије да прихвати вршење појединих радњи и мјера идентификације и праћења клијента преко трећег лица ако је то лице утврдило и провјерило идентитет клијента без његовог присуства.

(4) Повјеравањем вршења појединих радњи и мјера идентификације и праћења клијента трећем лицу обвезник се не ослобађа одговорности за правилно вршење радњи и мјера идентификације и праћења клијента у складу са овим законом. Коначну одговорност за спровођење мјера идентификације и праћења повјерених трећем лицу и даље сноси обвезник.

(5) Треће лице је одговорно за испуњавање обавеза из овог закона, укључујући и одговорност за чување података и документације.

Члан 19.

(Прибављање података и документације од трећег лица)

(1) Треће лице које у складу са одредбама овог закона умјесто обвезника изврши поједине радње и мјере идентификације и праћења клијента, дужно је да обвезнику достави прибављене податке о клијенту који су обвезнику неопходни за успостављање пословног односа по овом закону.

(2) Треће лице је дужно да обвезнику, на његов захтјев, без одлагања достави копије исправа и друге документације на основу којих је извршило радње и мјере идентификације и праћења клијента и прибавило тражене податке о клијенту. Прибављене копије исправа и документације обвезник чува у складу са овим законом.

(3) Ако обвезник посумња у вјеродостојност извршених радњи и мјера идентификације и праћења клијента односно идентификационе документације, или у истинитост прибављених података о клијенту, захтјеваће од трећег лица да достави писмену изјаву о вјеродостојности извршене радње или мјере идентификације и праћења клијента и истинитости прибављених података о клијенту.

Члан 20.

(Забрана успостављања пословног односа)

Обвезник не смије успоставити пословни однос ако:

- а) је радње и мјере идентификације и праћења клијента извршило лице које није треће лице из члана 17. овог закона;
- б) је треће лице утврдило и провјерило идентитет клијента без његовог присуства;
- ц) од трећег лица није претходно прибавио податке из члана 19. став (1) овог закона;
- д) од трећег лица претходно није добио копије идентификационих исправа и друге документације о клијенту;
- е) је посумњао у вјеродостојност извршене радње и мјере идентификације и праћења клијента или истинитост прибављених података о клијенту, а није добио тражену писмену изјаву из члана 19. став (3) овог закона.

Члан 21.

(Редовно праћење пословних активности клијента)

- (1) Обвезник прати пословне активности које предузима клијент проводећи мјере идентификације и праћења уз примјену принципа упознај свог клијента, укључујући и поријекло средстава која се користе у пословним операцијама.
- (2) Праћење пословних активности које предузима клијент преко обвезника укључује:
 - а) одређивање пословних операција клијента у складу са сврхом и намјеном пословног односа успостављеног између клијента и обвезника;
 - б) праћење и утврђивање пословних операција клијента у складу с обимом његових послова.
- (3) Обвезник треба одредити обим и учесталост мјера наведених у ставу (2) овог члана које одговарају ризику прања новца или финансирања терористичких активности којем је изложен у обављању појединачних трансакција или пословних операција појединачног клијента. Обвезник ће процијенити такав ризик у складу с чланом 5. овог закона.
- (4) Активности редовног праћења се не може повјерити трећем лицу.

Члан 22.

(Облици идентификације и праћења)

Приликом идентификације и праћења активности клијената, обвезник може, у зависности од ризичности сваког појединог клијента, примијенити:

- а) појачану идентификацију и праћење;
- б) поједностављену идентификацију и праћење.

Члан 23.

(Појачана идентификација и праћење клијента)

(1) Појачане мјере идентификације и праћења, осим мјера из члана 7. овог закона, укључују и додатне мјере које су одређене овим законом приликом:

- а) успостављања кореспондентног односа с банком или другом сличном кредитном институцијом која има сједиште у страниој земљи, која није на листи из члана 86. став (3) овог закона;
- б) успостављања пословног односа или обављање трансакције из члана 6. овог закона с клијентом који је политички и јавно експонирано лице из члана 27. овог закона;
- ц) за случај када клијент није био лично присутан при утврђивању и провјери идентитета за вријеме спровођења мјера идентификације и праћења.

(2) Појачане мјере идентификације и праћења обвезник може примијенити и у другим случајевима, као и на постојеће клијенте, када због природе пословног односа, облика и начина обављања трансакције, пословног профила клијента, или због других околности повезаних с клијентом, на основу процјене ризика из члана 5. овог закона постоји или би могао постојати велики ризик од прања новца или финансирања терористичких активности.

Члан 24.

(Кореспондентски однос с кредитним институцијама са сједиштем у иностранству)

(1) Приликом успостављања кореспондентног пословног односа с банком или сличном кредитном институцијом са сједиштем у иностранј земљи која није на листи из члана 86. став (3) овог закона, обвезник ће применијенити мјере наведене у члану 7. овог закона везано за процедуру идентификације и праћења клијента и поред тога прикупити сљедеће податке, информације и документацију:

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

б) опис спровођења интерних процедура које се тичу откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, посебно процедура за идентификацију и праћење клијента, процедура за одређивање стварног власника, за податке који се тичу извјештаја везаних за сумњиве трансакције надлежним органима, за чување извјештаја, интерну контролу и друге процедуре које је усвојила банка или слична кредитна институција за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности;

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

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

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

ф) писану изјаву да банка или слична кредитна институција подлијеже административном надзору у земљи свог сједишта или регистрације и да, у складу са законодавством те земље, има обавезу ускладити своје пословање са законима и одредбама које се тичу откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.

(2) Запослени код обвезника који успоставља однос с кореспондентном банком наведеном у ставу (1) овог члана и проводи процедуру појачане идентификације и праћења клијента прикупит ће сва писана одобрења од највишег руководства обвезника прије уласка у такав однос, а ако је тај однос успостављен, не може се наставити без писменог одобрења највишег руководства у обвезнику.

(3) Обвезник ће прикупити све податке наведене у ставу (1) овог члана вршећи увид у јавне или друге доступне регистре или прегледом докумената и пословних извјештаја које је банка или друга слична кредитна институција са сједиштем у иноземству приложила.

(4) Обвезник неће улазити или наставити кореспондентну везу с банком или другом сличном кредитном институцијом из става (1) ако:

а) подаци наведени у ставу (1) тачке а), б), д), е) и ф) овог члана нису прикупљени унапријед;

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

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

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

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

(6) Обвезник не може успоставити кореспондентски однос са страном банком или сличном кредитном институцијом на основу ког та институција може користити рачун код обвезника тако што ће својим странкама омогућити директно кориштење овог рачуна.

Члан 25.

(Нова технолошка достигнућа)

- (1) Обвезник је дужан да обрати нарочиту пажњу на ризик од прања новца и финансирања терористичких активности који произилази из примјене нових технолошких достигнућа која омогућавају анонимност клијента (нпр. електронско банкарство, употреба банкомата, телефонско банкарство и др.).
- (2) Обвезник је дужан да успостави процедуре и предузме додатне мјере којима се отклањају ризици и спрјечава злоупотреба нових технолошких достигнућа у сврху прања новца и финансирања терористичких активности.

Члан 26.

(Неуобичајене трансакције)

- (1) Обвезник је дужан да обрати нарочиту пажњу на трансакције које карактеришу сложеност и неуобичајено високи износ, неуобичајени начин извршења, вриједност или повезаност трансакција које немају економски или правно основану намјену, односно нису усаглашене или су у несразмјери са уобичајеним, односно очекиваним пословањем странке, као и друге околности које су повезане са статусом или другим карактеристикама клијента.
- (2) Обвезник је дужан да утврди основ и сврху трансакција из става (1) овог члана и уколико не утврди да се ради о сумњивој трансакцији о томе сачини службену забиљешку у писменој форми, коју чува у складу са законом.

Члан 27.

(Политички и јавно експонирана лица)

- (1) Обвезници ће успоставити одговарајућу процедуру за одређивање да ли је клијент и/или стварни власник клијента из Босне и Херцеговине или иноземства политички и јавно експониран. Дефинират ће такве процедуре кроз свој интерни акт истовремено пратећи смјернице ФОО-а и органа надлежних за надзор, наведених у члану 81. овог закона.
- (2) Када је клијент и/или стварни власник клијента који улази у пословни однос или обавља трансакцију или ако је клијент и/или стварни власник клијента у чије име ступа у пословни однос или обавља трансакцију политички и јавно експонирано лице, обвезник

ће, поред мјера наведених у члану 23. овог закона, у оквиру процедуре појачане идентификације и праћења клијента предузети сљедеће мјере:

а) прикупити податке о извору средстава и имовине која јест или ће бити предмет пословног односа или трансакције из докумената и остале документације коју је приложио клијент и/или стварни власник клијента. Када такви подаци не могу бити прикупљени на описани начин, обвезник ће их добити директно из писане изјаве клијента;

б) запослени код обвезника који проводи процедуру за успостављање пословног односа с клијентом и/или стварни власник клијента који је политички и јавно експонирано лице осигураће писано одобрење највишег руководства прије него што уђе у такву врсту односа;

ц) након ступања у пословни однос, обвезник ће пратити трансакције и остале пословне активности политички и јавно експонираног лица које се обављају преко обвезника путем процедуре идентификације и праћења.

(3) Ако обвезник утврди да је клијент или стварни власник клијента постао политички експонирано лице у току пословног односа примјениће радње и мјере из става (2) овог члана, а за наставак пословног односа са тим лицем прибавиће писмену сагласност највишег руководства.

Члан 28.

(Одређивање и утврђивање идентитета без физичког присуства клијента)

(1) Када клијент није физички присутан код обвезника приликом одређивања и утврђивања идентитета, обвезник ће, осим мјера наведених у члану 7. овог закона у оквиру процедуре идентификације и праћења, предузети једну или више мјера наведених у ставу (2) овог члана.

(2) Обвезник ће при утврђивању и провјери идентитета провести сљедеће мјере:

а) прикупити додатне исправе, податке или информације на основу којих ће провјерити идентитет клијента;

б) додатно провјерити поднесене исправе или их додатно потврдити од стране кредитне или финансијске институције;

ц) примијенити мјеру да се прво плаћање у пословној активности изврши путем рачуна отвореног у име клијента код друге кредитне институције.

(3) Успостављање пословног односа без присуства клијента није дозвољено, осим ако обвезник примјењује мјеру из става (2) тачка ц) овог члана.

Члан 29.

