



**PARLAMENTARNA SKUPŠTINA
BOSNE I HERCEGOVINE**

167

Na osnovu člana IV. 4. a) Ustava Bosne i Hercegovine, Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine, na 9. hitnoj sjednici Predstavničkog doma, održanoj 21. decembra 2023. godine, i na 2. hitnoj sjednici Doma naroda, održanoj 16. februara 2024. godine, usvojila je

ZAKON

**O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA
TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI**

POGLAVLJE I. OPĆE ODREDBE

Član 1.

(Predmet Zakona)

(1) Ovim zakonom propisuju se:

- 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;
- obveznici provođenja mjera, radnji i postupaka koji su dužni postupati po ovom zakonu;
- nadzor nad obveznicima u provođenju mjera, radnji i postupaka u finansijskom i nefinansijskom poslovanju, koji se preduzimaju radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, na osnovu procjene rizika;
- zadaci i nadležnosti Finansijsko-obavještajnog odjela Državne agencije za istrage i zaštitu (u daljnjem tekstu: FOO);
- ovlaštenja službenika FOO-a prilikom postupanja po odredbama ovog zakona;
- međuinstitucionalna saradnja nadležnih organa Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: BiH), Federacije BiH (u daljnjem tekstu: FBiH), Republike Srpske (u

daljnjem tekstu: RS), Brčko Distrikta BiH (u daljnjem tekstu: BDBiH) i ostalih nivoa državne organizacije u BiH u sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;

- međunarodna saradnja u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
 - zadaci, nadležnosti i postupci drugih organa i pravnih lica s javnim ovlaštenjima u sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH;
 - ostali poslovi značajni za razvoj sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.
- (2) Ovim zakonom vrši se usklađivanje s:
- Uredbom (EU) 2018/1672 Evropskog parlamenta i Vijeća 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;
 - Direktivom (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Vijeća od 20. maja 2015. o sprečavanju korištenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Evropskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju van snage Direktive 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ;
 - Direktivom (EU) 2018/843 Evropskog parlamenta i Vijeća od 30. maja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korištenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU.
- (3) Navođenje odredbi uredbi i direktiva iz stava (2) ovog člana vrši se isključivo u svrhu praćenja i informiranja o preuzimanju pravne tečevine 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, smatraju se:
- zamjena ili prijenos 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;
 - prikrivanje ili zataškavanje prave prirode, izvora, mjesta porijekla, raspolaganja, kretanja, prava povezanih s vlasništvom ili vlasništva nad imovinom kada se zna da je ta imovina stečena kriminalnim aktivnostima ili činom učešća u takvim aktivnostima;
 - sticanje, posjedovanje ili korištenje imovine ako se zna u vrijeme prijema da je ta imovina stečena kriminalnom aktivnošću ili učešćem u takvoj aktivnosti;
 - učešće, udruživanje radi izvršenja, pokušaj izvršenja, pomaganje, podsticanje, olakšavanje i davanje savjeta pri izvršenju bilo koje od navedenih radnji u tač. a), b) i c) ovog stava.
- (2) Pranjem novca smatrat će 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, smatraju se:
- 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 lica koja finansiraju terorizam u skladu s krivičnim zakonodavstvom u BiH;
 - pokušaj, saučesništvo, podstrekavanje, pomaganje, organiziranje ili usmjeravanje drugih u aktivnostima iz tačke a) ovog stava, bez obzira da li je teroristički akt izvršen i da li je imovina korištena 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, podrazumijeva svako fizičko lice koje:
- izvrši ili pokuša izvršiti teroristički akt bilo kakvim sredstvom, neposredno ili posredno, nezakonito i s predumišljajem;
 - učestvuje kao saučesnik u terorističkom aktu;
 - organizira ili podstiče druge na izvršenje terorističkog akta ili
 - 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, podrazumijeva svaku grupu terorista koja:
- izvrši ili pokuša izvršiti teroristički akt bilo kakvim sredstvom, neposredno ili posredno, nezakonito i s predumišljajem;
 - učestvuje kao saučesnik u terorističkom aktu;
 - organizira ili podstiče druge da izvrše teroristički akt ili
 - doprinosi tome da grupa lica koja ima zajednički cilj izvrši 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, putem počinjenja 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, vrijednosne papire, 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 dobivanje 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:

