

01,02-02-1

9



BOSNA I HERCEGOVINA
VIJEĆE MINISTARA
Generalno tajništvo

BOSNA I HERCEGOVINA
PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BOSNE I HERCEGOVINE
SARAJEVO

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

S

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

PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BiH
-Zastupnički dom
-Dom naroda

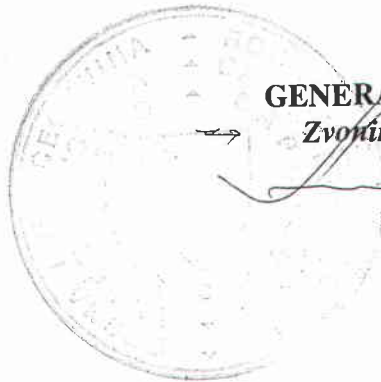
SARAJEVO

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

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

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

S poštovanjem,



GENERALNI TAJNIK
Zvonimir Kutleša



BOSNA I HERCEGOVINA
VIJEĆE MINISTARA
Generalno tajništvo

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

73/11

10 389/11 14.07.11.

01
02
03



BOSNA I HERCEGOVINA - BOSNA И ХЕРЦЕГОВИНА
 MINISTARSTVO SIGURNOSTI
 МИНИСТАРСТВО БЕЗБЈЕДНОСТИ
 SARAJEVO - САРЈЕВО - 07-2011

PRIMLJENO/PRIMLJENO			
Ustr. jedinica / Устр. јединица	Klas. / Клас.	Redni broj / Редни број	Broj prijave / Број пријаве
07	02-1	9247-73/10	

08-25

MINISTARSTVO SIGURNOSTI
 - n/r tajnika Ministarstva -

SARAJEVO

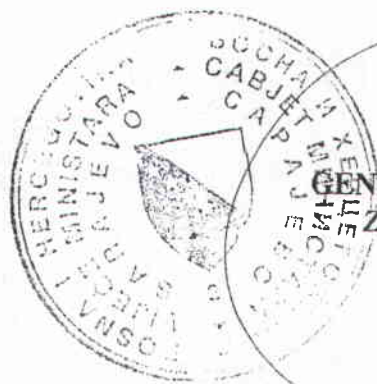
PREDMET: Obavijest o zaključku Vijeća ministara BiH

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

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

O zaključku vas informiramo radi njegove provedbe.

S poštovanjem,



GENERALNI TAJNIK
 Zvonimir Kutleša

На основу члана IV. 4. а) Устава Босне и Херцеговине, Парламентарна скупштина Босне и Херцеговине, на сједници Представничког дома, одржаној _____ 2011. године, и на сједници Дома народа, одржаној _____ 2011. године, доноси

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

Члан 1.

У Закону о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник БиХ“, број 53/09 у даљем тексту „Закон“) члан 1. мијења се и гласи:

„Члан 1.
(Предмет Закона)

Овим Законом се прописују:

- a) Мјере, радње и поступци у банкарском и небанкарском финансијском пословању које се предузимају у циљу спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;
- b) Обавезници провођења мјера радних поступака који су дужни поступати по овом Закону;
- c) Надзор над обвезницима у провођењу мјера, радњи и поступака у банкарском и небанкарском пословању, који се предузима ради спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;
- d) Успостављање, задаци и надлежности Финансијско обавјештајне агенције (у даљњем тексту: ФОА);
- e) Међуинституционална сарадња у спречавању прања новца и финансирања терористичких активности у Босни и Херцеговини,
- f) Међународна сарадња ФОА;
- g) Задаци, надлежности и поступци других државних тијела и правних лица са јавним овлаштењима у спречавању прања новца и финансирања терористичких активности;
- h) Друга питања од значаја за развој превентивног система за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности.“

Члан 2.

(1) У члану 3. у тачки а) иза ријечи „примање“ и зареза додаје се ријеч „давање“ и запета, а иза ријечи „пријенос“ додају се ријечи: „са рачуна на рачун, замјена, улагање“.

(2) У члану 3. у тачки о) иза ријечи „установе“ и запете додаје се ријеч „фондације“ и зарез.

(3) Иза тачке с) додају се нове тачке т), у), в) и з) које гласе:

„т) Средства су финансијска средства и користи било које врсте, укључујући:

- 1) готовину, чекове, мјенице, новчане дознаке, новчана потраживања и друга средства плаћања,
- 2) уложена средства код обвезника,
- 3) финансијске инструменте одређене законом којом се тргује јавном или приватном продајом, укључујући дионице, удјеле, сертификате, обвезнице, гаранције и друге изведене финансијске инструменте,
- 4) камате, дивиденде, тантиеме и друге приходе од средстава,
- 5) остале исправе којима се доказује право на финансијска средства,
- 6) кредити, акредитиви и остала потраживања.

и) Службени лични документ је свака јавна исправа са фотографијом особе коју издаје надлежно домаћи или страно тијело, а у сврху идентификације особе.

в) Надлежни органи, у смислу овог Закона, су тужилаштва, полицијска тијела и агенције за провођење закона, државни и ентитетски органи и тијела, те органи Брчко Дистрикта Босне и Херцеговине, Централна банка Босне и Херцеговине, Управа за индиректно опорезивање, Обавјештајно безбједносна агенција Босне и Херцеговине, регулаторни органи и тијела, порезне управе, професионална удружења, и други органи, тијела и асоцијације државе, ентитета и Брчко Дистрикта Босне и Херцеговине.

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

Члан 3.

Члан 4. мијења се и гласи:

„Члан 4.

(Обвезници провођења мјера)

(1) Мјере, радње и поступци за спречавање и откривање прања новца и финансирања терористичких активности одређени овим Законом проводе се прије и/или приликом сваке трансакције, као и при склапању правних послова којима се стиче или користи имовина те у осталим облицима располагања новцем, правима и другом имовином који могу послужити за прање новца и финансирање терористичких активности.

(2) Обвезници провођења мјера и радњи из става (1) овог члана су:

- а) банке и подружнице банака других држава које су овлаштене непосредно обављати банкарске послове у Босни и Херцеговини;
- б) микрокредитне организације
- ц) поште;
- д) инвестицијска и пензијска друштва и фондови, независно од правне форме;
- е) овлаштени посредници који тргују финансијским инструментима, девизама, размјеном, каматним стопама, индексним инструментима, преносивим вриједносним папирима и робним фјучерсима;
- ф) друштва за осигурање, друштва за посредовање у осигурању, друштва за заступање у осигурању и заступници у осигурању, који имају дозволу за обављање послова животног осигурања;
- г) 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;
- х) овлаштени мјењачи;
- и) залагаонице;
- ј) нотари, адвокати, адвокатска друштва, рачуновође, ревизори, ревизорска друштва, те правне и физичке особе које обављају рачуноводствене и услуге пореског и инвестицијског савјетовања;
- к) агенције за приватизацију;
- л) агенције за некретнине;
- м) правна и физичка лица која се баве слиједећим пословима:
 - 1) пријем и/или расподјелот новца или имовине у хуманитарне, добротворне, вјерске, просвјетне или социјалне сврхе,
 - 2) пријенос новца или вриједности,
 - 3) фацторинг,
 - 4) форфентинг,
 - 5) чување, инвестирање, одржавање, управљање или давање савјета у вези с управљањем имовином трећих лица,
- н) издавање, управљање и пословање с платним и кредитним картицама и другим средствима плаћања;
- о) лизинг;
- п) изнајмљивачи сефова;
- р) издавање финансијских гаранција и других гаранција, и обавеза;
- с) давање зајмова, кредитирање, нуђење и посредовање у преговорима о зајмовима;

- т) осигуравање, пласман и посредовање у осигурању;
- у) организовање и вођење лицитација;
- в) промет племенитих метала и драгог камења и производа од њих;
- з) трговина са умјетничким предметима, антиквитетима, пловилима, возилима и летјелицама;
- аа) особе из члана 3. тачка м) овог Закона.“

Члан 4.

У члану 5. у ставу (2), те у цијелом даљем тексту, ријеч „ФОО“ у различитим падежима се замјењује рјечју „ФОА“ у одговарајућим падежима.

Члан 5.

(Идентификација и праћење клијента)

У члану 6. Закона став (2) се мијења и гласи:

(2) „Када се трансакције наведене у тачки б) става (1) овог члана изврше на основу или без претходно успостављеног пословног односа код обвезника, обвезник ће у оквиру мјера идентификације и праћења, прикупити податке из члана 7., као и податке који недостају из члана 44. став(1) тачка а),б),ц),е),ф),г),и),и м) овог Закона.“

Члан 6.

Иза члана 7. додаје се нови члан 7а. који гласи:

„Члан 7а.

(Одбијање пословног односа и обављања трансакције)

(1) Обвезник који не може провести мјере из члана 7. става (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) овог члана обвезник ће обавијестити ФОА-у о одбијању или прекиду пословног односа и одбијању извршавања трансакције са свим до тада прикупљеним подацима о клијенту или трансакцији, у складу са чланом 30. и чланом 31. овог Закона.“

Члан 7.

(1) У члану 8. у ставу (1) иза ријечи „иностранству“ додаје се зарез и ријечи: „онолико колико то дозвољавају закони и прописи страних земаља“.

