

ZAKON O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI

"Sl. glasnik BiH", br. 13/2024

GLAVA I - OPŠTE ODREDBE

Član 1

(Predmet Zakona)

(1) Ovim zakonom propisuju se:

- a) mjere, radnje i postupci u finansijskom i nefinansijskom sektoru koje se preduzimaju s ciljem sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti na osnovu procjene rizika;
- b) obveznici sprovođenja mjera, radnji i postupaka koji su dužni da postupaju po ovom zakonu;
- c) nadzor nad obveznicima u sprovođenju mjera, radnji i postupaka u finansijskom i nefinansijskom poslovanju, koji se preduzima radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, na osnovu procjene rizika;
- d) zadaci i nadležnosti Finansijsko-obavještajnog odjeljenja Državne agencije za istrage i zaštitu (u daljem tekstu: FOO);
- e) ovlašćenja službenika FOO-a prilikom postupanja po odredbama ovog zakona;
- f) međuinstitucionalna saradnja nadležnih organa Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: BiH), Federacije BiH (u daljem tekstu: FBiH), Republike Srpske (u daljem tekstu: RS), Brčko Distrikta BiH (u daljem tekstu: BDBiH) i ostalih nivoa državne organizacije u BiH u sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- g) međunarodna saradnja u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- h) zadaci, nadležnosti i postupci drugih organa i pravnih lica s javnim ovlašćenjima u sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH;

i) ostali poslovi značajni za razvoj sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

(2) Ovim zakonom vrši se usklađivanje sa:

a) Uredbom (EU) 2018/1672 Evropskog parlamenta i Savjeta od 23. oktobra 2018. o kontrolama gotovine koja se unosi u Uniju ili iznosi iz Unije i stavljanju van snage Uredbe (EZ) br. 1889/2005;

b) Direktivom (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2015. o sprečavanju korišćenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Evropskog parlamenta i Savjeta te o stavljanju van snage Direktive 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Savjeta i Direktive Komisije 2006/70/EZ;

c) Direktivom (EU) 2018/843 Evropskog parlamenta i Savjeta od 30. maja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korišćenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU.

(3) Odredbe uredbi i direktiva iz stava (2) ovog člana navode se isključivo u svrhu praćenja i informisanja o preuzimanju pravne tekovine Evropske unije u zakonodavstvo BiH.

Član 2

(Upotreba roda)

Izrazi koji su radi preglednosti dati u jednom gramatičkom rodu bez diskriminacije se odnose i na muškarce i na žene.

Član 3

(Pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti)

(1) Pod pranjem novca u smislu ovog zakona smatra se:

a) zamjena ili prenos imovine, kada se zna da je imovina stečena kriminalnim aktivnostima ili učešćem u takvoj aktivnosti, a s ciljem prikrivanja ili zataškavanja nezakonitog porijekla imovine ili pružanja pomoći nekom licu koje je umiješano u takve aktivnosti radi izbjegavanja pravnih posljedica počinjenih radnji tog lica;

b) prikrivanje ili zataškavanje prave prirode, izvora, mjesta porijekla, raspolaganja, kretanja, prava povezanih sa vlasništvom ili vlasništva nad imovinom kada se zna da je ta imovina stečena kriminalnim aktivnostima ili činom učešća u takvim aktivnostima;

c) sticanje, posjedovanje ili korišćenje imovine ako se zna u vrijeme prijema da je ta imovina stečena kriminalnom aktivnošću ili učešćem u takvoj aktivnosti;

d) učešće, udruživanje radi izvršenja, pokušaj izvršenja, pomaganje, podsticanje, olakšavanja i davanja savjeta pri izvršenju bilo koje od navedenih radnji u tač. a), b) i c) ovog stava.

(2) Pranjem novca smatraće se i kada su radnje kojima je stečena imovina koja je predmet pranja novca izvršene na teritoriji druge države.

(3) Pod finansiranjem terorističkih aktivnosti u smislu ovog zakona smatra se:

a) osiguravanje ili prikupljanje novčanih sredstava ili druge imovine, bez obzira da li potiče iz legalnih ili nelegalnih izvora, na bilo koji način, direktno ili indirektno, s namjerom da bude upotrijebljena ili sa znanjem da će biti upotrijebljena, u potpunosti ili djelimično, od terorista ili terorističke organizacije u bilo koju svrhu, što uključuje i počinjenje terorističkog krivičnog djela, ili od strane lica koja finansiraju terorizam u skladu sa krivičnim zakonodavstvom u BiH;

b) pokušaj, saučesništvo, podstrekavanje, pomaganje, organizovanje ili usmjeravanje drugih u aktivnostima iz tačke a) ovog stava, bez obzira da li je teroristički akt izvršen i da li je imovina korišćena za izvršavanje terorističkog akta.

(4) Teroristički akt u smislu ovog zakona podrazumijeva radnje propisane krivičnim zakonodavstvom u BiH.

(5) Izraz terorista u smislu ovog zakona označava svako fizičko lice koje:

a) izvrši, ili pokuša da izvrši teroristički akt bilo kakvim sredstvom, neposredno ili posredno, nezakonito i s predumišljajem;

b) učestvuje kao saučesnik u terorističkom aktu;

c) organizuje ili podstiče druge na izvršenje terorističkog akata; ili

d) doprinosi tome da grupa lica koja djeluju sa zajedničkim ciljem izvrši teroristički akt, a taj doprinos pruža svjesno, radi pomaganja u izvršenju terorističkog akta ili uz svijest o namjeri te grupe da izvrši teroristički akt.

(6) Teroristička organizacija u smislu ovog zakona označava svaku grupu terorista koja:

a) izvrši ili pokuša da izvrši teroristički akt bilo kakvim sredstvom, neposredno ili posredno, nezakonito i s predumišljajem;

b) učestvuje kao saučesnik u terorističkom aktu;

c) organizuje ili podstiče druge da izvrše teroristički akt; ili

d) doprinosi tome da grupa lica koja imaju zajednički cilj izvrše teroristički akt.

(7) Kriminalna aktivnost je svako učestvovanje u počinjenju krivičnog djela, propisanog krivičnim zakonima u BiH i drugim zakonima kojima su propisana krivična djela.

(8) Imovinska korist u smislu ovog zakona uključuje sva sredstva i drugu imovinu koja potiče iz ili je pribavljena, direktno ili indirektno, počinjenjem krivičnog djela.

(9) Sredstva ili druga imovina u smislu ovog zakona podrazumijeva bilo kakvu imovinu, uključujući ali se ne ograničavajući na finansijska sredstva, ekonomske resurse, imovinu bilo koje vrste, bilo materijalnu ili nematerijalnu, opipljivu ili neopipljivu, pokretnu ili nepokretnu, stečenu na bilo koji način, i pravne dokumente ili instrumente u bilo kojoj formi, uključujući elektronsku ili digitalnu, kojima se dokazuje vlasništvo nad, ili udio u takvoj imovini ili drugim sredstvima, uključujući ali ne ograničavajući se na bankarske kredite, putničke čekove, bankarske čekove, platne naloge, dionice, hartije od vrijednosti, obveznice, mjenice ili akreditive, i bilo koji udio, dividende ili druge prihode od ili vrijednost koja proizlazi iz ili je ostvarena takvom imovinom ili iz druge imovine, te bilo koje druge imovine koja se potencijalno može koristiti za dobijanje sredstava, robe ili usluga.

(10) Znanje, namjera ili svrha potrebni kao element aktivnosti iz st. (1) i (3) ovog člana mogu se izvesti iz objektivnih činjeničnih okolnosti.

Član 4

(Definicije ostalih pojmova)

Definicije ostalih pojmova u smislu ovog zakona su:

a) "transakcija" je bilo kakvo primanje, davanje, čuvanje, razmjena, prenos, raspolaganje ili drugo rukovanje sredstvima ili drugom imovinom od strane obveznika uključujući i gotovinsku transakciju te omogućavanje raspolaganja sefom;

b) "sumnjiva transakcija" je svaka pokušana ili obavljena gotovinska i bezgotovinska transakcija, bez obzira na njenu vrijednost i način obavljanja, ako je ispunjen jedan ili više sljedećih razloga:

1) obveznik zna, sumnja ili ima opravdane razloge za sumnju da transakcija uključuje sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti ili je povezana sa finansiranjem terorističkih aktivnosti;

2) indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i lica iz člana 57. stav (1) ovog zakona upućuju na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti;

3) transakcija odgovara tipologijama ili trendovima pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti; i/ili

4) kada obveznik procijeni da u vezi sa transakcijom, sredstvima ili klijentom postoje i drugi razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti;

c) "povezane transakcije" su dvije ili više transakcija koje potiču s računa ili su usmjerene na račun pravnog ili fizičkog lica a gdje je iznos pojedinačnih transakcija niži od iznosa potrebnog za identifikaciju i izvještavanje prema odredbama ovog zakona, ali koje zajedno prekoračuju iznos od 30.000 KM i mogu se smatrati međusobno povezanim zbog perioda u kojem su obavljene, zbog primaoca ili nalogodavca transakcije, načina obavljanja transakcija, razloga zbog kojeg su transakcije obavljene ili drugih faktora na osnovu kojih se transakcije mogu smatrati povezanim;

d) "povremena transakcija" je transakcija koja se ne obavlja u okviru uspostavljenog poslovnog odnosa;

e) "gotovina" podrazumijeva domaće i strane novčanice i kovanice koje su u opticaju kao zakonito sredstvo plaćanja;

f) "gotovinska transakcija" je svaka transakcija pri kojoj obveznik fizički prima ili daje gotovinu klijentu;

g) "nosilac" je fizičko lice koje uz sebe, na sebi, u svom prtljagu ili prevoznom sredstvu prenosi gotovinu preko državne granice BiH;

h) "fizički prenos gotovine" iz člana 81. ovog zakona je svaki unos ili iznos gotovine sa pratljom ili bez pratlje preko državne granice BiH;

Pod gotovinom iz ove tačke podrazumijeva se:

1) gotovina iz tačke e) ovog člana;

2) prenosivi instrumenti na donosioca, tj. instrumenti koji nisu gotovina, na osnovu kojih njihov imalac može, po predocanju tih instrumenata, tražiti da mu se isplati finansijski iznos, a da pritom ne mora dokazivati svoj identitet ni svoje pravo na taj iznos, što uključuje putničke čekove, čekove, mjenice ili novčane naloge koji ili glase na donosioca, ili su potpisani, ali na njima nije navedeno ime primaoca, ili su indosirani bez ograničenja, ili su izdati na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućuje prenos prava vlasništva na tom instrumentu pri isporuci;

3) kartice sa unaprijed uplaćenim sredstvima, tj. kartice bez ličnih podataka koje služe za čuvanje monetarne vrijednosti ili sredstava ili za pružanje pristupa njima i može se upotrebljavati za platne transakcije, sticanje robe ili usluga ili zamijeniti za gotov novac, te koja nije povezana ni s jednim bankarskim računom;

i) "fizički prenos gotovine sa pratljom" je fizički prenos gotovine iz tačke h) ovog člana koja je dio pošiljke uz pratlju nosioca;

j) "fizički prenos gotovine bez pratlje" je fizički prenos gotovine iz tačke h) ovog člana koja je dio pošiljke bez nosioca;

k) naznaka vrijednosti u konvertibilnim markama (u daljem tekstu: KM) takođe se odnosi i na odgovarajuću vrijednost u bilo kojoj stranoj valuti prema važećem službenom kursu u vrijeme transakcije;

l) "predikatno krivično djelo" je krivično djelo čijim počinjenjem je pribavljena imovinska korist koja može biti predmet krivičnog djela pranja novca;

m) "poslovni odnos" znači poslovni, profesionalni ili komercijalni odnos koji je povezan sa profesionalnim aktivnostima obveznika i od kojeg se očekuje, u vrijeme uspostavljanja kontakta, da ima element trajnosti;

n) "korespondentan odnos" je odnos između domaće banke ili druge domaće finansijske institucije sa jedne strane i strane banke ili druge strane finansijske institucije sa druge strane, koji znači:

1) da jedna banka kao korespondent pruža bankovne usluge drugoj banci kao respondentu, uključujući pružanje tekućeg ili drugog računa pasive i povezanih usluga kao što su upravljanje gotovinom, međunarodni prenos novčanih sredstava, obračun čekova, prolazni računi te usluge deviznog poslovanja;

2) odnos između i unutar finansijskih institucija, uključujući kada se slične usluge pružaju putem institucije korespondenta instituciji respondenta te uključujući odnose uspostavljene za transakcije hartijama od vrijednosti ili prenos novčanih sredstava;

o) "prolazni račun" je račun koji se vodi kod korespondentne banke, a koji je direktno dostupan trećoj strani da preko njega obavlja transakcije u svoje ime;

p) "stvarni vlasnik klijenta" je svako fizičko lice ili više njih koji u konačnici posjeduju ili kontrolišu klijenta i/ili fizičko lice ili više njih u čije ime se sprovodi transakcija, i uključuje najmanje;

1) U slučaju pravnog lica:

1. jedno ili više fizičkih lica koja u konačnici posjeduju ili kontrolišu pravno lice putem posrednog ili neposrednog vlasništva dovoljnog postotka dionica ili prava glasa ili vlasničkih udjela u tom subjektu, uključujući putem udjela dionica koje glase na donosioca ili putem kontrole drugim sredstvima, osim društava uvrštenih na uređena tržišta koja podliježu obavezi otkrivanja u skladu sa zakonodavstvom BiH, koje osiguravaju odgovarajuću transparentnost informacija o vlasništvu;

2. fizičko lice koje privrednom društvu posredno osigura ili osigurava sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja privrednim društvom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju;

2) Ako nijedno fizičko lice iz alineje 1) ove tačke nije identifikovano u toj ulozi, ili ako postoji sumnja da identifikovano fizičko lice ili više njih nije stvarni vlasnik ili vlasnici, te kada su iscrpljena sva moguća sredstva kako bi se utvrdio stvarni vlasnik, stvarnim vlasnikom smatra se fizičko lice ili više njih koji zauzimaju pozicije najviših rukovodećih službenika;

3) Pokazatelj neposrednog vlasništva iz alineje 1) ove tačke koje fizičko lice ima u pravnom licu vlasništvo je 25% ili više poslovnih udjela, glasačkih ili drugih prava na osnovu kojih ostvaruje pravo upravljanja pravnim licem ili vlasništvo 25% ili više dionica;

4) Pokazatelj posrednog vlasništva iz alineje 1) ove tačke je vlasništvo ili kontrola od istog fizičkog lica ili više njih nad jednim ili više pravnih lica ili trustova koji pojedinačno ili zajedno imaju 25% ili više poslovnih udjela, glasačkih ili drugih prava na osnovu kojih ostvaruje ili ostvaruju pravo upravljanja ili 25% ili više dionica u pravnom licu;

5) U slučaju pravnog aranžmana definisanog u tački oo) ovog člana, stvarni vlasnik je fizičko lice na sljedećim pozicijama:

1. osnivači;

2. upravitelji;

3. zaštitnici, ako postoje;

4. korisnici, ili u slučaju kada se pojedinci koji imaju korist od pravnog aranžmana ili subjekta tek trebaju utvrditi, grupa lica u čijem je interesu pravni aranžman ili subjekat osnovan odnosno djeluje;

5. svako drugo fizičko lice koje vrši krajnju kontrolu nad trustom putem direktnog ili indirektnog vlasništva ili na drugi način;

6) U slučaju pravnih lica poput fondacija i pravnih aranžmana sličnih trustovima, fizičko lice ili više njih koja obavljaju ekvivalentne ili slične funkcije onima iz alineje 2) ove tačke;

r) "politički eksponirano lice" podrazumijeva svako fizičko lice kojem je povjerena ili mu je bila povjerena istaknuta javna funkcija u prethodnih 12 mjeseci i uključuje domaće politički eksponirano lice i strano politički eksponirano lice;

s) "domaće politički eksponirano lice" je fizičko lice koje ima ili je imalo povjerenu istaknutu javnu funkciju u prethodnih 12 mjeseci, uključujući:

1) članove Predsjedništva BiH, predsjedavajućeg Savjeta ministara BiH, ministre i zamjenike ministara i druge rukovodioce javnih institucija i agencija;

2) predsjednike, njihove zamjenike, predsjednike vlada, ministre i njihove zamjenike na nivou FBiH, RS, BDBiH i kantona, te gradonačelnike, odnosno načelnike opština;

3) izabrane predstavnike u zakonodavnim organima na nivou BiH, RS, FBiH, BDBiH i kantona;

4) članove predsjedništava političkih stranaka i upravljačkih tijela/organa političkih stranaka;

5) sudije ustavnih sudova BiH, FBiH i RS, i sudije vrhovnih sudova RS i FBiH, sudije Apelacionog suda BDBiH, sudije Suda BiH i članovi Visokog sudskog i tužilačkog savjeta BiH;

6) glavnog tužioca i tužioce Tužilaštva BiH, glavnog tužioca i tužioce tužilaštava FBiH, RS, BDBiH i kantona;

7) članove Upravnog odbora i guvernera Centralne banke BiH;

8) diplomatske predstavnike, što uključuje ambasadore, konzule i otpravnike poslova;

9) članove Zajedničkog štaba Oružanih snaga BiH;

10) članove upravnih i nadzornih odbora i direktore preduzeća u većinskom vlasništvu države, entiteta, BDBiH, kantona, gradova i opština;

11) rukovodioce/direktore međunarodnih organizacija, njihove zamjenike i članove upravnih organa ili nosioce ekvivalentnih funkcija u međunarodnim organizacijama;

12) javne funkcije navedene u ovoj tački ne obuhvataju funkcionere srednjeg ranga ili niže zvaničnike;

t) "strano politički eksponirano lice" je fizičko lice koje ima ili je imalo povjerenu istaknutu javnu funkciju u prethodnih 12 mjeseci, uključujući:

1) šefove država, šefove vlada, ministre, njihove zamjenike i pomoćnike;

2) izabrane predstavnike u zakonodavnim organima;

3) sudije vrhovnog i ustavnog suda i drugih visokih sudskih ustanova čije odluke ne podliježu daljim žalbama, osim u izuzetnim okolnostima;

4) članove revizorskih sudova ili odbora centralnih banaka;

5) ambasadore, otpravnike poslova i visokorangirane oficire u oružanim snagama;

6) članove administrativnih, upravljačkih ili nadzornih tijela preduzeća u vlasništvu države;

7) članove upravljačkih tijela/organa političkih partija;

8) rukovodioce/direktore organa međunarodnih organizacija, njihove zamjenike i članove upravnih organa ili nosioce ekvivalentnih funkcija u međunarodnim organizacijama;

9) javne funkcije navedene u ovoj tački ne obuhvataju funkcionere srednjeg ranga ili niže zvaničnike;

u) "najbliži članovi porodice" lica navedenih u tač. s) i t) ovog člana su bračni i vanbračni partneri, roditelji, djeca i njihovi bračni i vanbračni partneri;

v) "bliski saradnici" lica iz tač. s) i t) ovog člana su:

1) fizička lica za koja je poznato da imaju zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektima ili pravnim aranžmanima ili bilo koje druge bliske poslovne odnose sa politički eksponiranim licem;

2) fizička lica koja su jedini stvarni vlasnici pravnog subjekta ili pravnog aranžmana za koji je poznato da je stvoren za *de facto* dobrobit politički izloženog lica;

z) "lični identifikacioni dokument" je svaka javna isprava sa fotografijom koju izdaje nadležni domaći ili strani organ, a u svrhu identifikacije lica;

aa) "nadležni organi" su svi javni organi na svim nivoima vlasti u BiH s određenim odgovornostima u borbi protiv pranja novca i/ili finansiranja terorističkih aktivnosti, i to: FOO, organi koji imaju obavještajnu funkciju ili funkciju istrage i/ili gonjenja pranja novca, predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorističkih aktivnosti i/ili privremenog oduzimanja/zamrzavanja i trajnog oduzimanja imovine, organi koji kontrolišu i izvještavaju o prekograničnom prenošenju gotovine preko granice i organi s nadzornim ovlašćenjima u pogledu usklađenosti finansijskog i nefinansijskog sektora sa zakonskim propisima u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i drugi organi koji imaju ulogu u realizaciji obaveza propisani međunarodnim standardima borbe i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;

bb) "strana finansijsko-obavještajna jedinica" je centralni nacionalni organ druge zemlje za primanje, analizu i prosljeđivanje informacija, podataka i dokumentacije o sumnjivim transakcijama u vezi s pranjem novca i finansiranjem terorističkih aktivnosti;

cc) "ovlašćeno lice" je lice kojem je povjereno obavljanje određenih poslova kod obveznika u vezi s rukovođenjem, upravljanjem i vođenjem poslova koji mu omogućavaju brzo, kvalitetno i blagovremeno izvršavanje zadataka propisanih ovim zakonom i odredbama koje iz njega proizlaze;

dd) "najviše rukovodstvo" je lice ili grupa lica koja, u skladu sa zakonom, vode i organizuju poslovanje obveznika i odgovorna su za obezbjeđivanje zakonitosti rada;

ee) "procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH" je sveobuhvatna analiza, sačinjena u skladu sa ovim zakonom, kojom se sagledavaju rizici od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH;

ff) "procjena rizika od strane obveznika" je analiza koju sačini obveznik, kojom se sagledavaju rizici od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u vezi s grupom klijenata ili pojedinim klijentom, poslovnim odnosom, zemljom ili geografskim područjem, uslugom, transakcijom, proizvodom ili kanalom dostave;

gg) "virtuelna valuta" je digitalni zapis vrijednosti koji nije emitovao i za čiju vrijednost ne garantuje centralna banka, niti drugi organ javnog sektora, koja nije nužno vezana za zakonsko sredstvo plaćanja i nema pravni status novca ili valute, ali je fizička i pravna lica prihvataju kao sredstvo razmjene i može se prenositi, čuvati, kupovati, prodavati, razmjenjivati elektronskim putem;

hh) "pružalac usluga povezanih sa virtuelnim valutama" je pravno ili fizičko lice koje pruža jednu ili više sljedećih usluga u ime ili za račun drugog fizičkog ili pravnog lica:

1) čuvanje i/ili upravljanje virtuelnih valuta ili instrumenata koji omogućavaju kontrolu nad virtuelnim valutama (pružalac depozitarnih usluga novčanika);

2) organizovanje platforme za trgovanje virtuelnim valutama,

3) razmjena virtuelnih valuta za valutu koja je zakonsko sredstvo plaćanja;

4) razmjena virtuelnih valuta za drugu virtuelnu valutu;

5) prenos virtuelne valute, tj. zaprimanje i izvršavanje naloga za virtuelnu valutu u ime trećih strana;

6) učestvovanje u i pružanje finansijskih usluga u vezi s ponudom emitenta i/ili prodajom virtuelne valute;

ii) "elektronski novac" označava elektronski, uključujući magnetno pohranjenu novčanu vrijednost koja čini novčano potraživanje prema izdavaocu tog novca, a izdata je nakon prijema novčanih sredstava radi izvršavanja platnih transakcija i prihvata je fizičko ili pravno lice koje nije izdavalac tog novca, u skladu sa entitetskim propisima kojim se uređuju elektronski novac, izdavaoci elektronskog novca i nadzor nad njima, pri čemu elektronski novac ne uključuje digitalni zapis valute koju nije izdala i za čiju vrijednost ne garantuje centralna banka, niti drugi organ javnog sektora i koja nema pravni status novca ili valute;

jj) "AMLS" je softver za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, potpuno nezavisan i autonoman u odnosu na druge informatičke sisteme u okviru FOO-a i van njega, uspostavljen za potrebe obavljanja poslova i zadataka FOO-a utvrđenih Zakonom;

kk) "klijent" je lice koje uspostavlja ili već ima uspostavljen poslovni odnos kod obveznika ili obavlja povremenu transakciju;

ll) "usluge igara na sreću" podrazumijevaju usluge u skladu sa zakonima o igrama na sreću;

mm) "pravno lice" podrazumijeva svakog ko nije fizičko lice a može da uspostavi trajni klijentski odnos sa finansijskom institucijom ili na neki drugi način da posjeduje imovinu. To može obuhvatiti preduzeća, korporacije, fondacije, udruženja, anstalt, ortakluke ili poslovne asocijacije;

nn) "strano pravno lice" je pravno lice koje je ekvivalentno pravnom licu iz tačke mm) ovog člana, a koje nije registrovano u BiH;

oo) "pravni aranžman" je pravna forma organizovanja s ciljem upravljanja i raspolaganja imovinom kao što su: izričiti trustovi, fiducie, treuhand, fideicomiso;

pp) "finansijske institucije" su pravna lica u finansijskom sektoru, a što naročito obuhvata: banke, razvojne banke, društva za osiguranje, mikrokreditne organizacije, ovlašćene učesnike na tržištu hartija od vrijednosti, društva za upravljanje investicionim fondovima, društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima, lica koja obavljaju poslove finansijskog lizinga, društva za posredovanje u pogledu životnog osiguranja, kao i druga pravna lica koja se pretežno bave finansijskom djelatnošću u zemlji ili inostranstvu;

rr) "fiktivna banka" je finansijska institucija ili institucija koja obavlja poslove ekvivalentne onima koje sprovode finansijske institucije, a koja nije fizički prisutna u državi ili na području na kojem je osnovana, niti u njoj ima organ upravljanja, te koja nije članica uređene finansijske grupe koja podliježe efikasnom konsolidovanom nadzoru;

ss) "pružalac usluga trusta ili privrednog društva" je lice stranog prava i predstavlja svako lice koje slijedom svog poslovanja trećim licima pruža bilo koju od sljedećih usluga:

1) osnivanje privrednih društava ili drugih pravnih lica;

2) obavljanje funkcije ili postavljanje drugog lica da obavlja funkciju direktora ili sekretara trgovačkog društva, partnera u partnerstvu ili sličnog položaja u odnosu na druga pravna lica;

3) pružanje usluga registrovanog sjedišta, poslovne adrese, korespondentne adrese ili administrativne adrese i ostalih povezanih usluga trgovačkom društvu, partnerstvu ili nekom drugom pravnom licu ili aranžmanu;

4) obavljanje funkcije ili postavljanje drugog lica da djeluje kao upravitelj trusta osnovanog izričitim izjavom;

5) obavljanje funkcije ili postavljanje drugog lica da obavlja funkciju nominalnog dioničara u ime drugog lica osim trgovačkog društva uvrštenog na uređeno tržište koje podliježe obavezama objavljivanja u skladu sa zakonodavstvom u BiH i međunarodnim standardima;

tt) "faktoring" je pravni posao kupoprodaje postojećeg nedospjelog ili budućeg kratkoročnog novčanog potraživanja, nastalog po osnovu ugovora o prodaji robe ili pružanja usluga;

uu) "forfaiting" je izvozno finansiranje na osnovu otkupa sa diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja, osiguranih finansijskim instrumentom.