(Поједностављена идентификација и праћење клијента)

- Процедура поједностављене идентификације и праћења клијента могућа је ако је клијент:
- а) орган и институција у Босни и Херцеговини, као и институција с јавним овлашћењима;
 - б) банка, осигуравајуће друштво и друго правно и физичко лице које се бави посредовањем при продаји полица осигурања, те инвестициона и пензиона друштва и фондови, независно од правне форме, са сједиштем у Босни и Херцеговини или сједиштем или централом у земљама које су на листи из члана 86. став (3) овог закона;
 - ц) којег је обвезник сврстао у групу клијената с ниским нивоом ризика.

Члан 30.

(Прикупљање и утврђивање података о клијенту у оквиру поједностављене процедуре идентификације и праћења)

(1) Подаци о клијенту који се прибављају и провјеравају у оквиру поједностављене идентификације и праћења при успостављању пословног односа су:

- а) назив, адреса и сједиште правног лица, које успоставља пословни однос, односно правног лица за које се успоставља пословни однос;
- б) име и презиме законског заступника или опуномоћеника који за правно лице успоставља пословни однос;
- ц) намјена и претпостављена природа пословног односа и датум успостављања пословног односа.

(2) Обвезник је дужан податке из става (1) овог члана прибавити увидом у оригинал или овјерену копију документације из судског или другог јавног регистра које јој достави клијент, односно непосредним увидом у званични јавни регистар.

(3) Ако није могуће добити податке на начин прописан у ставу (2) овог члана, подаци који недостају прибављају се из оригинала или овјерених копија исправа и друге пословне документације коју доставља клијент. Ако се подаци не могу добити ни на тај начин, обвезник непосредно узима писмену изјаву законског заступника или опуномоћеника.

(4) Документација из ст. (2) и (3) овог члана мора бити ажурирана и тачна и одражавати стварно стање клијента.

Члан 31.

(Електронски пренос новца)

Кредитне и финансијске институције, укључујући друштва која се баве електронским пријеносом новца (у даљњем тексту: пружаоци услуга плаћања и наплате), дужне су прикупити тачне и потпуне податке о уплатиоцу и укључити их у образац или поруку која прати електронски пријенос новчаних средстава, посланих или примљених у било којој валути. При томе, ти подаци морају пратити пријенос све вријеме током проласка кроз ланац плаћања.

Члан 32.

(Подаци о налогодавцу електронског трансфера)

(1) Пружалац услуге плаћања и наплате дужан је да прикупи тачне и потпуне податке о налогодавцу и да их укључи у образац или поруку која прати електронски трансфер средстава послатих или примљених, без обзира на валуту. Ти подаци морају пратити електронски трансфер током цијелог пута кроз ланац плаћања, без обзира на то да ли посредници у ланцу плаћања постоје и без обзира на њихов број.

(2) Подаци из става (1) овог члана су:

- а) име и презиме налогодавца електронског трансфера;
- б) адреса налогодавца електронског трансфера;
- ц) број рачуна налогодавца електронског трансфера или јединствену идентификациону ознаку.

(3) Уколико је немогуће прикупити податке о адреси налогодавца електронског трансфера, пружалац услуге плаћања и наплате дужан је да, умјесто податка о адреси, прикупи неке од слиједећих података:

- а) јединствени матични број или други лични идентификациони број;
- б) мјесто и датум рођења налогодавца електронског трансфера.

Члан 33.

(Утврђивање и провјера идентитета налогодавца код електронског трансфера)

(1) Пружалац услуге плаћања и наплате дужан је у случајевима када се електронски трансфер врши без отварања рачуна и када трансфер износи 2000 КМ или више, поред података из члана 32. овог закона да утврди и провјери идентитет налогодавца електронског трансфера у складу са чланом 10. до 14. овог закона.

(2) Пружалац услуге плаћања и наплате дужан је увијек када постоји сумња да се ради о прању новца или финансирању терористичких активности да поред података из члана 32 утврди и провјери идентитет налогодавца електронског трансфера у складу са чланом 10. до 14. овог закона, без обзира на износ

електронског трансфера и обавијести ФОО у складу са чланом 38 став (1) тачка а) и ставом (2) овог закона.

(3) Ако електронски трансфер не садржи тачне и потпуне податке о налогодавцу електронског трансфера, пружалац услуге плаћања и наплате дужан је да у року од три дана од дана пријема трансфера прибави податке који недостају или да одбије извршење тог трансфера.

(4) Пружалац услуге плаћања и наплате дужан је да размотри прекид пословне сарадње са другим пружаоцем услуге плаћања и наплате који учестало не испуњава обавезе из члана 32. став (1) овог закона, с тим што га прије прекида пословног односа о томе мора упозорити. Пружалац услуге плаћања и наплате дужан је да о прекиду сарадње обавијести ФОО.

(5) Пружалац услуге плаћања и наплате дужан је да размотри да ли недостатак тачних и потпуних података о налогодавцу електронског трансфера представља сумњу да се ради о прању новца или финансирању терористичких активности и уколико не утврди да се ради о сумњивој трансакцији о томе сачини службену забиљешку у писменој форми, коју чува у складу са законом, те с обзиром на процијењени степен ризика размотри примјену појачане идентификације и праћења клијента.

(6) Одредбе члана 32. овог закона и овог члана примјењују се без обзира на то да ли се ради о електронском трансферу који се врши у земљи или са иностранством, односно без обзира да ли га врше домаћи или страни пружаоци услуга плаћања и наплате.

(7) Приликом прикупљања података из члана 32. овог закона пружаоци услуга плаћања и наплате идентифицирају уплатиоца користећи важећи идентификациони документ, те вјеродостојне и поуздане изворе документације.

Члан 34.

(Изузеци од обавезе прикупљања података о налогодавцу електронског трансфера)

(1) Пружалац услуге плаћања и наплате није дужан да прикупи податке о налогодавцу електронског трансфера у сљедећим случајевима:

а) када се електронски трансфер врши са рачуна отвореног код пружаоца услуге плаћања и наплате и ако су мјере познавања и праћења клијента већ извршене у складу са овим законом;

б) приликом кориштења кредитних и дебитних картица, под условом:

1) да налогодавац електронског трансфера има уговор са пружаоцем услуге плаћања и наплате на основу којег може извршити плаћање робе и услуга,

2) да преноси новчаних средстава буду спроведени уз јединствену идентификациону ознаку на основу које се може утврдити идентитет налогодавца електронског трансфера.

ц) када су и налогодавац и корисник електронског трансфера пружаоци услуге плаћања и наплате и дјелују у своје име и за свој рачун.

ГЛАВА III. ОГРАНИЧЕЊА КОД ПОСЛОВАЊА С КЛИЈЕНТИМА

Члан 35.

(Забрана кориштења скривених рачуна)

Обвезник неће отворити, издати или посједовати скривене рачуне, штедне књижице или штедне књижице на доносиоце или друге производе који омогућавају, директно или индиректно, скривање клијентовог идентитета.

Члан 36.

(Забрана пословања с фиктивним банкама)

Обвезник неће улазити или настављати везу кореспондентног банкарства с кореспондентном банком која послује или може пословати као фиктивна банка или друга слична кредитна институција позната по допуштању кориштења рачуна фиктивних банака.

Члан 37.

(Ограничења плаћања готовином)

(1) Лица која нису обвезници из члана 4. овог закона, а која обављају дјелатности продаје добара и услуга у Босни и Херцеговини, неће прихватити плаћање у готовини ако прелази 30.000 КМ од њихових купаца код продаје појединачних добара и услуга. Лица која обављају активност продаје робе такођер подразумијевају и правна и физичка лица које организирају или врше аукције, које се тичу умјетничких дјела, племенитих метала или драгог камења или сличних производа и друга правна или физичка лица која примају готовину за робе и услуге.

(2) Ограничење плаћања готовином наведено у ставу (1) овог члана примјењује се и када се плаћање обавља у неколико повезаних трансакција готовином и њена укупна вриједност прелази 30.000 КМ.

(3) Лица која нису обвезници из члана 4. овог закона, а која обављају дјелатност продаје добара и услуга, примит ће плаћање наведено у ст. (1) и (2) овог члана од купаца на свој трансакцијски рачун, осим ако другачије није предвиђено неким другим законом.

ГЛАВА IV. ОБАВЈЕШТАВАЊЕ ФОО-а О ТРАНСАКЦИЈАМА

Члан 38. (Обавјештавање)

(1) Обвезник је дужан да ФОО-у достави податке из члана 54. став (1) овог закона о:

- а) сваком покушају или обављеној сумњивој трансакцији и о сваком сумњивом клијенту или лицу;
- б) готовинској трансакцији чија вриједност износи или прелази суму од 30.000 КМ;
- ц) повезаним готовинским трансакцијама чија укупна вриједност износи или прелази суму од 30.000 КМ.

(2) Када обвезник пријављује сумњиву трансакцију, ФОО-у доставља и податке да:

- а) трансакција, по својим карактеристикама повезаним са статусом клијента или другим карактеристикама клијента или средстава или другим карактеристикама, очито одступа од уобичајених трансакција истог клијента, те да одговара потребном броју и врсти показатеља који упућују на то да постоје разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности;
- б) је трансакција усмјерена на избјегавање прописа којима се регулишу мјере спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.

(3) Министар безбједности БиХ, на приједлог ФОО-а, може подзаконским актом прописати услове под којима се од обвезника не захтијева да ФОО-у достави информације о готовинским трансакцијама одређеног клијента у износима истим или већим од оних наведених у ставу (1) тач. б) и ц) овог члана.

Члан 39. (Рокови обавјештавања о трансакцијама)

(1) У случајевима из члана 38. став (1) тачка а) овог закона, обвезник је дужан ФОО-у доставити информације, податке и документацију одмах након јављања

сумње, а по могућности и прије извршења трансакције, наводећи период у којем се очекује обављање трансакције.

(2) Ако обвезник у случајевима из члана 38. став (1) тачка а) овог закона, због природе трансакције или зато што трансакција није у цјелини извршена или из других оправданих разлога, не може поступити по одредби из става (1) овог члана, дужан је ФОО-у информације, податке и документацију доставити што је прије могуће, уз обавјештење о разлозима због којих није поступио у складу с одредбама става (1) овог члана.

(3) У случајевима из члана 38. став (1) тачке б) и ц) овог закона, обвезник је дужан ФОО-у доставити информације, податке и документацију одмах по обављању трансакције, а најкасније три дана након обављања трансакције.

(4) Обвезници ФОО-у обавјештења могу достављати путем апликативног софтвера за пријаву трансакција електронским путем (у даљњем тексту: АМЛС), преко лица овлашћених за послове поштанског саобраћаја, те преко лица овлашћеног за достављање документације-курира.