(2) Иза става (1) додаје се нови став (2) који гласи:

„(2) Ако прописима државе није предвиђено провођење мјера откривања и спречавања прања новца или финансирања терористичких активности у истом обиму у којем су утврђени овим Законом, обвезник је дужан да о томе одмах обавијести ФОА и предузме мјере за отклањање ризика од прања новца или финансирања терористичких активности.“

(3) Досадашњи став (2) постаје став (3).

Члан 8.

У члану 9. у ставу (1), те у цијелом даљем тексту, ријечи: „идентификацијски документ“ замјењују се ријечима: „службени лични документ“.

Члан 9.

У члану 15. иза става (2) додаје се нови став (3) који гласи:

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

Члан 10.

(1) У члану 16. иза става (4) додаје се нови став (5) који гласи:

„(5) Обвезник не смије да повјери вршење појединих радњи и мјера идентификације и праћења клијента трећој особи из државе која је на листи држава које не примјењују стандарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.“

(2) Досадашњи став (5) постаје став (6).

Члан 11.

(1) У члану 17. иза става (2) додаје се нови став (3) који гласи:

„(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 њеног присуства.“

(2) У члану 17. став (3) мијења се и гласи:

(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 провођење мјера идентификације и праћења повјерених трећем лицу и даље сноси обвезник.“

(3) У члану 17. иза става (4) додаје се нови став (5) који гласи:

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

Члан 12.

Иза члана 17. додају се нови чланови 17а. и 17б. који гласе:

„Члан 17а.

(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 Законом.

(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 17б.

(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 16. овог Закона;**
- б) је треће лице утврдило и провјерило идентитет клијента без њеног присуства;**
- ц) од трећег лица није претходно прибавио податке из члана 17а. став (1) овог Закона;**
- д) од трећег лица претходно није добио копије идентификацијских докумената 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 17а. став (3) овог Закона.“**

Члан 13.

Члан 22. мијења се и гласи:

**Члан 22.
(Политички експонирана лица)**

- (1) Обвезници ће успоставити одговарајућу процедуру за одређивање да ли је лице из Босне и Херцеговине или иностранства политички експонирано. Дефинисат ће такве процедуре кроз свој интерни акт истовремено пратећи смјернице органа надлежних за надзор, наведених у члану 68. овог закона.**
- (2) Политички експонирано лице наведено у ставу (1) овог члана подразумијева свако физичко лице како је то дефинисано законима о сукобу интереса у Босни и Херцеговини.**
- (3) Најближи чланови породице лица наведених у ставу (2) овог члана су: супружници, родитељи, браћа и сестре, дјеца и њихови супружници.**
- (4) Ближи сарадници из става (2) овог члана су сва физичка лица која учествују у добити од имовине или у пословној вези или су на било који начин повезани с послом.**
- (5) Када је клијент који улази у пословни однос или обавља трансакцију или ако је клијент у чије име ступа у пословни однос или обавља трансакцију стране политички експонирано лице, обвезник ће, поред мјера наведених у члану 20. 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 субјекат пословног односа или трансакције из докумената и остале документације коју је приложио клијент. 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 који је страно политички експонирано лице осигураће писано одобрење свог надређеног или одговорног лица прије него што уђе у такву врсту односа.

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

Члан 14.

У члану 30. у ставу (5) ријечи: „Министар након консултација с ФОО-ом“ замјењују се ријечима: „На приједлог ФОА-е, министар“.

Члан 15.

У члану 32. Закона став (2) се мијења и гласи:

„(2) Код обвезника који имају мање од четири запослена, овлашћеном особом сматра се законски заступник или друго лице које води послове обвезника односно одговорно лице обвезника према законским прописима.“

Члан 16.

У члану 37. у ставу (2) иза ријечи: “ФОО и” додају се ријечи: “одговарајућим регулаторним и/или“.

Члан 17.

У члану 39. ријечи: „Изузетно од одредаба члана 6. овога Закона“ се бришу, иза ријечи „адвокатско друштво“, ријеч „или“ замјењује се рјечју „и“, иза ријечи „одредбама“ додају се ријечи: „члана 6. овог Закона“.

Члан 18.

Члан 45. мијења се и гласи:

„Члан 45.

(Опште одредбе о ФОА-и)

- (1) Овим Законом успоставља се ФОА као управна организација у оквиру Министарства безбједности Босне и Херцеговине, са оперативном самосталношћу у провођењу овога Закона, којом руководи директор и која се финансира из Буџета институција Босне и Херцеговине и међународних обавеза Босне и Херцеговине.**
- (2) Сједиште ФОА је у Сарајеву.**
- (3) Унутрашња организација ФОА утврђује се Правилником о унутрашњој организацији ФОА-е.“**

Члан 19.

Иза члана 45. додају се нови чланови: 45а., 45б., 45ц., 45д., 45е., 45ф. и 45г. који гласе:

„Члан 45а.

- (1) ФОА је централна финансијско обавјештајна агенција у Босни и Херцеговини, која обавља послове који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања терористичких активности у складу са одредбама овога и других закона.**
- (2) ФОА у циљу спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, обавља слиједеће задатке:**
 - а) прима, анализира и прослијеђује информације, податке и документацију коју му обвезници и други надлежни органи доставе у вези с прањем новца и финансирањем терористичких активности;**
 - б) издаје налоге обвезницима за привремено заустављање извршења сумњиве трансакције;**
 - ц) захтјева од обвезника додатне податке, информације и документацију која се односи на трансакцију и лице које обавља трансакцију;**
 - д) захтјева од обвезника континуирано праћење финансијског пословања странке;**
 - е) од свих државних и ентитетских органа, те органа Брчко Дистрикта Босне и Херцеговине, и правних лица са јавним овлаштењима тражи податке или другу документацију потребну за откривање прања новца и финансирања терористичких активности;**
 - ф) међуинституционално сарађује у спречавању и откривању прања новца и финансирања терористичких активности са свим надлежним државним и ентитетским органима и тијелима, те органима и тијелима Брчко Дистрикта Босне и Херцеговине;**
 - г) обавјештава надлежне државне и ентитетске органе, те органе Брчко Дистрикта Босне и Херцеговине, и стране финансијско обавјештајне јединице о трансакцијама и лицама у вези са којима постоје разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности у земљи или иностранству;**

- х) размјењује податке, информације и документацију са надлежним органима у Босни и Херцеговини и страним финансијско обавјештајним јединицама и другим страним органима и тијелима и међународним организацијама, надлежним за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, у складу са одредбама овог Закона;
- и) проводи индиректни надзор обвезника прибављањем и увидом у податке и документацију прикупљене од стране надзорних тијела;
- ј) проводи директни надзор обвезника непосредним увидом у податке и документацију обвезника;
- к) прибавља и врши увид у податке и документацију потребну за провођење прекршајног поступка, те путем овлаштеног лица подноси прекршајне пријаве;
- л) предлаже надлежном надзорном тијелу провођење циљаног инспекцијског надзора провођења мјера спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;
- м) ради на подизању свијести јавности у вези за спречавањем прања новца и финансирања терористичких активности.

(3) Осим задатака из става (2) овог члана, ФОА обавља и друге задатке битне за развој превентивног система за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, тако да:

- а) надлежном органу предлаже измене и допуне прописа и provedбених аката који се примјењују на спречавање прања новца и финансирања терористичких активности;
- б) заједно са надзорним и регулаторним органима сарађује с обвезницима приликом састављања листе индикатора за препознавање трансакција и клијената у вези са којима постоје разлози на сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности;
- ц) заједно са регулаторним надзорним органима и тијелима из овог Закона, издаје смјернице за јединствено провођење овог Закона и на темељу њега донесених прописа за обвезнике из члана 4. овог Закона;
- д) учествује у стручном оспособљавању и образовању запосленика, обвезника, државних органа и правних лица са јавним овластима;
- е) најмање једном годишње објављује статистичке податке за подручје прања новца и финансирања терористичких активности;
- ф) на друге одговарајуће начине обавјештава јавност о појавним облицима и трендовима у области прања новца и финансирања терористичких активности у земљи и иностранству.

Члан 456.

(Радноправни статус запослених у ФОА-и)

(1) Запослени у ФОА-и су државни службеници и запосленици.

(2) Радна мјеста државних службеника и осталих запослених уређују се Правилником о унутрашњој организацији ФОА-е, којег доноси директор ФОА-е уз

претходно добивену сагласност Савјета министара Босне и Херцеговине, у року од мјесец дана од дана именованја директора ФОА-е.

Члан 45ц.
(Руковођење и именованје)

- (1) ФОА-ом руководи директор, који има једног замјеника и који је за свој рад одговоран директору.
- (2) Директора ФОА-е именује Савјет министара Босне и Херцеговине путем јавног конкурса у складу са Законом о министарским именованјима, именованјима Савјета министара и другим именованјима Босне и Херцеговине ("Службени гласник БиХ", бр. 37/03), на приједлог министра сигурности Босне и Херцеговине.
- (3) Директор ФОА-е именује се на мандат од четири година, с могућношћу још једног поновног избора.
- (4) Поред опћих услова за рад у државним институцијама Босне и Херцеговине, директор ФОА-е треба да има завршен економски или правни факултет, најмање 8 година радног искуства на пословима финансијске анализе, финансијског надзора, финансијских истрага, ревизије или банкарства и најмање 4 године руководног искуства у струци од чега најмање 1 годину руководног искуства у provedби мјера спречавање прања новца и финансирања терористичких активности те висок професионални ауторитет и морални интегритет.
- (5) Савјет министара Босне и Херцеговине ће именовати директора и замјеника у року од три мјесеца од дана ступања на снагу овога Закона.
- (6) Одредбе овога члана које се односе на директора ФОА-е примјењују се и на замјеника директора ФОА-е.