Član 5

(Obveznici sprovođenja mjera)

(1) Obveznici sprovođenja mjera za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u skladu s ovim zakonom su:

- a) banka;
- b) mikrokreditna organizacija;
- c) davalac lizinga;
- d) institucija elektronskog novca;
- e) ovlašćeni mjenjači;
- f) društvo za osiguranje koje ima dozvolu za obavljanje poslova životnog osiguranja;
- g) posrednik i zastupnik u osiguranju, koji se bave djelatnošću posredovanja odnosno zastupanja u osiguranju pri zaključivanju ugovora o životnom osiguranju i drugim osiguranjima povezanim sa ulaganjem, sa izuzetkom zastupnika u osiguranju koji se bave djelatnošću zastupanja u životnom osiguranju u ime i za račun društva za osiguranje;
- h) društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima;
- i) berzanski posrednik;
- j) banka skrbnik;
- k) društvo za upravljanje investicionim fondovima;
- l) društvo za faktoring;
- m) pružalac usluga povezanih sa virtuelnim valutama;
- n) priređivač igara na sreću, u skladu sa propisima kojima se uređuju sistem i uslovi priređivanja igara na sreću;
- o) lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti, i to:
 - 1) privredno društvo za reviziju;
 - 2) privredna društva i preduzetnici registrovani za pružanje knjigovodstvenih i računovodstvenih usluga;
 - 3) poreski savjetnik te sva ostala lica koja se obavežu da će direktno ili uz pomoć drugih lica s kojima su ta ostala lica povezana pružati materijalnu pomoć, podršku ili savjete o poreskim pitanjima kao glavnu poslovnu djelatnost ili profesionalnu aktivnost;

4) notar, advokat i advokatsko društvo, ako učestvuju, bilo da djeluju u ime svog klijenta bilo za svog klijenta, u bilo kojoj vrsti finansijskih transakcija ili transakcija koje uključuju nekretnine ili pružaju pomoć u planiranju ili obavljanju transakcija za svoje klijente u vezi sa:

1. kupovinom ili prodajom nekretnina ili poslovnih subjekata;
2. upravljanjem novcem, hartijama od vrijednosti ili drugom imovinom klijenta;
3. otvaranjem ili vođenjem računa kod banke, što uključuje bankarske račune, štedne uloge ili račune za poslovanje sa hartijama od vrijednosti;
4. prikupljanjem sredstava neophodnih za osnivanje, obavljanje djelatnosti i upravljanje privrednim društvima;
5. osnivanjem, poslovanjem ili upravljanjem privrednim društvom, upravljanjem trustovima, fondacijama ili sličnim strukturama;

p) pravno lice i preduzetnik koji nije banka, i/ili koje nije predmet nadzora od organa nadležnih za finansijski sektor, a koje sprovode jednu ili više aktivnosti ili operacija za račun klijenta, kao što su:

- 1) usluga prenosa novca i vrijednosti;
- 2) izdavanje ostalih sredstava plaćanja i upravljanje njima, kao što su putnički čekovi i bankarske mjenice, ako ta djelatnost nije platna usluga u smislu zakona kojim se uređuje platni promet;
- 3) izdavanje garancije;
- 4) investiranje, administriranje ili upravljanje sredstvima za drugo lice i davanje savjeta u vezi s tim;
- 5) iznajmljivanje sefa;
- 6) forfeting;
- 7) davanje zajma, kreditiranje, nuđenje i posredovanje u pregovorima o zajmu;

r) pošta ako obavlja usluge platnog prometa;

s) pružalac usluga trusta ili privrednog društva, ako ove usluge ne vrše subjekti koji su navedeni u stavu (1) tačka o) ovog člana;

t) pravno lice i preduzetnik, koji su registrovani za obavljanje djelatnosti trgovine plovilima, vozilima i letjelicama.

(2) Izuzetno od odredaba stava (1) ovog člana pod obveznikom se podrazumijevaju i:

a) trgovac plemenitim metalima i trgovac dragim kamenjem kada se angažuju u bilo kojoj gotovinskoj transakciji sa klijentom, jednakoj ili većoj od 20.000 KM;

b) trgovac umjetničkim predmetima ili lice koje djeluje kao posrednik u trgovini umjetničkim predmetima, kada su uključene, između ostalog, umjetničke galerije, aukcijske kuće, ako vrijednost transakcije ili niza povezanih transakcija iznosi 20.000 KM ili više, kao i lice koje pohranjuje umjetnička djela ili njima trguje ili djeluje kao posrednik u trgovini umjetničkim djelima, kada se navedeno odvija u slobodnim lukama, ako vrijednost transakcije ili niza povezanih transakcija iznosi 20.000 KM ili više;

c) posrednik u prometu nepokretnostima, uključujući kada posreduje u iznajmljivanju nekretnine, ali samo u vezi sa transakcijama u kojima je mjesečna najamnina u vrijednosti od 20.000 KM i većoj.

Član 6

(Saradnja i koordinacija)

(1) Savjet ministara BiH, na prijedlog Ministarstva bezbjednosti BiH, formira stalno koordinaciono tijelo od predstavnika nadležnih organa iz člana 4. tačke aa) ovog zakona.

(2) Savjet ministara BiH, na prijedlog Ministarstva bezbjednosti BiH, detaljnije propisuje sastav stalnog koordinacionog tijela, način komunikacije i odlučivanja, sastav pojedinačnih radnih grupa ili neposredno obavljanje složenih aktivnosti, te drugih specifičnih zadataka ili aktivnosti unapređenja, koordinacije i saradnje u određenim oblastima ili drugih poslova koji se odnose na djelokrug ovog zakona, odnosno na izvršavanje međunarodnih obaveza BiH u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. Pri izradi prijedloga iz ovog stava Ministarstvo bezbjednosti BiH će konsultovati vlade FBiH, RS i BDBiH.

(3) Zadaci koordinacionog tijela i pojedinačnih radnih grupa su da:

a) vrši sveobuhvatnu procjenu rizika od pranja novca i rizika od finansiranja terorističkih aktivnosti, te procjenu rizika od finansiranja širenja oružja za masovno uništenje u BiH u skladu sa međunarodnim standardima;

b) sačinjava izvještaj o sprovedenoj procjeni rizika iz tačke a) ovog stava;

c) sačinjava sažetak izvještaja iz tačke b) ovog stava za potrebe informisanja javnosti;

d) sačinjava akcioni plan za sprečavanje i ublažavanje utvrđenih rizika i izrađuje strategiju za dokumente iz tačke a) ovog stava;

e) prati, analizira, promovise i unapređuje saradnju u djelokrugu primjene ovog zakona, međunarodnih standarda u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te finansiranja širenja oružja za masovno uništenje između nadležnih organa u BiH i na međunarodnom nivou i priprema preporuke na osnovu izvedenih analiza;

f) prati donošenje novih ili izmjene postojećih obavezujućih međunarodnih standarda iz djelokruga ovog zakona, te u skladu s tim informiše Savjet ministara BiH i vlade FBiH, RS i BDBiH;

g) prati i koordinira vršenje procjene usklađenosti BiH sa obavezujućim standardima relevantnih međunarodnih tijela iz djelokruga ovog zakona;

h) vrši procjenu adekvatnosti mjera, uključujući zakone i podzakonske akte, koji se odnose na neprofitne organizacije, za potrebe određivanja proporcionalne i efektivne aktivnosti na otklanjanju ili umanjivanju utvrđenih rizika;

i) predlaže Savjetu ministara BiH donošenje podzakonskog akta kojim se utvrđuje način formiranja, ažuriranja i objavljivanja liste javnih funkcija iz člana 4. tačke s) ovog zakona.

(4) Ministarstvo bezbjednosti BiH pruža podršku tijelima iz stava (2) ovog člana.

(5) Tijelo i radne grupe iz stava (2) ovog člana izvještavaju Savjet ministara BiH, te putem Ministarstva bezbjednosti BiH informišu vlade RS i FBiH i BDBiH o aktivnostima koje sprovode.

Član 7

(Procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje)

(1) Procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje iz člana 6. stava (3) tačke a) vrši se s ciljem:

a) identifikovanja, procjene, razumijevanja i smanjenja rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje;

b) identifikovanja konkretnih izvora rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje;

c) procjene nivoa rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje.

(2) Procjena rizika iz stava (1) ovog člana vrši se po potrebi kada dođe do promjena u kontekstu rizika, odnosno u skladu sa procjenom stalnog koordinacionog tijela, a najmanje svake četiri godine.

(3) Sažetak procjene rizika iz člana 6. stava (3) tačke c) stavlja se na raspolaganje javnosti i ne smije sadržavati povjerljive informacije.

Član 8

(Svrha procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje)

(1) Rezultati iz procjene rizika iz člana 6. stava (3) tač. a) i b) ovog zakona koristiće se za:

a) unapređenje propisa kojim je u BiH definisano otkrivanja i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranje širenja oružja za masovno uništenje;

b) identifikovanje područja u kojima obveznici moraju primjenjivati pojačane mjere i prema potrebi utvrđivanje mjera koje su obveznici dužni preduzeti;

c) pomoć obveznicima iz člana 5. ovog zakona za izvođenje njihove procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje.

(2) Rezultati procjene rizika iz člana 6. stava 3) tačke a) ovog zakona dostupni su obveznicima, nadležnim organima, drugim tijelima i javnosti na način i u obimu kako odredi stalno koordinaciono tijelo.

(3) Nadležni organi iz člana 4. tačke aa) i nadzorni organi iz člana 93. ovog zakona će prilikom planiranja i sprovođenja svojih aktivnosti iz djelokruga ovog zakona uzeti u obzir utvrđene rizike od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje.

GLAVA II - ZADACI I OBAVEZE OBVEZNIKA

Član 9

(Mjere, radnje i postupci koje preduzimaju obveznici)

(1) Obveznici iz člana 5. ovog zakona su dužni da preduzimaju mjere, radnje i postupke za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje prije, u toku i nakon obavljanja transakcije ili uspostavljanja i trajanja poslovnog odnosa.

(2) Mjere, radnje i postupci iz stava (1) ovog člana obuhvataju:

a) izradu procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;

b) uspostavljanje politika, procedura, kontrole i postupaka;

c) praćenje sprovođenja politika, kontrola i postupaka iz tačke b) ovog stava i njihovo unapređivanje po potrebi;

d) preduzimanje pojačanih mjera za upravljanje rizicima i ublažavanje rizika tamo gdje je identifikovan viši nivo rizika;

e) preduzimanje pojednostavljenih mjera za upravljanje rizicima i otklanjanje rizika tamo gdje je identifikovan niži nivo rizika;

f) identifikaciju i praćenje klijenta na način i pod uslovima određenim ovim zakonom;

g) dostavljanje informacija, podataka i dokumentacije FOO-u o transakcijama, sredstvima i licima;

h) određivanje ovlašćenog lica i njegovog zamjenika da u ime obveznika izvršava obaveze iz ovog zakona, te obezbjeđivanje uslova za njihov rad;

i) redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih;

j) obezbjeđivanje redovne unutrašnje kontrole i unutrašnje i spoljne revizije izvršavanja obaveza iz ovog zakona;

k) izradu i redovno ažuriranje liste indikatora za identifikaciju sumnjivih transakcija, klijenata ili stranaka;

l) vođenje evidencija i čuvanje i zaštita podataka;

m) izvršavanje drugih mjera i radnji na osnovu ovog zakona i podzakonskih akata donesenih na osnovu ovog zakona.

(3) Obveznik iz člana 5. ovog zakona je dužan da u vezi sa stavom (1) ovog člana sačini odgovarajuće politike i procedure kojima će, radi efikasnog upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje, obuhvatiti mjere definisane u ovom članu.

(4) Politike i procedure iz stava (3) ovog člana moraju biti srazmjerne prirodi i veličini obveznika i moraju biti odobrene od najvišeg organa nadzora, odnosno upravljanja, odnosno rukovođenja obveznika u skladu sa statutom.

Član 10

(Procjena rizika pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje od strane obveznika)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da izradi procjenu rizika pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje kako bi identifikovao, procijenio, razumio i smanjio rizike od pranja novca, finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje, uzimajući u obzir faktore rizika koji se odnose na:

a) klijente;

b) države ili geografska područja;

c) proizvode, usluge ili transakcije;

d) kanale distribucije.

(2) Procjena rizika iz stava (1) ovog člana mora biti dokumentovana i srazmjerna veličini obveznika, vrsti, obimu i složenosti njegovog poslovanja te je obveznik dužan da je, najmanje jednom godišnje, ažurira i dostavi nadležnom nadzornom organu iz člana 93. ovog zakona.

(3) Procjena rizika iz stava (1) ovog člana mora sadržavati politike, mjere, radnje i postupke koje obveznik iz člana 5. ovog zakona preduzima s ciljem sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje.

(4) FOO i nadležni nadzorni organi iz člana 93. ovog zakona smjernicama mogu propisati da pojedinačne dokumentovane procjene rizika iz stava (1) ovog člana nisu potrebne za pojedini sektor obveznika ako su određeni rizici karakteristični za sektor jasni i shvaćeni od obveznika tog sektora.

(5) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da procjenu rizika iz stava (1) ovog člana usklađuje sa pravilnicima i odlukama, odnosno smjernicama koje donosi nadležni organ, te je dužan da uzme u obzir i procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH.

(6) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da, prije svih bitnih promjena u poslovnim procesima i poslovnoj praksi koje mogu uticati na mjere koje se preduzimaju radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te pri uvođenju novog proizvoda, eksternalizirane aktivnosti ili kanala distribucije, kao i prilikom uvođenja novih tehnologija za postojeće i nove proizvode, sprovede procjenu rizika radi identifikovanja i procjene o tome kako navedene promjene utiču na izloženost riziku od pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti, te da preduzme primjerene mjere za smanjenje rizika i efikasno upravljanje tim rizikom.

Član 11

(Mjere identifikacije i praćenja)

(1) Mjere identifikacije i praćenja podrazumijevaju:

a) utvrđivanje identiteta klijenta i provjeru njegovog identiteta na osnovu dokumenata, podataka ili informacija dobijenih od pouzdanih i nezavisnih izvora ili putem sredstava elektronske identifikacije ili neposrednim uvidom u javni registar u BiH, u skladu sa ovim zakonom;

b) utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika i preduzimanje razumnih mjera za provjeru identiteta stvarnog vlasnika klijenta, korišćenjem relevantnih informacija ili podataka dobijenih iz pouzdanog izvora i to tako da se obveznik može uvjeriti da zna ko je stvarni vlasnik, uključujući preduzimanje mjera potrebnih za razumijevanje prirode poslovanja klijenta, vlasničke i kontrolne strukture klijenta kada je klijent privredno društvo, drugo pravno lice i s njim izjednačen subjekt ili trust i s njim izjednačen subjekt stranog prava;

c) prikupljanje i procjenu informacija o svrsi i namjeni poslovnog odnosa ili transakcije i drugih podataka u skladu s ovim zakonom;

d) sprovođenje stalnog praćenja poslovnih odnosa uključujući i kontrolu transakcija tokom poslovnog odnosa kako bi se osiguralo da su transakcije koje se obavljaju u skladu sa saznanjima obveznika o klijentu, poslovnom profilu i profilu rizika, te prema potrebi, izvoru novčanih sredstava, uključujući procjenu vjerodostojnosti informacija o porijeklu imovine koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa, odnosno transakcije i osiguravanja ažuriranja dokumentacije, podataka ili informacija koje se vode;

e) utvrđivanje da li je klijent politički eksponirano lice.

(2) Obveznik iz člana 5. ovog zakona će svojim internim aktom definisati procedure za sprovođenje mjera navedenih u stavu (1) ovog člana.

(3) Prilikom sprovođenja mjera iz stava (1) tač. a) i b) ovog člana, obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da provjeri da li je lice koje tvrdi da djeluje u ime klijenta za to i ovlašćeno, te da u skladu s odredbama ovog zakona utvrdi i provjeri identitet tog lica.

(4) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da primjenjuje sve mjere identifikacije i praćenja iz stava (1) ovog člana u skladu s odredbama ovog zakona, pri čemu obim primjene mjera treba da zavisi od procjene rizika sprovedene u skladu sa članom 10. ovog zakona.

(5) Obveznik iz člana 5. ovog zakona će mjere identifikacije i praćenja iz stava (1) tačke d) ovog člana sprovesti i tokom trajanja poslovnog odnosa sa klijentom na osnovu procjene rizika, ili kada se

promijene relevantne okolnosti u vezi sa klijentom ili kada je to u obavezi da uradi na osnovu drugih odredaba ovog zakona.

(6) Obveznik iz člana 5. ovog zakona osiguraće da propisane mjere identifikacije i praćenja budu odobrene od najvišeg rukovodstva.

(7) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da nadzornim organima iz člana 93. ovog zakona, na njihov zahtjev, dostavi odgovarajuće analize, dokumente i druge podatke kojima dokazuje da su preduzete mjere primjerene u odnosu na utvrđene rizike od pranja novca i finansiranja terorizma.

Član 12

(Obaveza primjene mjera identifikacija i praćenje klijenta)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da preduzme mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom:

a) uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom;

b) obavljanja transakcije u iznosu 30.000 KM ili više bez obzira da li je transakcija obavljena u obliku jedne operacije ili više operacija koje se čine povezanim;

c) obavljanja povremene transakcije koja predstavlja prenos novčanih sredstava u iznosu od 2.000 KM ili više;

d) postojanja sumnje u vjerodostojnost i adekvatnost prethodno dobijenih informacija o klijentu ili stvarnom vlasniku;

e) postojanja sumnje na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti bez obzira na iznos transakcije ili sredstava, bez obzira na sva moguća odstupanja, izuzeća ili pragove.

(2) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da kontinuirano preduzima mjere identifikacije i praćenja za sve postojeće klijente na osnovu materijalnosti i rizika, te da sprovodi postupak identifikacije i praćenja nad tim postojećim odnosima u odgovarajućim trenucima, uzimajući u obzir da li su i kada mjere identifikacije i praćenja prethodno realizovane, kao i adekvatnost dobijenih podataka.

(3) Prilikom transakcije iz stava (1) tačke b) ovog člana koja se obavlja na osnovu prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa kod obveznika, obveznik će u okviru mjera identifikacije i praćenja samo provjeriti identitet klijenta, odnosno lica koje transakciju obavlja te prikupiti podatke iz člana 11. ovog zakona koji mu nedostaju.

Član 13

(Izuzetak od identifikacije i praćenja klijenta kod određenih usluga)

(1) Izdavaoci elektronskog novca ne moraju vršiti radnje i mjere identifikacije i praćenja klijenta ako je u skladu sa analizom rizika procijenjeno da postoji nizak rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma i ako su ispunjeni svi sljedeći uslovi:

- a) platni instrument ne može se ponovo puniti ili ima mjesečni prag za platne transakcije od 300 KM koji se može upotrijebiti isključivo u BiH;
- b) maksimalni iznos pohranjenog elektronskog novca ne prelazi 300 KM;
- c) platni instrument koristi se isključivo za kupovinu robe ili usluga;
- d) da se na platni instrument ne može pohraniti anonimni elektronski novac;
- e) izdavalac u dovoljnoj mjeri sprovodi praćenje transakcije ili poslovnog odnosa kako bi omogućio otkrivanje neuobičajenih ili sumnjivih transakcija.

(2) Odredbe stava (1) ovog člana ne primjenjuju se ako postoji sumnja da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, kao i u slučaju otkupa elektronskog novca za gotov novac ili u slučaju podizanja gotovog novca u vrijednosti elektronskog novca, ako isplaćeni iznos prelazi 100 KM, te na platnu transakciju koja je inicirana putem interneta ili uređaja koji se može koristiti za komunikaciju na daljinu u kojim iznos prelazi 100 KM po transakciji.

Član 14

(Vrijeme provjere identiteta klijenta i stvarnog vlasnika, odbijanje poslovnog odnosa i obavljanja transakcije)

(1) Provjeru identiteta klijenta i stvarnog vlasnika iz člana 11. ovog zakona obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da izvrši prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije.

(2) Izuzetno od stava (1) ovog člana obveznik može provjeru identiteta klijenta i stvarnog vlasnika izvršiti u toku uspostavljanja poslovnog odnosa, ako je to potrebno, kako ne bi došlo do prekida uobičajenog poslovanja i u slučaju kada je rizik od pranja novca i finansiranja terorizma nizak. U takvim situacijama spomenuti postupci sprovode se što je prije moguće nakon prvog kontakta.

(3) Izuzetno od stava (1) ovog člana obveznik, koji je finansijska institucija, može otvoriti račun pod uslovom da postoje odgovarajući zaštitni mehanizmi koji obezbjeđuju da klijenti ili neko u njihovo ime ne sprovodi transakcije dok nije postignuta potpuna usklađenost sa zahtjevima identifikacije i praćenja utvrđenim u članu 11. stavu (1) tač. a), b) i c).

(4) Obveznik iz člana 5. ovog zakona koji ne može sprovesti mjere identifikacije i praćenja iz člana 11. stava (1) tač. a), b) ili c) i stava (3) istog člana ovog zakona neće uspostaviti poslovni odnos niti obaviti transakciju, prekinuće poslovni odnos, te će razmotriti izradu prijave o sumnjivoj transakciji FOO-u prema odredbama člana 42. ovog zakona.

(5) Obveznik iz člana 5. ovog zakona može prekinuti već uspostavljeni poslovni odnos ako nije u mogućnosti da sprovede mjeru iz člana 11. stava (1) tač. d) i e) ovog zakona, odnosno ako ocijeni da ne može efikasno upravljati rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u odnosu na klijenta.

(6) Odredbe iz st. (4) i (5) ovog člana ne primjenjuju se na obveznike iz člana 5. stava (1) tačke o) isključivo u mjeri u kojoj ta lica utvrđuju pravni položaj svojih klijenata ili obavljaju zadatke odbrane ili

zastupanja tih stranaka u sudskim i upravnim postupcima, uključujući davanje savjeta o pokretanju ili izbjegavanju takvih postupaka.

Član 15

(Podaci koji se prikupljaju prilikom mjera identifikacije i praćenja)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona prilikom obavljanja mjera identifikacije i praćenja iz člana 11. ovog zakona prikuplja sljedeće podatke:

a) za fizička lica: ime i prezime, prebivalište, dan, mjesec i godina rođenja, jedinstveni matični broj ili drugi lični identifikacioni broj klijenta, naziv i broj identifikacione isprave, naziv i državu izdavaoca, te državljanstvo;

b) za fizičko lice kojem je namijenjena transakcija: ime i prezime, prebivalište, te podatak o jedinstvenom matičnom broju fizičkog lica ili drugi lični identifikacioni broj klijenta ako mu je taj podatak dostupan;

c) za obrt i drugu samostalnu djelatnost:

1) naziv, adresu sjedišta i jedinstveni identifikacioni broj obrta i lica koje obavlja drugu samostalnu djelatnost kada se u svrhu poslovanja obrta ili obavljanja druge samostalne djelatnosti uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija;

2) naziv, adresu sjedišta obrta i lica koje obavlja drugu samostalnu djelatnost kojem je namijenjena transakcija, te jedinstveni identifikacioni broj obrta i lica koje obavlja drugu samostalnu djelatnost, samo ako mu je taj podatak dostupan;

d) za pravno lice za koje se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija, odnosno za pravno lice u čije se ime uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija: naziv, pravni oblik, adresu sjedišta i jedinstveni identifikacioni broj pravnog lica;

e) za pravno lice kojem je namijenjena transakcija obveznik pribavlja podatke o nazivu i adresi sjedišta tog pravnog lica, te podatak o jedinstvenom identifikacionom broju pravnog lica ako mu je taj podatak dostupan;

f) za stvarnog vlasnika klijenta: ime i prezime, država prebivališta, dan, mjesec i godina rođenja, državljanstvo/državljanstva i jedinstveni matični broj ili drugi lični identifikacioni broj klijenta ako je dostupan;

g) podatke o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa, uključujući i informaciju o djelatnosti klijenta;

h) datum i vrijeme uspostavljanja poslovnog odnosa;

i) datum i vrijeme pristupa sefu;

j) datum i vrijeme obavljanja transakcije, iznos i valutu u kojoj se obavlja transakcija, način sprovođenja transakcije, te svrhu/namjenu transakcije;

k) o izvoru sredstava koja jesu ili će biti predmet poslovnog odnosa;

l) o izvoru sredstava koja jesu ili će biti predmet transakcije;

m) prikuplja i druge podatke o sumnjivim transakcijama, sredstvima i licima koji su mu potrebni za obrazloženje razloga za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorizma u skladu sa članom 42. ovog zakona.

(2) Pod fizičkim licem iz stava (1) tačke a) ovog člana podrazumijeva se:

a) fizičko lice ili njegov zakonski zastupnik, obrtnik ili lice koje obavlja drugu samostalnu djelatnost, a koje uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju odnosno za koju se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija;

b) zakonski zastupnik i punomoćnik koji za pravno lice uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju;

c) punomoćnik koji za klijenta uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju; i

d) fizičko lice koje pristupa sefu.

(3) Izuzetno od odredaba stava (1) tačke a) ovog člana, ako obveznik nije u mogućnosti da pribavi podatak o jedinstvenom identifikacionom broju fizičkog lica stranca kojem nije izdat lični identifikacioni broj, dužan je da pribavi podatak o vrsti, broju, izdavaocu i državi identifikacione isprave na osnovu koje je utvrdio i provjerio identitet tog fizičkog lica.

(4) Osim podataka iz stava (1) ovog člana, obveznik pribavlja i ostale podatke u obimu u kojem su mu potrebni za procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u skladu s odredbama ovog zakona i na osnovu njega donesenih podzakonskih propisa.

(5) Obveznik iz člana 5. ovog zakona, u okviru mjera identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa iz člana 12. stava (1) tačke a) ovog zakona, prikuplja podatke iz stava (1) tač. a), c), d), f), g), h) i k) ovog člana.

(6) Obveznik iz člana 5. ovog zakona, u okviru mjera identifikacije i praćenja klijenata pri obavljanju transakcija iz člana 12. stava (1) tačke b) ovog zakona, prikuplja podatke iz stava (1) tač. a), b) c), d), e), f), j) i l) ovog člana.

(7) Obveznik iz člana 5. ovog zakona, u okviru mjera identifikacije i praćenja klijenata pri obavljanju povremenih transakcija iz člana 12. stava (1) tačke c) ovog zakona, osim informacija o nalogodavcu i korisniku koji moraju biti priloženi prenosu novčanih sredstava, prikuplja i podatke iz stava (1) tač. f) i j) ovog člana.

(8) Obveznik iz člana 5. ovog zakona, u okviru mjera identifikacije i praćenja klijenata ako postoji sumnja u vjerodostojnost i adekvatnost prethodno dobijenih informacija o klijentu ili stvarnom vlasniku iz člana 12. stava (1) tačke d) ovog zakona, prikuplja podatke iz stava (1) tač. a), c), d), f), g) i k) ovog člana.

(9) Obveznik iz člana 5. ovog zakona, u okviru mjera identifikacije i praćenja klijenata, ako postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti, bez obzira na iznos transakcije ili sredstava iz člana 12. stava (1) tačke e), prikuplja podatke iz stava (1) ovog člana.

(10) Obveznik iz člana 5. stav (1) tačke n) ovog zakona, u okviru mjera identifikacije i praćenja klijenata, prilikom sprovođenja transakcije iz člana 19. stava (4) ovog zakona prikuplja podatke iz stava (1) tač. a), b), c) alineje 2, e), f) i j).