- "transakcija" je bilo kakvo primanje, davanje, čuvanje, razmjena, prijenos, raspolaganje ili drugo rukovanje sredstvima ili drugom imovinom od strane obveznika, uključujući i gotovinsku transakciju te omogućavanje raspolaganja sefom;
- "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:
 - obveznik zna, sumnja ili ima opravdane razloge za sumnju da transakcija uključuje sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti ili je povezana s finansiranjem terorističkih aktivnosti;
 - indikator 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;
 - transakcija odgovara tipologijama ili trendovima pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti i/ili
 - kada obveznik procijeni da u vezi s transakcijom, sredstvima ili klijentom postoje i drugi razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti;
- "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 ispod 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 izvršene, zbog primaoca ili nalogodavca transakcije, načina obavljanja transakcija, razloga zbog kojeg su transakcije izvršene ili drugih faktora na osnovu kojih se transakcije mogu smatrati povezanim;
- "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 prijevoznom sredstvu prenosi gotovinu preko državne granice BiH;
- h) "fizički prijenos gotovine" iz člana 81. ovog zakona je svaki unos ili iznos gotovine s 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 predloženju 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 prijenos prava vlasništva na tom instrumentu pri isporuci,
 - 3) kartice s 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 prijenos gotovine s pratljom" je fizički prijenos gotovine iz tačke h) ovog člana koja je dio pošiljke uz pratlju nosioca;
- j) "fizički prijenos gotovine bez pratlje" je fizički prijenos gotovine iz tačke h) ovog člana koja je dio pošiljke bez nosioca;
- k) oznaka vrijednosti u konvertibilnim markama (u daljnjem tekstu: KM) također 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" podrazumijeva poslovni, profesionalni ili komercijalni odnos koji je povezan s profesionalnim aktivnostima obveznika i od kojeg se očekuje, u vrijeme uspostave kontakta, da ima element trajnosti;
- n) "korespondentan odnos" podrazumijeva odnos između domaće banke ili druge domaće finansijske institucije, s jedne strane, i inozemne banke ili druge inozemne finansijske institucije, s 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 prijenosi 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 vrijednosnim papirima ili prijenos novčanih sredstava;
- o) "prolazni račun" je račun koji se vodi kod korespondentne banke, a koji je direktno dostupan trećoj strani da preko njega vrši transakcije u svoje ime;
- p) "stvarni vlasnik klijenta" je svako fizičko lice ili više njih koja u konačnici posjeduju ili kontroliraju klijenta i/ili fizičko lice ili više njih u čije ime se provodi transakcija i uključuje najmanje:
- 1) U slučaju pravnog lica:
 1. jedno ili više fizičkih lica koja u konačnici posjeduju ili kontroliraju 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 identificirano u toj ulozi ili ako postoji sumnja da identificirano 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 definiranog 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 Vijeća 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 općina,
 - 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 vijeća BiH,
 - 6) glavnog tužioca i tužioce Tužilaštva BiH, glavnog tužioca i tužioce tužilaštava FBiH, RS, BDBiH i kantona,
 - 7) članove Upravnog vijeća i guvernera Centralne banke BiH,
 - 8) diplomatske predstavnike, što uključuje ambasadore, konzule i opravnike 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 općina,
 - 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 daljnjim žalbama, osim u izuzetnim okolnostima,
 - 4) članove revizorskih sudova ili odbora centralnih banaka,
 - 5) ambasadore, opravnike poslova i visoko rangirane oficire u oružanim snagama,
 - 6) članove administrativnih, upravljačkih ili nadzornih tijela preduzeća u vlasništvu države,
 - 7) članove upravljačkih tijela/organa političkih stranaka,
 - 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 s 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 s 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 kontroliraju i izvještavaju o prekograničnom prijenosu gotovine preko granice i organi s nadzornim ovlaštenjima 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) "ovlašteno lice" podrazumijeva lice kojem je povjereno obavljanje određenih poslova kod obveznika u vezi s rukovođenjem, upravljanjem i vođenjem poslova koji mu omogućavaju brzo, kvalitetno i pravovremeno 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 organiziraju poslovanje obveznika i odgovorna su za osiguravanje zakonitosti rada;
- ee) "procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH" je sveobuhvatna analiza, sačinjena u skladu s 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 grupama 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 emitirala i za čiju vrijednost ne garantira 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 s 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) organiziranje 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) prijenos 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" podrazumijeva 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 s 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 garantira 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 svakoga ko nije fizičko lice, a može uspostaviti trajni klijentski odnos s 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 registrirano u BiH;
- oo) "pravni aranžman" je pravna forma organiziranja s ciljem upravljanja i raspolaganja imovinom kao što su: izričiti trustovi, fiducie, treuhand i fideicomiso;
- pp) "finansijske institucije" su pravna lica u finansijskom sektoru, a što naročito obuhvata: banke, razvojne banke, društva za osiguranje, mikrokreditne organizacije, ovlaštene učesnike na tržištu vrijednosnih papira, 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 inozemstvu;
- rr) "fiktivna banka" je finansijska institucija ili institucija koja obavlja poslove ekvivalentne onima koje provode finansijske institucije, a koja nije fizički prisutna u državi ili na području na kojem je osnovana niti u istoj ima organ upravljanja, te koja nije članica uređene finansijske grupe koja podliježe efikasnom konsolidiranom 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 registriranog 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 izričitom 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 obavezi 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 s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja, osiguranih finansijskim instrumentom.