Члан 45д.
(Дужности и одговорности директора)

- (1) Директор представља ФОА-у и израђује годишњи план рада, уз претходно прибављено мишљење министра безбједности Босне и Херцеговине.
- (2) Директор израђује нацрт годишњег буџета и предлаже га министру безбједности Босне и Херцеговине, који га упућује у прописану процедуру.
- (3) Директор ФОА-е руководи и усмјерава обављање послова из надлежности ФОА-е, осигурава законито функционисање и трошење средстава ФОА-е.
- (4) Директор ФОА-е одлучује о правима, обавезама и дужностима запослених у ФОА-и у складу са законима Босне и Херцеговине и Правилником о унутрашњој организацији ФОА-е.
- (5) Директор ФОА-е обавља и друге послове и задатке у складу са законима Босне и Херцеговине.

Члан 45е.
(Замјеник директора)

(1) Замјеник директора помаже директору у обављању његових дужности, замјењује директора за вријеме његовог одсуства, испуњава поједине дужности које му пренесе директор, те извршава задужења која му, према потреби, додјељује директор с циљем ефикасног и правилног обављања послова ФОА-е.

(2) У случају спријечености директора да извршава своје дужности и одговорности, извршава их замјеник директора, све док директор не буде поново у могућности да их преузме или до именованја новог директора.

(3) Уколико директор не може поново преузети своје дужности и одговорности, Савјет министара Босне и Херцеговине именоват ће новог директора у складу са чланом 45ц. овога Закона.

Члан 45ф.
(Нespoјивост с положајем директора и замјеника директора)

(1) Директор и замјеник директора не смију обављати никакве друге послове, плаћене или неплаћене у привредном друштву, политичкој странци или невладиној организацији, не смију бити власници удјела или дионичари у надзираној фирми, нити бити чланови управног тијела, нити контролисати фирму, директно или индиректно.

(2) Директор и замјеник директора ФОА-е не смију бити ни на каквом положају у другим јавним и приватним службама, као ни члан политичке странке.

Члан 45г.
(Разрјешење директора и замјеника директора дужности)

(1) Поступак разрјешења директора и замјеника директора покренут ће се у случајевима када:

- а) поднесе оставку,
- б) буде осуђен на издржавање казне затвора у трајању дужем од три мјесеца;
- ц) обавља посао или функције које нису спојиве с положајем директора и замјеника директора, или ако на било који други начин крши одредбе о неспојивости из члана 45д. овога Закона,
- д) трајно изгуби могућност за обављање свог посла због болести или смрти,
- е) не добије дозволу надлежног органа за приступ тајним подацима.

(2) Приједлог за разрјешење директора и замјеника директора у складу са законима Босне и Херцеговине подноси министар безбједности Босне и Херцеговине.

(3) Савјет министара Босне и Херцеговине, на образложени приједлог Министарства безбједности Босне и Херцеговине, може привремено суспендовати директора и замјеника директора до правоснажности одлуке надлежног органа.“

Члан 20.

Члан 46. мијења се и гласи:

**„Члан 46.
(Поступање ФОА-е)**

(1) ФОА прима, сакупља, евидентира, анализира, захтјева и просљеђује надлежним органима информације, податке и документацију коју добија у складу са овим законом и врши и друге послове који се односе на спрјечавање и откривање прања новца и финансирања терористичких активности у складу са законом.

(2) Када ФОА на основу аналитичке обраде података, информација и документације које прикупи у складу са овим Законом, оцијени да у вези са трансакцијом или одређеном особом постоје разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности у Босни и Херцеговини или иностранству, о томе у писаном облику, са свом потребном документацијом, обавјештава надлежне органе и/или стране финансијске обавјештајне јединице.

(3) Када ФОА на основу аналитичке обраде података, информација и документације које прикупи у складу са овим Законом, оцијени да у вези са трансакцијом или одређеном особом постоје разлози за сумњу на почињење казненог дјела, прописаног законима у Босни и Херцеговини, о томе у писаном облику, са свом потребном документацијом, обавјештава надлежне органе.

(4) ФОА, у обавјештењу из става (1) овога члана, не наводи податке о запосленој особи или лицама 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 постоје разлози за сумњу да је тај обвезник или његов запослени починио казнено дјело, или ако је та информација потребна за утврђивање чињеница током казненог поступка.“

Члан 21.

Иза члана 46. додаје се нови члан 46а. који гласи:

**„Члан 46а.
(Обавјештавање обвезника)**

О запримљеним и анализираним подацима за трансакцију или особу у вези са којима су утврђени разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности, ФОА ће обавијестити обвезнике из члана 4. овога Закона, који су пријавили трансакцију, осим ако оцијени да би то могло штетити даљњем току и исходу поступка и то на начин да ће без одлагања, писмено:

- а) потврдити запримање обавјештења о трансакцији;
- б) доставити податке о одлуци или резултату тог случаја, ако је случај по обавјештењу затворен или довршен а податак о томе доступан.”

Члан 22.

Члан 51. мијења се и гласи:

„Члан 51.

(Међуинституционална сарадња)

(1) У спрјечавању и откривању прања новца и финансирања терористичких активности ФОА непосредно сарађује са надлежним тужилаштвима, агенцијама и органима за provedбу закона, државним, ентитетским и кантоналним органима и тијелима, Централном банком Босне и Херцеговине, Управом за индиректно опорезивање Босне и Херцеговине, Обавјештајно- безбједносном агенцијом Босне и Херцеговине, регулаторним органима и тијелима, пореским управама, професионалним удружењима, и другим органима, тијелима и асоцијацијама државе, ентитета и Брчко Дистрикта Босне и Херцеговине.

(2) ФОА може захтијевати од тијела Босне и Херцеговине, Федерације Босне и Херцеговине, Републике Српске, Брчко Дистрикта и кантона, те од осталих обвезника са јавним овлаштењима, информације, податке и документацију која је потребна за вршење послова ФОА-е у складу са одредбама овога Закона.

(3) Тијела и институције са јавним овлаштењима наведене у ставу (2) овога члана ће без накнаде доставити ФОА-и тражене информације, податке и документацију, те без накнаде допустити ФОА-и електронски приступ информацијама, подацима и документацији.

(4) Тијела и организације са јавним овлаштењима наведене у ставу (2) овога члана дужне су ФОА-и доставити податке, информације и документацију из претходног става најкасније у року од осам радних дана од дана пријема захтјева.

(5) У случајевима обимне документације или услијед других оправданих разлога, ФОА може након писаног захтјева писмено продужити рок одређен у ставу (4) овога члана и може у таквим случајевима провјерити документацију у просторијама тијела и организација с јавним овлаштењима наведених у ставу (2) овога члана.

(6) ФОА ће надлежним органима и институцијама из става (1) овог члана на образложен захтјев доставити прикупљене податке и информације о прању новца и финансирању терористичких активности само ако ти подаци и информације могу бити значајни овим органима и институцијама приликом доношења одлука из њихове надлежности и у истражне сврхе.

(7) Ради постизања стратешких и оперативних циљева, органи из става 1) овог члана склапају протоколе о сарадњи и успостави међуинституционалне радне групе за спрјечавање прања новца и финансирања терористичких активности.“

Члан 23.

Иза члана 51. додаје се нови члан 51а. који гласи:

„Члан 51а.

(Меморандум о сарадњи ФОА-е и других надлежних органа)

У циљу што ефикасније provedбе одредби овога Закона, ФОА може са надлежним органима и институцијама у Босни и Херцеговини потписати меморандуме о сарадњи.“

Члан 24.

(1) У члану 52. иза тачке д) додаје се нова тачка е) која гласи:

„е) министру безбједности Босне и Херцеговине и Савјетом министара Босне и Херцеговине подноси годишње извјештаје о општим активностима ФОА-е, те о активностима везаним за спрјечавање прања новца и финансирања терористичких активности, а на њихов захтјев и чешће.“

(2) Досадашња тачка е) постаје тачка ф).

Члан 25.

У члану 57. став (2) брише се.

Досадашњи ставови (3), (4) и (5) постају ставови (2), (3) и (4).

Члан 26.

Иза члана 57. додаје се нови члан 57а. који гласи:

„Члан 57а.

(Потписивање меморандума о сарадњи)

У циљу унапријеђења међународне сарадње, ФОА може потписивати меморандуме о разумијевању са страним финансијско обавјештајним јединицама у складу са

Законом о поступку закључивања и извршавања међународних уговора („Службени гласник БиХ“, број 29/00).“

Члан 27.

(1) Чланови 72. и 73. се мијењају и постају један члан 72. који гласи:

„Члан 72.