(11) Obveznik iz člana 5. ovoga zakona u svrhu postupanja u skladu s odredbama člana 43. stava (1) tač. a) i b) ovog zakona prikuplja podatke iz stava (1) tač. a), b), c), d), e), f), j) i l) ovog člana.

(12) Obveznik iz člana 5. ovog zakona, u svrhu postupanja u skladu s odredbama člana 43. stava (1) tač. c) i d) ovog zakona, osim informacija o nalogodavcu i korisniku i primaocu koje moraju biti priložene prenosu novčanih sredstava, prikuplja i podatke iz stava (1) tačke j) ovog člana.

(13) Obveznik iz člana 5. stav (1) tač. j) i m) ovog zakona, u okviru mjera identifikacije i praćenja klijenata prilikom sprovođenja transakcije iz člana 12. stava (1) tačke b) ovog zakona, prikuplja podatke iz stava (1) tač. a), b), c), d), e), f), j), k) i l) ovog člana.

(14) Prilikom identifikacije lica iz stava (1) ovog člana, obveznik je dužan da pribavi ovjerenu kopiju identifikacionog dokumenta ili da sačini njegovu kopiju uvidom u original ili ovjerenu kopiju, kojom se smatra i elektronski dokument. Na kopiji, u papirnoj ili elektronskoj formi, obveznik će obezbijediti zapise o vremenu kada je identifikacija obavljena, te ime i prezime zaposlenika koji je obavio identifikaciju.

(15) Savjet ministara BiH, na prijedlog Ministarstva bezbjednosti BiH, može podzakonskim aktom bliže definisati sadržaj podataka koje je obveznik dužan da pribavi u svrhu sprovođenja mjera identifikacije i praćenja i obavješćavanja FOO-a.

Član 16

(Utvrđivanje i provjera identiteta fizičkog lica, obrtnika i lica koje obavlja drugu samostalnu djelatnost)

(1) Za klijenta koji je fizičko lice i njegovog zakonskog zastupnika obveznik iz člana 5. ovog zakona utvrđuje i provjerava njegov identitet prikupljanjem podataka iz člana 15. stava (1) tačke a) ovog zakona uvidom u lični važeći identifikacioni dokument klijenta u njegovom prisustvu.

(2) Ako uvidom u lični identifikacioni dokument nije moguće prikupiti sve propisane podatke, podaci koji nedostaju prikupljaju se iz drugih važećih javnih isprava koje podnese klijent.

(3) Kada obveznik iz objektivnih razloga ne uspije da prikupi podatak u skladu sa st. (1) i (2) ovog člana, takav podatak može prikupiti neposredno od klijenta, te je dužan da ga provjeri.

(4) Ako je klijent obrtnik ili lice koje se bavi drugom samostalnom djelatnošću, obveznik prikuplja podatke iz člana 15. stav (1) tačka c) ovog zakona uvidom u original ili ovjerenu kopiju dokumentacije iz javnog registra koja ne smije biti starija od tri mjeseca, odnosno neposrednim uvidom u javni registar. Na izvodu iz registra u koji je ostvaren neposredni uvid obveznik u formi zabilješke upisuje datum i vrijeme, te ime i prezime lica koje je ostvarilo uvid.

Član 17

(Utvrđivanje i provjera identiteta punomoćnika fizičkog lica, obrtnika i lica koje obavlja drugu samostalnu djelatnost)

(1) Ako klijent, koji je fizičko lice, obrtnik ili lice koje obavlja drugu samostalnu djelatnost posredstvom punomoćnika uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju, obveznik iz člana 5. ovog zakona utvrđuje i provjerava identitet punomoćnika prikupljanjem podataka iz člana 15. stav (1) ovog zakona uvidom u lični identifikacioni dokument punomoćnika u njegovom prisustvu.

(2) Ako uvidom u lični identifikacioni dokument punomoćnika nije moguće prikupiti sve propisane podatke, podaci koji nedostaju prikupljaju se iz drugih važećih javnih isprava koje podnese punomoćnik.

(3) Kada obveznik iz člana 5. ovog zakona iz objektivnih razloga ne uspije da prikupi podatke u skladu sa st. (1) i (2) ovog člana, takav podatak može da prikupi neposredno od klijenta, te je dužan da ga provjeri.

(4) Podatke iz člana 15. stav (1) tačka a) ovog zakona o fizičkom licu, obrtniku ili licu koje obavlja drugu samostalnu djelatnost obveznik pribavlja iz ovjerene punomoći i kopije važećeg ličnog identifikacionog dokumenta fizičkog lica koje mu dostavi punomoćnik.

(5) Ako je klijent obrtnik ili lice koje se bavi drugom samostalnom djelatnošću, obveznik prikuplja podatke iz člana 15. stav (1) tačka c) ovog zakona u skladu s odredbom člana 16. stav (4) ovog zakona.

Član 18

(Utvrđivanje i provjera identiteta pravnog lica)

(1) Identitet klijenta koji je pravno lice ili pravni aranžman obveznik iz člana 5. ovog zakona utvrđuje i provjerava prikupljanjem podataka iz člana 15. stav (1) tačka d) ovog zakona uvidom u original ili ovjerenu kopiju dokumentacije iz sudskog ili drugog javnog registra koju mu u ime pravnog lica dostavi zakonski zastupnik ili opunomoćenik pravnog lica, ili na drugi način u skladu s ovim zakonom.

(2) Dokumentacija iz stava (1) ovog člana prilikom podnošenja obvezniku mora biti ažurna, tačna i odražavati stvarno stanje klijenta i ne smije biti starija od tri mjeseca.

(3) Obveznik iz člana 5. ovog zakona može utvrditi i provjeriti identitet pravnog lica prikupljanjem podataka iz člana 15. stav (1) tačka d) ovog zakona neposrednim uvidom u sudski ili drugi javni registar. Na izvodu iz registra u koji je izvršen uvid obveznik u formi zabilješke upisuje datum i vrijeme, te ime i prezime lica koje je izvršilo uvid.

(4) Obveznik iz člana 5. ovog zakona utvrđuje identitet i preduzima razumne mjere za provjeru identiteta stvarnih vlasnika klijenta koji je pravno lice pomoću sljedećih informacija:

a) identiteta fizičkog lica, ili više njih, koji su stvarni vlasnici;

b) identiteta fizičkog lica, ili više njih, koji vrše kontrolu nad pravnim licem ili aranžmanom na drugi način ukoliko postoji sumnja da je lice iz tačke a) ovog stava ili više njih stvarni vlasnik, ili kada nijedno fizičko lice ne vrši kontrolu putem vlasničkog udjela,

c) identiteta relevantnog fizičkog lica na poziciji najvišeg rukovodećeg službenika ako nijedno fizičko lice nije identifikovano u skladu sa tačkom a) ili b) ovog stava.

(5) Obveznik iz člana 5. ovog zakona utvrđuje identitet i preduzima razumne mjere za provjeru identiteta stvarnih vlasnika klijenta koji je pravni aranžman utvrđivanjem identiteta sljedećih lica:

- a) osnivača;
 - b) upravitelja;
 - c) zaštitnika, ako postoje;
 - d) korisnika, ili u slučaju kada pojedince koji imaju korist od pravnog aranžmana ili subjekta tek treba utvrditi, grupe lica u čijem je interesu pravni aranžman ili subjekat osnovan odnosno djeluje;
 - e) svakog drugog fizičkog lica koje vrši krajnju kontrolu nad trustom putem direktnog ili indirektnog vlasništva ili na drugi način;
 - f) za druge vrste pravnih aranžmana utvrđivanjem identiteta lica na ekvivalentnim ili sličnim pozicijama.
- (6) Za korisnika ili korisnike koji su određeni po karakteristikama ili po kategoriji, finansijska institucija obveznik treba da pribavi dovoljno informacija kako bi bila uvjerena da će moći utvrditi identitet korisnika u vrijeme isplate ili kada korisnik ima namjeru da ostvari stečena prava.
- (7) Ostale podatke iz člana 15. ovog zakona, osim podataka o stvarnom vlasniku, obveznik prikuplja uvidom u originale ili ovjerene kopije isprava i drugu poslovnu dokumentaciju. Ako iz tih isprava i dokumentacije nije moguće prikupiti sve podatke iz člana 15. ovog zakona, podatke koji nedostaju, osim podataka o stvarnom vlasniku, obveznik prikuplja neposredno od zakonskog zastupnika ili opunomoćenika.
- (8) Ako je klijent strano pravno lice koje obavlja djelatnost u BiH preko svoje poslovne jedinice, podružnice ili filijale, obveznik primjenjuje mjere iz ovog člana na strano pravno lice i njegove podružnice.
- (9) Ako strano pravno lice, sa izuzetkom međunarodnih vladinih organizacija, obavlja transakcije, obveznik je dužan da najmanje jednom godišnje obavi ponovnu identifikaciju pribavljanjem podataka iz člana 15. ovog zakona i nove punomoći iz člana 11. stav (3) ovog zakona.
- (10) Prilikom ulaska u novi poslovni odnos sa pravnim licem ili pravnim aranžmanom, za koje postoji obaveza registracije, obveznici prikupljaju informacije o stvarnom vlasništvu na osnovu rješenja o registraciji ili izvoda iz odgovarajućeg registra.
- (11) Odstupajući od stava (10) ovog člana, obveznici mogu da provjere identitet klijenta i stvarnog vlasnika u toku uspostavljanja poslovnog odnosa, ako je to potrebno, kako ne bi došlo do prekida uobičajenog poslovanja i u slučaju kada je rizik od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti nizak. U takvim situacijama spomenuti postupci sprovode se što je prije moguće nakon prvog kontakta i prije obavljanja transakcije.
- (12) Odstupajući od stava (10) ovog člana, obveznici mogu da otvore račune, uključujući račune koji omogućuju transakcije sa prenosivim hartijama od vrijednosti, pod uslovom da postoje odgovarajući zaštitni mehanizmi koji obezbjeđuju da klijent ili neko u njihovo ime ne sprovodi transakcije dok nije postignuta potpuna usklađenost sa zahtjevima za identifikaciju i provjeru identiteta klijenta utvrđenim u članu 11. stav (1) tač. a) i b).

(13) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da ugovorom o poslovnom odnosu obaveže klijenta da dostavi sve nastale promjene u dokumentaciji iz st. (1) i (2) ovog člana u roku od osam dana.

Član 19

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

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona koji obavlja djelatnost iznajmljivanja sefa, osim mjera iz člana 12. ovog zakona, mora da preduzme mjere identifikacije i prikupi podatke u skladu sa čl. 11. i 15. ovog zakona prilikom svakog pristupa klijenta sefu i to se odnosi na svako fizičko lice koje stvarno pristupi sefu, bez obzira na to da li je on korisnik sefa prema ugovoru o sefu, odnosno njegov zakonski zastupnik ili opunomoćenik.

(2) Priređivači igara na sreću će preduzeti mjere identifikacije, provjere identiteta i praćenja klijenata prilikom registracije na elektronsku platformu za klađenje, bez obzira na iznos uloga.

(3) Kazina i kockarnice dužne su i da prilikom ulaska klijenta u kazina i kockarnice odmah izvrše njihovu identifikaciju i provjeru identiteta.

(4) Uključujući mjere iz člana 12. ovog zakona priređivači igara na sreću dužni su da vrše identifikaciju i praćenje klijenta koji u igri obavlja transakciju u iznosu od ili preko 2.000 KM, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija.

(5) Izuzetno od člana 12. ovog zakona, mjere identifikacije i praćenja vrši:

a) pravno i fizičko lice koje se bavi prometom plemenitih metala, dragog kamenja i njihovih proizvoda prilikom svakog otkupa plemenitih metala, dragog kamenja i njihovih proizvoda;

b) ovlašćeni mjenjač prilikom obavljanja povremenih transakcija u iznosu koji prelazi 1.000 KM, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija;

c) pružalac usluga povezanih sa virtuelnim valutama, prilikom obavljanja povremenih transakcija u iznosu koji prelazi 1.000 KM, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija;

(6) Obveznik iz člana 5. ovog zakona čija je djelatnost davanje kredita može da primijeni pojednostavljene mjere identifikacije i praćenja kada ukupna godišnja izloženost prema klijentu ne prelazi iznos od 3.000 KM.

Član 20

(Određivanje i utvrđivanje identiteta kod poslova životnog osiguranja)

(1) Obveznik iz člana 5. stav (1) tač. f) i g) ovog zakona dužan je da, kod poslova životnog osiguranja i drugih osiguranja povezanih sa ulaganjem, osim određivanja i utvrđivanja identiteta klijenta - ugovarača osiguranja i stvarnog vlasnika, utvrdi i provjeri identitet korisnika osiguranja, koji je određen kao posebno imenovano fizičko ili pravno lice ili druga lica koja imaju pravni interes čim korisnik bude identifikovan ili određen.

(2) Ako korisnik osiguranja nije određen po imenu, odnosno nazivu, obveznik je dužan da pribavi onaj obim informacija koji će biti dovoljan za utvrđivanje njegovog identiteta, odnosno identiteta stvarnog vlasnika korisnika osiguranja u trenutku isplate osigurane sume, ostvarivanja prava po osnovu otkupa, predujma ili zalaganja polise osiguranja.

(3) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da utvrdi da li je korisnik osiguranja i stvarni vlasnik korisnika osiguranja politički eksponirano lice, i ako utvrdi da jeste, da preduzme mjere iz člana 34. ovog zakona.

(4) Ako je korisnik osiguranja svrstan u kategoriju visokog rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma, obveznik je dužan da preduzme razumne mjere da utvrdi stvarnog vlasnika tog korisnika, i to najkasnije u trenutku isplate osigurane sume, ostvarivanja prava po osnovu otkupa, predujma ili zalaganja polise osiguranja.

(5) Ako u vezi sa polisom osiguranja utvrdi visok rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, obveznik je dužan da osim radnji i mjera iz člana 11. ovog zakona obavijesti člana najvišeg rukovodstva prije isplate osigurane sume, te sprovede pojačane radnje i mjere poznavanja i praćenja klijenta.

Član 21

(Određivanje i utvrđivanje identiteta klijenta na osnovu videoelektronske identifikacije)

(1) Obveznici iz člana 5. ovog zakona mogu, u skladu sa propisima u BiH kojima se uređuje oblast videoelektronske identifikacije, na daljinu odrediti i utvrditi identitet fizičkog lica, njegovog zakonskog zastupnika, te klijenta koji je preduzetnik ili lice koje se bavi drugom samostalnom djelatnošću, pravnog lica i fizičkog lica koje zastupa pravno lice, korišćenjem sredstava videoelektronske identifikacije ako su ispunjeni svi sljedeći uslovi:

a) za proizvode, usluge, planirane transakcije odnosno sredstva ili kanale dostave, za čije korišćenje obveznik sprovodi videoelektronsku identifikaciju klijenta, nije utvrđen visoki rizik od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u skladu sa članom (5) ovog zakona;

b) identitet se određuje i utvrđuje na osnovu važeće javne isprave klijenta iz stava (1) ovog člana, koja sadrži biometrijsku fotografiju lica i koju je izdao nadležni organ država koje nisu na listi zemalja iz člana 86. stav (1) ovog zakona;

c) klijent je punoljetno lice;

d) klijent nema boravište na području država sa liste zemalja iz člana 86. stav (1) ovog zakona.

(2) Obveznik je dužan da prema klijentu iz stava (1) ovog člana, do trenutka njegovog fizičkog pristupanja kod obveznika, sprovodi mjere pojačanog i trajnog praćenja poslovnog odnosa sa klijentom, uključujući i sprovođenje mjera ograničenja transakcija shodno procijenjenom riziku.

(3) U postupku određivanja i utvrđivanja identiteta klijenta iz stava (1) ovog člana obveznik prikuplja podatke iz člana 15. ovog zakona. Podaci koje nije moguće prikupiti u skladu sa stavom (1) ovog člana prikupljaju se iz drugih važećih javnih isprava koje klijent dostavi posredstvom lica ovlašćenih za poslove poštanskog saobraćaja ili elektronskom poštom.

Član 22

(Određivanje i utvrđivanje identiteta klijenta putem kvalifikovanog elektronskog sertifikata za elektronski potpis ili elektronskog pečata)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona može, u skladu sa propisima u BiH kojima se uređuje oblast kvalifikovanog elektronskog sertifikata za elektronski potpis ili elektronskog pečata, na daljinu odrediti i utvrditi identitet fizičkog lica, njegovog zakonskog zastupnika, te klijenta koji je preduzetnik ili lice koje se bavi drugom samostalnom djelatnošću, pravnog lica i fizičkog lica koje zastupa pravno lice, na osnovu kvalifikovanog sertifikata za elektronski potpis ili elektronski pečat izdatog od sertifikacionog tijela u skladu sa zakonima kojima su uređeni elektronsko poslovanje i elektronski potpis.

(2) U postupku određivanja i utvrđivanja identiteta klijenta u skladu sa stavom (1) ovog člana obveznik prikuplja podatke iz člana 15. ovog zakona uvidom u kvalifikovani sertifikat za elektronski potpis ili elektronski pečat. Podaci koje nije moguće prikupiti iz kvalifikovanog sertifikata prikupljaju se iz drugih važećih javnih isprava koje klijent dostavi posredstvom lica ovlašćenih za poslove poštanskog saobraćaja ili elektronskom poštom. Ako na opisani način nije moguće prikupiti sve propisane podatke, podaci koji nedostaju prikupljaju se neposredno od klijenta ili na drugi način.

(3) Određivanje i utvrđivanje identiteta klijenta u skladu sa stavom (1) ovog člana nije dozvoljeno ako postoji sumnja da je kvalifikovani sertifikat zloupotrijebljen, odnosno ako obveznik utvrdi da su se promijenile okolnosti koje bitno utiču na njegovu valjanost, a kvalifikovani pružalac usluga ga još nije privremeno suspendovao.

(4) Obveznik je dužan da prema klijentu iz stava (1) ovog člana, do trenutka njegovog fizičkog pristupanja kod obveznika, sprovodi mjere pojačanog i trajnog praćenja poslovnog odnosa sa klijentom, uključujući i sprovođenje mjera ograničenja transakcija shodno procijenjenom riziku.

(5) Nakon fizičkog pristupanja obvezniku klijentu iz stava (1) ovog člana, obveznik je dužan da sprovodi mjere identifikacije i praćenja u skladu sa procjenom rizika iz člana 10. ovog zakona.

(6) Uslovi pod kojima se može odrediti i utvrditi identitet klijenta u skladu sa stavom (1) ovog zakona su:

a) da kvalifikovani elektronski sertifikat klijenta nije izdat pod pseudonimom;

b) da obveznik obezbijedi tehničke i druge uslove koji mu omogućavaju da u svakom trenutku provjeri da li je kvalifikovani elektronski sertifikat klijenta istekao ili je opozvan i da li je privatni kriptografski ključ važeći i izdat u skladu sa stavom (1) ovog člana;

c) da obveznik provjeri da li kvalifikovani elektronski sertifikat klijenta ima ograničenja upotrebe sertifikata u pogledu visine transakcije odnosno sredstava, načina poslovanja i slično i da svoje poslovanje uskladi s tim ograničenjima;

d) obveznik je dužan da obezbijedi tehničke uslove za vođenje evidencije o korišćenju sistema putem kvalifikovanog elektronskog sertifikata klijenta.

(7) Obveznik je dužan da obavijesti nadležni nadzorni organ iz člana 93. ovog zakona i FOO da će određivanje i utvrđivanje identiteta klijenta vršiti na osnovu kvalifikovanog elektronskog sertifikata

klijenta. Prilikom obavještanja, dužan je da dostavi i izjavu o ispunjenosti uslova iz stava (6) tač. b) i d) ovog člana.

(8) Sertifikaciono tijelo, koje je klijentu izdalo kvalifikovani elektronski sertifikat, dužno je da obvezniku, na njegov zahtjev, bez odlaganja dostavi podatke o načinu na koji je utvrdilo i provjerilo identitet klijenta koji je imalac sertifikata.

(9) Ako prilikom određivanja i utvrđivanja identiteta klijenta na osnovu ovog člana obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili vjerodostojnost isprava iz kojih su podaci pribavljeni, dužan je da obustavi i postupak određivanja i utvrđivanja identiteta klijenta putem kvalifikovanog elektronskog sertifikata i da odredi i utvrdi identitet na osnovu čl. 15, 16, 17, 18. i 19. ovog zakona.

Član 23

(Treće lice)

(1) U smislu ovog zakona, treća lica su obveznici, navedeni u članu 5. tač. a), b), c), f) i r) ovog zakona, njihove organizacije, udruženja ili druge institucije ili lica koja se nalaze u državi ili drugoj zemlji:

a) koji primjenjuju zahtjeve identifikacije i praćenja klijenta i zahtjeve na vođenju evidencije koji su isti ili stroži od tih zahtjeva koji su u primjeni u BiH;

b) čija se usklađenost poslovanja sa zahtjevima sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti nadzire redovno i kontinuirano od nadležnih organa u zemljama sjedišta, na način i u obimu u kojem se sprovodi nadzor od nadležnih organa nad obveznicima iz BiH.

(2) Obveznicima iz stava (1) ovog člana zakona nije dozvoljeno da se oslanjaju na treća lica sa sjedištem u visokorizičnim zemljama iz člana 86. stav (1) tačka a), izuzev ako je treće lice podružnica, društvo kćeri u većinskom vlasništvu obveznika, pri čemu se u potpunosti treće lice pridržava politika i postupaka unutar grupe tako da:

a) se primjenjuju zahtjevi identifikacije i praćenja klijenta i zahtjevi na vođenju evidencije koji su isti ili stroži od tih zahtjeva koji su u primjeni u BiH;

b) je usklađenost poslovanja sa zahtjevima sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti nadzirana redovno i kontinuirano od nadležnih organa u zemlji sjedišta, na način i u obimu u kojem se sprovodi nadzor od nadležnih organa nad obveznicima iz BiH.

(3) Treća lica navedena u stavu (1) ovog člana neće uključivati pružaoce usluga spoljnog izvora.

(4) Obveznik trećem licu ne može povjeriti proceduru identifikacije i praćenja klijenta ako je klijent:

a) strano pravno lice koje se ne bavi ili se ne može baviti trgovinom, proizvodnjom ili drugom aktivnosti u državi na čijoj teritoriji ima sjedište;

b) fiducijarno ili drugo slično strano pravno lice sa nepoznatim ili skrivenim vlasnicima ili menadžerima.

(5) Izuzetno od odredaba stava (3) obveznik može povjeriti obavljanje poslova trećeg lica vlastitim filijalama i podružnicama koji se nalaze u zemljama iz člana 86. stav (1) tačka a) ovog zakona pod uslovom da se u potpunosti pridržavaju politika i postupaka grupe.

Član 24

(Identifikacija klijenata preko trećih lica)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona može, pod uslovima određenim ovim zakonom i drugim propisima donesenim shodno ovom zakonu, pri uspostavljanju poslovnog odnosa s klijentom povjeriti trećem licu utvrđivanje i provjeru identiteta klijenta, utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika klijenta i prikupljanje podataka o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa ili transakcije odnosno sredstava.

(2) Obveznik je dužan da prethodno provjeri da li treće lice kojem će povjeriti sprovođenje mjera identifikacije i praćenja klijenta ispunjava uslove propisane ovim zakonom.

(3) Obveznik ne smije da prihvati obavljanje pojedinih radnji i mjera identifikacije klijenta preko trećeg lica ako je to lice utvrdilo i provjerilo identitet klijenta bez njegovog prisustva.

(4) Povjeravanjem izvršavanja pojedinih radnji i mjera identifikacije klijenta trećem licu obveznik se ne oslobađa odgovornosti za pravilno izvršavanje radnji i mjera identifikacije u skladu sa ovim zakonom. Konačnu odgovornost za sprovođenje mjera identifikacije povjerenih trećem licu i dalje snosi obveznik.

Član 25

(Pribavljanje podataka i dokumentacije od trećeg lica)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da obezbijedi da treće lice koje je u skladu sa odredbama čl. 11. i 24. ovog zakona izvršilo radnje i mjere identifikacije i provjere identiteta klijenta bez odlaganja dostavi:

a) neophodne informacije u skladu sa članom 11. ovog zakona;

b) kopije identifikacionih podataka i druge relevantne dokumentacije u vezi sa zahtjevom za identifikaciju i provjeru identiteta na zahtjev obveznika, uključujući, ako su dostupni, podatke pribavljene sredstvima elektronske identifikacije ili bilo kojim drugim sigurnim, daljinskim ili elektronskim postupkom identifikacije koji je regulisala, priznala, odobrila ili prihvatila nadležna institucija u BiH.

(2) Pribavljenu identifikacionu dokumentaciju obveznik čuva u skladu s ovim zakonom.

Član 26

(Zabrana uspostavljanja poslovnog odnosa)

Obveznik iz člana 5. ovog zakona ne smije uspostaviti poslovni odnos ako:

a) je radnje i mjere identifikacije i provjere identiteta klijenta izvršilo lice koje se ne smatra trećim licem iz člana 23. ovog zakona;

- b) je treće lice utvrdilo i provjerilo identitet klijenta bez njegovog prisustva;
- c) od trećeg lica nije prethodno pribavio podatke i dokumentaciju iz člana 25. stav (1) ovog zakona;
- d) je posumnjao u vjerodostojnost izvršene radnje i mjere identifikacije i praćenja klijenta ili istinitost pribavljenih podataka o klijentu.

Član 27

(Kontinuirano praćenje poslovnih aktivnosti klijenta)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona prati poslovne aktivnosti koje preduzima klijent sprovodeći mjere identifikacije i praćenja uz primjenu principa upoznaj svog klijenta, uključujući i porijeklo sredstava koja se koriste u poslovnim operacijama.

(2) Praćenje poslovnih aktivnosti koje preduzima klijent preko obveznika uključuje:

- a) određivanje poslovnih operacija klijenta u skladu sa svrhom i namjenom poslovnog odnosa uspostavljenog između klijenta i obveznika;
- b) kontinuirano praćenje poslovnog odnosa i sprovođenje kontrole transakcija obavljenih za vrijeme trajanja poslovnog odnosa da bi se obezbijedilo da su transakcije koje se obavljaju u skladu s onim što obveznik zna o klijentu, njegovom poslovnom profilu i profilu rizika, te prema potrebi, izvoru novčanih sredstava i obezbjeđivanju ažuriranja dokumentacije, podataka ili informacija koje se vode;
- c) obezbjeđivanje da dokumentacija, podaci i informacije prikupljeni u okviru procesa identifikacije i praćenja budu ažurni i relevantni, ostvarivanjem uvida u postojeće evidencije, naročito za kategorije klijenata višeg rizika.

(3) Obveznik treba da odredi obim i učestalost mjera navedenih u stavu (2) ovog člana koje odgovaraju riziku pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti kojem je izložen u obavljanju pojedinačnih transakcija ili poslovnih operacija pojedinačnog klijenta. Obveznik će procijeniti takav rizik u skladu sa članom 10. ovog zakona.

(4) Aktivnosti redovnog praćenja ne mogu se povjeriti trećem licu.