(5) Обавјештење из става (1) овог члана може се доставити и факсом, али је неопходно примјерак доставити и на начин прописан ставом (4) овог члана.

(6) Обавјештење из става (1) овог члана може се дати и телефоном, али ФОО мора бити накнадно обавијештен и у писменој форми, најкасније сљедећег радног дана.

ГЛАВА V. ОВЛАШЋЕНО ЛИЦЕ, СТРУЧНО ОСПОСОБЉАВАЊЕ, ЛИСТА ПОКАЗАТЕЉА И ИНТЕРНА КОНТРОЛА

Члан 40.

(Овлашћена лица)

(1) С циљем достављања информација ФОО-у, те за извршење осталих дужности у складу с одредбама овог закона, обвезник именује овлашћено лице и једног или више замјеника овлашћеног лица (у даљем тексту овлашћена лица) о чему обавјештава ФОО у року од седам дана од дана именовања, односно промјене података о овлашћеним лицима.

(2) За обвезнике који имају четири или мање запослених, уколико није именована овлашћеном особом сматра се законски заступник или друга особа која води послове обвезника, односно одговорна особа обвезника према законским прописима.

Члан 41.

(Услови за овлашћена лица)

Обвезник ће осигурати да је посао овлашћеног лица повјерен искључиво лицу које треба испуњавати следеће услове:

- а) да има позицију у оквиру систематизације радних мјеста рангирану довољно високо да омогући брзо, квалитетно и благовремено испуњавање задатака прописаних овим законом и одредбама које из њега произилазе;
- б) да није било осуђивано правоснажном пресудом нити да се против њега води кривични поступак са изузетком за кривична дјела из области безбједности саобраћаја;
- ц) да има одговарајуће професионалне квалификације за задатке спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности те карактеристике и искуство неопходно за обављање функције овлашћеног лица;
- д) да добро познаје природу пословних активности обвезника на пољима изложеним ризику прања новца и финансирања терористичких активности.

Члан 42.

(Задаци овлашћених лица)

(1) Овлашћено лице наведено у члану 40. овог закона извршаваће следеће задатке:

- а) осигурати успостављање, функционирање и развој система за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности код обвезника;
- б) осигурати исправно и благовремено извјештавање ФОО-а, у складу с овим законом и одредбама које из њега произилазе;
- ц) учествовати у дефинирању и измјенама оперативних процедура и у припремама интерних одредби које се тичу спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности;
- д) учествовати у изради смјерница за спровођење контроле повезане са откривањем и спречавањем прања новца и финансирања терористичких активности;
- е) пратити и координирати активностима обвезника у области откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;
- ф) учествовати у успостављању и развоју информатичке подршке у вези с активностима које се односе на откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности обвезника;

г) правити приједлоге за менаџмент или друга административна тијела обвезника с циљем унапређења система за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности обвезника;

х) учествовати у припреми професионалне едукације и програма обуке за запослене у области спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности.

(2) Замјеници ће мијењати овлашћено лице у његовом одсуству у извршавању свих задатака наведених у ставу (1) овог члана и извршавати све друге задатке прописане овим законом.

Члан 43. **(Обавезе обвезника)**

(1) Обвезник ће овлашћеном лицу обезбиједити:

а) неограничен приступ подацима, информацијама и документацији која је неопходна за вршење његових послова;

б) одговарајуће кадровске, материјалне, информационо-техничке и друге услове за рад;

ц) одговарајуће просторне и техничке могућности које обезбјеђују одговарајући степен заштите повјерљивих података којима располаже овлашћено лице;

д) стално стручно оспособљавање;

е) замјену за вријеме његовог одсуства;

ф) заштиту у смислу забране одавања података о њему неовлашћеним лицима, као и заштиту од других поступака који могу утицати на неометано вршење његових дужности.

(2) Унутрашње организационе јединице, укључујући највише руководство у обвезнику, дужни су да овлашћеном лицу обезбиједе помоћ и подршку при вршењу послова, као и да га редовно обавјештавају о чињеницама које су, или које би могле бити повезане са прањем новца или финансирањем терористичких активности. Обвезник је дужан да пропише начин сарадње између овлашћеног лица и осталих организационих јединица.

Члан 44. **(Интегритет запослених)**

Обвезник ће утврдити поступак којим се при заснивању радног односа на радном мјесту на коме се примјењују одредбе овог закона и прописа донијетих на основу овог закона, кандидат за то радно мјесто провјерава да ли је осуђиван за кривична дјела којима се прибавља противправна имовинска корист или кривична дјела повезана са тероризмом.

Члан 45.
(Стручно оспособљавање)

(1) Обвезник је дужан осигурати редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених који обављају послове на спречавању и откривању прања новца и финансирања терористичких активности.

(2) Стручно образовање, оспособљавање и усавршавање односи се на упознавање с одредбама закона и прописа донесених на основу њега и интерних аката, са стручном литературом о спречавању и откривању прања новца и финансирања терористичких активности, с листом показатеља за препознавање сумњивих активности клијената и сумњивих трансакција.

(3) Обвезник је дужан израдити програм годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених који раде на пословима спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности најкасније до краја марта за текућу годину.

Члан 46.
(Интерна контрола и ревизија)

(1) Обвезник је дужан осигурати редовну интерну контролу и ревизију обављања послова спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности.

(2) Усклађеност пословања обвезника с одредбама овог закона треба да буде предмет активности интерне контроле и ревизије, што укључује процјену адекватности политика и процедура обвезника и обуке овлашћених и одговорних лица с аспекта стандарда којима је дефинирано спречавање прања новца и финансирање терористичких активности.

Члан 47.
(Листа показатеља)

(7) Обвезници из члана 4. овог закона израђују листу показатеља за идентификацију сумњивих трансакција и клијената у сарадњи са ФОО и другим надзорним тијелима.

(8) Листу из става (1) овог члана обвезници су дужни доставити ФОО-у у року од три мјесеца од дана ступања на снагу овог закона.

ГЛАВА VI. ОБАВЕЗЕ И ЗАДАЦИ АДВОКАТА, АДВОКАТСКИХ ДРУШТАВА, НОТАРА, РЕВИЗОРСКИХ ДРУШТАВА И САМОСТАЛНИХ РЕВИЗОРА, ПРАВНИХ И ФИЗИЧКИХ ЛИЦА КОЈА ОБАВЉАЈУ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ УСЛУГЕ И УСЛУГЕ ПОРЕСКОГ САВЈЕТОВАЊА

**Члан 48.
(Опште одредбе)**

Адвокат, адвокатско друштво, нотар те ревизорско друштво и самостални ревизор, правна и физичка лица које обављају рачуноводствене услуге и услуге пореског савјетовања (у даљњем тексту: лица која обављају професионалне дјелатности) дужни су, приликом обављања послова из свог дјелокруга одређених другим законима, проводити мјере спречавања и откривања прања новца, те финансирања терористичких активности и поступати према одредбама овог закона и прописа донесених на основу овог закона који утврђују задатке и обавезе других обвезника, ако овим законом није другачије одређено.

**Члан 49.
(Задаци и обавезе лица која обављају професионалне дјелатности)**

Лица која обављају професионалне дјелатности из члана 48. овог закона, поступају у складу са чланом 6. овог закона у случају када:

- а) помажу у планирању или спровођењу трансакција за клијента у вези са:
- 1) куповином или продајом некретнина или удјела, односно дионица привредног друштва,
 - 2) управљањем новчаним средствима, финансијским инструментима или другом имовином у власништву клијента,
 - 3) отварањем или управљањем банковним рачунима, штедним улозима или рачунима за пословање с финансијским инструментима,
 - 4) прикупљањем средстава потребних за оснивање, дјеловање или управљање привредним друштвом,
 - 5) оснивањем, дјеловањем или управљањем установом, фондом, привредним друштвом или другим сличним правно-организационим обликом.
- б) обављају у име и за рачун клијента финансијску трансакцију или трансакције у вези с некретнинама.

Члан 50.

(Процедура идентификације и праћења клијената)

(1) Лица која обављају професионалне дјелатности у оквиру процедура идентификације и праћења клијента при успостављању пословног односа из члана 6. став (1) тачка а) и при обављању трансакције из члана 6. став (1) тачка б) овог закона прикупљају податке из члана 7. овог закона.

(2) Лица која обављају професионалне дјелатности у оквиру процедура идентификације и праћења клијента у случају кад постоји сумња у вјеродостојност и истинитост претходно прикупљених података о клијентима или о стварном власнику, те увијек када у вези с трансакцијом или клијентом постоје разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности из члана 6. став (1) тачка д) овог закона прикупљају податке из члана 7. овога Закона.

(3) У оквиру идентификације клијента, лица која обављају професионалне дјелатности утврђују идентитет клијента или његовог законског заступника, опуномоћеника те прикупљају податке из члана 7. овога закона увидом у важећи идентификациони документ клијента, односно у оригинал исправе, овјерену копију исправе или овјерену документацију из судског или другог јавног регистра која мора бити ажурирана и тачна и одражавати стварно стање клијента.

(4) Лица која обављају професионалне дјелатности утврђују стварног власника клијента који је правно лице или други сличан правни субјект на основу података из члана 7. овог закона увидом у оригиналну или овјерену копију документације из судског или другог јавног регистра која мора бити ажурирана и тачна и мора одражавати стварно стање клијента. Ако на основу извода из судског или другог јавног регистра није могуће прикупити све податке, подаци који недостају прикупљају се увидом у изворне или овјерене копије докумената и другу пословну документацију коју предочи законски заступник правног лица, односно његов опуномоћеник.

(5) Лица која обављају професионалне дјелатности остале податке из члана 7. овог закона прикупљају увидом у изворне или овјерене копије докумената и другу пословну документацију.

(6) Ако све податке није могуће прибавити на начин одређен у овом члану, подаци који недостају

прикупљају се непосредно на основу писане изјаве клијента или његовог законског заступника.

(7) Лица која обављају професионалне дјелатности проводе процедуру идентификације и праћења клијента из ст. (1) до (6) овог члана у мјери и обиму који су примјерени дјелокругу њихових послова.

Члан 51.

(Обавеза лица која обављају професионалне дјелатности о извјештавању ФОО-а)

(1) Када лица која обављају професионалне дјелатности утврде да у вези с трансакцијом или одређеним клијентом постоје разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности, дужни су без одгађања о томе обавијестити ФОО, у складу с одредбама члана 38. и 39. овог закона.