(Кажњавање правних лица и одговорних лица у правној особи за прекршаје)

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

- a) не изради процјену ризика у складу са одредбама члана 5. става (1);**
- b) не изради процјену ризика у складу са смјерницама за израду процјене ризика из члана 5. став (2);**
- c) не подузме мјере идентификације и праћења клијента приликом успоставе пословног односа са клијентом из члана 6. став (1) тачка а);**
- d) не подузме мјере идентификације и праћења клијента приликом трансакције у износу 30.000 КМ или више, у складу са чланком 6. став (1) тачка б);**
- e) не подузме мјере идентификације и праћења клијента при издавању електронског новца из члана 6. став (1) тачке ц) и д);**
- f) приликом обављања трансакције из члана 6. став (1) тачка (б) изврши на основу или без претходно успостављеног правног односа и при томе не прикупи податке из члана 7., као и податке које недостају из члана 44. став (1) тачке а), б), ц), е), ф), г), и), и м);**
- g) у потпуности не проводи одредбе овог Закона у сједишту, филијалама и другим организацијским дијеловима у земљи и иностранству из члана 8. став (1);**
- h) не проводи појачане мјере идентификације и праћења над активностима филијала и других организацијских дијелова у земљи и 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 из члана 8. став (3);**
- i) не прибави све потребне податке за идентификацију у складу с одредбама члана 7. овога Закона или идентификацију не изврши на начин из чл. 10., 11., 12., 13., 14., 15. и 17. овога Закона;**
- j) не одреди и утврди идентитет физичке особе непосредним увидом у важећи идентификацијски документ клијента у његовом присуству;**
- k) не прикупи недостајуће податке из других важећих јавних исправа у смислу одредби члана 9. став (2);**
- l) не обави идентификацију клијента, или ако идентификација није обављена у складу с одредбама члана 7. овог Закона;**
- m) обвезник не прикупи податке о коначним стварним власницима као што је предвиђено ставком (3) члана 15.;**

- n) 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 16. овог Закона;
- o) уколико обвезник прихвати мјере идентификације и праћења клијента преко треће особе, ако је та лица утврдила и провјерила идентитет клијента без њеног присуства;
- p) праћење пословних активности које подузима клијент не укључује одредбе члана 18. става (2) тачке а) и б);
- q) приликом успостављања коресподентног односа са банком или другом сличном кредитном институцијом која има сједиште у иностранству се не примјене појачане мјере идентификације;
- r) не поступи у складу са одредбама члана 22.;
- s) клијент није особно присутан при утврђивању и провјери идентитета за вријеме провођења мјера идентификације и праћења;
- t) приликом успостављања коресподентног пословног односа са банком или сличном кредитном институцијом са сједиштем у иностранству, обвезник не прикупи податке, информације и документацију из члана 21. став (1) тачке а) до ф);
- u) запосленик код обвезника успостави однос са коресподентном банком наведеном у члану 21. став 2. овог Закона без претходног писаног одобрења свог надређеног и одговорне особе обвезника
- v) обвезник не прикупи све податке наведене у члану 21. став (1) 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;
 - з) успостави или настави коресподентну везу са банком, или сличном кредитном институцијом која има сједиште у иностранству, без претходног испуњења услова из члана 21. став (4) тачке а) до д);
 - аа) не успостави одговарајућу процедуру за одређивање политичко експониране особе у складу са чланом 22.;
 - бб) не подузме мјере из члана 22. став (6);
 - цц) приликом успостављања пословног односа или обављања трансакције од стране политичко експониране особе обвезник, поред мјера наведених у члану 20. у оквиру процедуре појачане идентификације и праћења клијента;
 - дд) не поступи у складу са одредбама члана 23., 24. и 25.;
 - ее) отвори, изда или омогући клијенту посједовање скривеног рачуна и осталих производа из члана 27. овог закона;
 - фф) успостави пословни однос с банкама шкољкама из члана 28. овог Закона;
 - гг) допусти плаћање готовином у износу већем од 30.000 КМ супротно одредби члана 29. овог закона;
 - хх) не извјести ФОА-у или јој не достави информације, податке или документацију прописану члановима 30. и 31. овог Закона;
 - ии) посао овлаштене особе и њеног замјеника повјери особи која не испуњава услове из члана 33. став (1) тачка а) до д);

jj) адвокати, адвокатска друштва и нотари не поступе према одредбама члана 39. став (1) тачке а) и б);

кк) ако особе које обављају професионалне дјелатности у оквиру процедура идентификације и праћења клијента при успостављању пословног односа и при обављању трансакције не поступе према одредбама члана 40.;

лл) ако особе које обављају професионалне дјелатности поступе супротно одредбама чланова 41. и 43.;

мм) евиденције обвезника не садрже минимално информације из члана 44. став (1);

нн) не поступи по налогу ФОА-е о привременој обустави трансакције или не поступи по датим упутствима издатим од ФОА-е у вези с тим налогом, а у складу с одредбама члана 48. овог закона;

оо) не чува информације, податке и документацију у складу с одредбама члана 65. овог закона најмање 10 година након идентификације, обављене трансакције или затварања рачуна.

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

(3) Новчаном казном у износу од 3.000 КМ до 20.000 КМ казнит ће се физичка лица у обављању самосталних дјелатности за прекршај из става (1) овог члана.

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

- а) не обави поновну идентификацију стране правне особе најмање једном годишње у складу са одредбама члана 10. став (7) овога Закона;
- б) ФОА-и не доставља прописане информације или их не доставља на прописан начин у складу са одредбама члана 47. овога Закона;
- в) не успостави интерну контролу или не састави листу показатеља за препознавање сумњивих трансакција у прописаном року или на прописани начин у складу са одредбама чланова 36. и 37. овога Закона;
- г) не именује овлаштену особу и њезиног замјеника или не обавијести ФОА-у о том именовану у складу са одредбама члана 32. овога Закона;
- д) не осигура стручно оспособљавање за особље у складу са одредбама члана 35. овога Закона;
- е) не чува податке о овлаштеној особи и замјенику овлаштене особе, о стручном оспособљавању упосленика и о вршењу интерне контроле најмање четири године након именовања овлаштене особе и замјеника овлаштене особе, након завршетка стручног оспособљавања или вршења интерне контроле, у складу са одредбом члана 65. став (2) овога Закона;

(5) Новчаном казном у износу од 1.000 КМ до 5.000 КМ казнит ће се одговорна лица у правној особи за прекршај из става (1) овог члана.

(6) Новчаном казном у износу од 2.000 КМ до 10.000 КМ казнит ће се физичка лица која обавља самосталну дјелатност из члана 4. овог закона за прекршај из става (1) овог члана.“

Досадашњи чланови 74., 75., 76., 77., и 78. Постају чланови: **73., 74., 75., 76., и 77.**

Члан 28.

(1) Досадашњи члан 74. постаје **члан 73.**

(2) У досадашњем члану 74. у ставу (1) ријечи: „након консултација са“ замјењују се ријечима: „**на приједлог**“.

(3) У ставу (2) иза ријечи „**може**“ додаје се **зарез**, и ријечи: **“на приједлог ФОА-е“** и **зарез**.

Члан 29.

Иза досадашњег члана 76. додају се нови чланови 75а. и 75б. који гласе:

„75а. (Пријелазне одредбе)

- (1) На приједлог министра безбједности Босне и Херцеговине, Савјет министара Босне и Херцеговине ће утврдити датум почетка рада ФОА-е у року од тридесет дана од дана доношења Правилника о унутрашњој организацији ФОА-е, а најкасније шест мјесеци од дана ступања на снагу овог Закона.
- (2) Финансијско обавјештајно одјељење Државне агенције за истраге и заштиту наставља вршити послове у складу са овим Законом до потпуне успоставе функција ФОА-е.
- (3) ФОА као правни сљедбеник Финансијско обавјештајног одјељења Државне агенције за истраге и заштиту даном почетка рада преузима права и обавезе Финансијско обавјештајног одјељења, уколико исте нису у супротности са одредбама овог Закона.
- (4) ФОА преузима државне службенике и запосленике Финансијско обавјештајног одјељења Државне агенције за истраге и заштиту у складу са Правилником о унутрашњој организацији ФОА-е и законом, као и целокупну опрему и материјално техничка средства, базе података, софтвере и документацију Финансијско обавјештајног одјељења Државне агенције за истраге и заштиту.
- (5) Полицијски службеници, државни службеници и запосленици Финансијско обавјештајног одјељења Државне агенције за истраге и заштиту који нису преузети од ФОА-е у складу са ставом (4) овог члана, прераспоређују се рјешењем директора Државне агенције за истраге и заштиту у друге одјеле Државне агенције за истраге и заштиту у складу са општим и посебним условима

утврђеним Правилником о унутрашњој организацији Државне агенције за истраге и заштиту.

(6) Савјет министара Босне и Херцеговине може усвојити и друге подзаконске акте којима ће регулисати питања релевантна за имплементацију овог закона.

Члан 756.

(Усклађивање са другим законима)

Сви закони релевантни за рад ФОА-е бити ће усаглашени са одредбама овог Закона у року од годину дана од дана од његовог ступања на снагу.“

Члан 30.

(Ступање на снагу)

(1) Овај Закон ступа на снагу осам дана од дана објављивања у "Службеном гласнику БиХ".