Član 28

(Posebni oblici identifikacije i praćenja)

Prilikom identifikacije i praćenja aktivnosti klijenata, obveznik iz člana 5. ovog zakona će, zavisno od stepena rizika klijenta i transakcije, primijeniti posebne mjere identifikacije i praćenja, i to:

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

Član 29

(Pojačana identifikacija i praćenje klijenta)

(1) Pojačane mjere identifikacije i praćenja, osim mjera iz člana 11. ovog zakona, uključuju i dodatne mjere koje su određene ovim zakonom, a koje je obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan da primijeni kako bi na odgovarajući način upravljao rizicima od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje, te kako bi te rizike na odgovarajući način umanjio prilikom:

a) uspostavljanja korespondentnog odnosa;

b) primjene novih tehnologija i tehnologija u razvoju prema članu 32. ovog zakona, a u skladu sa procjenom rizika od strane obveznika;

c) obavljanja transakcija koje se po svojim karakteristikama mogu smatrati neuobičajenim u skladu sa članom 33. ovog zakona;

d) uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije iz člana 12. ovog zakona sa klijentom koji je politički eksponirano lice ili ima stvarnog vlasnika koji je politički eksponirano lice uključujući i njihove najbliže članove porodice i bliže saradnike;

e) sprovođenja mjera identifikacije i praćenja kada klijent nije bio lično prisutan za vrijeme utvrđivanja i provjere identiteta;

f) uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije koji uključuju visokorizične zemlje iz člana 86. stav (1) tačka a);

g) uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentima koji obavljaju djelatnosti visokog rizika, shodno procjeni rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje.

(2) Pojačane mjere identifikacije i praćenja obveznik iz člana 5. ovog zakona će primijeniti i u drugim slučajevima, kao i na postojeće klijente, kada zbog prirode poslovnog odnosa, rizika povezanih sa klijentom, zemljom, geografskim područjem ili proizvodom, uslugom, transakcijom ili kanalom isporuke, ili zbog drugih okolnosti povezanih sa klijentom, na osnovu procjene rizika iz člana 10. ovog zakona, postoji ili je obveznik identifikovao visoki rizik od pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje.

(3) Sadržaj i način sprovođenja mjera pojačane identifikacije i praćenja iz stava (1) ovog člana biće uređeni podzakonskim aktom Savjeta ministara BiH, na prijedlog Ministarstva bezbjednosti BiH.

(4) Najviše rukovodstvo obveznika dužno je da dâ saglasnost za uspostavljanje poslovnog odnosa, odnosno njegov nastavak ako je poslovni odnos uspostavljen sa: korespondentnom bankom, politički eksponiranim licem i klijentima koji su povezani sa visokorizičnim zemljama iz člana 86. stava (1) tačke a).

(5) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da primijeni mjere pojačane identifikacije i praćenja klijenta u odnosu na pojedini poslovni odnos ili povremenu transakciju za koju je ovim zakonom ili procjenom rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH utvrđen visok rizik za pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti.

Član 30

(Pojednostavljena identifikacija i praćenje klijenta)

- (1) Obveznici iz člana 5. ovog zakona mogu da primijene pojednostavljene mjere identifikacije i praćenja klijenta samo ako su identifikovani niži nivoi rizika, putem adekvatne analize rizika koju je obavio obveznik.
- (2) Pojednostavljene mjere će biti srazmjerne faktorima nižeg rizika, ali nisu prihvatljive kada postoji sumnja na pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti ili kada se primjenjuju specifični scenariji za više nivoa rizika.
- (3) Prije primjene mjera pojednostavljene identifikacije i praćenja klijenta obveznici će se uvjeriti da poslovni odnos ili transakcija predstavljaju niži stepen rizika.
- (4) Iako sprovodi pojednostavljenu identifikaciju i praćenje prema st. (1) i (2) ovog člana, obveznik je dužan da u odnosu na transakcije i poslovni odnos sprovodi redovne mjere praćenja u svrhu otkrivanja neobičnih ili sumnjivih transakcija.
- (5) Obveznik može primijeniti mjere identifikacije i praćenja klijenta u odnosu na pojedini poslovni odnos ili povremenu transakciju za koju procijeni da predstavlja nizak rizik za pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti uvažavajući rezultate procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u BiH.
- (6) Faktori na osnovu kojih se procjenjuje da li je poslovni odnos ili transakcija niskog rizika utvrđuju se podzakonskim aktom koji donosi Savjet ministara BiH, na prijedlog Ministarstva bezbjednosti BiH.

Član 31

(Korespondentni poslovni odnos)

- (1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da prilikom uspostavljanja korespondentnog poslovnog odnosa uz pojačane mjere identifikacije i praćenja klijenta sprovede i sljedeće mjere:
 - a) prikupi dovoljno informacija o respondentnoj instituciji da bi u potpunosti razumio prirodu njenog poslovanja i da bi iz javno dostupnih informacija utvrdio reputaciju institucije i kvalitet nadzora, uključujući i da li je bila predmet istrage u vezi s pranjem novca ili finansiranjem terorističkih aktivnosti ili predmet djelovanja nadzornog organa;
 - b) prikupi podatke o izdavanju i roku važenja ovlaštenja za obavljanje bankarskih ili drugih finansijskih usluga, nazivu i sjedištu nadležnog organa koji je izdao ovlaštenje;
 - c) procijeni interne procedure i kontrole koje se tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, a naročito: identifikacije i praćenja klijenta, određivanja stvarnog vlasnika, podataka koji se tiču izvještaja o sumnjivim transakcijama nadležnim organima, čuvanja izvještaja, unutrašnje kontrole i drugih procedura koje je usvojila banka ili druga finansijska institucija za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
 - d) dokumentuje i razumije odgovornosti obveznika i respondentne institucije;

e) pribavi važeće propise iz oblasti otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koji se primjenjuju u zemlji u kojoj je banka ili druga finansijska institucija osnovana ili registrovana;

f) jasno razumije odgovornosti svake institucije u pogledu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;

g) osigura da banka ili druga finansijska institucija ne posluje sa fiktivnim bankama;

h) osigura da banka ili druga finansijska institucija nema uspostavljen ili ne ulazi u poslovni odnos sa fiktivnim bankama;

i) osigura da banka ili druga finansijska institucija podliježe upravnom nadzoru u zemlji svog sjedišta ili registracije i da, u skladu sa zakonodavstvom te zemlje, ima obavezu da uskladi svoje poslovanje sa zakonima i odredbama koji se tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

(2) Zaposlenik obveznika koji uspostavlja odnos sa korespondentnom bankom ili drugom finansijskom institucijom iz stava (1) ovog člana i sprovodi proceduru pojačane identifikacije i praćenja klijenta prikupiće sva pisana odobrenja od najvišeg rukovodstva obveznika prije ulaska u takav odnos, a ako je taj odnos uspostavljen, ne može se nastaviti bez pisanog odobrenja najvišeg rukovodstva u obvezniku.

(3) Obveznik će prikupiti sve podatke navedene u stavu (1) ovog člana uvidom u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvještaja koje je priložila banka ili druga finansijska institucija sa sjedištem u inostranstvu. Banka ili druga finansijska institucija dužna je da izvrši procjenu i provjeru adekvatnosti i efikasnosti politika i procedura sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti korespondentne banke ili druge finansijske institucije.

(4) U pogledu prolaznih računa, obveznik je dužan da se uvjeri da je respondentna banka:

a) obavila provjeru identiteta klijenta te da kontinuirano sprovodi mjere identifikacije i praćanja klijenata koji imaju direktan pristup računima korespondentne banke;

b) u mogućnosti da, na zahtjev, korespondentnoj banci dostavi relevantne podatke dobijene u procesu identifikacije i praćenja.

(5) Obveznik neće ulaziti ili nastaviti korespondentnu vezu sa bankom ili drugom finansijskom institucijom iz stava (1) ovog člana ako:

a) podaci iz stava (1) tač. a), b), d), e) i f) ovog člana nisu unaprijed prikupljeni;

b) zaposlenik obveznika nije dobio prethodno pisano odobrenje svog najvišeg rukovodstva obveznika za stupanje u korespondentni odnos;

c) banka ili druga finansijska institucija sa sjedištem u inostranstvu ne primjenjuje sistem za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ili u skladu sa zakonodavstvom zemlje u kojoj je osnovana ili registrovana nije obavezna da sprovodi zakone i druge relevantne propise koji se tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;

d) banka ili druga finansijska institucija posluje kao fiktivna banka ili ulazi u korespondentne ili druge poslovne odnose i obavlja transakcije sa fiktivnim bankama;

e) banka ili druga finansijska institucija, koju treća finansijska institucija direktno koristi za sprovođenje transakcija u svoje ime, ne sprovodi mjere identifikacije i praćenja klijenta za treću finansijsku instituciju koja ima direktan pristup računu korespondentne banke i na zahtjev korespondentne banke ne može dostaviti potrebne podatke, informacije i dokumentaciju o identifikaciji klijenta.

(6) Obveznik je dužan da u ugovoru na osnovu kojeg se uspostavlja korespondentni odnos posebno utvrdi i dokumentuje obaveze svake ugovorne strane u vezi s otkrivanjem i sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

(7) Obveznik ne smije uspostaviti korespondentni odnos sa stranom bankom ili drugom finansijskom institucijom na osnovu kojeg ta institucija može koristiti račun kod obveznika tako što će svojim klijentima omogućiti direktno korišćenje tog računa.

(8) Obveznik ne smije uspostaviti ili održavati korespondentne odnose sa fiktivnim bankama.

(9) Obveznik ne smije uspostaviti ili održavati korespondentne odnose sa finansijskom institucijom za koju se zna da dozvoljava da se njenim računima koristi fiktivna banka.

Član 32

(Primjena novih tehnologija i tehnologija u razvoju)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da identifikuje i procijeni rizike od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koji mogu nastati u vezi s razvojem novih proizvoda i novih poslovnih praksi, uključujući i nove mehanizme isporuke, i upotrebu novih ili tehnologija u razvoju za nove i postojeće proizvode prije njihovog plasiranja ili korišćenja.

(2) Obveznik je dužan da sprovodi pojačano praćenje kako bi identifikovao rizike od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koji proizlaze iz primjene novih tehnologija ili tehnologija u razvoju za nove ili već postojeće proizvode koji se koriste za realizaciju transakcija u unutrašnjem ili međunarodnom platnom prometu, pogotovo onih koji mogu pogodovati anonimnosti, kao i nove poslovne prakse, uključujući pojačano praćenje novih mehanizama distribucije i instrumenata plaćanja putem kojih se obavljaju transakcije povezane sa novim tehnologijama i tehnologijama u razvoju.

(3) U svrhu sprovođenja mjera iz ovog člana, obveznik će uspostaviti procedure i preduzeti odgovarajuće mjere za upravljanje rizicima i ublažavanje rizika s ciljem sprečavanja zloupotreba novih tehnologija ili tehnologija u razvoju u svrhu pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Član 33

(Neuobičajene transakcije)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da provjeri pozadinu i svrhu transakcije koju karakterišu: složenost, neuobičajeno visok iznos, neuobičajeni način izvršenja, vrijednost ili povezanost transakcija odnosno sredstava koje nemaju ekonomski ili pravno osnovanu namjenu, odnosno nisu usaglašene ili su u nesrazmjeru s uobičajenim, očekivanim poslovanjem klijenta.

(2) Obveznik je dužan da utvrdi osnov i svrhu transakcija iz stava (1) ovog člana i, ako ne utvrdi da se radi o sumnjivoj transakciji, o tome sačini službeni zabilješku u pisanoj ili elektronskoj formi, koju čuva kako bi bila dostupna na zahtjev FOO-a i nadzornih organa iz ovog zakona.

(3) U vezi sa transakcijama odnosno sredstvima iz st. (1) i (2) ovog člana, sa izuzetkom iz stava (4) ovog člana, obveznik osim obaveza iz stava (1) ovog člana preduzima najmanje sljedeće mjere:

a) prikuplja i provjerava dodatne podatke o djelatnosti klijenta i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa sa klijentom;

b) prikuplja i provjerava podatke o svrsi najavljene ili obavljene transakcije odnosno sredstava;

c) ažurira identifikacione podatke o klijentu i njegovom stvarnom vlasniku;

d) provjerava prikupljene podatke o izvoru sredstava.

(4) Ako obveznik u vezi sa transakcijama odnosno sredstvima iz stava (1) ovog člana nakon sprovedene analize utvrdi razloge za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorizma, dužan je da o tome obavijesti FOO na način kako je to propisano članom 42. ovog zakona.

Član 34

(Politički eksponirana lica)

(1) Osim sprovođenja mjera identifikacije i praćenja klijenta iz člana 11. ovog zakona, obveznici će uspostaviti odgovarajuću proceduru za određivanje da li je klijent i/ili stvarni vlasnik klijenta iz BiH ili inostranstva politički eksponirano lice. Obveznik će definisati takve procedure u svom internom aktu, istovremeno prateći smjernice FOO-a i nadzornih organa navedenih u članu 93. ovog zakona.

(2) Kada je klijent i/ili stvarni vlasnik klijenta koji ulazi u poslovni odnos ili obavlja transakciju ili u čije ime se stupa u poslovni odnos ili transakciju obavlja politički eksponirano lice, obveznik će, osim mjera navedenih u članu 11. ovog zakona, u okviru procedure pojačane identifikacije i praćenja klijenta preduzeti sljedeće dodatne mjere:

a) prikupiti podatke da bi se ustanovio izvor bogatstva i izvor sredstava i imovine koja jeste ili će biti predmet poslovnog odnosa ili transakcije iz dokumenata i ostale dokumentacije koju je priložio klijent i/ili stvarni vlasnik klijenta;

b) zaposleni kod obveznika koji sprovodi proceduru za uspostavljanje poslovnog odnosa sa klijentom obezbijediće pisano odobrenje najvišeg rukovodstva prije nego što uđe u takvu vrstu odnosa;

c) nakon stupanja u poslovni odnos, obveznik će pojačano i trajno pratiti transakcije odnosno sredstva i ostale poslovne aktivnosti politički eksponiranog lica.

(3) Ako obveznik utvrdi da je klijent ili stvarni vlasnik klijenta postao politički eksponirano lice za vrijeme poslovnog odnosa, primijeniće radnje i mjere iz stava (2) ovog člana, a za nastavak poslovnog odnosa s tim licem pribaviće pisanu saglasnost najvišeg rukovodstva.

(4) Kada politički eksponirano lice prestane da djeluje na istaknutoj javnoj funkciji, obveznik je dužan da procijeni dalji rizik koji to lice predstavlja i na osnovu procjene rizika preduzima odgovarajuće mjere, sve dok obveznik više ne smatra da politički eksponirano lice predstavlja dalji rizik specifičan za politički izloženo lice, pri čemu period sprovođenja mjera traje najmanje 12 mjeseci od prestanka djelovanja na istaknutoj javnoj funkciji.

(5) Mjere iz ovog člana sprovode se i za najbliže članove porodice i bliske saradnike iz člana 4. tač. s) i t) ovog zakona.

(6) Savjet ministara BiH, na osnovu prijedloga koji sačinjava Ministarstvo bezbjednosti BiH u saradnji sa koordinacionim tijelom iz člana 6. stav (1), donosi podzakonski akt kojim se utvrđuje način formiranja, ažuriranja i objavljivanja liste javnih funkcija iz člana 4. tačka s),

(7) Međunarodne organizacije akreditovane u BiH obavezne su da koordinacionom tijelu iz člana 6. stav (1), posredstvom Ministarstva inostranih poslova BiH, dostave ažuriranu listu istaknutih javnih funkcija u toj međunarodnoj organizaciji.

Član 35

(Mjere pojačane identifikacije i praćenja koje se primjenjuju na klijente iz visokorizičnih zemalja)

(1) U vezi sa poslovnim odnosima ili transakcijama koji uključuju visokorizične zemlje utvrđene članom 86. stav (1) tačka a) ovog zakona, obveznik primjenjuje sljedeće mjere pojačane identifikacije i praćenja:

- a) prikupljanje dodatnih informacija o klijentu i stvarnom vlasniku odnosno stvarnim vlasnicima;
- b) prikupljanje dodatnih informacija o svrsi i namjeni poslovnog odnosa;
- c) prikupljanje informacija o izvoru novčanih sredstava i izvoru bogatstva klijenta i stvarnog vlasnika odnosno stvarnih vlasnika;
- d) prikupljanje informacija o razlozima za planirane ili obavljene transakcije;
- e) pribavljanje odobrenja najvišeg rukovodstva za uspostavljanje ili nastavak poslovnog odnosa;
- f) sprovođenje pojačanog praćenja poslovnog odnosa povećanjem broja i učestalosti primijenjenih kontrola te odabirom uzoraka transakcija koji iziskuju dalje ispitivanje.

(2) Obveznik će, osim mjera iz stava (1) ovog člana, prema potrebi, primjenjivati i jednu ili više dodatnih mjera smanjenja rizika pranja novca i finansiranja terorizma na fizička i pravna lica koja obavljaju transakcije koje uključuju visokorizične zemlje utvrđene članom 86. stav (1) tačka a) ovog zakona, i to:

- a) primjenu dodatnih elemenata pojačane identifikacije i praćenja;
- b) uvođenje pojačanih relevantnih mehanizama izvještavanja ili sistemskog izvještavanja o finansijskim transakcijama;
- c) ograničavanje poslovnih odnosa ili transakcija sa fizičkim licima ili pravnim subjektima iz visokorizičnih zemalja utvrđenih članom 86. stavom (1) tačkom a) ovog zakona.

(3) Uz mjere predviđene u stavu (1) ovog člana nadležni nadzorni organ može primijeniti jednu od ili nekoliko sljedećih mjera u pogledu visokorizičnih trećih zemalja utvrđenih članom 86. stavom (1) tačkom a) ovog zakona:

a) odbijanje osnivanja društava kćeri, filijala ili predstavništava obveznika iz dotične zemlje, ili uzimanje u obzir, na drugi način, činjenice da relevantni obveznik potiče iz zemlje koja nema odgovarajuće režime sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma;

b) zabrana obveznicima da osnivaju filijale ili predstavništva u dotičnoj zemlji, ili uzimanje u obzir, na drugi način, činjenice da bi se relevantna filijala ili relevantno predstavništvo nalazili u zemlji koja nema odgovarajuće režime sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma;

c) zahtijevanje pojačanih zahtjeva u vezi sa nadzornim pregledom ili pojačanih zahtjeva u vezi sa spoljnom revizijom za filijale i društva kćeri obveznika koji se nalaze u dotičnoj zemlji;

d) zahtijevanje pojačanih zahtjeva u vezi sa spoljnom revizijom za finansijske grupacije u odnosu na sve njihove filijale i društva kćeri koji se nalaze u dotičnoj zemlji;

e) zahtijevanje od kreditnih i finansijskih institucija da preispitaju i izmijene te, ako je to potrebno, prekinu korespondentne odnose sa respondentnim institucijama u dotičnoj zemlji.

(4) Pri donošenju ili primjeni mjera utvrđenih u st. (2) i (3) ovog člana, Savjet ministara BiH uzima u obzir relevantne evaluacije, procjene ili izvještaje koje su sastavile međunarodne organizacije i stručnjaci zaduženi za određivanje standarda u oblasti sprečavanja pranja novca i borbe protiv finansiranja terorizma u vezi sa rizicima koje predstavljaju pojedinačne zemlje.

Član 36

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

(1) Podaci o klijentu koji se pribavljaju i provjeravaju u okviru pojednostavljene identifikacije i praćenja pri uspostavljanju poslovnog odnosa su:

a) ime, prezime, datum rođenja, jedinstveni matični broj i adresa lica koje uspostavlja poslovni odnos, odnosno lica za koje se uspostavlja poslovni odnos;

b) naziv, adresa i sjedište pravnog lica koje uspostavlja poslovni odnos, odnosno pravnog lica za koje se uspostavlja poslovni odnos;

c) ime i prezime zakonskog zastupnika ili opunomoćenika koji za pravno lice uspostavlja poslovni odnos;

d) namjena i pretpostavljena priroda poslovnog odnosa, datum uspostavljanja poslovnog odnosa i opis izvora sredstava.

(2) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da podatke iz stava (1) ovog člana pribavi uvidom u original ili ovjerenu kopiju dokumentacije iz sudskog ili drugog javnog registra koju joj dostavi klijent, odnosno neposrednim uvidom u zvanični javni registar.

(3) Ako nije moguće dobiti podatke na način propisan u stavu (2) ovog člana, podaci koji nedostaju pribavljaju se iz originala ili ovjerenih kopija isprava i druge poslovne dokumentacije koju dostavlja klijent. Ako se podaci ne mogu dobiti ni na taj način, obveznik neposredno uzima pisanu izjavu zakonskog zastupnika ili opunomoćenika.

(4) Dokumentacija iz st. (2) i (3) ovog člana mora biti ažurna i tačna te odražavati stvarno stanje klijenta.

Član 37

(Elektronski transfer novca i druge imovine)

(1) Finansijske institucije, uključujući institucije i društva koja se bave elektronskim prenosom novca, odnosno pružaoci usluga plaćanja i naplate, dužni su da prikupe tačne i potpune podatke o nalogodavcu i korisniku bankovnog transfera ili elektronskog prenosa novca i druge imovine i uključe ih u obrazac ili poruku koja prati elektronski transfer sredstava poslanih ili primljenih, bez obzira na valutu ili vrstu imovine.

(2) Podaci o nalogodavcu transfera iz stava (1) ovog člana su:

a) ime i prezime nalogodavca;

b) adresa nalogodavca;

c) broj važećeg ličnog identifikacionog dokumenta, jedinstveni matični broj ili drugi lični identifikacioni broj klijenta, ili datum i mjesto rođenja;

d) broj računa nalogodavca ili jedinstvena identifikaciona oznaka.

(3) Podaci iz stava (2) ovog člana moraju pratiti elektronski transfer sve vrijeme prolaska lancem plaćanja.

(4) Podaci o korisniku iz stava (1) ovog člana sadrže:

a) ime i prezime korisnika; i

b) broj računa korisnika u slučajevima gdje se takav račun koristi za obradu transakcije ili, u nedostatku računa, jedinstveni referentni broj transakcije koji omogućava sljedivost transakcije.

(5) Kada je nekoliko pojedinačnih prekograničnih elektronskih ili bankovnih transfera od jednog nalogodavca objedinjeno u zbirnu datoteku za prenos korisnicima, zbirna datoteka sadrži neophodne i tačne informacije o nalogodavcu, kao i potpune informacije o korisniku, koje su u potpunosti sljedive unutar zemlje korisnika, a obveznik unosi broj računa nalogodavca ili jedinstveni referentni broj transakcije.

(6) Kada informacije koje prate domaći bankovni ili elektronski transfer novca mogu biti dostupne finansijskoj instituciji korisniku i odgovarajućim organima na drugi način, finansijska institucija nalogodavac će uključiti broj računa ili jedinstveni referentni broj transakcije, pod uslovom da ovaj broj ili identifikator omogućava praćenje transakcije do nalogodavca ili korisnika. Finansijska institucija

nalogodavac je dužna da informacije učini dostupnim u roku od tri radna dana od prijema zahtjeva bilo od finansijske institucije korisnika ili od odgovarajućih nadležnih organa.

(7) Za prekogranične elektronske transfere, posrednička finansijska institucija dužna je da obezbijedi i da se svi podaci o nalogodavcu i korisniku koji prate transfer čuvaju uz njega.

(8) Ako tehnička ograničenja ne dozvoljavaju da potrebne informacije o nalogodavcu ili korisniku koje prate prekogranični elektronski transfer ostanu uz povezanu domaću bankovnu doznaku, posrednička finansijska institucija dužna je da čuva evidenciju, najmanje pet godina, o svim informacijama primljenim od finansijske institucije nalogodavca ili druge posredničke finansijske institucije.

(9) Posredničke finansijske i druge institucije dužne su da preduzmu razumne mjere, koje će omogućiti da u postupku automatske obrade transakcije identifikuju prekogranične elektronske transfere kojima nedostaju potrebne informacije o nalogodavcu ili korisniku.

(10) Za prekogranične transfere u iznosu od 2.000 KM ili više, finansijska ili druga institucija utvrđuje identitet korisnika, ako identitet nije prethodno utvrđen, i čuva ove informacije u skladu s ovim zakonom.

(11) U slučaju pružaoca usluga prenosa novca koji kontroliše i stranu nalogodavca i stranu korisnika transfera, pružalac usluga je dužan da:

a) uzme u obzir sve informacije i sa strane nalogodavca i sa strane korisnika kako bi se utvrdilo da li se mora podnijeti izvještaj o sumnjivoj transakciji; i

b) podnese izvještaj o sumnjivoj transakciji u bilo kojoj zemlji koja je pogođena sumnjivom elektronskom transakcijom i da stavi relevantne informacije o transakciji na raspolaganje FOO-u.

(12) Posredničke finansijske i druge institucije dužne su da imaju politike i procedure zasnovane na riziku za određivanje:

a) kada izvršiti, odbiti ili suspendovati transfer kojem nedostaju potrebne informacije o nalogodavcu ili korisniku; i

b) koje su odgovarajuće naknadne radnje.

(13) Finansijskoj i drugoj instituciji nalogodavcu nije dozvoljeno da obavi transfer ili prenos novca ako nije u skladu sa zahtjevima iz ovog člana.

Član 38

(Utvrdjivanje i provjera identiteta nalogodavca prilikom elektronskog transfera)

(1) Pružalac usluge plaćanja i naplate dužan je da u slučajevima kada se elektronski transfer obavlja bez otvaranja računa i kada transfer iznosi 2.000 KM ili više, osim podataka iz člana 37. ovog zakona, utvrdi i provjeri identitet nalogodavca elektronskog transfera u skladu sa članom 15. ovog zakona.

(2) U skladu sa članom 42. stavom (1) ovog zakona, bez obzira na iznos elektronskog transfera, pružalac usluge plaćanja i naplate dužan je da uvijek kada postoji sumnja da se radi o pranju novca ili finansiranju

terorističkih aktivnosti, osim podataka iz člana 37. ovog zakona, utvrdi i provjeri identitet nalogodavca elektronskog transfera u skladu sa članom 15. ovog zakona i obavijesti FOO.

(3) Pružalac usluge plaćanja i naplate dužan je da razmotri prekid poslovne saradnje sa drugim pružaocem usluge plaćanja i naplate koji učestalo ne ispunjava obaveze iz člana 37. stava (1) ovog zakona, s tim što ga na to mora upozoriti prije prekida poslovnog odnosa. Pružalac usluge plaćanja i naplate dužan je da o prekidu saradnje, ukoliko nakon sprovedene analize utvrdi razloge za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorizma, o tome obavijesti FOO na način kako je to propisano članom 42. ovog zakona.

(4) Pružalac usluge plaćanja i naplate dužan je da razmotri da li nedostatak tačnih i potpunih podataka o nalogodavcu elektronskog transfera predstavlja sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorističkih aktivnosti i ako ne utvrdi da se radi o sumnjivoj transakciji, o tome sačini službeni zabilješku u pisanoj formi, koju čuva u skladu sa zakonom, te s obzirom na procijenjeni stepen rizika, razmotri primjenu pojačane identifikacije i praćenja klijenta.