(2) Лица која обављају професионалне дјелатности дужна су сваки пут када клијент од њих затражи савјет у вези с прањем новца или финансирањем терористичких активности о томе обавијестити ФОО, и то одмах, а најкасније три радна дана од дана када је клијент од њих тражио такав савјет.

(3) Нотар је дужан да ФОО-у достави податке за сваки овјерени купопродајни уговор о промету некретнина, као и за сваки овјерени уговор о позајмицама чије вриједности износе 30.000 КМ или више у року од осам дана од дана овјере уговора.

Члан 52.

(Изузеци од обавјештавања)

(1) На лица која обављају адвокатску дјелатност не примјењују се одредбе члана 51. овог закона у вези са подацима које она добију од клијента или прикупе о клијенту у својству браниоца у складу са законима о кривичним поступцима у Босни и Херцеговини.

(2) У случају из става (1) овог члана, лица која обављају адвокатске дјелатности нису дужна доставити податке, информације и документацију на захтјев ФОО-а у складу с чланом 56. овог закона. У том случају они су дужни ФОО-у, без одгађања, а најкасније у року од 15 дана од пријема захтјева, образложити у писаном облику разлоге због којих нису поступали у складу са захтјевом ФОО-а.

(3) Лица која обављају професионалне дјелатности нису дужна:

а) ФОО обавјештавати о трансакцијама из члана 38. став (1), тачке б) и ц) овог закона;

б) проводити интерну ревизију извршавања задатака у спречавању прања новца и финансирања терористичких активности.

Члан 53.

(Листа показатеља за препознавање сумњивих трансакција и клијената)

(1) Лица која обављају професионалне дјелатности дужна су да израде листу показатеља за препознавање сумњивих трансакција и клијената у сарадњи са ФОО-ом и другим надзорним тијелима.

(2) Код израде листе из става (1) овог члана лица која обављају професионалне дјелатности узимају у обзир сложеност и обим извршења трансакција, неуобичајени начин извршења, вриједност или повезаност трансакција које немају економски или правно основану намјену, односно нису усаглашене или су у несразмјеру с уобичајеним, односно очекиваним пословањем клијента, као и друге околности које су повезане са статусом или другим карактеристикама клијента.

(3) Листу из става (1) овог члана лица која обављају професионалне дјелатности су дужна доставити ФОО-у у року од три мјесеца од дана ступања на снагу овог закона.

ГЛАВА VII. ЕВИДЕНЦИЈА

Члан 54.

(Садржај евиденције)

(1) Евиденција о извршеној процедури идентификације и праћења клијената и трансакцијама из члана 7. став (1) овог закона садржи минимално следеће информације:

а) назив, сједиште и матични број правног лица које има пословни однос или обавља трансакцију, односно правног лица у чије име се успоставља стални пословни однос или обавља трансакција;

б) име, презиме, адресу пребивалишта, датум и мјесто рођења, те јединствени матични број запосленог или овлашћеног лица које за правно лице успоставља пословни однос или обавља трансакцију, као и назив органа који је издао важећи идентификациони документ;

ц) име, презиме, адресу пребивалишта, датум и мјесто рођења, те јединствени матични број физичког лица које успоставља пословни однос, улази у просторије казина, коцкарнице или организатора игара на срећу, или које обави трансакцију, односно физичког лица за које се успоставља пословни однос или обавља трансакција, те број и назив органа који је издао важећи идентификациони документ;

д) разлоге за успостављање пословног односа или обављање трансакције, те информације о дјелатности клијента;

е) датум успостављања пословног односа или обављања трансакције;

ф) вријеме обављања трансакције;

- г) износ трансакције и валута у којој се она обавља;
 - х) сврху трансакције, као и име, презиме и стално пребивалиште, односно назив и сједиште правног лица којем је трансакција намијењена;
 - и) начин обављања трансакције;
 - ј) име и презиме, односно назив и сједиште налогодавца код дознака из иноземства;
 - к) податке о поријеклу новца или имовине која је предмет трансакције;
 - л) разлоге због којих је сумњива нека трансакција, клијент или лице;
 - м) име, презиме, адресу пребивалишта, те датум и мјесто рођења сваког физичког лица које директно или индиректно посједује најмање 20% пословног удјела, акција, односно других права на основу којих има учешће у управљању правним лицем, односно његовим средствима.
- (2) Обвезници за своје потребе остављају копије докумената на основу којих је извршена идентификација клијената, на којима ће констатирати да је извршен увид у оригинални документ.
- (3) Министар безбједности БиХ даје смјернице о томе које ће информације наведене у ставу (1) овог члана бити укључене у евиденцију о provedеној идентификацији клијената и трансакција.
- (4) Евиденција као и информација наведена у члану 71. овог закона о пријеносу готовине и имовине преко државне границе обухвата сљедеће податке:
- а) име, презиме, стално пребивалиште, датум и мјесто рођења и јединствени матични број физичког лица које преноси готовину или имовину преко државне границе;
 - б) назив и сједиште и матични број правног лица или име и презиме, пребивалиште и јединствени матични број физичког лица за које се обавља пријенос готовине или имовине преко државне границе износ, валуту, врсту и сврху трансакције и мјесто, датум и вријеме преласка државне границе;
 - ц) податке о томе да ли је трансакција била пријављена органима царинске службе.
- (5) Евиденција као и информација наведена у члану 72. овог закона у вези продаје државног капитала обухвата сљедеће податке:
- а) име, презиме, стално пребивалиште, датум и мјесто рођења и матични број физичког лица које купује државни капитал;
 - б) назив и сједиште и матични број правног лица и име, презиме, стално пребивалиште, датум и мјесто рођења и матични број физичког лица које заступа правно лице које купује државни капитал;
 - ц) Податке који се односе на:
 - 1) број и датум уговора,
 - 2) предмет продаје,

3) услове продаје (уговорена цијена капитала, начин плаћања, други услови и начин

извршења тих услова).

(6) Сви подаци, информације и документација из евиденције о идентификацији клијената достављају се ФОО-у без икакве накнаде.

ГЛАВА VIII. ЗАДАЦИ И НАДЛЕЖНОСТИ ФОО-А

Одјељак А. Поступање ФОО-а

Члан 55.

(Опште одредбе о ФОО-у)

(1) Послове који се односе на спречавање, истраживање и откривање операција прања новца и финансирања терористичких активности у складу с одредбама Закона о државној агенцији за истраге и заштиту, овог и других закона, на промовирање сарадње између надлежних органа Босне и Херцеговине, ФБиХ, РС-а и Брчко дистрикта у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, као и на промовирање сарадње и размјене информација с надлежним органима других држава и међународних организација задужених за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности обавља ФОО Државне агенције за истраге и заштиту под надзором директора Државне агенције за истраге и заштиту (у даљњем тексту: директор).

(2) Финансијско обавјештајно одјељење је централна финансијско - обавјештајна јединица која прима, сакупља, евидентира, анализира, истражује и прослијеђује резултате анализа и/или истрага, податке, информације и документацију надлежним тужилаштвима и/или другим надлежним органима у складу с одредбама овог закона.

Члан 56.

(Захтјеви обвезницима за достављање података о сумњивим трансакцијама и лицима)

(1) Ако ФОО у току поступања из своје надлежности, укључујући поступање по захтјевима органа из члана 57., 62., 66. и 67. овог закона сумња у прање новца или финансирање терористичких активности у вези с неком трансакцијом или лицем, може од обвезника у писменој форми захтјевати информације наведене у члану 54. овог закона, информације о власништву и о банковним трансакцијама тог лица као и остале информације, податке и документацију

потребну за обављање послова ФОО у складу са одредбама овог члана. У хитним случајевима, ФОО може захтјевати информације, податке и документацију усмено и може извршити преглед документације у просторијама обвезника с тим да је ФОО обавезна поднијети писмени захтјев обвезнику најкасније сљедећег радног дана.

(2) Обвезник је, дужан без одгађања ФОО-у доставити информације, податке и документацију из става (1) овог члана, а најкасније у року од 8 радних дана од дана пријема захтјева од ФОО-а.

(3) Ако се ради о обимној документацији или другим оправданим разлозима ФОО може на писмени захтјев обвезника писменим обавјештењем продужити рок из става (2) овог члана и може у таквим случајевима извршити увид у документацију у просторијама обвезника.

Члан 57.

(Обавјештавање тужиоца и поступање по захтјеву тужиоца)

(1) Када ФОО утврди постојање основа сумње да је почињено кривично дјело прања новца или финансирања терористичких активности, по службеној дужности ће доставити надлежном тужилаштву извјештај о постојању основа сумње о почињеном кривичном дјелу и извршиоцима, са одговарајућим подацима, информацијама и документацијом.

(2) ФОО ће информисати надлежно тужилаштво о привременој обустави трансакције извршеној у складу са чланом 58. овог закона за коју оцијени да је потребно продужити рјешењем надлежног суда, као и о другим сазнањима за која је потребна процјена тужилаштва.

(3) ФОО ће на образложен захтјев или наредбу тужилаштва, доставити расположиве, односно прикупљене податке, информације и документацију.

(4) Образложен захтјев из става (3) мора да садржи: правни основ за подношење захтјева, основне генералијске податке за физичко лице односно назив и сједиште правног лица, опис сумње за кривично дјело прање новца, предикатно кривично дјело или финансирање терористичких активности.

(5) ФОО може одбити захтјев подносиоца из става (3) уколико захтјев подносиоца не испуњава услове прописане у ставу (4) о чему ће писмено обавијестити подносиоца захтјева.

(6) ФОО, у случајевима из става (1), (2) и (3) овог члана, не наводи податке о запосленом лицу или лицима из обвезника која су му саопштила податке у складу с овим законом, или који су на било који други начин укључени у обављање трансакције у име обвезника, осим ако надлежни тужилац оцијени да

постоје разлози за сумњу да је тај обвезник или његов запослени починио кривично дјело, или ако је та информација потребна за утврђивање чињеница током кривичног поступка.

Члан 58.

(Привремена обустава трансакција)

(1) Ако ФОО у току поступања из своје надлежности укључујући поступање по захтјевима органа из члана 57., 62. и 66. овог закона сумња у прање новца или финансирање терористичких активности у вези с неком трансакцијом, рачуном или лицем, може издати писмени налог за привремену обуставу трансакције или трансакција у трајању од највише пет радних дана, а рок трајања привремене обуставе трансакције почиње тећи од момента издавања налога кад обуставу захтјева ФОО, односно од момента извјештавања о сумњивој трансакцији, када је извјештавање извршено прије трансакције, а потврђено од ФОО-а. ФОО може дати додатне инструкције обвезнику у вези с том трансакцијом, обуставом трансакције, обављањем трансакције те комуникацијом с лицем или лицима која су повезана с трансакцијом или трансакцијама.