ПСБиХ број

.....2011. године

Сарајево

Председавајући
Представничког дома
Парламентарне скупштине БиХ

.....

Председавајући
Дома народа
Парламентарне скупштине БиХ

.....

ОБРАЗЛОЖЕЊЕ

I. УСТАВНО-ПРАВНИ ОСНОВ

Уставни основ за доношење овог Закона садржан је у одредбама члана ИВ/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 измјенама и допунама закона о спрјечавању прања новца и финансирања терористичких активности основане Рјешењем министра сигурности број 03- 34-6-2159- 2/10 од 03.05. 2010. 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 безбједности Босне и Херцеговине (Број акта: 01-02-125/09 од 09.04.2009. године) а у вези са Законом о спрјечавању прања новца и финансирања терористичких активности. Радна група је радила у саставу од представника слједећих институција/агенција: Државна агенција за истраге и заштиту- Финансијско обавјештајно одјељење, Државна агенција за истраге и заштиту- Кривично истражно одјељење, Тужилаштво Босне и Херцеговине, Министарство безбједности Босне и Херцеговине, Министарство правде Босне и Херцеговине и Агенција за осигурање БиХ. Поред представника поменутих институција и агенција, представници слједећих међународних институција су дали свој допринос раду Радне групе: Европска полицијска мисија (ЕУПМ), Министарство правде Сједињених Америчких Држава- Програм међународне помоћи у обуци за истраживање криминала (ИЦИТАП) и Уред високог представника у Босни и Херцеговини (ОХР), који нису имали право гласа.

Примарни разлог за увођење овог прописа су измјене и допуне Закона о спрјечавању прања новца и финансирања терористичких активности ("Службени гласник БиХ", број 53/09) произилази из Тачке 5.3. Акционог плана за спречавање прања новца и финансирање терористичких активности (усвојен на 100. сједници Савјета министара Босне и Херцеговине одржане 30.09. 2010. године), те препорукама и примједбама из Извјештаја о трећем кругу детаљне процјене Босне и Херцеговине о борби против прања новца и финансирања терористичких активности усвојен од стране МОНЕУВАЛ-а Савјета Европе на 31. пленарној сједници одржаној од 7. до 11.12.2009.године (извјештај доступан на [хттп://www.цое.инт/т/дгхл/мониторинг/монеувал/Цоунтриес/БХ_ен.асп](http://www.цое.инт/т/дгхл/мониторинг/монеувал/Цоунтриес/БХ_ен.асп)).

Такођер, Радна група је посветила посебну пажњу институционалном оквиру Финансијско обавјештајног одјељења – Државне агенције за истрагу и заштиту, те предложила овим Нацртом закона нови институционални оквир Финансијско обавјештајног одјељења у циљу унапријеђења рада овог одјељења, као управне

организације Министарства безбједности Босне и Херцеговине. Наиме, Финансијско обавјештајни одјељење (ФОО) Државне агенције за истраге и заштиту је успостављено 23.07.2004. године, а постало је оперативно шест мјесеци касније заједно са ступањем на снагу Закона о спјечавању прања новца ("Службени гласник БиХ" бр. 24/04). У складу са поменутиим законом, ФОО је централна тачка за превенцију прања новца, надлежна да, *под надзором директора Државне агенције за истраге и заштиту, обавља послове који се односе на спречавање, истраживање и откривање операција прања новца и финансирања терористичких активности у складу са одредбама Закона о државној агенцији за истраге и заштиту, овог и других закона, на промовисање сарадње између надлежних органа Босне и Херцеговине, Федерације Босне и Херцеговине, Републике Српске и Брчко Дистрикта Босне и Херцеговине у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, као и на промовисање сарадње и размјене информација са надлежним органима других држава и међународних организација задужених за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности.* Истим Законом је ФОО надлежно за примање, сакупљање, евидентирање, анализирање, и када је то прописано, достављање тужиоцу, те по овлаштењу истражује и просљеђује другом овлаштеном службенику, информације, податке и документацију коју добије у складу са одредбама Закона о спречавању прања новца. Овим су ФОО-у дата полицијска овлаштења у погледу истрага за кривично дјело прања новца. У складу са предметним законом, ФОО је имало и обавезе у погледу превенције прања новца која се огледају у предлагању измјена и допуна прописа који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирање терористичких активности, образовање и стручно оспособљавање запослених и овлаштених лица у обвезницима, надлежним органима Босне и Херцеговине, Федерације, РС и Дистрикта, као и да објављује статистичке податке из области прања новца и финансирања терористичких активности, те на други примјерен начин обавјештава јавност о појавним облицима прања новца и финансирања терористичких активности.

Међутим, мишљење Министарства безбједности Босне и Херцеговине да ФОО у свом досадашњем раду није успјела испунити горе поменуте законске обавезе на задовољавајући начин због сљедећих разлога:

- a) У периоду од 2005. до 2008. године, ФОО је доставило 59. извјештаја о кривичном дјелу Тужилаштву БиХ, на основу којих је подигнуто 19. оптужница, а пресуђене су 23 пресуде. Ови статистички показатељи не приказују праву ситуацију на терену и сву сложеност сигурносне ситуације у овом сегменту, јер је већина ових пресуда везана за постојање фиктивних фирми, које су поплавиле Босну и Херцеговину у период од 1997-2004. године, а које су на најједноствнији могући начин прале новац из пореских утаја. Увођењем ПДВ, фиктивним фирмама су онемогућене незаконите активности, те више нису могле проводити - прање новца. Најслабији је допринос ФОО-а у погледу његовог основног и најважнијег задатка, откривања и истраживања нелегално стеченог новца, који је резултат активности организованог криминала или корупције. У овом сегменту рада није се успјела постићи сарадња са Кривично истражним одјељењем СИПА-е, те ентитеским МУП-овима у погледу истрага комплексних кривичних дјела која доносе незакониту добит, а што је била основа успјешног рада овог Одјељења.

- b) Имплементација Закона о спрјечавању прања новца ("Службени гласник БиХ" бр. 24/04). – ФОО није успјело да се наметне као централна тачка у Босни и Херцеговини у имплементацији предметног закона, што се може видјети из статистичких показатеља из периода 2007.-2008. година о броју примљених кеш и сумљивих трансакција. У овом периоду је укупно за примљено 544.813 извјештаја о готовинским трансакцијама изнад 30.000 КМ, а у истом том периоду је било 155 извјештаја о сумњивим трансакцијама, што значи да су сумњиве трансакције присутне у 0.02845% у укупном броју пријављених трансакција. Неизбежан је закључак, да правна лица која су обавезна према закону да пријављују трансакције прописане законом, ту обавезу формално извршавају достављањем ФОО-у само некавалитетних информација, док квалитетне информације (сумњиве трансакције) избегавају.
- с) Превенција прања новца - Од свог оснивања (период 2004.-2009.), ФОО није ниједном самостално предложило измјене и допуне релевантних прописа у вези спрјечавања прања новца и финансирања тероризма, иако је то њихова законска обавеза. У периоду 2007.-2009. године, ФОО није успјело самостално организовати образовну активност/обуку или тренинге за запослена и овлаштена лица у обвезницима и надлежним органима институција у БиХ. Такође, од свог оснивања, никада нису објављивали статистичке показатеље из области прања новца и финансирања терористичких активности иако је то законска обавеза.

Разлози слабог учинка могу се тражити у чињеници да ФОО као дио СИПА-е није у могућности водити самосталну кадровску и буџетску политику. Посебно се наглашава чињеница из МОНЕУВАЛ Извјештаја за БиХ да је рад ФОО-а само дјеломично усаглашен са ФАТФ препорукама. С тим у вези посебно наглашавамо члан 51. Приједлога закона. Сматрамо да ће успостава ФОО-е као самосталне организације са оперативном самосталношћу унутар Министарства безбједности Босне и Херцеговине значајно допринијети повећању учинковитости цјеловитог система сузбијања прања новца и финансирања тероризма у Босни и Херцеговини, као и заштиту финансијског састава Босне и Херцеговине, у којем ће ФОО имати наглашену превентивну улогу са посебним акцентом на отворенију сарадњу у спрјечавању прања новца и финансирања терористичких активности са свим институцијама и агенцијама које се у одређеним аспектима свога рада баве спрјечавањем прања новца и финансирања тероризма. С тим у вези посебно наглашавамо члан 51. Приједлога закона.

Мишљења смо да ће се усвајањем предметног Приједлога, важећи Закон о спрјечавању прања новца и финансирања тероризма допунити одредбама које ће омогућити следеће:

1. Укључивање цјеловитих међународних мјера и стандарда за спрјечавање и откривање финансирања тероризма у превентивно законодавство Босне и Херцеговине;
2. Побољшавање учинковитости цјеловитог система сузбијања прања новца и финансирања тероризма у Босни и Херцеговини и заштита финансијског система Босне и Херцеговине;
3. Осигурање темељитијег и више системског надзора над обвезницима у провођењу мјера за спрјечавање и откривање прања новца и финансирања тероризма;

4. Ефикаснију борбу против организованог криминала, корупције и тероризма;
5. Осигурање глобалног приступа у борби против прања новца и финансирања тероризма у складу са међународним стандардима.