(5) Odredbe člana 37. ovog zakona i ovog člana primjenjuju se bez obzira na to da li se radi o elektronskom transferu koji se obavlja u zemlji ili sa inostranstvom, odnosno bez obzira da li ga obavljaju domaći ili strani pružaoci usluga plaćanja i naplate.

(6) Prilikom prikupljanja podataka iz člana 37. ovog zakona pružaoci usluga plaćanja i naplate identifikuju uplatioca koristeći važeći identifikacioni dokument.

Član 39

(Izuzeci od obaveze prikupljanja podataka o nalogodavcu elektronskog transfera)

(1) Pružalac usluge plaćanja i naplate nije dužan da prikupi podatke o nalogodavcu elektronskog transfera u sljedećim slučajevima:

a) kada se elektronski transfer obavlja sa računa otvorenog kod pružaoca usluge plaćanja i naplate i ako su mjere poznavanja i praćenja klijenta već sprovedene u skladu s ovim zakonom;

b) prilikom korišćenja kreditnih i debitnih kartica, pod uslovom da:

1) nalogodavac elektronskog transfera ima ugovor sa pružaocem usluge plaćanja i naplate na osnovu kojeg može izvršiti plaćanje robe i usluga;

2) prenosi novčanih sredstava budu obavljeni uz jedinstvenu identifikacionu oznaku na osnovu koje se može utvrditi identitet nalogodavca elektronskog transfera;

c) kada su i nalogodavac i korisnik elektronskog transfera pružaoci usluge plaćanja i naplate i djeluju u svoje ime i za svoj račun.

GLAVA III - OGRANIČENJA PRILIKOM POSLOVANJA SA KLIJENTIMA

Član 40

(Zabrana korišćenja skrivenih računa i poslovanja sa fiktivnim bankama)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona ne smije klijentu otvoriti, izdavati ili za njih voditi anonimne račune, račune na očigledno fiktivna imena, anonimne štedne knjižice ili anonimne sefove ili druge proizvode i usluge koji omogućavaju, direktno ili indirektno, skrivanje klijentovog identiteta.

(2) Obveznik iz člana 5. ovog zakona ne smije uspostaviti ili nastaviti korespondentni poslovni odnos sa bankom koja posluje ili može poslovati kao fiktivna banka ili druga finansijska institucija poznata po dopuštanju korišćenja računa fiktivnih banaka.

Član 41

(Ograničenja plaćanja gotovinom)

(1) Pravno i fizičko lice koje nije obveznik iz člana 5. ovog zakona, a koje obavlja registrovanu djelatnost prodaje robe, nepokretnosti ili vršenja usluga u BiH ne smije od klijenta ili trećeg lica primiti gotov novac za njihovo plaćanje ako prelazi iznos od 30.000 KM.

(2) Ograničenje plaćanja gotovinom navedeno u stavu (1) ovog člana primjenjuje se i kada se plaćanje obavlja u nekoliko povezanih transakcija gotovinom i njena ukupna vrijednost prelazi 30.000 KM.

(3) Lica iz stava (1) ovog člana, koja obavljaju djelatnost prodaje robe, nepokretnosti ili vršenja usluga, primiće plaćanje navedeno u st. (1) i (2) ovog člana od kupaca na svoj transakcijski račun.

(4) Lica iz stava (1) ovog člana postupaju u skladu sa st. (1) i (2) ovog člana i u slučajevima primanja i odobravanja pozajmica.

(5) Kada kupoprodajni ugovor o prometu nekretnina uključuje transakciju ili transakcije odnosno sredstva u novčanoj vrijednosti od 30.000 KM ili više ili ekvivalent vrijednosti u stranoj valuti, osim ako nije drugačije regulisano drugim zakonom, svaka transakcija mora biti obavljena putem bankovnog naloga za plaćanje ili bankovnog transfera.

(6) U slučaju kupoprodajnog ugovora iz stava (5) ovog člana banka može primijeniti pojednostavljene mjere identifikacije i praćenja iz člana 30. ovog zakona.

(7) Pravna lica i preduzetnici koji su registrovani za obavljanje djelatnosti trgovine plovilima, vozilima i letjelicama ne smiju od klijenta ili trećeg lica primiti gotov novac za njihovo plaćanje ako prelazi iznos od 30.000 KM.

(8) Savjet ministara BiH, na prijedlog Ministarstva bezbjednosti BiH, može s ciljem otklanjanja ili umanjivanja utvrđenih rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, osim ograničenja predviđenih ovim članom, uvesti dodatna ograničenja plaćanja gotovinom na identifikovanim tržištima, sektorima ili djelatnostima, a to ograničenje može obuhvatiti i obveznike iz člana 5. ovog zakona. Pri izradi prijedloga iz ovog stava Ministarstvo bezbjednosti BiH će konsultovati vlade FBiH, RS i BDBiH.

GLAVA IV - OBAVJEŠTAVANJE FOO-a O TRANSAKCIJAMA

Član 42

(Prijavljivanje sumnjivih transakcija)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da prijavi sumnju o svakom pokušaju ili obavljenoj sumnjivoj transakciji, sumnjivim sredstvima bez obzira na iznos transakcije i o svakom sumnjivom klijentu ili licu.

(2) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da FOO-u odmah i prije obavljanja transakcije iz stava (1) ovog člana dostavi podatke iz člana 61. stav (1) ovog zakona u svim slučajevima navedenim u stavu (1) ovog člana, te druge raspoložive informacije, podatke i dokumentaciju, na osnovu kojih obveznik zna, sumnja ili ima razloge za sumnju u skladu sa članom 46. ovog zakona, navodeći period u kojem se očekuje obavljanje transakcije. Obveznik će odmah odgovoriti na zahtjeve FOO-a za dodatnim informacijama u takvim slučajevima.

(3) U slučajevima iz stava (1) ovog člana, obveznik će se uzdržati od obavljanja transakcije prije izvršenja obaveze iz stava (2) ovog člana u skladu sa odredbama člana 66. st. (3) i (4) ovog zakona.

(4) Ako obveznik, zbog prirode transakcije odnosno sredstava ili zato što transakcija nije u cjelini izvršena ili iz drugih opravdanih razloga, ne može postupiti po odredbama iz st. (1), (2) i (3) ovog člana, dužan je da dostavi FOO-u informacije, podatke i dokumentaciju bez odlaganja, a najkasnije sljedećeg radnog dana nakon izvršenja transakcije, uz obrazloženje razloga zbog kojih nije postupio u skladu sa odredbama navedenih stavova.

Član 43

(Obavješćavanje o gotovinskim, povezanim gotovinskim i bezgotovinskim transakcijama)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da obavijesti FOO o:

a) gotovinskoj transakciji čija vrijednost iznosi ili prelazi sumu u iznosu ili protivvrijednosti od 30.000 KM;

b) povezanim gotovinskim transakcijama čija ukupna vrijednost iznosi ili prelazi sumu u iznosu ili protivvrijednosti od 30.000 KM;

c) svakoj transakciji u iznosu ili protivvrijednosti od 30.000 KM ili više sa fizičkim i pravnim licima koja se nalaze u zemljama sa lista zemalja iz člana 86. stav (1) tač. a) i b) ovog zakona;

d) svakoj transakciji u iznosu ili protivvrijednosti od 30.000 KM ili više sa fizičkim i pravnim licima koja imaju sjedište u zemljama koje se nalaze na listama zemalja iz člana 86. stav (1) tač. a) i b) ovog zakona.

(2) Obveznik je dužan da FOO-u dostavi podatke iz čl. 60. i 61. ovog zakona u svim slučajevima iz stava (1) odmah po obavljanju transakcije, a najkasnije tri dana nakon obavljanja transakcije u skladu sa članom 46. ovog zakona.

(3) Savjet ministara BiH može podzakonskim aktom propisati uslove pod kojima se od obveznika ne zahtijeva da FOO-u dostavi informacije o gotovinskim, povezanim gotovinskim i bezgotovinskim transakcijama određenog klijenta u iznosima istim ili većim od onih navedenih u stavu (1) ovog člana.

Član 44

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

Notari, advokati i advokatska društva dužni su da FOO-u u roku od osam dana od dana ovjere ili obrade, u skladu sa članom 46. ovog zakona, dostave informacije i podatke:

- a) za svaki sačinjeni kupoprodajni ugovor o prometu nekretnina u vrijednosti od 30.000 KM ili više;
- b) za svaki sačinjeni ugovor o pozajmici u vrijednosti od 30.000 KM ili više;
- c) za svaku ispravu sačinjenu s ciljem prenosa prava upravljanja i raspolaganja imovinom.

Član 45

(Izuzeci od obavještanja)

Na lica koja obavljaju advokatsku djelatnost ne primjenjuju se odredbe člana 42. ovog zakona kada zastupaju klijenate u sudskim, administrativnim i medijacijskim postupcima, kao i u postupcima utvrđivanja njihovog pravnog položaja.

Član 46

(Način obavještanja o transakcijama)

(1) Obveznici iz člana 5. ovog zakona dokumentaciju i obavještenja FOO-u dostavljaju posredstvom softvera iz člana 47. ovog zakona.

(2) Obveznici iz člana 5. ovog zakona, u izuzetnim slučajevima i ukoliko nemaju tehničke mogućnost za pristup softveru iz člana 47, dokumentaciju i obavještenja iz stava (1) ovog člana će odmah dostaviti posredstvom lica ovlašćenih za poslove poštanskog saobraćaja ili posredstvom kurira, elektronskom poštom, telefonom ili faksom.

(3) U slučaju kada se obavještenje iz stava (2) ovog člana dostavi telefonom, elektronskom poštom ili faksom, FOO mora biti naknadno obaviješten u skladu sa stavom (1) ili posredstvom lica ovlašćenih za poslove poštanskog saobraćaja ili posredstvom kurira, najkasnije sljedećeg radnog dana.

(4) Obveznici iz člana 5. ovog zakona će, prilikom postupanja po ovom zakonu, podatke o transakcijama koje obave njihovi klijenti dostaviti FOO-u u elektronskoj formi u skladu sa podzakonskim aktom koji donosi Savjet ministara BiH na prijedlog Ministarstva bezbjednosti, u saradnji sa nadležnim organom.

(5) Podzakonskim aktom iz stava (4) ovog člana propisaće se tačan sadržaj i raspored podataka koje obveznik dostavlja u skladu sa stavom (4) ovog člana.

Član 47

(Softver za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti - AMLS)

(1) AMLS, u skladu sa dostupnim rješenjima iz domena informatičkih rješenja, omogućava:

- a) sigurnu elektronsku prijavu transakcija od strane obveznika iz člana 5. ovog zakona;
- b) unošenje informacija, podataka i dokumentacije od strane FOO-a;

c) sigurnu elektronsku razmjenu informacija, podataka i dokumentacije između FOO-a i obveznika iz člana 5. ovog zakona;

d) sigurno čuvanje i zaštitu informacija, podataka i dokumentacije dostavljenih od obveznika iz člana 5. ovog zakona i unesenih od strane FOO-a;

e) siguran elektronski pristup bazama informacija i podataka drugih organa kao i drugim bazama, evidencijama i alatima kojim se omogućiti pristup;

f) analitičku obradu podataka pohranjenih u AMLS-u uz upoređivanje sa podacima iz baza iz tačke e) ovog stava.

(2) U slučajevima iz člana 46. stav (2) ovog zakona, podatke iz obavještenja dostavljeni FOO-u samo u pisanoj formi unose se u AMLS od strane službenika FOO-a.

(3) FOO i obveznici iz člana 5. ovog zakona dužni su da se u primjeni ovog zakona, u odnosu na podatke iz AMLS-a, pridržavaju propisa iz oblasti zaštite tajnih i ličnih podataka.

GLAVA V - OVLAŠĆENA LICA

Član 48

(Ovlašćena lica)

(1) S ciljem dostavljanja informacija FOO-u, te za izvršenje ostalih dužnosti u skladu s odredbama ovog zakona, obveznik iz člana 5. ovog zakona imenuje ovlašćeno lice i jednog ili više zamjenika ovlašćenog lica (u daljem tekstu: ovlašćena lica).

(2) Obveznik iz člana 5. ovog zakona, kada je to primjereno veličini i prirodi posla obveznika, dužan je da za ovlašćeno lice obezbijedi rukovodeće radno mjesto po sistematizaciji radnih mjesta sa svim pravima i naknadama tog nivoa organizacione strukture, koje ima direktnu i neposrednu vezu sa upravom i nadzornim odborom obveznika, a koje omogućava brzo, kvalitetno i blagovremeno izvršavanje zadataka propisanih ovim zakonom i odredbama koje iz njega proizlaze.

(3) Ovlašćeno lice samostalno izvršava zadatke iz svoje nadležnosti.

(4) Za obveznike iz člana 5. ovog zakona koji imaju četiri ili manje zaposlenih, ukoliko nije imenovano, ovlašćenim licem smatra se zakonski zastupnik ili drugo lice koje vodi poslove obveznika, odnosno odgovorno lice obveznika prema zakonskim propisima.

(5) Obveznik iz člana 5. ovog zakona FOO-u dostavlja podatke o ličnom imenu i nazivu radnog mjesta ovlašćenog lica i njegovog zamjenika, kao i podatke o ličnom imenu i nazivu radnog mjesta člana najvišeg rukovodstva odgovornog za primjenu ovog zakona, kao i svaku promjenu tih podataka najkasnije u roku od osam dana od dana imenovanja.

(6) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da obezbijedi prisustvo ovlašćenog lica prilikom obavljanja neposrednog nadzora i osigura da ovlašćeno lice direktno komunicira sa predstavnicima nadzornih organa i pruži im svu neophodnu pomoć za nesmetano vršenje neposrednog nadzora.

Član 49

(Uslovi za ovlašćena lica)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona obezbijediće da posao ovlašćenog lica povjeri isključivo licu koje treba da ispunjava sljedeće uslove:

a) da ima odgovarajuće profesionalne kvalifikacije za zadatke sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, iskustvo potrebno za obavljanje funkcije ovlašćenog lica;

b) da nije bilo osuđivano pravosnažnom presudom niti da se protiv njega vodi krivični postupak;

c) da dobro poznaje prirodu poslovnih aktivnosti obveznika na poljima izloženim riziku pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

(2) Odredbe stava (1) tačka b) ovog člana ne odnose se na krivična djela iz oblasti bezbjednosti saobraćaja.

(3) Zamjenik ovlašćenog lica mora da ispunjava iste uslove kao i lice iz stava (1) ovog člana.

Član 50

(Zadaci ovlašćenih lica)

(1) Ovlašćeno lice navedeno članu 48. ovog zakona izvršava sljedeće zadatke:

a) obezbjeđuje i unapređuje uspostavljanje, funkcionisanje i razvoj efikasnih sistema, politika i procedura za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti kod obveznika;

b) obezbjeđuje i prati usklađenost djelovanja obveznika s odredbama ovog zakona;

c) obezbjeđuje ispravno i blagovremeno izvještavanje FOO-a, u skladu s ovim zakonom;

d) učestvuje u definisanju i izmjenama operativnih procedura i u pripremama internih odredaba koje se tiču sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;

e) učestvuje u izradi smjernica za sprovođenje kontrole povezane s otkrivanjem i sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;

f) prati i koordinira aktivnosti obveznika u oblasti otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;

g) učestvuje u uspostavljanju i razvoju informatičke podrške u vezi s aktivnostima koje se odnose na otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti obveznika;

h) sačinjava prijedloge za najviše rukovodstvo ili druga administrativna tijela obveznika s ciljem unapređenja sistema za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti obveznika;

i) učestvuje u pripremi profesionalne edukacije i programa obuke za zaposlene u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

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

Član 51

(Obaveze obveznika)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da ovlašćenom licu obezbijedi:

a) neograničen pristup podacima, informacijama i dokumentaciji koja je neophodna za obavljanje njegovih poslova, pri čemu zaposleni u drugim organizacionim jednicama obveznika ne smiju biti upoznati sa predmetom i razlogom pristupa podacima, informacijama i dokumentaciji;

b) odgovarajuće kadrovske, materijalne, informaciono-tehničke i druge uslove za rad;

c) odgovarajuće prostorne i tehničke mogućnosti koje obezbjeđuju odgovarajući stepen zaštite povjerljivih podataka kojima raspolaže ovlašćeno lice;

d) kontinuirano stručno osposobljavanje;

e) zamjenu za vrijeme njegovog odsustva;

f) zaštitu u smislu zabrane odavanja podataka o njemu neovlašćenim licima, kao i zaštitu od drugih postupaka koji mogu uticati na nesmetano obavljanje njegovih dužnosti.

(2) Unutrašnje organizacione jedinice, uključujući najviše rukovodstvo u obvezniku, dužne su ovlašćenom licu obezbijediti pomoć i podršku pri obavljanju poslova, kao i redovno ga obavještavati o činjenicama koje su ili koje bi mogle biti povezane s pranjem novca ili finansiranjem terorističkih aktivnosti. Obveznik je dužan da propiše način saradnje između ovlašćenog lica i ostalih organizacionih jedinica.

Član 52

(Obaveza sprovođenja radnji i mjera u poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u većinskom vlasništvu obveznika)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da obezbijedi da se radnje i mjere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, jednake onima propisanim ovim zakonom, u istom obimu sprovede i u njegovim poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravnog lica u njegovom većinskom vlasništvu, bez obzira na to da li je njihovo mjesto poslovanja u BiH ili u stranoj državi.

(2) Obveznik iz člana 5. ovog zakona koji je član finansijske grupe primjenjuje program i procedure protiv pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koji važe za cijelu grupu, uključujući i adekvatne zaštitne mjere u pogledu povjerljivosti i korišćenja razmijenjenih informacija, uključujući politike zaštite podataka te zaštitne mjere za sprečavanje dojavljivanja, ako nisu u suprotnosti sa propisima u BiH.

(3) Obveznik iz člana 5. ovog zakona koji je član finansijske grupe čije najviše matično društvo ima sjedište u inostranstvu može primjenjivati program ove grupe samo ako se tim programom obezbjeđuje ispunjenje svih njegovih obaveza u skladu sa ovim zakonom, drugim propisima i međunarodnim standardima u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i ako taj program nije suprotan propisima u BiH.

(4) Obveznik iz člana 5. ovog zakona koji je član finansijske grupe može sa drugim članovima te grupe razmjenjivati podatke i informacije o klijentu, računu i transakciji kada je to neophodno u svrhu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, osim ako FOO i/ili nadležni nadzorni organ naloži drugačije.

(5) Podaci i informacije iz stava (4) ovog člana odnose se i na informacije, podatke i analize o transakcijama ili aktivnostima koje izgledaju neuobičajeno, prijave sumnjivih transakcija, informacije i podatke koji su osnov za prijavu sumnjivih transakcija i informacije o tome da li je ta transakcija već prijavljena nadležnom organu kao sumnjiva.

(6) Ako se poslovna jedinica ili podređeno društvo pravnog lica nalazi u državi koja ne primjenjuje međunarodne standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da obezbijedi pojačanu kontrolu sprovođenja radnji i mjera iz stava (1) ovog člana.

(7) Ako odgovarajuće mjere navedene u stavu (6) ovog člana nisu dovoljne, u naročito opravdanim slučajevima, nadzorni organi i FOO odlučuju o primjeni posebnih mjera nadzora.

(8) Ako propisima strane države nije dozvoljeno sprovođenje radnji i mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti u obimu propisanom ovim zakonom, obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da o tome odmah obavijesti FOO i nadzorni organ, radi donošenja odgovarajućih mjera za otklanjanja rizika od pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti.

(9) Odgovarajuće mjere iz stava (8) ovog člana uključuju i mjere kojim se obvezniku iz člana 5. ovog zakona nalaže da obezbijedi dodatne kontrole poslovnih jedinica i podređenih društava u većinskom vlasništvu tog obveznika koje posluju u inostranstvu, kao i djelimičan ili potpun prestanak aktivnosti preko te poslovne jedinice ili podređenog društva.

(10) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da svoje poslovne jedinice ili podređena društva pravnog lica u većinskom vlasništvu u stranoj državi blagovremeno i redovno upoznaje sa postupcima koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, a naročito u dijelu koji se odnosi na radnje i mjere poznavanja i praćenja klijenta, dostavljanja podataka FOO, vođenja evidencija, unutrašnje kontrole i drugih okolnosti povezanih sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti.

(11) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da internim aktima propiše način vršenja kontrole primjene procedura za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u svojim poslovnim jedinicama i podređenim društvima u većinskom vlasništvu tog obveznika, te da vodi evidenciju o razmijenjenim podacima.

(12) Odredbe ovog člana shodno se primjenjuju i na obveznika iz člana 5. ovog zakona koji je član nefinansijske grupe u smislu zakona kojim se uređuje djelatnost tog obveznika.

(Integritet)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona utvrdiće postupak kojim se, prilikom zasnivanja radnog odnosa na radnom mjestu na kojem se primjenjuju odredbe ovog zakona i propisa donesenih na osnovu ovog zakona, utvrđuje da kandidat za to radno mjesto nije bio osuđivan pravosnažnom presudom niti da se protiv njega vodi krivični postupak, s izuzetkom za krivična djela iz oblasti bezbjednosti saobraćaja.

(2) Kandidat ne može zasnovati radni odnos kod obveznika iz člana 5. ovog zakona ako ne ispunjava uslove iz stava (1) ovog člana.

Član 54

(Stručno osposobljavanje)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da obezbijedi kontinuirano godišnje stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje koje obuhvata sve zaposlene na radnim mjestima relevantnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i to treba da bude prilagođeno realnim potrebama njegovih organizacionih dijelova, funkcija i/ili zaposlenika.

(2) Stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje odnosi se na upoznavanje s odredbama zakona i propisa donesenih na osnovu njega i internih akata, sa stručnom literaturom o sprečavanju i otkrivanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, sa listom indikatora za prepoznavanje sumnjivih aktivnosti klijenata i sumnjivih transakcija odnosno sredstava, uključujući relevantne zahtjeve za zaštitu podataka.

(3) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da izradi plan godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih u pogledu sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti najkasnije do kraja marta za tekuću godinu.

GLAVA VI - UPRAVLJANJE RIZIKOM OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI

Član 55

(Unutrašnja kontrola, unutrašnja i spoljna revizija)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da, u okviru redovnih aktivnosti koje preduzima radi efikasnog upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje, uspostavi unutrašnju kontrolu obavljanja poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje primjerenu veličini i prirodi posla obveznika.

(2) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da, najmanje jedanput godišnje, obezbijedi nezavisnu internu i spoljnu reviziju procjene adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje, koja može biti sastavni dio propisane spoljne revizije, kada obveznik ili nadzorni organ obveznika procijeni da je, imajući u vidu veličinu i prirodu posla, potrebno da postoji nezavisna unutrašnja i spoljna revizija iz ovog stava, a obavezno kada zakon ili podzakonski akti kojima se uređuje djelatnost obveznika propisuju obavezu postojanja unutrašnje i spoljne revizije.

(3) Predmet aktivnosti nezavisne unutrašnje i spoljne revizije uključuje procjenu adekvatnosti politika i procedura obveznika i procjenu usklađenosti poslovanja obveznika sa odredbama ovog zakona i propisima za sprovođenje.

(4) Spoljnu reviziju iz stava (2) vrše društva za reviziju koja se osnivaju u skladu sa zakonima kojima se uređuje oblast računovodstva i revizije u BiH.

(5) Obaveze iz stava (2) ovog člana ne odnose se na obveznike sa četiri i manje zaposlenih, ako obveznik nije finansijska institucija.

Član 56

(Politike, procedure i kontrolni postupci)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da donese pisane politike, procedure i kontrolne postupke za smanjivanje i efikasno upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti utvrđenog analizom rizika iz člana 10. stav (1) ovog zakona, uzimajući u obzir pravilnike i odluke, odnosno smjernice nadležnog nadzornog organa i procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje u BiH iz člana 6. stav (3) ovog zakona.

(2) Politike, procedure i kontrolni postupci iz stava (1) ovog člana moraju biti srazmjerni veličini obveznika, vrsti, obimu i složenosti poslova koje obavlja obveznik.

(3) Politike, procedure i kontrolni postupci iz stava (1) ovog člana uključuju:

a) ciljeve, obim i način rada sistema sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje kod obveznika;

b) organizacionu strukturu obveznika;

c) položaj ovlašćenog lica i njegovog zamjenika u organizacionoj strukturi;

d) ovlašćenja i odgovornosti ovlašćenog lica i njegovog zamjenika;

e) ovlašćenja i odgovornosti svih zaposlenika obveznika koji učestvuju u sprovođenju ovog zakona i na osnovu njega donesenih podzakonskih akata;

f) mjere identifikacije i praćenja klijenta;

g) modele upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje;

h) načine i modele upravljanja usklađenošću poslovanja obveznika sa odredbama ovog zakona i podzakonskih akata donesenih na osnovu njega;

i) uspostavljanje odgovarajućih linija izvještavanja unutar obveznika radi osiguranja blagovremenog i odgovarajućeg izvještavanja;

j) čuvanje podataka, način vođenja i sadržaj evidencija podataka;

k) stručno osposobljavanje i obuku zaposlenika obveznika;

l) nezavisnu reviziju sistema sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje kada je to primjereno veličini i prirodi posla obveznika;

m) provjeru zaposlenika obveznika, ako je primjereno s obzirom na veličinu obveznika, te vrstu, obim i složenost poslovanja obveznika.

(4) Najviše rukovodstvo obveznika iz člana 5. ovog zakona dužno je da donese politike, procedure i kontrolne postupke iz stava (1) ovog člana radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje, redovno prati i preispituje njihovu primjerenost i djelotvornost i, ako je potrebno, pojača mjere preduzete od obveznika.

(5) Obveznici iz člana 5. ovog zakona dužni su da na zahtjev nadzornih organa omoguće nesmetan uvid u sve podatke, informacije ili dokumentaciju tokom vršenja nadzora, te na način i u rokovima koje odredi nadzorni organ dostave traženu dokumentaciju, izvještaje i informacije o svim pitanjima i okolnostima bitnim za obavljanje nadzora ili za praćenje usklađenosti obveznika s odredbama ovog zakona i podzakonskih akata donesenih na osnovu njega.

Član 57

(Lista indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija)

(1) Obveznici iz člana 5. ovog zakona, u skladu sa smjernicama FOO-a i nadležnih nadzornih organa, sačinjavaju listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija odnosno sredstava i klijenata u vezi s kojima postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti i finansiranje širenja oružja za masovno uništenje i dopunjavaju je na osnovu informacija koje su im dostupne o novim trendovima i tipologijama pranja novca i finansiranja terorizma. U slučaju izmijenjenih okolnosti u poslovanju obveznika, ako su one važne za primjenu ovog zakona, obveznik je dužan da sačini dopunu liste indikatora.

(2) Udruženja, komore i drugi vidovi strukovnih udruživanja koji okupljaju obveznike iz člana 5. ovog zakona dužni su da aktivno učestvuju u izradi liste indikatora iz stava (1) ovog člana.

(3) Listu indikatora i dopune liste iz stava (1) ovog člana obveznik je dužan da dostavi FOO-u i nadzornom organu u roku od 30 dana od dana sačinjavanja.