(2) Налог за привремену обуставу трансакције или трансакција из става (1) овог члана у хитним случајевима ФОО може издати усмено, али је дужан најкасније сљедећег радног дана доставити и писмени налог обвезнику.

(3) Налог о привременој обустави трансакције или трансакција садржи:

- а) датум и вријеме од када почиње тећи рок трајања привремене обуставе;
- б) број трансакцијског рачуна;
- ц) податке о власнику рачуна;
- д) назив обвезника и остале његове податке;
- е) износ новчане трансакције или трансакција који се привремено обуставља или обустављају од извршења;
- ф) друге податке који се односе на обвезника и сумњиву трансакцију или трансакције.

(4) Након истека рока из става (1) овог члана, финансијска трансакција може се привремено обуставити само рјешењем надлежног суда у складу са законима о кривичном поступку Босне и Херцеговине, Федерације Босне и Херцеговине, Републике Српске и Брчко Дистрикта БиХ.

(5) ФОО ће информисати органе из члана 57, 62 и 66 о издатим писменим налозима или о разлозима неприхватања захтјева за привремену обуставу трансакције или трансакција.

Члан 59.

(Престанак важења налога за привремену обуставу трансакција)

- (1) Ако ФОО, након издавања налога за привремену обуставу трансакције или трансакција, а у року из члана 58. став (1) овог закона, утврди да више нема разлога за привремену обуставу трансакције, о томе писменим путем, без одгађања, обавјештава обвезника који онда одмах може обавити трансакцију.
- (2) Ако ФОО не предузме мјере става (1) овог члана, обвезник може одмах обавити трансакцију.
- (3) Престанак важења налога за привремену обуставу трансакција из става (1) и (2) овог члана, као и неиздавање налога за привремену обуставу пријављене сумњиве трансакције не представља нужну негацију сумње на прање новца или финансирања терористичких активности.

Члан 60.

(Налог обвезнику за континуирано праћење финансијског пословања клијента)

- (1) ФОО може писмено наложити обвезнику континуирано праћење финансијског пословања клијента у вези с којим постоје разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности или другог лица за које је могуће основано закључити да је помагало или учествовало у трансакцијама или пословима лица у вези с којим сумња постоји, те редовно обавјештавање ФОО-а о трансакцијама или пословима које код обвезника изврше или имају намјеру извршити наведена лица. У захтјеву ФОО мора одредити рокове у којима обвезници морају достављати тражене податке.
- (2) Уколико ФОО није одредио рокове, податке из става (1) овог члана обвезник мора доставити ФОО-у прије обављања трансакције или успоставе пословног односа, а ако због природе трансакције, односно пословног односа или из других оправданих разлога обвезник није тако поступио, обвезник мора ФОО-у доставити извјештај у којем ће обавезно навести разлоге таквог поступања.
- (3) Сспровођење мјера из става (1) овог члана може трајати најдуже три мјесеца, а у оправданим случајевима трајање мјера може се продужити сваки пут за још један мјесец, с тиме што спровођење мјера укупно може трајати најдуже шест мјесеци.

Члан 61.

(Захтјевање и електронски приступ подацима других органа)

- (1) ФОО може захтијевати од органа и институција Босне и Херцеговине, ФБиХ, РС-а и Брчко дистрикта, те од осталих органа с јавним овлаштењима информације, податке и документацију која је потребна за обављање послова ФОО-а у складу с одредбама овог закона.
- (2) Органи и институције наведени у ставу (1) овог члана дужни су ФОО-у доставити тражене податке, информације и документацију најкасније у року од осам радних дана од дана пријема захтјева.
- (3) У случајевима обимне документације или усљед других оправданих разлога, ФОО може након писаног захтјева писмено продужити рок одређен у ставу (2) овог члана и може у таквим случајевима провјерити документацију у просторијама органа и институција с јавним овлаштењима наведених у ставу (1) овог члана.
- (4) Органи и институције наведени у ставу (1) овог члана ће без накнаде доставити ФОО-у тражене информације, податке и документацију, те такођер без накнаде допустити ФОО-у електронски приступ информацијама, подацима и документацији.
- (5) ФОО може затражити од надлежних органа вршење оперативних провјера, инспекцијских надзора или других активности из њиховог дјело круга рада које су потребне за прибављање информација, података и документације потребних за обављање послова ФОО-а у складу с одредбама овог закона.

Члан 62.

(Обавјештавање надлежних органа и поступање по њиховим захтјевима)

- (1) ФОО ће надлежним органима у Босни и Херцеговини на образложен захтјев, доставити расположиве, односно прикупљене податке, информације и документацију које могу бити од значаја тим тијелима и институцијама при доношењу одлука из њихове надлежности у вези истраживања кривичних дјела „Прања новца“, "предикатних кривичних дјела" и „Финансирања терористичких активности“.
- (2) Образложен захтјев из става (1) мора да садржи: правни основ за подношење захтјева, основне генералијске податке за физичко лице односно назив и сједиште правног лица, опис сумње за кривично дјело прање новца, предикатно кривично дјело или финансирање терористичких активности, степен хитности у поступању ФОО-а.
- (3) ФОО може одбити захтјев подносиоца из става (1) уколико захтјев подносиоца не испуњава услове прописане у ставу (2) о чему ће писмено обавијестити подносиоца захтјева.

(4) Приликом поступања по захтјевима органа из става (1), ФОО ће поступати хронолошким редослиједом или по својој властитој процјени узимајући у обзир значај и хитност.

(5) Када ФОО у току рада утврди да одређени подаци и информације које прикупи ускладу са овим Законом, могу бити од значаја органима из става (1) при доношењу одлука из њихове надлежности у вези истраживања кривичних дјела прања новца, предикатних кривична дјела и финансирања терористичких активности, о томе ће их самоиницијативно обавијестити у писаном облику и доставити одговарајуће податке, информације и документацију.

(6) ФОО, у случајевима из става (1) и (5) овог члана, не наводи податке о запосленом лицу или лицима из обвезника која су му саопћила податке у складу с овим законом, или који су на било који други начин укључени у обављање трансакције у име обвезника, осим ако надлежни тужилац оцијени да постоје разлози за сумњу да је тај обвезник или његов запослени починио кривично дјело, или ако је та информација потребна за утврђивање чињеница током кривичног поступка.

(7) За свако даље прослијеђивање података, информација и документације достављених у складу са овим чланом другом органу, потребна је претходна писмена сагласност ФОО-а.

(8) Органи из става (1) и (5) су дужни обавијестити ФОО о резултатима до којих су довели подаци, информације и документација који су им прослијеђени.

Члан 63.

(Повратна информација)

(1) О резултатима анализе заprimљених података који се односе на трансакцију или лице у вези с којима су утврђени разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности ФОО ће обавијестити обвезнике из члана 4. овог закона који су пријавили трансакцију, осим ако оцијени да би то могло штетити даљњем току и исходу поступка, и то на начин да ће:

- а) потврдити заprimaње обавијести о пријављеној трансакцији;
- б) доставити податак о одлуци или резултату тог случаја ако је случај по обавијести о трансакцији затворен или довршен, а податак о томе доступан;
- ц) најмање једном годишње доставити обвезнику статистичке податке о заprimљеним обавијестима о трансакцијама и резултатима поступања.

(2) ФОО ће у складу с процјеном, у сарадњи са надзорним органима, на одговарајући начин информисати обвезнике о актуелним техникама, методама и трендовима прања новца и финансирања терористичких активности.

Члан 64.

(Остале обавезе ФОО-а)

Осим обавеза наведених у овом закону, у спречавању прања новца и финансирања терористичких активности ФОО је обавезан:

- а) надлежним органима предложити измјене и допуне прописа који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирање терористичких активности;
- б) учествовати у изради листе показатеља за препознавање сумњивих трансакција; као и листе земаља које примјењују међународно прихваћене стандарде у погледу спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности;
- ц) учествовати у стручном оспособљавању запослених и овлашћених лица у обвезницима, надлежним органима у Босни и Херцеговини, те институцијама с јавним овлашћењима;
- д) објављивати, најмање једном годишње, статистичке податке из области прања новца и финансирања терористичких активности, те на други примјерен начин обавјештавати јавност о појавним облицима прања новца и финансирања терористичких активности;
- е) директору и министру подносити годишње извјештаје о опћим активностима ФОО-а, те о активностима везаним за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, а на њихов захтјев и чешће.

Одјељак Б. Међународна сарадња

Члан 65.

(Захтјев страном органу за доставу података, информација и документације)

(1) ФОО може од страних органа за спровођење закона, тужилачких или управних органа, финансијско-обавјештајних јединица и међународних организација укључених у спречавање прања новца и финансирања терористичких активности захтијевати податке, информације и документацију потребну за обављање послова ФОО-а у складу с одредбама овог закона.

(2) Податке, информације и документацију прибављене у складу са ставом (1) овог члана ФОО не смије достављати или дати на увид трећем физичком или правном лицу, односно другом органу или их користити у сврхе супротно условима и ограничењима које је поставио орган, јединица или организација из става (1) овог члана, којој је захтјев упућен.

Члан 66.
**(Достава података, информација и документације финансијско-
обавјештајним јединицама других земаља)**

(1) ФОО може достављати податке, информације и документацију прикупљену у Босни и Херцеговини финансијско-обавјештајним јединицама других земаља, на њихов захтјев или на властиту иницијативу, у складу с одредбама овог закона, под условом да је осигурана слична заштита тајности података.

(2) Прије доставе података финансијско-обавјештајним јединицама других земаља, ФОО захтијева писмену гаранцију да ће се информације, подаци и документација користити само у сврхе прописане одредбама овог закона. За свако даљње просљеђивање података, информација и документације полицијским и правосудним органима друге земље потребна је претходна писмена сагласност ФОО-а.

Члан 67.
**(Достава података страним органима укљученим у спречавање прања
новца и финансирања терористичких активности)**

(1) ФОО може достављати податке, информације и документацију прикупљену у Босни и Херцеговини и другим страним агенцијама за спровођење закона само у оним случајевима када је достављено образложење сумње и конкретних веза с прањем новца и финансирањем терористичких активности, али под условом да је осигурана слична заштита тајности података.

(2) Прије доставе података страним агенцијама за спровођење закона, ФОО захтијева писмену гаранцију да ће се информације, подаци и документација користити само у сврхе прописане одредбама овог закона.