III. ОБРАЗЛОЖЕЊЕ ОДАБРАНИХ ПРАВНИХ РЈЕШЕЊА

Нацрта закона о измјенама и допунама закона о спрјечавању прања новца и финансирања терористичких активности у поређењу са важећим Законом о спрјечавању 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 вежећем закону.

У члану 2. детаљније се дефинише трансакција, уводи се дефиниција средстава, службеног личног документа, надлежног органа и стране финансијско обавјештајне јединице.

У члану 3. детаљније се дефинишу обвезници закона, уводе се микрокредитне организације, адвокатска и ревизорска друштва.

У члану 4. скраћеница ФОО (Финансијско обавјештајно одјељење) се мијења у ФОА (Финансијско обавјештајна агенција).

У члану 5. уводи се обавезна идентификација и праћење клијента при издавању електронског новца.

У члану 6. додаје се нови члан 7а. који дефинише одбијање пословног односа и обављања трансакције у случају обвезника који не може провести мјере из члана 7. став 1. тачака а), б) и ц) овога Закона.

Члан 6. детаљније дефинише обавезу провођење мјера у вези откривања прања новца и финансирања терористичких активности у земљама било да се ради о њиховим пословним активностима у земљи или иностранству.

Члан 7. уводи се обавеза прикупљања података о коначним стварним власницима клијента на начин да 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 на начин који МОНЕУВАЛ препоручује у свом извјештају за Босну и Херцеговину.

Чланом 8. идентификацијски документ се мијења са службеним личним документом.

Чланом 9. додаје се нови став члану 15. који детаљније дефинише идентификацију преко трећих лица на начин који МОНЕУВАЛ препоручује у свом извјештају за Босну и Херцеговину.

Члановима 10. и 11. Додаје се нови став, који дефинише прибављање података и документације од трећег лица и дужности достављању података обвезнику у циљу идентификације клијента.

Чланом 12. се забрањује успостављање пословног односа у таксативно набројаним случајевима на начин који МОНЕУВАЛ препоручује у свом извјештају за Босну и Херцеговину.

Чланом 13. проширене су одредбе које обавезује обвезнике о успостави одговарајућих процедура за страна политички експонираних лица на сва политички експонирана лица укључујући и домаћа. Политички експонирана лица су физичка лица, која су као таква дефинисана законима о сукобу интереса у Босни и Херцеговини, те њихови најближи чланови породице.

Чланом 14. се прописује да на приједлог ФОА-е, министар може подзаконским актом прописати услове под којима се од обвезника не захтијева да ФОА-и достави информације о готовинским трансакцијама одређеног клијента умјесто *након консултација* као што је то досада било.

Чланом 15. се јасније дефинишу задаци и обавезе лица која обављају професионалне дјелатности, односно њихово поступање у складу са чланом 6. Закона.

Чланом 18. дефинише се институционални оквир ФОА-е, као управне организације у саставу Министарства безбједности Босне и Херцеговине, са оперативном самосталношћу у provedби овог Закона, којом руководи директор и која се финансира из Буџета институција БиХ.

Чланом 19. ФОА се идентификује као централна финансијско обавјештајна агенција у БиХ и таксативно се наводе њени задаци у циљу спречавања прања новца и финансирања терористичких активности у Босни и Херцеговини, дефинише се радно правни статус запослених у ФОА-и, одређује се начин руковођења те процедура именовања директора и замјеника директора, утврђују се одговорности директора, одговорности замјеника директора, одређује се сукоб интереса директора и замјеника директора, те поступак разрјешења директора ФОА-е.

Чланом 20. одређује се функција ФОА-е у складу са дефиницијом ЕГМОНТ групе, те се агенцији ускраћује надлежност у погледу вођења истрага за разлику од одредби тренутног закона. Такођер се ојачава сарадња ФОА-е са надлежним органима у БиХ у случајевима када ФОА оцијени да у вези са трансакцијом или одређеном особом постоје разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности у БиХ или иностранству.

Чланом 21. дефинише се повратна информација обвезнику у вези пријављење особе или трансакције, осим у наведеним случајевима.

Члан 22. одређују се надлежне институције и агенције са којима ФОА непосредно сарађује у Босни и Херцеговини, те начин протока информација.

У члану 23. Даје се могућност потписивања меморандума о сарадњи између ФОА-е и надлежних органа, а у циљу што ефикасније provedбе одредби овог Закона.

Члан 24. предвиђа подношење годишњих извјештаја ФОА-е министру безбједности БиХ и Савјету министара Босне и Херцеговине.

Чланом 25. брише се обавеза ФОА-е у обавјештавању Тужилаштва БиХ о издатом налогу о привременом одгађању трансакције на основу налога стране финансијско обавјештајне јединице.

Чланом 26. даје се могућност ФОА-и за потписивање меморандума о сарадњи са страним финансијско обавјештајним јединицама.

Чланом 27. прописују се прекршајне одредбе за непоступање по закону, а које тренутним законом нису предвиђене.

Члановима 29. и 30. утврђују се пријелазне одредбе Нацрта закона, односно усаглашавање других закона са овим законом те ступање овог Закона на снагу.

IV. УСКЛАЂЕНОСТ ПРОПИСА СА ЕВРОПСКИМ ЗАКОНОДАВСТВОМ

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 Савјета о спречавању кориштења финансијског система у сврхе прања новца и финансирања терористичких активности из 2005. године (у даљем тексту: Трећа Директива) и Конвенцијама Савјета Европе 141 и 198- Конвенције Савјета Европе о прању, тражењу, пљенидби и конфискацији имовине стечене кроз криминалне радње.

V. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА

За provedбу овог закона, биће потребно обезбједити додатна финансијска средства из Буџета институција Босне и Херцеговине за 2011. годину у износу од 2 милиона КМ.

Одредбе Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник БиХ“, број 53/09) које се мијењају:

**Члан 1.
(Предмет Закона)**

Овим законом утврђују се мјере и одговорности за откривање, спречавање и истраживање прања новца и финансирања терористичких активности од Финансијско-обавјештајног одјељења Државне агенције за истраге и заштиту (у даљњем тексту: ФОО), обвезника, других државних органа и правних лица с јавним овлашћењима те прописују мјере и одговорности ФОО-а у међународној сарадњи у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.

**Члан 3.
(Дефиниције осталих појмова)**

Дефиниције осталих појмова у смислу овог закона гласе:

а) трансакција је било које примање, чување, размјена, пренос, располагање или друго руковање обвезника новцем или имовином;

б) сумњива трансакција је свака трансакција за коју обвезник или надлежни орган процијени да у вези са трансакцијом или лицем које обавља трансакцију постоје основи за сумњу на почињење кривичног дјела прање новца или финансирања терористичких активности, односно да трансакција укључује средства која су произашла из незаконитих активности. Сумњиве трансакције су и оне трансакције које одступају од нормалних модела активности клијената, као и свака комплексна и неоубичајено велика трансакција која нема очигледну економску, пословну или правну сврху;

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 рачуна или су усмјерене на рачун или на правно или физичко лице, а гдје је износ појединачних трансакција испод износа потребног за идентификовање 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, покретна или непокретна, те исправе или инструменти у било којој форми, укључујући електронску или дигиталну, којима се доказује власништво или право власништва над имовином;

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 финансирања терористичких активности, односно да ће неки пословни однос, трансакција, услуга или производ бити директно или индиректно употребељени за поменута 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 кредитне институције и стране кредитне, односно друге институције који настаје отварањем рачуна стране институције код домаће кредитне институције;

л) банка шкољка је страна кредитна или друга институција која се бави истом дјелатношћу, која је регистрована у држави у којој не врши своју дјелатност и која није повезана са финансијском групом која подлијеже надзору ради откривања и спречавања прања новца или финансирања терористичких активности;

м) лице које пружа предузетничке услуге (труст) јесте свако правно или физичко лице које као своју пословну дјелатност за трећа лица пружа 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 обезбјеђује 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 коришћење 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 прописима Европске уније или међународним стандардима вриједе захтјеви за објављивање 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 обезбиједи или обезбјеђује 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 јесу удружења, установе, заводи и вјерске заједнице, које су основане у складу са законом и које се претежно 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 која има државну припадност оне државе на чијем подручју има сједиште.

Члан 4. (Обвезници спровођења мјера)

Мјере за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности предузимају се у складу с овим законом ако их спроводе сљедећи обвезници:

а) банке;

б) поште;

ц) инвестициона и пензиона друштва и фондови, независно од правне форме;

д) овлашћени посредници који тргују финансијским инструментима, девизама, размјеном, каматним стопама, индексним инструментима, преносивим хартијама од вриједности и робним фјучерсима;

е) друштва за осигурање, друштва за посредовање у осигурању, друштва за заступање у осигурању и заступници у осигурању, који имају дозволу за обављање послова животног осигурања;

ф) 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 телекомуникационим средствима;

г) мјењачнице;

х) залагаонице;

и) нотари, адвокати, рачуновође, ревизори, те правна и физичка лица која обављају рачуноводствене и услуге пореског савјетовања;

ј) агенције за приватизацију;

к) агенције за некретнине;

л) правна и физичка лица која се баве сљедећим пословима:

1) пријем и/или расподјела новца или имовине у хуманитарне, добротворне, вјерске, просвјетне или социјалне сврхе,

2) пренос новца или вриједности,

3) факторинг,

4) форфетинг,

5) чување, инвестирање, одржавање, управљање или давање савјета у вези с управљањем имовином трећих лица,

м) издавање, управљање и пословање с платним и кредитним картицама и другим средствима плаћања;

н) финансијски лизинг;

о) издавање финансијских гаранција и других јамстава, и обавеза;

п) давање зајмова, кредитирање, нуђење и посредовање у преговорима о зајмовима;

р) осигуравање, пласман и посредовање у осигурању;

с) организовање и вођење лицитација;

т) промет племенитих метала и драгог камења и њихових производа;

у) трговина умјетничким предметима, пловилима, возилима и летјелицама;

в) лица из члана 3. тачка м) овог закона.