(4) Obveznici iz člana 5. ovog zakona dužni su da se pridržavaju liste indikatora iz stava (1) ovog člana prilikom preduzimanja poslova na sprečavanju, istraživanju i otkrivanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje u skladu s odredbama ovog zakona, ali se pri tome neće ograničiti samo na listu indikatora iz stava (1).

(5) Savjet ministara BiH, na prijedlog Ministarstva bezbjednosti BiH, donosi podzakonski akt kojim se uspostavlja lista indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija odnosno sredstava i klijenata u vezi s kojima postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti, koja će obavezno predstavljati dio liste indikatora iz stava (1) ovog člana.

(6) Podzakonskim aktom iz stava (5) ovog člana utvrđuju se način i parametri za formiranje, ažuriranje i objavljivanje liste indikatora iz stava (1) ovog člana.

Član 58

(Interni prijavljivanje kršenja odredaba ovog zakona unutar obveznika)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da definiše postupak nezavisnog i anonimnog prijavljivanja kršenja odredaba ovog zakona i na osnovu njega donesenih podzakonskih akata unutar obveznika.

(2) Postupak iz stava (1) ovog člana sadrži jasno definisane aktivnosti za zaprimanje i obradu prijava koji moraju biti srazmjerni prirodi i veličini obveznika.

(3) Uspostavljenim postupkom iz stava (1) ovog člana obveznik obezbjeđuje pravnu zaštitu od izloženosti prijetnjama, odmazdi ili zastrašivanju, te posebno od izloženosti nepovoljnim ili diskriminatornim postupcima na radnom mjestu za zaposlenike i predstavnike obveznika koji u dobroj vjeri prijave sumnju na kršenja odredaba ovog zakona i podzakonskih akata donesenih na osnovu njega.

(4) Obveznik iz člana 5. ovog zakona će, definisanim postupcima iz stava (2) ovog člana, u skladu sa ovim zakonom odrediti i pravila koja će djelovati odvrćajuće na lažno prijavljivanje kršenja odredaba ovog zakona te odrediti i način postupanja u slučaju učestalih lažnih prijavljivanja.

GLAVA VII - EVIDENCIJA

Član 59

(Obaveza vođenja evidencije)

(1) Obveznici iz člana 5. zakona vode i čuvaju:

a) prateću dokumentaciju i evidencije o transakcijama, što obuhvata originalne dokumente ili kopije dokumenata kao i druge oblike koji su prihvatljivi u sudskim postupcima, koji su potrebni za utvrđivanje transakcija u periodu od deset godina nakon završetka poslovnog odnosa sa svojim klijentom ili nakon dana povremene transakcije;

b) sve evidencije u vezi sa primjenom mjera identifikacije i praćenja klijenta, dokumentacijom o računima, poslovnom korespondencijom i rezultatima svih izvršenih analiza, u periodu od najmanje deset godina nakon raskida poslovnog odnosa ili nakon datuma povremene transakcije;

c) prijave i obavještenja dostavljena FOO-u u skladu sa čl. 42, 43. i 44. ovog zakona.

(2) Evidencija o transakcijama mora biti dovoljna da omogući rekonstrukciju pojedinačnih transakcija kako bi se, ukoliko to bude potrebno, mogli obezbijediti dokazi za vođenje krivičnog postupka.

Član 60

(Vrste evidencija koje vodi obveznik)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da vodi sljedeće evidencije:

- a) evidenciju podataka o pristupu javnim registrima iz člana 11. stav (1) tačka a) i stalnog praćenja poslovnog odnosa iz člana 11. stav (1) tačka d) ovog zakona;
- b) evidenciju podataka o klijentima, poslovnim odnosima i transakcijama iz člana 12. ovog zakona;
- c) evidenciju o preduzetim mjerama i o eventualnim teškoćama s kojima se susreo tokom procesa provjere iz člana 18. ovog zakona;
- d) evidenciju o neobičnim transakcijama i rezultatima analize tih transakcija u skladu sa članom 33. ovog zakona;
- e) evidenciju dostavljenih podataka FOO-u o sumnjivim transakcijama iz člana 42. ovog zakona;
- f) evidenciju dostavljenih podataka FOO-u o gotovinskim transakcijama, povezanim gotovinskim transakcijama i transakcijama sa fizičkim i pravnim licima koja se nalaze u ili imaju sjedište u zemljama koje se nalaze na listama zemalja iz člana 86. stava (1) tač. a) i b) i 43. ovog zakona;
- g) evidenciju dostavljenih podataka FOO-u o zaključenim ugovorima o prometu nekretnina, o ugovorima o pozajmicama i o ispravama sačinjenim s ciljem prenosa prava upravljanja i raspolaganja imovinom iz člana 44. ovog zakona;
- h) evidenciju o otkrivanju podataka primaocima unutar grupe u skladu sa članom 52. stav (11) ovog zakona;
- i) evidenciju o razmijenjenim podacima u vezi sa postupanjem iz člana 88. stav (2) ovog zakona;
- j) evidenciju naloga koje je FOO izdao obvezniku za privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjive transakcije iz člana 66. ovog zakona;
- k) evidenciju naloga koje je FOO izdao obvezniku za stalno praćenje finansijskog poslovanja klijenta iz člana 68. stav (1) ovog zakona.

(2) Obveznik iz člana 5. ovog zakona može evidencije iz stava (1) ovog člana voditi na papiru ili u elektronskoj formi.

Član 61

(Sadržaj evidencija)

(1) Evidencija o sprovedenoj proceduri identifikacije i praćenja klijenata i transakcijama iz člana 11. stav (1) ovog zakona sadrži najmanje sljedeće informacije:

- a) naziv, sjedište i matični broj pravnog lica koje ima poslovni odnos ili obavlja transakciju, odnosno pravnog lica u čije se ime uspostavlja stalni poslovni odnos ili obavlja transakcija;

b) ime, prezime, adresu prebivališta, datum i mjesto rođenja, te jedinstveni matični broj zaposlenog ili ovlaštenog lica koje uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju za pravno lice, kao i naziv organa koji je izdao važeći identifikacioni dokument;

c) ime, prezime, adresu prebivališta, datum i mjesto rođenja, te jedinstveni matični broj fizičkog lica koje uspostavlja poslovni odnos, ulazi u prostorije kazina, kockarnice ili organizatora igara na sreću ili koje obavi transakciju, pristupa sefu, odnosno fizičkog lica za koju se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija, te broj i naziv organa koji je izdao važeći identifikacioni dokument;

d) razloge za uspostavljanje poslovnog odnosa ili obavljanje transakcije, te informacije o djelatnosti klijenta;

e) datum uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije;

f) vrijeme obavljanja transakcije;

g) iznos transakcije odnosno sredstava i valuta u kojoj se ona obavlja;

h) svrhu transakcije odnosno sredstava kada je to primjenjivo, kao i ime, prezime i stalno prebivalište, odnosno naziv i sjedište pravnog lica kojem je namijenjena transakcija odnosno sredstva;

i) način obavljanja transakcije;

j) ime i prezime, odnosno naziv i sjedište nalogodavca za doznake iz inostranstva;

k) podatke o porijeklu novca ili imovine koja je predmet transakcije;

l) razloge zbog kojih je neka transakcija odnosno sredstva, klijent ili lice sumnjivo;

m) ime, prezime, adresu prebivališta, te datum i mjesto rođenja svakog fizičkog lica koje direktno ili indirektno posjeduje najmanje 25% poslovnog udjela, dionica, odnosno drugih prava na osnovu kojih ima udio u upravljanju pravnim licem, odnosno njegovim sredstvima.

(2) Obveznici iz člana 5. ovog zakona za svoje potrebe ostavljaju kopije dokumenata na osnovu kojih je obavljena identifikacija klijenata, na kojima će konstatovati da je ostvaren uvid u original isprave.

(3) Evidencija, te informacija iz člana 82. ovoga zakona o fizičkom prenosu gotovine preko državne granice obuhvata podatke o:

a) nosiocu, uključujući puno ime i prezime, podatke za kontakt, prebivalište, datum i mjesto rođenja, jedinstveni matični broj ili drugi identifikacioni broj, državljanstvo, te broj putne ili lične isprave;

b) vlasniku gotovine, uključujući puno ime, prebivalište, jedinstveni matični broj, državljanstvo, te broj putne isprave ako je vlasnik fizičko lice, odnosno puni naziv, sjedište, identifikacioni broj ako je vlasnik pravno lice;

c) kad je primjenjivo, predviđenom primaocu gotovine, uključujući puno ime, prebivalište, jedinstveni matični broj, državljanstvo te ako je predviđeni primalac fizičko lice, odnosno puni naziv, uključujući sjedište, identifikacioni broj ako je predviđeni primalac pravno lice;

- d) vrsti i iznosu ili vrijednosti gotovine;
- e) ekonomskom porijeklu gotovine;
- f) namjeni gotovine;
- g) smjeru putovanja;
- h) prevoznom sredstvu;
- i) datumu, vremenu i mjestu prelaska državne granice;
- j) podatke o tome da li je transakcija odnosno da li su sredstva bila prijavljena Upravi za indirektno oporezivanje BiH (u daljem tekstu: UIO);
- k) podatke o podnosiocu prijave, pošiljaocu i primaocu gotovine prilikom prenosa gotovine bez pratnje.

(4) Za životno osiguranje ili druge poslove osiguranja povezane s ulaganjima, obveznici su, osim evidencije i podataka o mjerama identifikacije i praćenja klijenta koji su potrebni za klijenta i stvarnog vlasnika, dužni da vode evidenciju i podatke o korisniku životnog osiguranja i drugih polisa osiguranja povezanih s ulaganjima, čim korisnik bude identifikovan, u skladu sa stavom (1) ovog člana:

- a) za korisnika koji je identifikovan kao posebno imenovano fizičko ili pravno lice ili pravni aranžman - uzimanjem imena lica;
- b) za korisnika koji je određen putem karakteristika, kategorije, ili drugim sredstvima - pribavljanjem dovoljno informacija o korisniku kako bi finansijska institucija bila sigurna da će moći utvrditi identitet korisnika u trenutku isplate.

(5) Za bankovne transfere i prenose novca obveznici su dužni da čuvaju sve podatke o nalogodavcu i korisniku prikupljene na osnovu člana 37. u skladu sa stavom (1) ovog člana.

(6) Obveznici iz člana 5. ovog zakona dužni su da obezbijede da sve informacije o identifikaciji i praćenju klijenta i evidencije transakcija budu brzo dostupne ovlašćenim nadležnim organima uz odgovarajuće ovlašćenje.

(7) Svi podaci, informacije i dokumentacija iz evidencija iz ovog člana dostavljaju se FOO-u bez ikakve naknade.

GLAVA VIII - ZADACI I NADLEŽNOSTI FOO-a

Odjeljak A. Postupanje FOO-a

Član 62

(Opšte odredbe o FOO-u)

(1) Poslove koji se odnose na sprečavanje, analiziranje, istraživanje i otkrivanje i borbu protiv pranja novca, povezanih predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorističkih aktivnosti, promovisanje saradnje

između nadležnih organa BiH, FBiH, RS-a i BDBiH u oblasti sprečavanja pranja novca, povezanih predikatnih krivičnih djela, finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje, kao i na promovisanje saradnje i razmjene informacija s nadležnim organima drugih država i međunarodnih organizacija zaduženih za sprečavanje pranja novca, povezanih predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorističkih aktivnosti, u skladu s odredbama Zakona o Državnoj agenciji za istrage i zaštitu ("Službeni glasnik BiH", br. 27/04, 63/04, 35/05, 49/09 i 40/12), ovog i drugih zakona, obavlja FOO.

(2) FOO je centralna finansijsko-obavještajna jedinica koja prima, sakuplja, evidentira, analizira, istražuje i prosljeđuje rezultate analiza i/ili istraga, podatke, informacije i dokumentaciju vezane za pranje novca, povezana predikatna krivična djela i finansiranje terorističkih aktivnosti i koja je, u skladu s odredbama Zakona o Državnoj agenciji za istrage i zaštitu, uspostavljena kao osnovna organizaciona jedinica u sastavu Državne agencije za istrage i zaštitu.

(3) FOO, u skladu sa stavom (1) ovog člana, samostalno i operativno nezavisno obavlja poslove propisane ovim zakonom u okviru čega:

a) slobodno ispunjava svoje funkcije, uključujući samostalno odlučivanje u vezi sa primanjem, sakupljanjem, evidentiranjem, analiziranjem i prosljeđivanjem rezultata svojih analiza, istraga i specifičnih informacija, podataka i dokumentacije nadležnim organima u BiH i nadležnim organima drugih država i međunarodnih organizacija zaduženim za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;

b) ima odvojene ključne funkcije od funkcija koje obavljaju druge organizacione jedinice Državne agencije za istrage i zaštitu, uključujući i ograničavanje pristupa podacima i informacijama smještenim u AMLS-u;

c) za obavljanje poslova propisanih ovim zakonom FOO-u u okviru Državne agencije za istrage i zaštitu obezbjeđuju se odgovarajući kadrovski kapaciteti, informatička i tehnička opremljenost;

d) kada je potrebno, FOO-u za obavljanje poslova propisanih ovim zakonom podršku pružaju druge organizacione jedinice Državne agencije za istrage i zaštitu;

e) obavlja poslove propisane ovim zakonom bez neprimjerenog političkog uticaja ili uticaja privatnog sektora ili ometanja od istih.

Član 63

(Analitička funkcija FOO-a)

U okviru analitičke funkcije, FOO koristi podatke, informacije i dokumentaciju primljenu i prikupljenu u skladu sa ovim zakonom za:

a) obavljanje operativne analize koja je usmjerena na individualne slučajeve i posebne ciljeve, konkretne aktivnosti ili transakcije, ili na odgovarajuće odabrane informacije zavisno od vrste i obima primljene prijave i očekivane upotrebe informacija nakon distribucije radi utvrđivanja veza sa pranjem novca, povezanim predikatnim krivičnim djelima i finansiranjem terorističkih aktivnosti;

b) obavljanje strateških analiza usmjerenih na određivanje tipologija, pojava oblika, trendova i ustaljenih načina u pogledu pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Član 64

(Zahtjevi obveznicima za dostavljanje podataka)

(1) Ako FOO u toku postupanja iz svoje nadležnosti, uključujući postupanje po zahtjevima organa iz čl. 71, 76. i 77. ovog zakona, sumnja u pranje novca, povezana predikatna krivična djela ili finansiranje terorističkih aktivnosti, može od obveznika iz člana 5. ovog zakona u pisanoj formi zahtijevati informacije navedene u čl. 59, 60. i 61. ovog zakona, informacije o vlasništvu i o transakcijama tog lica, kao i ostale informacije, podatke i dokumentaciju potrebnu za obavljanje poslova FOO-a u skladu s odredbama ovog zakona. U hitnim slučajevima, FOO može zahtijevati informacije, podatke i dokumentaciju usmeno i može izvršiti pregled dokumentacije u prostorijama obveznika, s tim da je obavezan da podnese pisani zahtjev obvezniku najkasnije sljedećeg radnog dana.

(2) FOO može od obveznika iz člana 5. ovog zakona zahtijevati dostavljanje informacija navedenih u čl. 59, 60. i 61. ovog zakona, informacija o vlasništvu i o transakcijama kao i drugih potrebnih informacija, podataka i dokumentacije za potrebe izvršavanja svojih dužnosti u oblasti pranja novca, predikatnih krivičnih djela te finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i u slučajevima sumnje da je prekršena neka odredba ovog zakona.

(3) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da bez odgađanja FOO-u dostavi informacije, podatke i dokumentaciju iz st. (1) i (2) ovog člana na način i u formatu propisanom u članu 46. st. (1) i (2), a najkasnije u roku od osam radnih dana od dana prijema zahtjeva.

(4) Ako se radi o obimnoj dokumentaciji ili drugim opravdanim razlozima, FOO može:

- a) na pisani zahtjev obveznika, pisanim obavještenjem produžiti rok iz stava (3) ovog člana;
- b) izvršiti direktan uvid, pregled i pribavljanje podataka, informacija i dokumentacije u prostorijama obveznika u skladu sa članom 65. ovog zakona.

Član 65

(Pregled dokumentacije kod obveznika)

(1) Prilikom direktnog uvida i pregleda podataka, informacija i dokumentacije u skladu sa članom 65. stav (4) ovog zakona, službenici FOO-a u prostorijama obveznika iz člana 5. ovog zakona mogu:

- a) pregledati izvorne podatke, informacije i dokumentaciju u bilo kojoj formi;
- b) zatražiti ispis podataka, informacija i dokumentacije pohranjenih u kompjuterskom sistemu i kopije originalnih dokumenata ovjerene pečatom obveznika;
- c) zatražiti i druge informacije od zaposlenika obveznika koji imaju saznanja važna za obavljanje poslova iz ovog zakona.

(2) Obveznici iz člana 5. ovoga zakona dužni su da službenicima FOO-a omoguće direktan uvid i pregled podataka, informacija i dokumentacije iz stava (1) ovog člana u sjedištu obveznika i na ostalim mjestima u kojima obveznik ili drugo lice po njegovom ovlaštenju obavlja djelatnosti i poslove.

Član 66

(Privremena obustava transakcija i privremena obustava pristupanja sefu)

(1) Ako FOO u toku postupanja iz svoje nadležnosti, uključujući postupanje po zahtjevima organa iz člana čl. 71, 76. i 77. ovog zakona, sumnja u pranje novca, predikatno krivično djelo ili finansiranje terorističkih aktivnosti, može izdati pisani nalog za privremenu obustavu transakcije ili transakcija, uključujući i privremenu obustavu pristupa sefu koji klijent koristi kod obveznika.

(2) Privremena obustava transakcije, uključujući i privremenu obustavu pristupa sefu, može trajati najviše pet radnih dana, a rok trajanja privremene obustave transakcije i zabrane pristupa sefu počinje teći od momenta izdavanja naloga kad obustavu zahtijeva FOO. FOO može dati dodatne instrukcije obvezniku u vezi s tom transakcijom, obustavom transakcije, obavljanjem transakcije, te komunikacijom s licem ili licima povezanim s transakcijom ili transakcijama.

(3) U slučaju izvještavanja o sumnjivoj transakciji iz člana 42. ovog zakona, prije izvršenja, FOO će se izjasniti o prijavljenoj sumnji najkasnije u roku od 24 sata od zaprimanja izvještaja o sumnjivoj transakciji, odnosno 48 sati u slučaju da je izvještaj o sumnjivoj transakciji dostavljen u dane vikenda.

(4) Obveznik će obustaviti izvršenje transakcije ili pristup sefu prije izjašnjenja FOO-a ili isteka roka iz stava (3) ovog člana.

(5) Nalog za privremenu obustavu transakcije ili transakcija, na način propisan u st. (1) i (2) ovog člana, FOO može izdati i nadležnom registru hartija od vrijednosti u BiH.

(6) Nalog za privremenu obustavu transakcije ili transakcija i privremenu obustavu pristupa sefu iz st. (1) i (5) ovog člana u hitnim slučajevima FOO može izdati usmeno, ali je dužan da najkasnije sljedećeg radnog dana dostavi i pismeni nalog obvezniku.

(7) Nalog o privremenoj obustavi transakcije ili transakcija sadrži:

- a) datum i vrijeme od kada počinje teći privremena obustava;
- b) broj računa;
- c) podatke o vlasniku računa;
- d) naziv obveznika;
- e) iznos novčane transakcije ili transakcija, odnosno sredstava koja se privremeno obustavljaju od izvršenja;
- f) druge podatke koji se odnose na obveznika i sumnjivu transakciju ili transakcije, odnosno sredstva.

(8) Nalog za privremenu obustavu pristupa sefu iz stava (1) ovog člana sadrži:

- a) datum i vrijeme od kada počinje teći privremena obustava;
- b) broj sefa;

c) podatke o vlasniku ili korisniku sefa;

d) naziv obveznika;

e) druge podatke koji se odnose na obveznika, i vlasnika ili korisnika sefa.

(9) Nakon isteka roka iz stava (2) ovog člana, transakcija ili pristup sefu može se privremeno obustaviti samo rješenjem nadležnog suda u skladu sa zakonima o krivičnom postupku u BiH.

(10) FOO će informisati organe iz čl. 71, 76. i 77. ovog zakona o izdatim pisanim nalogima ili o razlozima neprihvatanja zahtjeva za privremenu obustavu transakcije ili transakcija i privremenu obustavu pristupanja sefu.

(11) Ovlašćeno lice obveznika sastaviće zabilješku o zaprimanju usmenog naloga iz stava (6) ovog člana i pohraniti je u svoju evidenciju u skladu sa članom 92. ovog zakona.

Član 67

(Prestanak važenja naloga za privremenu obustavu transakcija i naloga za privremenu obustavu pristupanja sefu)

(1) Ako FOO, nakon izdavanja naloga za privremenu obustavu transakcije ili transakcija i naloga za privremenu obustavu pristupa sefu, prije isteka roka iz člana 66. stav (2) ovog zakona, utvrdi da više nema razloga za privremenu obustavu transakcije i privremenu obustavu pristupa sefu, o tome pisanim putem, bez odgađanja, obavještava obveznika koji onda odmah može obaviti transakciju i omogućiti pristup sefu.

(2) Obavještenje o nalogu iz stava (1) ovog člana FOO može izdati usmeno, ali ga je dužan pismeno dostaviti najkasnije sljedećeg radnog dana. Ovlašćeno lice obveznika sastaviće zabilješku o zaprimanju usmenog obavještenja i pohraniti je u svoju evidenciju u skladu sa članom 92. ovoga zakona.

(3) Ako FOO ne preduzme mjere iz stava (1) ovog člana, obveznik može odmah po isteku roka iz člana 66. stav (2) ovog zakona obaviti transakciju ili omogućiti pristup sefu.

(4) Prestanak važenja naloga za privremenu obustavu transakcija i privremenu obustavu pristupa sefu iz st. (1) i (2) ovog člana, kao i neizdavanje naloga za privremenu obustavu prijavljene sumnjive transakcije ne predstavlja nužnu negaciju sumnje na pranje novca, predikatno krivično djelo ili finansiranje terorističkih aktivnosti.

Član 68

(Nalog obvezniku za kontinuirano praćenje finansijskog poslovanja klijenta)

(1) FOO može pismeno naložiti obvezniku kontinuirano praćenje finansijskog poslovanja klijenta u vezi s kojim postoje razlozi za sumnju na pranje novca, povezana predikatna krivična djela ili finansiranje terorističkih aktivnosti ili drugog lica za koje je moguće osnovano zaključiti da je pomagalo ili učestvovalo u transakcijama ili poslovima lica u vezi s kojim sumnja postoji, te redovno obavješćavanje FOO-a o svim vrstama transakcija ili poslova koje kod obveznika izvrše ili imaju namjeru izvršiti navedena lica. FOO će u nalogu odrediti rokove u kojim će obveznici dostavljati tražene podatke.

(2) Ako zbog prirode ili načina finansijskoga poslovanja odnosno okolnosti koje prate finansijsko poslovanje nije moguće izdati pisani nalog obvezniku te u drugim hitnim slučajevima, FOO može usmeno naložiti obvezniku preduzimanje kontinuiranog praćenja finansijskog poslovanja klijenta iz stava (1), ali je dužan da najkasnije sljedećeg radnog dana dostavi pismeni nalog obvezniku.

(3) Ovlašćeno lice obveznika sastaviće zabilješku o zaprimanju usmenog naloga iz stava (1) ovog člana i pohraniti je u svoju evidenciju u skladu sa članom 92. ovog zakona.

(4) Ako FOO nije odredio rokove, obveznik će podatke iz stava (1) ovog člana dostaviti FOO-u prije obavljanja transakcije ili pristupa sefu. Ako zbog prirode transakcije, odnosno poslovnog odnosa ili iz drugih opravdanih razloga obveznik nije tako postupio, mora FOO-u dostaviti izvještaj u kojem će obavezno navesti razloge takvog postupanja.

(5) Sprovođenje mjera iz stava (1) ovog člana može trajati najduže tri mjeseca, a u opravdanim slučajevima trajanje mjera može se produžiti svaki put za još jedan mjesec, s tim što sprovođenje mjera ukupno može trajati najduže šest mjeseci.

Član 69

(Zahtijevanje i dostavljanje podataka od drugih organa)

(1) FOO će imati blagovremeni, direktni ili indirektni pristup finansijskim i administrativnim podacima kojima raspolažu organi svih nivoa vlasti u BiH, te ostali organi s javnim ovlaštenjima koji su im potrebni za uspješno obavljanje poslova u skladu s odredbama ovog zakona.

(2) Ako nije omogućen direktan pristup podacima iz stava (1) ovog člana, organi i institucije svih nivoa vlasti u BiH dužni su da FOO-u odmah dostave tražene podatke, informacije i dokumentaciju kojima trenutno raspolažu, a naknadno pribavljene podatke, informacije i dokumentaciju dužni su dostaviti bez odlaganja.

(3) U hitnim slučajevima, slučajevima obimne dokumentacije ili usljed drugih opravdanih razloga, FOO može provjeriti dokumentaciju ili prikupiti podatke u prostorijama organa i institucija s javnim ovlaštenjima navedenim u stavu (1) ovog člana.

(4) Organi i institucije iz stava (1) ovog člana će, ukoliko se radi o direktnom pristupu podacima, zaključiti sporazum sa FOO-om s ciljem preciziranja međusobnih prava i obaveza u sprovođenju stava (1) ovog člana.

(5) Organi i institucije navedeni u stava (1) ovog člana će bez naknade dostaviti FOO-u tražene informacije, podatke i dokumentaciju ili im omogućiti pristup.

Član 70

(Obavješćavanje nadležnih organa)

(1) Kada FOO utvrdi postojanje osnova sumnje da je počinjeno krivično djelo pranja novca, predikatno krivično djelo ili krivično djelo finansiranja terorističkih aktivnosti, po službenoj dužnosti dostaviće nadležnom tužilaštvu izvještaj o postojanju osnova sumnje o počinjenom krivičnom djelu i izvršiocima, s odgovarajućim podacima, informacijama i dokumentacijom.

(2) FOO će informisati nadležno tužilaštvo o privremenoj obustavi transakcije izvršene u skladu sa članom 66. ovog zakona za koju ocijeni da je potrebno produžiti rješenjem nadležnog suda, kao i o drugim saznanjima za koja je potrebna procjena tužilaštva.

(3) Ako FOO, u vezi sa podacima, informacijama i dokumentacijom koji se prikupe i analiziraju u skladu s ovim zakonom, smatra da mogu biti značajni nadležnim organima pri donošenju odluka iz njihove nadležnosti u vezi s istraživanjem krivičnih djela pranja novca, predikatnih krivičnih djela ili finansiranja terorističkih aktivnosti, o tome će ih u pisanoj formi obavijestiti radi preduzimanja mjera iz njihove nadležnosti i dostaviti im odgovarajuće podatke, informacije i dokumentaciju.

(4) Ako FOO prilikom postupanja u skladu sa ovim zakonom dođe do saznanja o ostalim krivičnim djelima propisanim krivičnim zakonima u BiH, o tome će obavijestiti nadležni organ.