Члан 68.
**(Приједлог за привремену обуставу трансакције страниј финансијско-
обавјештајној јединици)**

Приликом спровођења мјера и активности на спречавању и откривању кривичних дјела прања новца и финансирања терористичких активности, сходно одредбама овог закона, ФОО може иностраној финансијско-обавјештајној јединици доставити писани приједлог за привремену обуставу одређене трансакције или трансакција ако постоји сумња на прање новца или финансирање терористичких активности у вези с неким лицем или трансакцијом/трансакцијама.

Члан 69.

(Привремена обустава трансакција на приједлог стране финансијско-обавјештајне јединице)

(1) На образложени писани приједлог иностране финансијско-обавјештајне јединице, ФОО може издати писмени налог обвезнику за привремену обуставу трансакције или трансакција. За издавање писменог налога и престанак важења налога за привремену обуставу на одговарајући начин се примјењују одредбе члана 58. и 59. овог закона.

(2) ФОО ће о издатом налогу из става (1) овог члана без одгађања обавијестити надлежно тужилаштво у Босни и Херцеговини.

Одјељак Ц. Вођење евиденција од стране ФОО

Члан 70.

(Врсте евиденција)

ФОО ће водити сљедеће евиденције:

а) О обавјештењима и информацијама у складу с одредбама члана 57. овог закона који обухватају сљедеће податке:

1) име, презиме, датум рођења и пребивалиште физичког лица; односно назив и сједиште правног лица у вези с којим је ФОО доставио обавјештење или информацију;

2) податке о износу, валути, датуму или периоду обављања трансакције у вези с којом постоје разлози за сумњу да се ради о кривичном дјелу;

3) разлоге за сумњу да се ради о кривичном дјелу.

б) Евиденцију о издатим налозима за привремену обуставу трансакције или трансакција која садржи податке из члана 58. став (3) овог закона.

ц) Евиденцију о подацима прослијеђеним у иноземство у складу с одредбама чл. 65., 66., 67., 68. и 69. овог закона која обухвата сљедеће податке:

1) име, презиме, датум рођења и пребивалиште физичког лица; односно назив и сједиште

правног лица чији подаци се шаљу у иноземство;

2) назив земље и назив надлежног органа којем се ти подаци достављају.

д) Евиденција о предузетим мјерама према обвезнику из члана 82. став (2) тачка ц), садржи:

1) број и датум издатог прекршајног налога или захтјева за покретање прекршајног поступка и назив суда ком је поднешен;

- 2) име, презиме, датум и мјесто рођења и стално пребивалиште физичког лица, односно назив и сједиште правног лица за које се сумња да је починило прекршај;
- 3) мјесто, вријеме и начин извршења радње која има обиљежје прекршаја;
- 4) подаци о изреченим казнама.

ГЛАВА IX. ОБАВЕЗЕ ОСТАЛИХ ОРГАНА ПРЕМА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЗАКОНА

Члан 71.

(Управа за индиректно опорезивање БиХ)

- (1) Управа за индиректно опорезивање БиХ дужна је ФОО-у доставити податке о сваком пријеносу готовог новца, чекова, хартија од вриједности на доносиоца, племетинтих метала и драгог камења преко државне границе у вриједности од 10.000 КМ или више, најкасније у року од три дана од дана преношења.
- (2) Управа за индиректно опорезивање БиХ дужна је ФОО-у доставити обавјештења и информације о предузетим мјерама и радњама против лица у вези с којим је поднесен захтјев за покретање прекршајног поступка.

Члан 72.

(Агенције и органи за послове приватизације)

- (1) Агенције и органи за послове приватизације дужни су Финансијско - обавјештајном одјељену по закључењу уговора о продаји државног капитала доставити податке о предмету продаје, условима продаје и купцу капитала у року од 3 дана од закључења уговора.
- (2) Органи из става (1) дужни су обавијестити ФОО о сваком раскиду уговора о продаји државног капитала, са разлозима раскида у року из става (1).

Члан 73.

(Достављање статистичких података од стране тужилаштва, судова и агенција за спровођење закона)

- (1) Ради обједињавања и анализе свих података у вези с прањем новца и финансирањем терористичких активности надлежна тужилаштва дужна су ФОО-у два пута годишње доставити следеће информације о предметима за које је оптужница потврђена:
 - а) име, презиме, датум рођења и стално пребивалиште физичког лица, односно назив и сједиште правног лица против којег је потврђена оптужница за прање новца или финансирање терористичких активности;

б) мјесто, вријеме и начин извршења радње која има обиљежје кривичног дјела;

ц) фаза поступка;

д) износ привремено одузетог новца или вриједност имовине и датум доношења одлуке о одузимању.

(2) Надлежни судови у Босни и Херцеговини дужни су ФОО-у два пута годишње доставити податке о:

а) правоснажно пресуђеним предметима за кривична дјела прања новца и финансирања терористичких активности;

б) прекршајима у складу с одредбама чланом 84. овог закона.

(3) Агенције за спровођење закона дужне су ФОО-у, по подношењу Извјештаја о починиоцу и основу сумње да је извршено кривично дјело прања новца, предикатно кривично дјело, кривично дјело финансирања терористичких активности или кривично дјело којим је прибављена имовинска корист у већем обиму, доставити податке:

а) број и датум поднешеног извјештаја;

б) тужилаштво којем је извјештај поднијет;

ц) основни подаци пријављених физичких и правних лица;

д) кратак опис кривичног дјела, износ „опраног новца“, материјалне штете и имовинске користи.

ГЛАВА X. ЗАШТИТА И ЧУВАЊЕ ПОДАТАКА

Члан 74.

(Опште одредбе)

ФОО ће користити информације, податке и документацију прибављену у складу с овим законом само у сврхе утврђене овим законом.

Члан 75.

(Заштита тајности података)

(1) Обвезник и његови запослени, укључујући чланове управе, надзорних или других извршних органа или друга лица која имају приступ заштићеним подацима не смију открити клијенту или трећем лицу да је информација, податак или документација о клијенту или трансакцији достављена ФОО-у, нити да је ФОО у складу с одредбама члана 58. овог закона привремено обуставио обављање трансакције или обвезнику дао упутства за поступање.

(2) Информације о захтјеву од ФОО-а или о достављању информација, података или документације ФОО-у, те о привременој обустави трансакције, односно о датом упутству из става (1) овог члана, сматрају се заштићеним податком.

(3) ФОО, друго овлашћено службено лице или тужилац не може открити извор информација, података и документације прикупљене у складу са овим законом лицима на која се односе.

(4) О скидању ознаке тајности података одлучује ФОО.

Члан 76.

(Изузеци од принципа чувања тајности података)

(1) Приликом достављања информација, података и документације ФОО-у, према одредбама овог закона, обавеза чувања банкарске, пословне, службене, адвокатске, нотарске или друге професионалне тајне не односи се на обвезника, државне органе Босне и Херцеговине, ФБиХ, РС-а и Дистрикта, институцију с јавним овлашћењима, тужиоца, суд и њихово особље, осим ако овим законом није другачије одређено.

(2) Обвезник или његово особље не одговарају за штету проузроковану клијентима или трећим лицима нити ће бити кривично или грађански одговоран због достављања информација, података или документације ФОО-у, или због извршења наредбе ФОО-а о привременом обустављању трансакција, или упутства датог у вези с том наредбом, у складу с одредбама овог закона или на основу прописа донесених на основу овог закона.

Члан 77.

(Кориштење прикупљених података)

ФОО, обвезници из члана 4. овог закона, те државни органи, правна лица с јавним овлашћењима и други субјекти и њихови запослени могу податке, информације и документацију прикупљену у складу с овим законом користити као обавјештајне податке у сврху спречавања и откривања прања новца, педикатних кривичних дјела и финансирања терористичких активност и другим случајевима како је прописано овим законом.

Члан 78.

(Рок чувања података од стране обвезника)

(1) Обвезник је дужан да информације, податке и документацију у вези са клијентом успостављеним пословним односом са клијентом и извршеном трансакцијом прибављене у складу са овим законом чува најмање десет година

од дана окончања пословног односа, извршене трансакције, момента идентификације клијента у касину, или играоници, или клијентов приступ сефу.
(2) Обвезник је дужан да информације и пратећу документацију о овлашћеним лицима из члана 40. овог закона, стручном оспособљавању запослених и спровођењу интерне контроле чува најмање четири године након именована овлашћених лица, обављеног стручног оспособљавања и интерне контроле.

Члан 79.

(Рок чувања података од стране Управе за индиректно опорезивање БиХ)

Управа за индиректно опорезивање БиХ дужна је информације о пријеносу готовог новца, чекова, хартија од вриједности на доносиоца, племенитих метала и драгог камења преко државне границе чувати десет година од дана пријеноса. Ове информације и подаци уништавају се након истека овог рока.

Члан 80.

(Рок чувања података од стране ФОО-а)

ФОО је дужан да информације, податке и документацију прикупљене и прослијеђене према одредбама овог закона чува десет година од дана када их је добио или прослиједио, а уништава их након истека овог рока.

ГЛАВА XI. НАДЗОР

Члан 81.

(Опште одредбе)

(1) Надзор над радом обвезника у вези с примјеном одредби овог закона и других закона којима се прописују обавезе спровођења мјера за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности проводе посебне агенције и органи (у даљем тексту: „надзорни органи“) у складу с одредбама овог и посебних закона којима се уређује рад појединих обвезника и надлежних агенција и органа, како слиједи:

- а) Надзор над радом обвезника из члана 4. тачка а), ц) и д) обављају Агенција за банкарство ФБиХ и Агенција за банкарство РС;
- б) Надзор над обвезником из члана 4. тачка ј) врше Агенције за банкарство ФБиХ, Агенција за банкарство РС и девизни инспекторати свако у оквиру својих надлежности;
- ц) Надзор над радом обвезника из члана 4. тачка н) алинеје 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 8), осим када те послове обавља банка као једну од својих дјелатности, врше

надлежна ентитетска Министарства финансија, односно Дирекција за финансије Брчко Дистрикта БиХ;

д) Осим обвезника из претходне тачке, надлежна ентитетска Министарства финансија, односно Дирекција за финансије Брчко Дистрикта БиХ врше надзор и над обвезницима из члана 4. тачке ф), и), к), л) алинеје 3), 4) и 5), тачка м) и н) алинеја 9), 10) и 11);

е) Надлежна министарства правде врше надзор над обвезницима из члана 4. тачка л) алинеја 1) и тачке н), алинеја 1);

ф) Адвокатске коморе ФБиХ и РС врше надзор над обвезницима из члана 4. тачка л) алинеја 2);

г) Агенција за надзор осигурања ФБиХ и Агенција за осигурање РС врше надзор над радом обвезника из члана 4. под тачком б). Надзор над друштвима за управљање добровољним пензионим фондовима обухваћеним тачком г) на подручју РС врши Агенција за осигурање РС;

х) Комисија за хартије од вриједности РС и Комисија за вриједносне папире ФБиХ и Комисија за хартије од вриједности Брчко Дистрикта врше надзор над радом обвезника из члана 4. под тачком е) и г);

и) Агенција за поштански промет Босне и Херцеговине врши надзор над обвезницима из члана 4. тачка х);

ј) ФОО ће вршити надзор над спровођењем одредби овог закона код обвезника, из тачке н) алинеја 12).