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 сврху 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 са донесеним подзаконским актима којима се утврђују ближи критеријуми 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 да предузме мјере идентификације и праћења клијента у сљедећим случајевима:

а) при успостављању пословног односа са клијентом;

б) када се изводи трансакција у износу од 30.000 КМ или више, без обзира да ли је трансакција извршена у једној операцији или у неколико евидентно повезаних трансакција;

ц) када постоји сумња у вјеродостојност и адекватност претходно добијених информација о клијенту или стварном власнику;

д) када постоји сумња на праће новца или финансирање терористичких активности у погледу трансакције или клијента без обзира на износ трансакције.

(2) При трансакцији 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 8.

(Филијале, подружнице и друге организационе јединице обвезника)

(1) Обвезници су дужни да у потпуности спроводе одредбе овог закона у свом сједишту, у свим филијалама и другим организационим дијеловима у земљи и у свим филијалама или другим организационим дијеловима у иностранству.

(2) Обвезници су дужни да спроводе појачане мјере идентификације и праћења над активностима филијала и других организационих дијелова у иностранству, а посебно у државама које не примјењу 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 9.

(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 његовој присутности.

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

(3) Обвезник може утврдити и провјерити идентитет клијента који је физичко лице односно његов законски заступник, обртник и лице које се бави другом самосталном дјелатношћу и на други начин, ако то правилником одреди министар безбједности БиХ (у даљњем тексту: министар).

Члан 15.

(Одређивање и утврђивање идентитета стварног власника)

(1) С циљем утврђивања идентитета стварног власника правног лица, обвезник ће прикупити податке 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 10. став (3) овог закона.

(2) Ако не може добити све податке 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 правни заступник или његово овлашћено лице. 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.

Члан 16.

(Треће лице)

(1) Трећа лица у смислу овог закона су:

а) организације наведене у члану 4. тач. а), ц), д) и е) овог закона,

б) остала лица која испуњавају услове које постави министар у правилницима. Министар ће, између осталог, узети извјештај о техничким критеријумима које је усвојила Европска комисија у складу са чланом 40. Директиве 2005/60/ЕЦ, података из надлежних међународних организација и података из ФОО-а.

(2) Осим наведеног у ставу (1) овог члана, трећим лицем сматраће се и ревизорска друштва из члана 38. овог закона.

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

(4) Министар ће саставити листу земаља које уводе и прихватају стандарде против прања новца и финансирања терористичких активности, као што је дефинисано у Директиви 2005/60/ЕЦ; а у исто вријеме прегледати извјештаје, које је као инструмент усвојила Европска комисија у складу са чланом 40. Директиве 2005/60/ЕЦ, података из надлежних међународних организација и података из ФОО-а.

(5) Без обзира на став (1) овог члана, обвезник се не може поуздати у трећа лица при спровођењу 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 земљи регистрације

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

Члан 17.

(Идентификација и праћење клијената преко трећих лица)

(1) Обвезник може, под условима одређеним овим законом и другим прописима донесеним у складу с овим законом, 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 да претходно провјери да ли треће лице којем ће повјерити спровођење мјера идентификације и праћења клијента испуњава услове прописане овим законом.

(3) Коначну одговорност за спровођење мјера идентификације и праћења повјерених трећем лицу и даље сноси обвезник.

Члан 22.

(Страна политички експонирана лица)

(1) Обвезници ће успоставити одговарајућу процедуру за одређивање да ли је лице из иностранства политички експонирано. Дефинисаће такве процедуре својим интерним актом истовремено пратећи смјернице органа надлежних за надзор, наведених у члану 68. овог закона.

(2) Страном политички експонираном лице наведено у ставу (1) овог члана подразумијева свако физичко лице којем је повјерена или била повјерена истакнута јавна функција у претходној години, укључујући најближе чланове породице и ближе сараднике.

(3) Физичко лице које има или је имало повјерену истакнуту јавну функцију је:

а) шеф државе, премијер, министри и њихови замјеници или помоћници;

- б) изабрани представници у законодавне органе;
- ц) судије врховног и уставног суда и других високих судских установа;
- д) чланови ревизије и одбора гувернера централне банке;
- е) амбасадори и високопозиционирани официри оружаних снага;
- ф) чланови управних или надзорних одбора предузећа у већинском државном власништву.

(4) Најближи чланови породице лица наведених у ставу (2) овог члана су: супружници, родитељи, браћа и сестре, дјеца и њихови супружници.

(5) Ближи сарадници из става (2) 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.

(6) Када је клијент који ступа у пословни однос или обавља трансакцију или ако је клијент у чије име ступа у пословни однос или обавља трансакцију страни политички експонирано лице, обвезник ће осим мјера наведених у члану 20. овог закона у оквиру процедуре појачане идентификације и праћења клијента предузети сљедеће мјере:

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

б) запослени код обвезника који спроводи процедуру за успостављање пословног односа с клијентом који је страни политички експонирано лице обезбиједиће писано одобрење свог надређеног или одговорног лица прије него што ступи у такву врсту односа;

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

Члан 30. (Обавјештавање)

(1) Обвезник је дужан да ФОО-у достави податке из члана 44. став (1) овог закона о:

а) сваком покушају и извршеној трансакцији, клијенту или лицу ако постоји сумња да се ради о прању новца или финансирању терористичких активности.

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 очигледно 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 који регулишу мјере спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.

(3) О резултатима анализе 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 даљем току и исходу поступка.

(4) Министар надаље прописује које информације, податке и документацију треба доставити ФОО-у, у складу с одредбама члана 44. став (1) овог закона.

(5) Министар након консултација са ФОО-ом 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 32.

(Овлашћено лице и његов замјеник)

(1) У сврху достављања информација ФОО-у, те за извршење осталих дужности у складу с одредбама овог закона, обвезник именује овлашћено лице. Он такође именује једног или више замјеника овлашћеног лица, након чега о овим именованима обавјештава ФОО у року од седам дана од дана именовања, односно промјене података о овлашћеном лицу или замјенику овлашћеног лица.

(2) Изузетно од одредаба става (1) овог члана, они обвезници који имају четири или мање запослених нису дужни да именују овлашћено лице и врше унутрашњу контролу у складу с одредбама овог закона.

Члан 37.

(Листа показатеља)

(1) Обвезници из члана 4. овог закона израђују листу показатеља за идентификацију клијената и трансакција у вези с којима постоји основ сумње да се ради о прању новца или финансирању терористичких активности у сарадњи са ФОО-ом и другим надзорним тијелима.

(2) Обвезници су дужни да доставе ФОО-у листу из става (1) овог члана у року од шест мјесеци од дана ступања на снагу овог закона.

Члан 39.

(Задаци и обавезе лица која обављају професионалне дјелатности)

Изузетно од одредаба члана 6. овог закона, адвокат, адвокатско друштво или нотар поступају према одредбама овог закона само у случају када:

а) помажу у планирању или провођењу 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 са финансијским инструментима,

4) прикупљањем средстава потребних за оснивање, дјеловање или управљање привредним друштвом и

5) оснивањем, дјеловањем или управљањем установом, фондом, привредним друштвом или другим сличним правно-организационим обликом;

б) спроводе у име и за рачун клијента финансијску трансакцију или трансакције у вези с некретнинама.

Члан 45.

(Опште одредбе о ФОО-у)

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 промовисање сарадње између надлежних органа Босне и Херцеговине, ФБиХ, РС и Дистрикта у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, као и на промовисање 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).

Члан 46.
(Откривање и истраживање прања новца и финансирања терористичких активности)

(1) ФОО прима, сакупља, евидентира, истражује и анализира податке, информације и документацију коју добије у складу са одредбама овог закона и, када је то прописано овим или другим законом, доставља их надлежном тужилаштву.

(2) Ако ФОО на основу података, информација и документације прибављене из става (1) овог члана оцијени да постоје основи сумње да се ради о кривичном дјелу повезаном са неком трансакцијом или лицем, дужан је да надлежном тужилаштву достави писмено обавјештење с прикупљеном документацијом. ФОО прикупља податке, информације и документацију ради утврђивања основа сумње да се ради о кривичном дјелу прања новца и финансирања терористичких активности на захтјев тужилаштва.

(3) ФОО, у обавјештењу из става (1) овог члана, не наводи податке о лицу или лицима запосленим код обвезника која су му саопштила податке у складу с овим законом, или који су на било који други начин укључени у извршење трансакције у име обвезника, осим ако 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.