(5) Prilikom dostavljanja obavještenja iz st. (1), (2), (3) i (4) ovog člana FOO će voditi računa o stvarnoj i mjesnoj nadležnosti nadležnog organa kojem se dostavlja obavještenje.

Član 71

(Postupanje po zahtjevima nadležnih organa)

(1) FOO će nadležnim organima u BiH, na obrazložen zahtjev, hitno dostaviti raspoložive podatke, informacije i dokumentaciju koji mogu biti od značaja tim organima pri donošenju odluka iz njihove nadležnosti u vezi sa istraživanjem krivičnih djela pranja novca, povezanih predikatnih krivičnih djela ili finansiranja terorističkih aktivnosti ukoliko su ispunjeni uslovi iz stava (3) ovog člana, a naknadno pribavljene podatke, informacije i dokumentaciju FOO će dostaviti bez odlaganja.

(2) FOO odlučuje o načinu postupanja, te obimu i vrsti provjera po zahtjevu iz stava (1) ovog člana.

(3) Obrazložen zahtjev nadležnog organa iz stava (1) ovog člana mora sadržavati: pravni osnov za podnošenje zahtjeva, osnovne generalijske podatke za fizičko ili pravno lice, odnosno naziv i sjedište pravnog lica, opis sumnje za krivično djelo pranja novca, povezano predikatno krivično djelo ili finansiranje terorističkih aktivnosti, te stepen hitnosti u postupanju FOO-a.

(4) FOO će odbiti zahtjev podnosioca iz stava (1) ovog člana ako zahtjev ne ispunjava uslove propisane u stavu (3) ovog člana, o čemu će pismeno obavijestiti podnosioca zahtjeva.

(5) Izuzetno od odredaba ovog člana, ako postoje objektivni razlozi za pretpostavljanje da bi otkrivanje takvih informacija imalo negativan učinak na tekuće istrage ili operativne analize iz člana 63. ili, u izuzetnim okolnostima, ako otkrivanje tih informacija očigledno ne bi bilo srazmjerno legitimnim interesima fizičkog ili pravnog lica ili bi bilo nebitno s obzirom na svrhe u koje je zatraženo, FOO nije dužan da odgovori na zahtjev iz stava (1), o čemu odluku donosi samostalno, te dokumentuje razloge nepostupanja.

Član 72

(Obaveze povezane sa prosljeđivanjem i korišćenjem podataka, informacija i dokumentacije)

(1) FOO može prilikom dostavljanja podataka, informacija i dokumentacije nadležnim organima u skladu sa čl. 70. i 71. ovog zakona zabraniti dalje prosljeđivanje tih podataka, informacija i dokumentacije drugom organu bez prethodne pisane saglasnosti FOO-a.

(2) Nadležni organi iz čl. 70. i 71. dužni su da obavijeste FOO o rezultatima do kojih su doveli podaci, informacije i dokumentacija koji su im prosljeđeni uključujući podatke o vrsti preduzetih mjera i radnji, protiv koga su preduzete, u vezi s kojim krivičnim djelima, iznos utvrđene štete i/ili koristi, izrečene mjere i druge relevantne informacije.

(3) FOO, u slučajevima iz čl. 70. i 71, ne otkriva podatke o obvezniku, niti o zaposlenom licu ili licima iz obveznika koja su učestvovala u prikupljanju i saopštavanju, odnosno prijavljivanju sumnjive transakcije u skladu sa članom 42. ovog zakona, osim ako je taj podatak potreban za utvrđivanje činjenica tokom krivičnog postupka za čije utvrđivanje ne postoje druge mogućnosti.

(4) Odluku o otkrivanju podataka iz stava (3) ovog člana donosi nadležni sud na prijedlog nadležnog tužilaštva, a na osnovu pribavljenog mišljenja od FOO.

Član 73

(Povratna informacija)

(1) FOO će potvrditi zaprimanje obavještenja o sumnjivoj transakciji koju je prijavio obveznik iz člana 5. ovog zakona.

(2) O rezultatima analize zaprimljenih podataka iz stava (1) ovog člana koji se odnose na transakciju odnosno sredstva ili lice u vezi s kojima su utvrđeni razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti FOO će obavijestiti obveznike iz člana 5. ovog zakona koji su prijavili transakciju, osim ako ocijeni da bi to moglo štetiti daljem toku i ishodu postupka, i to na način da će:

a) dostaviti podatak o odluci ili rezultatu tog slučaja ako je slučaj po obavještenju o transakciji zatvoren ili dovršen, a podatak o tome dostupan;

b) najmanje jednom godišnje dostaviti obvezniku statističke podatke o zaprimljenim obavještenjima o transakcijama i rezultatima postupanja.

(3) FOO će informisati nadzorne organe iz člana 93. ovog zakona i druge nadležne organe o novim tehnikama, metodama i trendovima pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti odmah po saznanju, i najmanje jedanput svakih šest mjeseci.

(4) O saznanjima iz stava (3) ovog člana FOO može u skladu sa procjenom, a u saradnji sa nadzornim organima, informisati i obveznike iz člana 5. ovog zakona.

(5) FOO je dužan da obavijesti nadzorne organe o mjerama koje su preduzete na osnovu informacija i dokumentacije koji su mu oni dostavili, a koji se odnose na sumnju na pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti u skladu s odredbama člana 97. stav (5) ovog zakona.

Član 74

(Ostale obaveze FOO-a)

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

a) nadležnim organima predloži izmjene i dopune propisa koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti;

b) učestvuje u stručnom osposobljavanju zaposlenih i ovlašćenih lica u obveznicima, nadležnim organima u BiH, te institucijama s javnim ovlašćenjima;

c) objavljuje na internetskoj stranici, najmanje jednom godišnje, statističke podatke iz oblasti pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te da na drugi primjeren način obavještava javnost o pojavnim oblicima pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;

d) direktoru i ministru bezbjednosti podnosi godišnje izvještaje o opštim aktivnostima FOO-a, te o aktivnostima vezanim za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, a na njihov zahtjev i češće.

(2) FOO može proslijediti rezultate strateških analiza usmjerenih na određivanje tipologija i trendova u pogledu pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti iz člana 63. stav (2) nadležnim organima u BiH i relevantnim međunarodim tijelima.

Član 75

(Zahtjev stranom organu za dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije)

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

(2) Informacije i dokumentaciju pribavljene u skladu sa stavom (1) ovog člana FOO ne smije dostavljati ili dati na uvid trećem fizičkom ili pravnom licu, odnosno drugom organu ili ih koristiti u svrhe suprotno uslovima i ograničenjima koje je postavio organ, jedinica ili organizacija iz stava (1) ovog člana, osim u slučaju da je za to dobio ovlašćenje od tog organa.

(3) Zahtjev iz stava (1) ovog člana sadržava sve relevantne činjenice, osnovne informacije, razloge zahtjeva te način na koji će se koristiti tražene informacije.

Član 76

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

(1) FOO će blagovremeno dostavljati podatke, informacije i dokumentaciju kojima ima pristup, odnosno koje može prikupiti u skladu s ovim zakonom, finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, na njihov zahtjev ili na sopstvenu inicijativu, u skladu s odredbama ovog zakona, pod uslovom da je obezbijeđena jednaka zaštita podataka kakva postoji u skladu sa zakonodavstvom u BiH.

(2) Zahtjev iz stava (1) ovog člana treba da sadržava sve relevantne činjenice, osnovne informacije, razloge zahtjeva te način na koji će se koristiti tražene informacije.

(3) Prilikom dostavljanja podataka finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, FOO zahtijeva da se informacije, podaci i dokumentacija koriste samo u svrhe propisane odredbama ovog zakona. Za svako dalje prosljeđivanje podataka, informacija i dokumentacije bilo kojem drugom nadležnom organu te zemlje potrebna je prethodna pisana saglasnost FOO-a.

(4) Kada strana finansijsko-obavještajna jedinica zatraži od FOO-a prethodnu saglasnost za prosljeđivanje informacija, podataka i dokumentacije koje je FOO dostavio finansijsko-obavještajnoj jedinici druge zemlje u skladu sa stavom (1) ovog člana drugim nadležnim organima te zemlje, FOO saglasnost daje bez odlaganja i u najvećoj mogućoj mjeri bez obzira na vrstu predikatnog krivičnog djela.

(5) Izuzetno od st. (1) i (4) ovog člana, FOO može odbiti zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice druge zemlje ako nisu ispunjeni uslovi iz stava (2) ovog člana, ako bi to bilo izvan oblasti primjene ovog zakona ili bi moglo ometi tekuće istrage ili operativne analize ili, u izuzetnim okolnostima, ako otkrivanje tih informacija očigledno ne bi bilo srazmjerno legitimnim interesima fizičkog ili pravnog lica ili bi bilo nebitno s obzirom na svrhe u koje je zatraženo i o tome će pismeno obavijestiti finansijsko-obavještajnu jedinicu druge zemlje, objašnjavajući razloge odbijanja.

(6) FOO može zahtijevati od finansijsko-obavještajnih jedinica drugih zemalja povratnu informaciju o korisnosti podataka i informacija koje su im prosljeđene.

Član 77

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

(1) FOO može dostavljati podatke, informacije i dokumentaciju kojima može imati pristup u skladu s ovim zakonom i drugim stranim organima za sprovođenje zakona samo u onim slučajevima kada je u zahtjevu navedeno obrazloženje sumnje na pranje novca i predikatno krivično djelo ili finansiranje terorističkih aktivnosti i njihovih konkretnih veza sa pravnim i fizičkim licima, računima, transakcijama odnosno sredstvima i radnjama počinjenja, pod uslovom da je obezbijedena jednaka zaštita podataka kakva postoji u skladu sa zakonodavstvom u BiH.

(2) Prilikom dostavljanja podataka u skladu sa stavom (1) ovog člana, FOO obavještava stranu agenciju za sprovođenje zakona o ograničenjima iz člana 91. ovog zakona i da je za svako dalje prosljeđivanje podataka, informacija i dokumentacije potrebna prethodna pisana saglasnost FOO-a.

Član 78

(Zahtjev stranoj finansijsko-obavještajnoj jedinici za privremenu obustavu izvršenja transakcije)

Prilikom sprovođenja mjera i aktivnosti na sprečavanju i otkrivanju krivičnih djela pranja novca, povezanih predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorističkih aktivnosti, shodno odredbama ovog zakona, FOO može stranoj finansijsko-obavještajnoj jedinici dostaviti pisani zahtjev za privremenu obustavu određene transakcije ili pristupa sefu, kao i preduzimanje drugih raspoloživih mjera ako postoji sumnja na pranje novca, povezano predikatno krivično djelo ili finansiranje terorističkih aktivnosti.

Član 79

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

(1) Na obrazloženi pisani prijedlog strane finansijsko-obavještajne jedinice, FOO može izdati nalog obvezniku za privremenu obustavu transakcije i/ili nalog obvezniku za kontinuirano praćenje finansijskog poslovanja klijenta.

(2) Za izdavanje i prestanak važenja naloga iz stava (1) ovog člana na odgovarajući način se primjenjuju odredbe čl. 66, 67. i 68. ovog zakona.

Član 80

(Vrste evidencija koje vodi FOO)

FOO vodi sljedeće evidencije:

a) Evidencija o obavještenjima dostavljenim FOO-u u skladu sa čl. 42, 43. i 44. ovog zakona sadrži podatke iz člana 61. stav (1) ovog zakona;

b) Evidencije o obavještenjima i informacijama u skladu s odredbama člana 70. i 71. ovog zakona koje obuhvataju sljedeće podatke:

1) ime, prezime, datum rođenja i prebivalište fizičkog lica, odnosno naziv i sjedište pravnog lica u vezi s kojim je FOO dostavio obavještenje ili informaciju;

2) podatke o iznosu, valuti, datumu ili periodu obavljanja transakcije u vezi s kojom postoje razlozi za sumnju da se radi o krivičnom djelu;

3) razloge za sumnju da se radi o krivičnom djelu;

c) Evidenciju o izdatim nalogima za privremenu obustavu transakcije ili transakcija i privremenu obustavu pristupa sefu koja sadrži podatke iz člana 66. ovog zakona;

d) Evidenciju o izdatim nalogima za kontinuirano praćenje finansijskog poslovanja iz člana 68. ovog zakona;

e) Evidenciju o podacima proslijeđenim u inostranstvo u skladu s odredbama čl. 75, 76, 77. i 78. ovog zakona koja obuhvata sljedeće podatke:

1) ime, prezime, datum rođenja i prebivalište fizičkog lica, odnosno naziv i sjedište pravnog lica čiji podaci se šalju u inostranstvo;

2) naziv zemlje i naziv nadležnog organa kojem se ti podaci dostavljaju;

f) Evidencija o prenosu novca preko granice iz čl. 82. i 83. ovog zakona, a koja sadrži podatke iz člana 61. stav (3);

g) Evidencija o preduzetim mjerama prema obvezniku iz člana 97. stav (2) ovog zakona sadrži:

- 1) broj i datum izdatog prekršajnog naloga ili zahtjeva za pokretanje prekršajnog postupka i naziv suda kojem je podnesen;
- 2) ime, prezime, datum i mjesto rođenja i stalno prebivalište fizičkog lica, odnosno naziv i sjedište pravnog lica za koje se sumnja da je počinilo prekršaj;
- 3) mjesto, vrijeme i način izvršenja radnje koja ima obilježje prekršaja;
- 4) podatke o izrečenim kaznama.

GLAVA IX - FIZIČKI PRENOS GOTOVINE

Član 81

(Prijava fizičkog prenosa gotovine)

- (1) Nosilac je dužan da prilikom prelaska državne granice carinskom organu prijavi svaki fizički prenos gotovine u skladu sa propisima entiteta i BDBiH.
- (2) Sadržaj prijave određen je propisima entiteta i BDBiH.
- (3) Obaveza prijave iz stava (1) ovog člana ne smatra se ispunjenom ako su date informacije netačne ili nepotpune ili ako se gotovina ne stavi na raspolaganje za kontrolu.

Član 82

(Kontrola fizičkog prenosa gotovine)

- (1) UIO, Granična policija BiH (u daljem tekstu: GPBiH) i nadležni organi entiteta i BDBiH, svako u okviru svojih nadležnosti, vrše kontrolu i nadzor fizičkog prenosa gotovine u putničkom, robnom i poštanskom saobraćaju.
- (2) Kontrola fizičkog prenosa gotovine sa pratećom obuhvata provjeru ispunjenosti obaveze prijave gotovine u skladu sa propisima o deviznom poslovanju u BiH, pregled fizičkih lica, njihovog prtljaga i prevoznih sredstava, uzimanje izjava i izjašnjenja od nosioca u vezi s porijeklom gotovine i njenom namjenom.
- (3) Kontrola fizičkog prenosa gotovine bez prateće obuhvata provjeru ispunjenosti obaveze prijave gotovine u skladu sa propisima o deviznom poslovanju u BiH, pregled svih pošiljki, rezervoara, kontejnera ili prevoznih sredstava u kojima se može nalaziti gotovina bez prateće.
- (4) UIO je dužan da o svakoj prijavi fizičkog prenosa gotovine sa pratećom ili bez prateće iz člana 81. stav (1) ovog zakona obavijesti FOO i nadležne organe entiteta i BDBiH u roku od tri dana od dana fizičkog prenosa gotovine.
- (5) UIO je obavezan da o svakom fizičkom prenosu gotovine sa pratećom ili bez prateće koja nije bila prijavljena na propisani način obavijesti FOO i nadležne organe entiteta i BDBiH odmah, a najkasnije u roku od 24 sata od dana prenosa gotovine preko carinske linije na carinskom referatu/graničnom prelazu.

(6) UIO je obavezan da odmah, a najkasnije u roku od 24 sata od dana fizičkog prenosa gotovine i gotovine bez pratnje preko carinske linije na carinskom referatu/graničnom prelazu obavijesti FOO i nadležne organe entiteta i BDBiH o slučaju unošenja ili iznošenja gotovine, ako u vezi s licem koje prenosi gotovinu, načinom prenosa ili drugim okolnostima prenosa postoje razlozi za sumnju na pranje novca, povezana predikatna krivična djela ili finansiranje terorističkih aktivnosti.

(7) UIO i nadležni organi entiteta i BDBiH vode evidencije o svakoj prijavi fizičkog prenosa gotovine sa pratnjom ili bez pratnje iz člana 81. stav (1) ovog zakona, kao i o oduzetoj gotovini.

(8) UIO i GPBiH sarađuju, dostavljaju i razmjenjuju podatke i informacije iz člana 83. ovog zakona, sa FOO i nadležnim organima entiteta i BDBiH, radi sprovođenja efikasnih mjera za nadzor i kontrolu prenosa gotovine na državnoj granici i/ili carinskoj liniji na carinskom referatu/graničnom prelazu u vazdušnom, putničkom, robnom i poštanskom saobraćaju.

(9) Nadzor i kontrola iz stava (1) ovog člana zasniva se na analizi rizika u svrhu utvrđivanja i evaluacije rizika te razvoja potrebnih protivmjera, te na osnovu procjene rizika iz člana 7. ovog zakona.

Član 83

(Postupanje sa privremeno oduzetom gotovinom)

(1) UIO, odnosno GPBiH mogu privremeno oduzeti gotovinu koja se prenosi preko državne granice i/ili carinske linije kada u kontroli fizičkog prenosa gotovine utvrde da:

a) nije ispunjena obaveza prijave gotovine u pratnji u skladu sa propisima o deviznom poslovanju u BiH;

b) nije ispunjena obaveza prijave gotovine bez pratnje u skladu sa propisima o deviznom poslovanju u BiH;

c) da u vezi sa licem koje gotovinu prenosi, načinom prenosa ili drugim okolnostima prenosa postoje razlozi za sumnju na pranje novca i/ili finansiranje terorističkih aktivnosti, bez obzira na iznos gotovine.

(2) UIO, odnosno GPBiH dužni su bez odlaganja, a najkasnije 24 sata od trenutka oduzimanja:

a) sastaviti prijavu po službenoj dužnosti sa dostupnim podacima koje sadrži propisan obrazac za prijavu gotovine;

b) izdati potvrdu o privremenom oduzimanju gotovine licu koje je vršilo prenos gotovine uz navođenje tačnog iznosa i vrste sredstava;

c) obavijestiti FOO;

d) dostaviti na nadležno postupanje organima entiteta i BDBiH spis predmeta i gotovinu u slučaju iz stava (1) tač. a) i b) ovog člana.

(3) UIO i GPBiH će zadržati gotovinu privremeno oduzetu u skladu sa stavom (1) tačka c) ovog člana do zaprimanja obavještenja od FOO-a da ne postoji dovoljno osnova za dalje zadržavanje, a najduže pet radnih dana od dana obavješćavanja FOO-a.

(4) Nakon isteka roka iz stava (3) ovog člana privremeno zadržavanje gotovine može se nastaviti samo po odluci nadležnog suda, ili u okviru postupanja u skladu sa zakonima o deviznom poslovanju, a u suprotnom će ona biti vraćena licu od kojeg je oduzeta.

GLAVA X - OBAVEZE OSTALIH ORGANA

Član 84

(Mjere prema rizičnim neprofitnim organizacijama)

(1) Ministarstvo pravde BiH će u saradnji sa nadležnim organima u BiH sačiniti Uputstvo o primjeni ciljanih i proporcionalnih mjera prema rizičnim neprofitnim organizacijama s ciljem sprečavanja zloupotrebe neprofitnih organizacija za finansiranje terorističkih aktivnosti (u daljem tekstu: Uputstvo).

(2) Savjet ministara BiH će na prijedlog Ministarstva pravde BiH usvojiti Uputstvo iz stava (1) ovog člana.

Član 85

(Pristup i korišćenje podataka iz registara stvarnih vlasnika pravnih lica)

(1) Podaci iz registara stvarnih vlasnika pravnih lica uspostavljenih u skladu sa zakonima u BiH, za potrebe izvršavanja poslova iz ovog zakona, dostupni su:

a) FOO-u i drugim nadležnim organima, bez ograničenja i bez naknade;

b) obveznicima iz člana 5. ovoga zakona, kako bi mogli ispuniti zahtjeve u pogledu identifikacije i praćenja klijenta.

(2) Organi i institucije koji vode registre iz stava (1) ovog člana će zaključiti sporazum o tehničkoj saradnji kako bi se uspostavila jedinstvena tačka pristupa.

Član 86

(Lista visokorizičnih zemalja i zemalja u kojima postoji veća vjerovatnoća pojavljivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti)

(1) Savjet ministara BiH, na prijedlog Ministarstva bezbjednosti BiH, donosi podzakonski akt kojim se uspostavljaju liste:

a) visokorizičnih zemalja sa strateškim nedostacima u polju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma;

b) zemalja u kojima postoji veća vjerovatnoća pojavljivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

(2) Podzakonskim aktom iz stava (1) utvrđuju se način i parametri za formiranje, ažuriranje i objavljivanje listi iz istog stava.

(3) Prilikom sastavljanja listi iz stava (1) tač. a) i b) uzimaju se u obzir podaci nadležnih međunarodnih institucija i organizacija.

Član 87

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

(1) Radi objedinjavanja i analize svih podataka u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorističkih aktivnosti nadležna tužilaštva dužna su da FOO-u dostave sljedeće informacije o predmetima za koje je optužnica potvrđena najmanje svakih šest mjeseci:

a) ime, prezime, datum rođenja i stalno prebivalište fizičkog lica, odnosno naziv i sjedište pravnog lica protiv kojeg je potvrđena optužnica za pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti;

b) mjesto, vrijeme i način izvršenja radnje koja ima obilježje krivičnog djela;

c) iznos privremeno oduzetog novca ili vrijednost imovine i datum donošenja odluke o oduzimanju.

(2) Nadležni sudovi u BiH dužni su da FOO-u dostave podatke o pravosnažno presuđenim predmetima za krivična djela pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i prekršajima u skladu s odredbama člana 100. ovog zakona najmanje svakih šest mjeseci.

(3) Podaci iz stava (2) ovog člana sadrže:

a) vrsta, broj i datum sudske odluke;

b) ime, prezime, datum rođenja i stalno prebivalište fizičkog lica, odnosno naziv i sjedište pravnog lica koje je oglašeno krivim sudskom odlukom iz tačke a) ovog stava;

c) izrečene krivičnopravne sankcije, pravne posljedice osude i prekršajne mjere.

(4) Agencije za sprovođenje zakona dužne su da FOO-u jednom godišnje dostave statističke podatke o broju podnesenih izvještaja da je izvršeno krivično djelo pranja novca, krivično djelo finansiranja terorističkih aktivnosti, o iznosu opranog novca odnosno novca koji je bio predmet krivičnog djela finansiranja terorističke aktivnosti, kao i o uočenim tehnikama, metodama i trendovima.

GLAVA XI - ZAŠTITA I ČUVANJE PODATAKA

Član 88

(Zaštita i tajnost podataka)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona, odnosno njegovi zaposleni, uključujući i direktore, članove upravnog, nadzornog i drugog organa upravljanja, kao i druga lica koja imaju ili su imala pristup podacima iz č. 59, 60. i 61. stav (1) ne smiju otkriti klijentu, neovlašćenim licima obveznika ili trećem licu:

a) da su FOO-u dostavljeni, da je u toku dostavljanje, odnosno da će biti dostavljene informacije, podaci i dokumentacija u skladu sa članom 42. ovog zakona;

b) da je FOO u skladu sa članom 64. ovog zakona zahtijevao podatke od obveznika, odnosno da su takvi podaci dostavljeni ili da je u toku dostavljanje, odnosno da će biti dostavljeni FOO-u;

c) da je FOO u skladu sa članom 65. ovog zakona obavio pregled podataka, informacija i dokumentacije u prostorijama obveznika;

d) da je FOO u skladu sa članom 66. ovog zakona izdao nalog za privremeno obustavljanje transakcije uključujući i privremeno obustavljanje pristupa sefu, odnosno da je u skladu sa članom 67. ovog zakona FOO obavijestio obveznika da može obaviti transakciju i omogućiti pristup sefu;

e) da je FOO u skladu sa članom 68. ovog zakona izdao nalog za kontinuirano praćenje finansijskog poslovanja klijenta;

f) da je u toku ili je moguća analiza o pranju novca ili finansiranju terorističkih aktivnosti.

(2) Zabrana razmjene informacija iz stava (1) ovog člana ne primjenjuje se, osim kada FOO ne naloži drugačije, u slučaju razmjene informacija sa:

a) obveznikom koji je dio iste grupe pod uslovom da politike i postupci unutar grupe zadovoljavaju zahtjeve utvrđene u ovom zakonu;

b) obveznicima iz člana 5. stav (1) tačka o) alineja 4) i stav (2) tačka c) istog člana koji imaju sjedište u državama koje su propisale obaveze ekvivalentne obavezama iz ovog zakona, a koji obavljaju svoju profesionalnu djelatnost, bez obzira na to da li su zaposlenici ili nisu, u okviru istog pravnog lica ili veće strukture kojoj pravno lice pripada i koja ima zajedničko vlasništvo, upravu ili nadzor usklađenosti;

c) obveznicima iz člana 5. stav (1) tač. a), b), c), f), g), o) i stav (2) tačka c) istog člana u slučajevima koji se odnose na istog klijenta i istu transakciju koja uključuje dva ili više obveznika, pod uslovom da se oni nalaze u državi koja propisuje zahtjeve jednake zahtjevima propisanim ovim zakonom, te pod uslovom da oni pripadaju istoj profesionalnoj kategoriji i da podliježu obavezama u pogledu čuvanja profesionalne tajne i zaštite ličnih podataka.

(3) Pokušaj obveznika iz člana 5. stav (1) tačka o) i stav (2) tačka c) istog člana da odvrte klijenta od upuštanja u nezakonitu aktivnost ne predstavlja otkrivanje u smislu stava (1) ovog člana.

(4) FOO, nadležni organi i njihovi zaposlenici ne smiju o prikupljenim podacima, informacijama i dokumentaciji niti o postupanju iz stava (1) ovog člana obavijestiti lica na koja se podaci, informacije i dokumentacija odnose ili treća lica.

(5) Izuzetno od zabrane iz stava (1) ovog člana obveznik može uz prethodnu pisanu saglasnost FOO-a obavijestiti klijenta da je FOO izdao nalog o privremenom obustavljanju transakcije ili pristupa sefu iz člana 66. stav (1).

(6) FOO, nadležni organi i obveznici iz člana 5. ovog zakona obrađuju lične podatke isključivo u svrhu primjene ovog zakona, a uskladu s odredbama propisa kojima se uređuje oblast zaštite tajnih i ličnih podataka u BiH, te se u druge svrhe ne mogu koristiti.

(7) Obrada ličnih podataka iz stava (6) ovog člana smatra se pitanjem od javnog interesa.

(8) Zabrana iz stava (1) ovog člana ne odnosi se na slučajeve:

a) kada su podaci, informacije i dokumentacija koje u skladu sa ovim zakonom prikuplja i vodi obveznik potrebni za utvrđivanje činjenica u sudskom postupku i ako te podatke traži nadležni sud u skladu sa zakonom;

b) ako podatke iz tačke a) ovog stava traži nadležni nadzorni organ iz člana 93. ovog zakona u postupku nadzora nad primjenom odredaba ovog zakona.