(2) Надлежна ентитетска министарства финансија и њихови органи, односно Дирекција за финансије Брчко дистрикта БиХ врше надзор над примјеном одредби члана 37. закона (Ограничење плаћања готовином), код лица која нису обвезници из члана 4. овог закона, а која обављају дјелатности продаје добара и услуга у Босни и Херцеговини.

(3) ФОО врши индиректни надзор примјене и provedбе овог закона код свих обвезника из члана 4. овог закона прикупљањем и провјером података, информација и документације достављених у складу са овим законом.

(4) ФОО и надзорни органи, у оквиру своје надлежности, сарађују у надзору provedбе одредби овог закона.

Члан 82.

(Поступање надзорних органа у случају неправилности у раду обвезника)

(1) Надзорни органи су дужни да у складу са одредбама овог закона и закона којима се уређује начин пословања појединих обвезника и надзорних органа врше редовне надзоре усклађености пословања обвезника на лицу мјеста.

(2) О извршним надзорима усклађености пословања обвезника надзорни органи су дужни ФОО доставити:

- а) Записник о извршеном надзору;
- б) Рјешење о датим налозима за отклањање надзором утврђених неусклађености (неправилности и незаконитости);
- ц) Обавијест о издатим прекршајним налозима или покренутим прекршајним поступцима, која ће садржати податке из члана 70 став (1) тачка д) овог закона;
- д) Записник о извршеном надзору спровођења рјешењем наложених мјера.

Члан 83.

(Обавјештавање надзорног органа)

(1) ФОО је дужно обавијестити надзорне органе о мјерама које су подузете на основу информација и документације коју су надзорни органи доставили ФОО-у, а које се односе на сумњу за прање новца и финасирања терористичких активности у складу са одредбама члана 82. овог закона.

(2) ФОО је дужан обавијестити надлежне надзорне органе о мјерама које је подузео према обвезнику неовисно од извршеног надзора од стране надзорних органа.

ГЛАВА XII. КАЗНЕНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 84.

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

(1) Новчаном казном у износу од 20.000 КМ до 200.000 КМ казнит ће се за прекршај правна особа из члана 4. овога Закона ако:

- а) не изради процјену ризика у складу са одредбама члана 5. став (1);
- б) не изради процјену ризика у складу са смјерницама за израду процјене ризика из члана 5. став (2);
- ц) не предузме мјере идентификације и праћења клијента приликом успоставе пословног односа са клијентом из члана 6. став (1) тачка а);
- д) не предузме мјере идентификације и праћења клијента приликом трансакције у износу 30.000 КМ или више, у складу са чланом 6. став (1) тачка б);

- е) приликом обављања трансакције из члана 6. став (1) тачка б) без претходно успостављеног пословног односа не прикупи податке из члана 7., као и податке које недостају из члана 54. став (1) тачке а), б), ц), е), ф), г), и) и м);
- ф) у потпуности не проводи одредбе из члана 9. став (1) овог закона у сједишту, филијалама, подружницама и другим организацијским дијеловима у земљи и иностранству;
- г) не проводи појачане мјере идентификације и праћења из члана 9. став (4) овог закона у филијалама, подружницама и другим организацијским дијеловима у иностранству а посебно у државама које не примјењују међународно прихваћене стандарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности или то чине у недовољној мјери;
- х) не прибави податке за идентификацију у складу с одредбама члана 7. овога Закона или идентификацију не изврши на начин из чл.11., 12., 13., 14., 15., 16. и 18. овога Закона;
- и) не одреди и утврди идентитет физичке особе непосредним увидом у важећи идентификацијски документ клијента у његовом присуству у складу са чланом 10. став (1);
- ј) не обави идентификацију клијента, или ако идентификација није обављена у складу с одредбама члана 7. овог закона;
- к) обвезник не прикупи податке о коначним стварним власницима као што је предвиђено чланом 16. став (3);
- л) обвезник повјери вршење појединих радњи и мјера идентификације трећој особи из државе која је на листи држава која не примјењује стандарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности из члана 17. овог закона;
- м) уколико обвезник прихвати мјере идентификације и праћења клијента преко треће особе, ако је та особа утврдила и провјерила идентитет клијента без њеног присуства у складу са чланом 18. став (3);
- н) обвезник не прати пословне активности које подузима клијент у складу са чланом 21. став (2);
- о) не примјене појачане мјере идентификације приликом успостављања коресподентног односа са банком или другом сличном кредитном институцијом која има сједиште у иноземству у складу са чланом 24. став (2);
- п) успостави пословни однос када клијент није лично присутан при утврђивању и провјери идентитета за вријеме спровођења мјера идентификације и праћења у складу с чланом 28. став (3);
- р) приликом успостављања коресподентног пословног односа са банком или сличном кредитном институцијом са сједиштем у страниј земљи која није на листи из члана 86. став (3), обвезник не прикупи податке, информације и документацију из члана 24. став (1) тачке а) до ф);

- с) запосленик код обвезника успостави однос са коресподентном банком наведеном у члану 24. став (2) овог закона без претходног писаног одобрења највишег руководства обвезника;
 - г) успостави или настави коресподентну везу са банком или сличном кредитном институцијом из члана 24. став (4) без претходног испуњења увјета из члана 24. став (4) тачке а) до д);
 - у) не успостави одговарајућу процедуру за одређивање политичко експониране особе сходно члану 27. став (1);
 - в) не предузме мјере појачане идентификације и праћења клијента и/или не прибави потребне сагласности из члана 27. став (2) и (3);
 - з) не прибави податке о клијенту у оквиру поједностављене идентификације и праћења у складу са чланом 30.;
 - аа) не прикупи податке о налогодавцу електронског трансфера у складу са чланом 32.;
 - бб) не утврди и провјери идентитет налогодавца електронског трансфера у складу са чланом 33. став (1) или (2);
 - џ) отвори, изда или омогући клијенту посједовање скривеног рачуна и осталих производа из члана 35. овог закона;
 - дд) успостави пословни однос с фиктивним банкама из члана 36. овог закона;
 - ее) не извјести ФОО или му не достави информације, податке или документацију прописане чл. 38. и 39. овог закона;
 - фф) лица која обављају професионалне дјелатности не поступи према одредбама члана 49. став (1) тачке а) или б);
 - гг) ако особе које обављају професионалне дјелатности у оквиру процедура идентификације и праћења клијента при успостављању пословног односа и при обављању трансакције не поступи према одредбама члана 50.;
 - хх) ако особе које обављају професионалне дјелатности не изврше обавјештавање ФОО-а у складу са чланом 51.;
 - и) евиденције обвезника не садрже минимално информације из члана 54. став (1);
 - јј) ФОО-у не доставља прописане информације или их не доставља на прописан начин у складу са одредбама члана 56. овога Закона;
 - кк) не поступи по налогу ФОО о привременој обустави трансакције или не поступи по упутствима датим од ФОО у вези с тим налогом а у складу с одредбама члана 58. овог закона;
 - лл) не чува информације, податке и документацију у складу с одредбама члана 78. став (1) овог закона;
- (2) Казном из става (1) казниће се правно лице наведено у члану 37. овог закона које допусти плаћање готовином у износу већем од 30.000 КМ супротно одредби члана 37. овог закона.

(3) Новчаном казном у износу од 5.000 КМ до 20.000 КМ казнит ће се одговорна особа у правној особи за прекршај из става (1) и (2) овог члана.

(4) Новчаном казном у износу од 3.000 КМ до 10.000 КМ казнит ће се физичка особа у обављању самосталних дјелатности за прекршај из става (1) и (2) овог члана.

(5) Новчаном казном у износу од 10.000 КМ до 100.000 КМ казнит ће се за прекршај правна особа из члана 4. овог закона ако:

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

б) не обави поновну идентификацију стране правне особе најмање једном годишње у складу са одредбама члана 11. став (7) овога закона;

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

д) не успостави интерну контролу или не састави листу показатеља за препознавање сумњивих трансакција у прописаном року или на прописани начин у складу са одредбама чл. 46., 47. и 53 овога закона;

е) не именује овлашћене особе или не обавијести ФОО о том именовану у складу са одредбама члана 40. овога закона;

ф) посао овлашћене особе и њеног замјеника повјери особи која не испуњава услове из члана 41. став (1) тачка а) до д);

г) не осигура стручно оспособљавање за особље у складу са одредбама члана 45. овога Закона;

х) не чува податке о овлашћеној особи и замјенику овлашћене особе, о стручном оспособљавању упосленика и о вршењу интерне контроле најмање четири године након именовања овлашћене особе и замјеника овлашћене особе, након завршетка стручног оспособљавања или вршења интерне контроле, у складу са одредбом члана 78. став (2) овога Закона.

(6) Новчаном казном у износу од 1.000 КМ до 5.000 КМ казнит ће се одговорна особа у правној особи за прекршај из става (5) овог члана.

(7) Новчаном казном у износу од 2.000 КМ до 10.000 КМ казнит ће се физичка особа која обавља самосталну дјелатност из члана 4. овог закона за прекршај из става (5) овог члана.

Члан 85.

(Кажњавање надзорног органа и одговорних лица у надзорном органу)

(1) Новчаном казном од 5.000,00 до 50.000,00 казниће се надзорни орган ако не поступи по одредбама члана 82.

(2) За прекршај из става 1. овог члана, новчаном казном од 1.000,00 до 5.000,00 казниће се одговорно лице у надзорном органу.

ГЛАВА XIII. НАДЛЕЖНОСТ ЗА ДОНОШЕЊЕ ПОДЗАКОНКИХ АКТА

Члан 86.

(Подзаконски акти за спровођење овог закона)

(1) На приједлог ФОО, министар безбједности БиХ доноси правилнике, одлуке и упутства из чл. 10., 17., 38., и 54. овог закона и у складу с међународним стандардима о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности у року од три мјесеца од дана ступања на снагу овог закона.