(4) Након детаљно прикупљених података, информација и документације из става (2) овог члана, ФОО саставља извјештај о починиоцу и основама сумње да се ради о кривичном дјелу прања новца и финансирања терористичких активности с предлогом мјера и радњи које треба да предузме надлежно тужилаштво по својој оцјени у току истраге.

Члан 51.
(Међуинституционална сарадња)

(1) ФОО може захтијевати од органа Босне и Херцеговине, ФБиХ, РС и Дистрикта, те од осталих обвезника с јавним овлашћењима информације, податке и документацију која је потребна за обављање послова ФОО-а у складу с одредбама овог закона.

(2) Органи и институције с јавним овлашћењима наведене у ставу (1) овог члана без накнаде ће доставити ФОО-у тражене информације, податке и документацију, те без накнаде дозволити ФОО-у електронски приступ информацијама, подацима и документацији.

(3) Органи и институције с јавним овлашћењима наведене у ставу (1) овог члана дужне су да ФОО-у доставе податке, информације и документацију из ст. (1) и (2) овог члана најкасније у року од осам радних дана од дана пријема захтјева.

(4) У случајевима обимне документације или из других оправданих разлога, ФОО може након писаног захтјева писмено продужити рок одређен у ставу (3) овог члана и може у таквим случајевима провјерити документацију у просторијама органа и институција с јавним овлашћењима наведених у ставу (1) овог члана.

(5) ФОО може, уз сагласност директора, органима и институцијама из става (1) овог члана на образложени захтјев доставити податке и информације о прању новца и финансирању терористичких активности, само ако ти подаци и информације могу бити од значаја овим органима и институцијама при доношењу одлука из њихове надлежности и у истражне сврхе.

Члан 52. (Остале обавезе ФОО-а)

Осим обавеза претходно споменутих у овом закону, ФОО има и сљедеће обавезе у спречавању прања новца и финансирања терористичких активности:

а) надлежним органима предлаже измене и допуне прописа који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирање терористичких активности;

б) учествује 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) учествује у стручном оспособљавању запослених и овлашћених лица у обвезницима, надлежним органима Босне и Херцеговине, ФБиХ, РС и Дистрикта, те институцијама с јавним овлашћењима;

д) објављује, најмање једном годишње, статистичке податке из области прања новца и финансирања терористичких активности, те на други примјерен начин обавјештава јавност о појавним облицима прања новца и финансирања терористичких активности;

е) директору ФОО-а и министру подноси годишње извјештаје о општим активностима ФОО-а, те о активностима везаним за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, а на њихов захтјев и чешће.

Члан 57. (Привремено одгађање извршења трансакција на предлог стране финансијско-обавјештајне јединице)

(1) На образложени писани предлог стране финансијско-обавјештајне јединице, а под условима које одређује овај закон и на основу стварне узајамности, ФОО може писменим налогом наложити обвезнику привремено одгађање извршења сумњиве трансакције највише за пет радних дана.

(2) ФОО ће о издатом налогу из става (1) овог члана без одгађања обавијестити Тужилаштво Босне и Херцеговине.

(3) ФОО ће поступати у складу с одредбама става (1) овог члана ако на основу разлога за сумњу наведених у писаном предлогу стране финансијско-обавјештајне јединице процијени да:

а) је трансакција повезана с прањем новца или финансирањем терористичких активности, и

б) би трансакција била привремено обустављена да је та трансакција предмет домаће пријаве о сумњивој трансакцији у складу с одредбама члана 30. овог закона.

(4) ФОО неће уважити предлог стране финансијско-обавјештајне јединице ако на основу чињеница и околности наведених у предлогу из става (1) овог члана процијени да нису образложени разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности. ФОО у писаној форми обавјештава страну финансијско-обавјештајну јединицу о неприхватању предлога, наводећи разлоге због којих предлог није прихватио.

(5) У вези с налогом за привремено одгађање извршења трансакције према овом члану, на одговарајући начин се примјењују одредбе чл. 48. и 49. овог закона.

Члан 72.

(Кажњавање правних лица и одговорних лица у правном лицу за теже облике прекршаја)

(1) Правно лице из члана 4. овог закона кажњава се за прекршај новчаном казном у износу од 20.000 КМ до 200.000 КМ, ако:

а) не обави идентификацију клијента, или ако идентификација није обављена у складу са одредбама члана 7. овог закона;

б) отвори, изда или омогући клијенту посједовање скривеног рачуна и осталих производа из члана 27. овог закона;

ц) успостави пословни однос са банкама шкољкама из члана 28. овог закона;

д) дозволи плаћање готовином у износу већем од 30.000 КМ супротно одредби члана 29. овог закона;

е) не извијести ФОО или му не достави информације, податке или документацију прописану чл. 30. и 31. овог закона;

ф) не поступи по налогу ФОО-а о привременом обустављању трансакције или не поступи по упутама које је издао ФОО у вези с тим налогом а у складу са одредбама члана 48. овог закона;

г) не чува информације, податке и документацију у складу с одредбама члана 65. овог закона најмање 10 година након идентификације, обављене трансакције или затварања рачуна.

(2) Новчаном казном у износу од 30 КМ до 20.000 КМ казниће се за прекршај из става (1) овог члана одговорно лице у правном лицу.

(3) Новчаном казном у износу од 30 КМ до 20.000 КМ казниће се за прекршај из става (1) овог члана физичко лице у вршењу самосталних дјелатности.

Члан 73.

(Кажњавање правних лица и одговорних лица у правном лицу за лакше облике прекршаја)

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

а) не прибави све потребне податке за идентификацију у складу с одредбама члана 7. овог закона или идентификацију не изврши методом из чл. 10, 11, 12, 13, 14, 15. и 17. овог закона;

б) не обави поновну идентификацију страног правног лица најмање једном годишње у складу с одредбама члана 10. став (7) овог закона;

ц) ФОО-у не доставља прописане информације или их не доставља на прописан начин у складу с одредбама члана 47. овог закона;

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. 36. и 37. овог закона;

е) не именује овлашћено лице и њеног замјеника или не обавијести ФОО о том именувању у складу с одредбама члана 32. овог закона;

ф) не обезбиједи стручно оспособљавање за особље у складу с одредбама члана 35. овог закона;

г) не чува податке о овлашћеном лицу и замјенику овлашћеног лица, о стручном оспособљавању запослених и о вршењу интерне контроле најмање четири године након именовања овлашћеног лица и замјеника овлашћеног лица, након завршетка стручног оспособљавања или вршења интерне контроле, у складу с одредбом члана 65. став (2) овог закона.

(2) За прекршај из става (1) овог члана одговорно лице у правном лицу кажњава се новчаном казном у износу од 1.000 КМ до 5.000 КМ.

(3) За прекршај из става (1) овог члана физичко лице које обавља самосталну дјелатност из члана 4. овог закона кажњава се новчаном казном у износу од 2.000 КМ до 10.000 КМ.

Члан 74.

(Подзаконски акти за спровођење овог закона)

(1) Министар доноси одлуку и упутства из чл. 26, 30, 41. и 44. овог закона, након консултација са ФОО-ом и у складу с међународним стандардима о спречавању прања новца и финасирања терористичких активности у року од три мјесеца од дана ступања на снагу овог закона.

(2) Министар може прописати и додатна упутства о питањима наведеним у ставу (1) овог члана.



923

08-2

08-2
cf-
-db

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

BOSNA I HERCEGOVINA
Ministarstvo sigurnosti

08-2-2010

3242-2/10
3242-2/10

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

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

MIŠLJENJE

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

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

S poštovanjem,

MINISTAR
Dragan Vrankić



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



**MINISTARSTVO SIGURNOSTI
SARAJEVO**

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

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

M I Š L J E N J E

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

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

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

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

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

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

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

DIREKTOR
Dragan Podinić

Broj: 03/A-02-DŽJ- 1068-2/10
Sarajevo: 09.07.2010. godine

**BOSNA I HERCEGOVINA
MINISTARSTVO SIGURNOSTI**

Sarajevo
Trg BiH 1

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

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

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

MIŠLJENJE

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

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

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

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

Član 5. Nacrta zakona

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

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

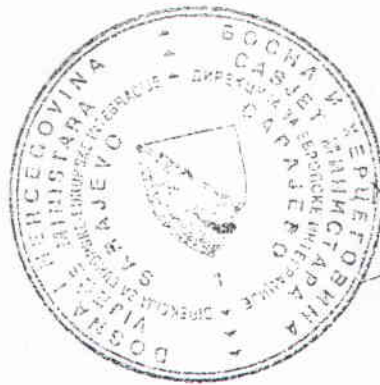
Član 11. stav (5) tačka (d) Direktive 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Vijeća od 26. oktobra 2005. godine o sprečavanju korištenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca i finansiranja terorizma predviđa, kao izuzetak, mogućnost odustajanja od provođenja mjera identifikacije i praćenja klijenta,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

Član 30. Nacrta zakona

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

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

S poštovanjem,



DIREKTOR

Nevenka Savić

N. Savić



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

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

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

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

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

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

MIŠLJENJE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

S poštovanjem.

MINISTAR

Bariša Čolak

Dostaviti:

- Naslovu.
- A/A