Član 89

(Mjere i postupci za čuvanje podataka i dokumentacije)

(1) Obveznici iz člana 5. ovog zakona dužni su da uspostave odgovarajuće fizičke, organizacione i tehničke mjere i postupke za čuvanje podataka i dokumentacije koje dostave FOO-u ili ih prime od FOO-a kojim će ih zaštititi od gubitka ili uništenja i od nedozvoljenog pristupa, nedozvoljene promjene, nedozvoljenog objavljivanja, uvida od neovlašćenog lica i svake druge zloupotrebe.

(2) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da u vezi sa stavom (1) ovog člana sačini odgovarajuće interne akte i procedure za sprovođenje koje moraju biti odobrene od najvišeg rukovodstva obveznika i kojim će, srazmjerno prirodi i veličini obveznika, definisati odgovarajuće fizičke, organizacione i tehničke mjere i postupke čuvanja podataka i dokumentacije.

Član 90

(Izuzeci od principa čuvanja tajnosti podataka i odgovornost za štetu)

(1) Prilikom dostavljanja informacija, podataka i dokumentacije FOO-u, u skladu sa odredbama ovog zakona, obaveza čuvanja bankarske, poslovne, službene, advokatske, notarske ili druge profesionalne tajne ne odnosi se na obveznika iz člana 5. ovog zakona, odnosno njegove zaposlenike, uključujući i direktore, članove upravnog, nadzornog i drugog organa upravljanja, kao i druga lica državne organe BiH, FBiH, RS i BDBiH, instituciju s javnim ovlaštenjima, tužioca, sud i njihovo osoblje, osim ako ovim zakonom nije drugačije određeno.

(2) Obveznik iz člana 5. ovog zakona ili njegovo osoblje ne odgovaraju za štetu uzrokovanu klijentima ili trećim licima niti mogu biti odgovorni zbog dostavljanja informacija, podataka ili dokumentacije FOO-u ili zbog izvršenja naredbe FOO-a o privremenom obustavljanju transakcija i privremenom obustavljanju pristupanja sefu ili uputstva datog u vezi s tim naredbama, te preduzimanja, u dobroj vjeri, drugih mjera u skladu s odredbama ovog zakona ili na osnovu propisa donesenih na osnovu ovog zakona, čak i u okolnostima kada nisu bili u potpunosti svjesni kriminalne aktivnosti i bez obzira na to da li se nezakonita aktivnost zaista i dogodila.

(3) Nadležni organi i ovlašćeni službenici nisu odgovorni za štetu učinjenu strankama ili trećim licima ako postupaju u skladu s odredbama ovog zakona i na osnovu njega donesenih podzakonskih akata.

(4) Bosna i Hercegovina, entiteti i BDBiH ne odgovaraju za štetu prouzrokovanu primjenom ovog zakona i na osnovu njega donesenih podzakonskih akata.

(5) Izuzetno, odredbe st. (3) i (4) ovog člana ne primjenjuje se ako je šteta prouzrokovana namjerno krajnjom nepažnjom.

(6) Ovlašćena lica iz stava (3) ovog člana ne mogu odgovarati za štetu nastalu prilikom obavljanja dužnosti ni nakon prestanka radnog odnosa u nadležnom organu.

Član 91

(Korišćenje prikupljenih podataka)

FOO i drugi nadležni organi mogu koristiti podatke, informacije i dokumentaciju, prikupljene u skladu s ovim zakonom, kao obavještajne podatke u svrhu sprečavanja i otkrivanja krivičnih djela pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i povezanih predikatnih krivičnih djela s ovim krivičnim djelima, te u drugim slučajevima kako je propisano ovim zakonom.

Član 92

(Rokovi za čuvanje podataka)

(1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da čuva informacije, podatke i dokumentaciju u vezi sa uspostavljenim poslovnim odnosom sa klijentom, izvršenom povremenom transakcijom i izvršenim mjerama identifikacije i praćenja, pribavljene u skladu s ovim zakonom u periodu od deset godina od dana okončanja poslovnog odnosa, izvršene transakcije, momenta identifikacije klijenta u kazinu ili igraonici, ili klijentovog pristupa sefu.

(2) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je da da informacije i prateću dokumentaciju o ovlašćenim licima iz člana 48. ovog zakona, stručnom osposobljavanju zaposlenih i sprovođenju interne kontrole čuva najmanje četiri godine nakon imenovanja ovlašćenih lica, obavljenog stručnog osposobljavanja i interne kontrole.

(3) UIO dužan je da čuva informacije o prenošenju gotovine preko državne granice osam godina od dana prenošenja. Ove informacije i podaci uništavaju se nakon isteka ovog roka.

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

(5) Podaci koji su u skladu sa članom 47. pohranjeni u AMLS-u čuvaju se 20 godina od dana posljednjeg korišćenja, nakon čega se brišu.

(6) Nakon isteka rokova utvrđenih u st. (1), (3), (4) i (5) ovog člana lični podaci o klijentu se uništavaju u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita ličnih podataka.

GLAVA XII - NADZOR

Član 93

(Opšte odredbe)

(1) Nadzor nad radom obveznika iz člana 5. ovog zakona u vezi sa sprovođenjem zakona i drugih propisa kojima se regulišu obaveze sprovođenja mjera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti dužni su sprovoditi sljedeći organi i agencije:

a) nadzor nad radom obveznika iz člana 5. stav (1) tač. a), b), c) i d) ovog zakona obavljaju Agencija za bankarstvo RS i Agencija za bankarstvo FBiH;

b) nadzor nad radom obveznika iz člana 5. stav (1) tačka e) ovog zakona obavljaju Poreska uprava RS, Finansijska policija FBiH (Devizni inspektorat), Direkcija za finansije BDBiH, a Agencija za bankarstvo FBiH i Agencija za bankarstvo RS posredno preko banaka;

c) nadzor nad radom obveznika iz člana 5. stav (1) tač. f) i g) ovog zakona obavljaju Agencija za osiguranje RS i Agencija za nadzor osiguranja FBiH;

d) nadzor nad radom obveznika iz člana 5. stav (1) tačka h) ovog zakona obavljaju Agencija za osiguranje RS, Komisija za vrijednosne papire FBiH i Komisija za hartije od vrijednosti BDBiH;

e) nadzor nad radom obveznika iz člana 5. stav (1) tačka i) ovog zakona obavljaju Komisija za hartije od vrijednosti RS, Komisija za vrijednosne papire FBiH;

f) nadzor nad radom obveznika iz člana 5. stav (1) tačka j) ovog zakona obavljaju Komisija za hartije od vrijednosti RS, Komisija za vrijednosne papire FBiH i Agencija za bankarstvo FBiH u okviru svojih nadležnosti;

g) nadzor nad radom obveznika iz člana 5. stav (1) tačka k) ovog zakona obavljaju Komisija za hartije od vrijednosti RS, Komisija za vrijednosne papire FBiH i Komisija za hartije od vrijednosti BDBiH;

h) nadzor nad radom obveznika iz člana 5. stav (1) tačka l) ovog zakona obavljaju Komisija za hartije od vrijednosti RS, Agencija za bankarstvo FBiH i Direkcija za finansije BDBiH;

i) nadzor nad radom obveznika iz člana 5. stav (1) tačka m) ovog zakona obavljaju Komisija za hartije od vrijednosti RS, Komisija za vrijednosne papire FBiH i Direkcija za finansije BDBiH (Poreska uprava BDBiH);

j) nadzor nad radom obveznika iz člana 5. stav (1) tačka n) obavljaju Republička uprava za igre na sreću RS, Federalna uprava za inspekcijske poslove FBiH i Direkcija za finansije BDBiH (Poreska uprava BDBiH);

k) nadzor nad radom obveznika iz člana 5. stav (1) tačka o) alineja 1), 2), i 3) i stava (2) ovog zakona obavljaju Republička uprava za inspekcijske poslove RS, Federalna uprava za inspekcijske poslove FBiH i Direkcija za finansije BDBiH (Poreska uprava BDBiH);

l) nadzor nad radom notara prilikom obavljanja poslova iz člana 5. stav (1) tačka o) alineja 4) ovog zakona obavljaju Ministarstvo pravde RS, Notarska komora FBiH i Pravosudna komisija BDBiH;

m) nadzor nad radom advokata i advokatskih društava prilikom obavljanja poslova iz člana 5. stav (1) tačka o) alineja 4) ovog zakona obavljaju Advokatska komora RS i Advokatska komora FBiH. Nadzor nad radom advokata i advokatskih društava iz BDBiH vršiće advokatske komore entiteta u kojima su upisani;

n) nadzor nad radom obveznika iz člana 5. stav (1) tačka p) ovog zakona obavljaju Republička uprava za inspekcijske poslove RS, Federalna uprava za inspekcijske poslove FBiH i Direkcija za finansije BDBiH (Poreska uprava BDBiH);

o) nadzor nad radom obveznika iz člana 5. stav (1) tačka r) ovog zakona obavljaju Republička uprava za inspekcijske poslove RS, Agencija za bankarstvo FBiH u okviru nadležnosti nadzora platnog prometa i Inspektorat Vlade BDBiH;

p) nadzor nad radom obveznika iz člana 5. stav (1) tačka s) ovog zakona obavljaju Federalna uprava za inspekcijske poslove FBiH, Republička uprava za inspekcijske poslove RS i Direkcija za finansije BDBiH (Poreska uprava BDBiH);

r) nadzor nad radom obveznika iz člana 5. stav (1) tačka t) ovog zakona obavljaju Federalna uprava za inspekcijske poslove FBiH, Republička uprava za inspekcijske poslove RS i Direkcija za finansije BDBiH (Poreska uprava BDBiH).

(2) Nadzor nad primjenom odredaba člana 41. ovog zakona kod lica koja nisu obveznici iz člana 5. ovog zakona, a koja obavljaju djelatnosti prodaje dobara i usluga u BiH, obavljaju Federalna uprava za inspekcijske poslove FBiH, Direkcija za finansije BDBiH (Poreska uprava BDBiH), Uprava za inspekcijske poslove RS.

Član 94

(Čuvanje povjerljivosti podataka i sprečavanje sukoba interesa)

(1) Zaposlenici nadležnih nadzornih organa iz člana 93. stav (1) ovog zakona kao i revizori ili stručnjaci koji djeluju u ime tih nadzornih organa dužni su da čuvaju povjerljive podatke prikupljene u obavljanju poslova propisanih ovim zakonom te da na odgovarajući način primjenjuju standarde čuvanja povjerljivosti podataka i sprečavanja sukoba interesa i nakon prestanka rada u navedenim organima.

(2) Lica iz stava (1) ovog člana povjerljive informacije smiju otkriti samo u sažetom ili uopštenom obliku, na način da nije moguće identifikovati pojedinačne finansijske institucije.

Član 95

(Saradnja nadzornih organa)

(1) Nadzorni organi iz člana 93. ovog zakona međusobno sarađuju i razmjenjuju podatke i informacije potrebne za postupak nadzora, te obavještavaju drugi nadležni organ o nepravilnostima i nezakonitostima koje utvrde u toku obavljanja nadzora, ako su ti nalazi bitni za rad drugog nadležnog organa.

(2) Nadzorni organi iz člana 93. ovog zakona mogu, prije započinjanja nadzora određenog obveznika iz člana 5. ovog zakona, od FOO-a ili drugih nadležnih organa zatražiti dostavljanje podataka potrebnih za pripremu nadzora.

Član 96

(Saradnja sa nadležnim nadzornim organima drugih država)

(1) Nadzorni organi iz člana 93. ovog zakona mogu sarađivati i razmjenjivati informacije sa nadležnim organima drugih država koji su ekvivalentni tom nadzornom organu, ako su ispunjeni svi sljedeći uslovi:

a) ako je s nadležnim organom iz druge države zaključen sporazum o saradnji kojim se predviđa saradnja i razmjena povjerljivih informacija na osnovu uzajamnosti;

b) ako razmijenjene informacije podliježu zahtjevima obaveze čuvanja povjerljivosti tih informacija koja je jednako vrijedna onoj iz člana 88. ovog zakona;

c) ako će se informacije koje su predmet dostavljanja organima u drugoj državi upotrijebiti samo u svrhu obavljanja zadataka u nadležnosti tih organa;

d) kada razmjena traženih informacija neće omesti istraživanje, istragu ili postupak koje se vodi u vezi s tim informacijama.

(2) Informacije koje potiču iz druge države smiju se u okviru saradnje iz stava (1) ovog člana dalje razmijeniti samo uz izričitu saglasnost nadležnog organa koji je te informacije podijelio te, zavisno od slučaja, isključivo u svrhe za koje je taj organ dao svoju saglasnost.

Član 97

(Postupanje nadzornih organa)

(1) Nadzorni organi iz člana 93. ovog zakona dužni su da redovno obavljaju nadzor nad usklađenošću poslovanja obveznika iz člana 5. ovog zakona sa odredbama ovog zakona u skladu sa odredbama ovog zakona i zakona kojima se uređuje način rada nadzornih organa.

(2) Kada nadzorni organ iz člana 93. ovog zakona u vršenju nadzora utvrdi postojanje nepravilnosti ili nezakonitosti u primjeni ovog zakona, preduzeće mjere i radnje za koje je zakonom ovlašten.

(3) O obavljenim nadzorima usklađenosti poslovanja obveznika iz člana 5. ovog zakona nadzorni organi dužni su da FOO-u dostave zapisnik o izvršenom nadzoru kao i dokumentaciju o preduzetim mjerama iz stava (2) ovog člana.

(4) Nadzorni organi iz člana 93. ovog zakona dinamiku nadzora i obim nadzora zasnivaju na procjeni rizika iz čl. 7, 8. i 10. ovog zakona, kao i na procjeni organa za nadzor o profilu rizika obveznika ili grupe, te na karakteristikama obveznika ili grupa, uključujući stepen diskrecionog prava koji im je odobren na osnovu pristupa zasnovanog na procjeni rizika.

(5) Nadzorni organi iz člana 93. ovoga zakona obavezni su da, bez odgađanja, u pisanoj formi, obavijeste FOO ako u obavljanju poslova iz svoje nadležnosti utvrde činjenice koje su ili koje bi mogle da budu u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorističkih aktivnosti.

(6) Ako to nije izričito propisano drugim zakonima, organi za nadzor iz člana 93. ovog zakona obavljaju nadzor i inspekciju, te su ovlašćeni da prinudno ishode dostavljanje bilo koje informacije ili dokumenta, izreknu sankciju za nepoštovanje odredaba ovog zakona, te da povuku, ograniče ili suspenduju dozvolu ili ovlaštenje izdate obvezniku koji spada u nadležnost organa za nadzor.

(7) Nadzorni organi dužni su da periodično preispitaju procjenu profila rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje, u slučaju promjena u upravljanju i poslovanju obveznika ili grupe.

Član 98

(Obavještenje o odluci kojom se izriče prekršajna sankcija)

(1) Nadzorni organ iz člana 93. ovog zakona dužan je da na svojoj zvaničnoj internet stranici objavi obavještenje o pravnosnažnoj odluci kojom se izriče prekršajna sankcija obvezniku iz člana 5. ovog zakona za kršenje odredaba ovog zakona, i to odmah nakon što je lice kome je izrečena sankcija obaviješteno o odluci.

(2) Obavještenje iz stava (1) ovog člana sadrži podatke o vrsti i prirodi kršenja odredaba ovog zakona, kao i o identitetu lica prema kojem je sankcija izrečena.

(3) Ako organ iz stava (1) ovog člana procijeni da je mjera objavljivanja identiteta lica prema kojem je sankcija izrečena, odnosno njegovih ličnih podataka nesrazmjerna težini kršenja odredaba ovog zakona, ili ako bi objava ugrozila stabilnost finansijskog tržišta u BiH ili istrage koja je u toku, nadzorni organ:

a) odlaže objavljivanje obavještenja iz stava (1) ovog člana do trenutka kada razlozi iz ovog stava prestanu da postoje;

b) objavljuje obavještenja iz stava (1) ovog člana ne navodeći lične podatke o licu kojem je izrečena sankcija, u kom slučaju se objavljivanje ličnih podataka može odložiti za razuman vremenski period, pod uslovom da se predviđa da će u tom periodu razlozi za nenavođenje ličnih podataka prestati da postoje;

c) neće objaviti obavještenje iz stava (1) ovog člana ako procijeni da postupanje iz tač. a) i b) ovog stava nije dovoljno da osigura stabilnost finansijskog tržišta, kao i kada procijeni da je objavljivanje tog obavještenja nesrazmjerno težini izrečene sankcije.

(4) Obavještenje iz stava (1) ovog člana mora da bude dostupno na zvaničnoj internetskoj stranici pet godina nakon objavljivanja. Međutim, lični podaci sadržani u objavi pohranjuju se samo na službenim internetskim stranicama nadležnog organa u trajanju koje je potrebno u skladu sa važećim pravilima o zaštiti podataka.

Član 99

(Obavještavanje nadzornog organa)

Ako nadležni organ iz člana 4. tačka aa) ovog zakona, tokom obavljanja poslova na osnovu ovog ili drugog zakona, utvrdi da je došlo do kršenja odredaba ovog zakona koje nisu u njegovoj nadležnosti, o tome će obavijestiti nadležni nadzorni organ.

GLAVA XIII - KAZNENE ODREDBE

Član 100

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

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 KM do 20.000 KM kazniće se za prekršaj pravno lice iz člana 5. ovog zakona ako:

- a) ne sačini odgovarajuće politike i procedure iz člana 9. stav (3) ovog zakona;
- b) ne usklađuje analizu rizika u skladu sa članom 10. st. (6) i (7) ovog zakona;
- c) ne imenuje ovlašćena lica ili ne obavijesti FOO o tom imenovanju u skladu s odredbama člana 48. ovog zakona;
- d) ne sastavi listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija u propisanom roku ili na propisani način, u skladu s odredbama člana 57. ovog zakona;
- e) ne sačini zabilješke o zaprimanju usmenih naloga od FOO-a u skladu sa članom 67. stav (2) i članom 68. stav (3) ovog zakona;

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 KM do 80.000 KM kazniće se za prekršaj pravno lice ili lice koje obavlja profesionalne djelatnosti iz člana 5. ovog zakona ako:

- a) ne sačini analizu rizika u skladu sa članom 10. stav (1) ovog zakona;
- b) ne preduzme mjere identifikacije i praćenja klijenta u skladu sa članom 11. i 12. ovog zakona;
- c) ne izvrši provjeru identiteta klijenta i stvarnog vlasnika u vremenu propisanom članom 14. st. (1), (2) i (3) ovog zakona;
- d) ne pribavi podatke za identifikaciju u skladu s odredbama člana 15. ovog zakona ili ne odredi i utvrdi identitet na način i u slučajevima propisanim čl. 16, 17, 18, 19, i 20. ovog zakona;
- e) ne izvrši određivanje i utvrđivanje identiteta klijnta u skladu sa odredbama čl. 21. i 22. ovog zakona;
- f) ne obezbijedi pribavljanje podataka i dokumentacije od trećeg lica u skladu sa odredbama člana 25. ovog zakona;
- g) primijeni mjere pojednostavljene identifikacije i praćenja klijenta suprotno odredbama člana 30. ovog zakona;
- h) prilikom uspostavljanja korespondentnog poslovnog odnosa ne sprovede mjere propisane odredbama člana 31. ovog zakona;
- i) ne primijeni mjere propisane članom 32. ovog zakona;
- j) prilikom obavljanja neuobičajene transakcije ne sprovede mjere propisane članom 33. ovog zakona;
- k) ne sprovodi mjere identifikacije i praćenja politički eksponiranih lica u skladu sa članom 34. ovog zakona;
- l) prilikom obavljanja elektronskih transfera ne preduzima mjere u skladu s odredbama čl. 37. i 38. ovog zakona;

m) posao ovlašćenog lica i njegovog zamjenika povjeri licu koje ne ispunjava uslove iz člana 49. stav (1) tač. od a) do c) ovog zakona;

n) ne obezbijedi sprovođenje mjera propisanih članom 50. ovog zakona;

o) ne postupi u skladu sa članom 51. ovog zakona;

p) ne sprovodi mjere propisane odredbama člana 52. ovog zakona;

r) ne postupi u skladu sa članom 53. ovog zakona;

s) ne postupi u skladu s odredbama člana 54. ovog zakona;

t) ne vodi evidencije iz čl. 59. i 60. i ukoliko evidencije ne sadrže minimalno informacije iz člana 61. ovog zakona;

u) ne obezbijedi sprovođenje mjera i postupaka propisanih članom 89. ovog zakona;

v) ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju u skladu s odredbama člana 92. st. (1) i (2) ovog zakona.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 KM do 200.000 KM kazniće se za prekršaj pravno lice iz člana 5. ovog zakona ako:

a) prilikom obavljanja transakcije iz člana 12. stav (1) tačka b) ovog zakona, bez prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa, ne prikupi podatke iz člana 15. ovog zakona;

b) ne sprovede mjere identifikacije i praćenja ili odbijanja poslovnog odnosa i obavljanja transakcije u skladu sa odredbama člana 14. st. (4) i (5) ovog zakona;

c) izvrši mjere identifikacije preko trećeg lica, suprotno odredbama čl. 23. i 24. ovog zakona;

d) uspostavi poslovni odnos suprotno odredbama člana 26. ovog zakona;

e) suprotno odredbama člana 27. ovog zakona ne prati poslovne aktivnosti koje preduzima klijent;

f) ne primijeni pojačane mjere identifikacije i praćenja klijenta u skladu sa članom 29. ovog zakona;

g) ne sprovodi mjere pojačane identifikacije i praćenja u skladu s odredbama člana 35. ovog zakona;

h) ne sprovodi mjere ograničenja plaćanja gotovinom u skladu s odredbama člana 41. st. (5) i (7) ovog zakona;

i) ne izvijesti FOO ili mu ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisanu čl. 42, 43 i 44. ovog zakona;

j) ne uspostavi internu kontrolu, internu i spoljnu reviziju na način definisan članom 55. ovog zakona;

k) ne postupi u skladu sa članom 56. ovog zakona;

- l) ne sprovodi mjere propisane odredbama člana 58. ovog zakona;
 - m) ne dostavlja propisane informacije, podatke i dokumentaciju ili ih ne dostavlja na propisan način u skladu s odredbama člana 64. ovog zakona;
 - n) ne omogućiti direktan uvid i pregled u skladu s odredbama člana 65. ovog zakona;
 - o) ne postupi po nalogu FOO-a o privremenom obustavljanju transakcije i privremenom obustavljanju pristupanja sefu ili ne postupi po uputstvima FOO-a u vezi s tim nalogom, a u skladu s odredbama člana 66. ovog zakona;
 - p) ne postupi po nalogu FOO-a o kontinuiranom praćenju finansijskog poslovanja klijenta ili ne postupi po uputstvima FOO-a u vezi s tim nalogom, a u skladu s odredbama člana 68. ovog zakona.
- (4) Kaznom iz stava (1) ovog člana kazniće se pravno lice navedeno u članu 41. ovog zakona koje dozvoli plaćanje gotovinom u istom ili većem iznosu iz člana 41. st. (1), (2) i (4) ovog zakona.
- (5) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000 KM do 5.000 KM kazniće se odgovorno lice u pravnom licu za prekršaj iz stava (1) ovog člana.
- (6) Novčanom kaznom u iznosu od 3.000 KM do 10.000 KM kazniće se odgovorno lice u pravnom licu za prekršaj iz stava (2) ovog člana.
- (7) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 KM do 20.000 KM kazniće se odgovorno lice u pravnom licu za prekršaj iz stava (3) ovog člana.
- (8) Novčanom kaznom u iznosu od 2.000 KM do 10.000 KM kazniće se fizičko lice koje obavlja samostalnu djelatnost iz člana 5. ovog zakona za prekršaj iz st. (1), (2) i (3) ovog člana.
- (9) Pravno lice će se kazniti i za prekršaj iz ovog člana ako je učinjen u njegovu korist od bilo kojeg lica koje djeluje samostalno ili kao dio tijela tog pravnog lica, a čija se rukovodeća pozicija u pravnom licu zasniva na bilo čemu od sljedećeg:
- a) ovlašćenju za zastupanje pravnog lica;
 - b) ovlašćenju za donošenje odluka u ime pravnog lica; ili
 - c) ovlašćenju za obavljanje kontrole u pravnom licu.
- (10) Pravno lice će se kazniti i za prekršaj iz ovog člana ako je on počinjen u korist tog pravnog lica od strane bilo kojeg lica koje je podređeno tom pravnom licu, a usljed nedostatka nadzora ili kontrole od rukovodećeg lica iz stava (9) ovog člana.
- (11) Svi prihodi nastali primjenom ovog zakona prihod su budžeta onog nivoa vlasti u skladu sa mjesnom nadležnosti nadzornog organa iz člana 93. ovog zakona.

GLAVA XIV - NADLEŽNOST ZA DONOŠENJE PODZAKONKIH AKATA

Član 101

(Podzakonski akti za sprovođenje ovog zakona, preporuke i smjernice)

(1) Podzakonske akte utvrđene ovim zakonom, na prijedlog Ministarstva bezbjednosti BiH, donijeće Savjet ministara BiH u roku od šest mjeseci od dana njegovog stupanja na snagu.

(2) Nadzorni organi u skladu sa svojim nadležnostima mogu, samostalno ili u saradnji sa drugim nadležnim organima, davati preporuke ili smjernice za primjenu ovog zakona i propisa donesenih na osnovu njega.

GLAVA XV - PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 102

(Primjena drugih propisa)

(1) Na pitanja koja nisu regulisana ovim zakonom primjenjuju se odgovarajuće odredbe drugih zakonskih propisa.

(2) Svi drugi propisi kojima se uređuje materija u vezi s ovim zakonom biće usklađeni s ovim zakonom u roku od godinu dana od dana njegovog stupanja na snagu.

(3) Obveznici su dužni da u roku od šest mjeseci od dana stupanja ovog zakona na snagu s njim usklade svoje poslovanje, organizaciju, opšte i interne akte.

Član 103

(Predstavljanje BiH u međunarodnim, evropskim i regionalnim tijelima)

Savjet ministara BiH, na prijedlog Ministarstva bezbjednosti BiH, prije isteka perioda na koji su imenovani, sprovodi proceduru imenovanja novih članova delegacija koje predstavljaju BiH u međunarodnim, evropskim i regionalnim tijelima koja donose obavezujuće standarde iz djelokruga ovog zakona ili nadziru njihovu primjenu, u skladu sa ustavnopravnom strukturom BiH, te u skladu sa statutima, pravilnicima i procedurama tih tijela kao i zakonskim nadležnostima.

Član 104

(Prestanak važenja)

(1) Danom stupanja na snagu ovog zakona prestaje da važi Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ("Službeni glasnik BiH", br. 47/14 i 46/16).

(2) Slučajevi, odnosno postupci koji do dana stupanja na snagu ovog zakona nisu pravosnažno okončani završe se u skladu sa odredbama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koji je bio na snazi u vrijeme pokretanja postupka.

Član 105

(Stupanje na snagu)

Advokatska kancelarija Blagojevic, Banja Luka

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