(2) На приједлог ФОО, министар безбједности БиХ може прописати и додатна упутства о питањима наведеним у ставу (1) овог члана или у вези спровођења других одредби овог закона.

(3) Министар безбједности БиХ ће на приједлог ФОО, у складу са подацима које објављују релевантне међународне организације, утврдити листу земаља које примјењују међународно прихваћене стандарде у погледу спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности.

ГЛАВА XIV. ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 87.

(Примјена других прописа)

(1) Ако нешто није регулисано овим законом, примјењују се одговарајуће одредбе других законских прописа.

(2) У року од годину дана од дана ступања на снагу овог закона, са њиме ће бити усклађени сви други прописи којима се уређује ова материја.

Члан 88.

(Престанак важења)

Даном ступања на снагу овог закона престаје важити Закон о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник БиХ“, број 53/09).

Члан 89.
(Ступање на снагу)

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

ПСБиХ, број:
Сарајево, 2013. године

Предсједавајући
Представничког дома
Парламентарне скупштине БиХ

Предсједавајући
Дома народа
Парламентарне скупштине БиХ

ОБРАЗЛОЖЕЊЕ

I. УСТАВНО-ПРАВНИ ОСНОВ

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

II. РАЗЛОЗИ ЗА УВОЂЕЊЕ ПРОПИСА

Нацрт закона је утврђен од Радне групе за израду Нацрта закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности основане Одлуком министра сигурности број: 08-04-4-2396-13/12 од 11. јуна 2012. године. године на основу члана 61. Закона о управи Босне и Херцеговине („Службени гласник БиХ“, број: 32/02) и члана 37. Правилника о унутрашњој организацији и систематизацији Министарства сигурности Босне и Херцеговине (Број акта: 01-02-125/09 од 09.04.2009. године) а у вези са Законом о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности. Радна група је радила у саставу од представника следећих институција/агенција: Државна агенција за истраге и заштиту- Финансијско обавјештајно одјељење Босне и Херцеговине, Тужилаштво Босне и Херцеговине, Министарство сигурности Босне и Херцеговине, Министарство правде Босне и Херцеговине и Агенција за осигурање БиХ, Федерално министарство унутрашњих послова, Министарство унутрашњих послова Републике Српске, Полиција Брчко дистрикта БиХ, Агенције за банкарство Републике Српске и Агенције за банкарство Федерације Босне и Херцеговине. Поред представника поменутих институција и агенција, представници Министарства правде Сједињених Америчких Држава- Програм међународне помоћи у обуци за истраживање криминала (ИЦИТАП) и ИПА – пројекта 2010, који нису имали право гласа.

Примарни разлог за израду Нацрта закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности се заснива на Акционом плану за отклањање уочених недостатака констатираних у извјешћу Moneyvalа о III. кругу евалуације за БиХ, који је Вијеће министара размотрило и усвојило на 163. сједници одржаној 10. октобра 2012.године. Усвајање овог Акционог плана је била обавеза Босне и Херцеговине обзиром да Комитет експерата за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности Вијећа Европе (у даљем тексту: MONEYVAL комитет) је усвојио Извјештај о трећем

кругу детаљне процјене Босне и Херцеговине о борби против прања новца и финансирања терористичких активности на својој 31. пленарној сједници у Стразбуру одржаној од 7. до 11. децембра 2009. године MONEYVAL Комитета Вијећа Европе (извјештај доступан на http://www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/Countries/BH_en.asp).

Горе поменути Акционим планом се задужују институције и агенције у Босни и Херцеговини на provedбу препорука из III. круга детаљне процјене Босне и Херцеговине о борби против прања новца и финансирања терористичких активности током краткорочног, средњерочног и дугорочног периода.

Усвајање предметног Нацрта закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности је обавеза по основу Акционог плана у средњерочном периоду, који важи до 10. октобра 2012. године.

III. ОБРАЗЛОЖЕЊЕ ОДАБРАНИХ ПРАВНИХ РЈЕШЕЊА

Нацрт закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности у поређењу са важећим Законом о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник БиХ“, број 53/09) на организованији и детаљнији начин регулише област спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.

Чланом 1. Нацрта Закона одређује се предмет закона на детаљнији начин него што је то у важећем закону.

У члану 2. детаљније се дефинише прање новца у складу са Варшавском конвенцијом, чланом 9. став (б) као и Палермом конвенцијом и усвојеним Акционим планом.

У члану 3. додају се нови појмови као што су страна и домаћа јавно експонирана лица, надлежни органи у смислу поступања по овом закону, те дефиниција стране финансијско-обавјештајне јединице.

У члану 4. детаљније се дефинишу обвезници закона.

Чланом 8. се дефинише одбијање пословног односа и обављања трансакције, чиме се проводи Препорука 5. из Акционог плана.

Циљ измјена члана 16. изворног закона јесте примјена концепта стварног власника и овим се имплементира се Препорука 5. Акционог плана.

Члановима 17., 18., 19., 20. и 21. овог закона, дефинише се начин употребе и ограничења у употреби трећег лица у сврхе стварне идентификације и праћења клијената код обвезника. Овим се проводи Препорука 9. и 12. из Акционог плана.

Чланом 24. се осигурава боља покривеност коресподентног банкарства, те су обвезници закона обавезују посебно утврде и документују обавезе сваке

уговорне стране у вези са откривањем и спречавањем прања новца и финансирања терористичких активности.

Чланови 25. и 26., којим се дефинишу обавезе обвезника у смислу превенције прања новца и финансирања тероризма кориштењем нових технолошких достигнућа, те се обвезник обавезује да обрати пажњу на неуобичајне трансакције. Ова два нова термина нису била дефинисана важећим законом.

Чланом 27. дефинишу се обавезе у погледу поступања обвезника при ступању у пословни однос са политички и јавно експонираним лицима. Овим се имплементира Препорука 12. FATF (Financial Action Task Force).

Члановима 32., 33. и 34. се утврђују подаци о налогодавцу елек. трансфера, као и утврђивање идентитета клијента код елек. трансфера. Овим се чланом проводи Препорука 5. из Акционог плана.

У члану 38. и другим сличним члановима овог нацрта закона, а у односу на важећи закон, се избацује термин „основи сумње„ у дијелу гдје поступају обвезници, обзиром да је овај термин дефинисан законима о кривичним поступцима у смислу обавеза агенција за провођење заклона и поступања тужилаца итд.

Чланом 40. и 41. изједначује се улога у смислу њихове важности за примјену овог закона, између овлаштених лица и њихових замјеника, те се прописују услови које овлаштено лице мора формално испуњавати.

Чланом 43. се прописују обавезе обвезнику у смислу овласти овлаштеном лицу при вршењу дужности.

У члану 51. се дефинише дужност нотара да ФОО-у достави податке за сваки овјерени купопродајни уговор о промету некретнина чија вриједност износи 30.000 КМ или више, што представља новину у односу на важећи закон.

Чланом 52. се укидају изузеци од обавјештавања за лица која обављају професионалне обавезе изузев адвоката при заступању клијената у судским поступцима.

Чланом 55. дефинише се улога Финансијско обавјештајне јединице Државне агенције за истраге и заштиту као „централне финансијске - обавјештајне јединице која прима, сакупља, евидентира, анализира, истражује и прослијеђује резултате анализа, податке, информације и документацију“. Оваква дефиниција ФОО-а је у складу са дефиницијом ЕГМОНТ групе, те други међународних инструмената који се баве спречавањем прања новца и финансирањем тероризма.

Чланом 57. прописује обавезе обавјештавања тужилаштва и надлежних органа од стране ФОО доноси се ради усклађивања са више препорука Moneyvalа у вези препоруке 26. из Акционог плана, којима се траже измјене закона којим ће се ФОО омогућити да прослијеђује информације самоиницијативно домаћим властима за истраге, односно тражи се да се отклоне ограничења и

неприхватљива ограничења овлаштења ФОО за ширење информација домаћим властима. У односу на досадашње одредбе закона које регулишу ову област јасније се представља прослијеђивање тужилаштву и другим органима. Постављају се заштитни механизми у виду сагласности тужиоца за прослијеђивање информација и уводи обавеза повратне информације.

Чланом 61. се јасније дефинише прикупљање и електронски приступ подацима државних органа и органа са јавним овлаштењима од стране ФОО.

Члановима 62. и 63. доноси се ради усклађивања са више препорука Moneyvala у вези препоруке 26. из Акционог плана, којима се траже измјене закона којим ће се омогућити да се отклоне ограничења и неприхватљива ограничења овлаштења ФОО за ширење информација домаћим властима, да ФОО не дјелује у изолацији од других агенција за провођење закона и да се финансијско-обавјештајни подаци траже у ФОО и да се прослијеђују агенцијама за провођење закона на нивоу ентитета и Брчко дистрикта БиХ, те да ФОО прослијеђује информације самоиницијативно домаћим властима за истраге. На јаснији начин се представља подношење захтјева ФОО-у, те постављају заштитни механизми у виду могућности одбијања захтјева, истовременог информисања тужиоца и обавезне повратне информације.

Чланом 72. се обавезују агенције и органи за послове приватизације да доставе ФОО-у, а по закључењу уговора о продаји државног капитала податке о предмету продаје, условима продаје и купцу капитала у року од 3 дана.

Чланом 73. се прописује обавеза агенцијама за провођења закона да достављају ФОО-у појединачне и збирне статистичке извјештаје по предметима прања новца или финансирања тероризма, чиме се улога ФОО-а из члана 55. овог закона, додатно потврђује.

Чланом 78. се прописује обавеза чувања података и информација прикупљених у складу са овим законом на 10 година.

Чланом 81. се детаљно дефинишу органи задужени за надзор над provedбом овог закона, те се у том смислу директно проводе Препоруке 23., 24. и 29. из Акционог плана.

Чланом 85. прописују се прекршајне одредбе за непоступање по закону, а које тренутним законом нису предвиђене.

IV. УСКЛАЂЕНОСТ ПРОПИСА СА ЕВРОПСКИМ ЗАКНОДАВСТВОМ

Нацрт Закона је усклађен са захтјевима и стандардима Европске Уније у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности. Стандарди Европске Уније у овој области су прописани са Директивом 2005/60/ЕЦ Европског парламента и Вијећа о спречавању кориштења финансијског система у сврхе прања новца и финансирања терористичких

активности из 2005. године (у даљем тексту: Трећа Директива) и Конвенцијама Вијећа Европе 141 и 198- Конвенције Вијећа Европе о прању, тражењу, пледнидби и конфискацији имовине стечене кроз криминалне радње.

V. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА

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