Član 5.

(Obveznici provođenja mjera)

- (1) Obveznici provođenja 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) ovlaštene 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 s 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 s virtuelnim valutama;
- n) priređivač igara na sreću, u skladu s 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 registrirani za pružanje knjigovodstvenih i računovodstvenih usluga,
 - 3) poreski savjetnik te sva ostala lica koje se obavežu da će direktno ili pomoću drugih lica s kojima su ta ostala lica povezana pružati materijalnu pomoć, podršku ili savjete o poreznim 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 provođenju transakcija za svoje klijente u vezi s:
 1. kupovinom ili prodajom nekretnina ili poslovnih subjekata,
 2. upravljanjem novcem, vrijednosnim papirima ili drugom imovinom klijenta,
 3. otvaranjem ili vođenjem računa kod banke, što uključuje bankarske račune, štedne uloge ili račune za poslovanje s vrijednosnim papirima,
 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 provode jednu ili više aktivnosti ili operacija za račun klijenta, kao što su:
- 1) usluga prijenosa 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, nudenje 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 registrirani za obavljanje djelatnosti trgovine plovilima, vozilima i letjelicama.
- (2) Izuzetno od odredbi stava (1) ovog člana pod obveznikom se podrazumijevaju i:
- a) trgovac plemenitim metalima i trgovac dragim kamenjem kada se angažiraju u bilo kojoj gotovinskoj transakciji s 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 nekretninama, uključujući kada posreduje u iznajmljivanju nekretnine, ali samo u vezi s transakcijama u kojima je mjesečna najamnina u vrijednosti od 20.000 KM i većoj.

Član 6.

(Saradnja i koordinacija)

- (1) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH, formira stalno koordinaciono tijelo od predstavnika nadležnih organa iz člana 4. tačka aa) ovog zakona.
- (2) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti 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 sigurnosti BiH konsultirat će 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 s međunarodnim standardima;
 - b) sačinjava izvještaj o provedenoj procjeni rizika iz tačke a) ovog stava;
 - c) sačinjava sažetak izvještaja iz tačke b) ovog stava za potrebe informiranja javnosti;
 - d) sačinjava akcioni plan za sprečavanje i ublažavanje utvrđenih rizika i izrađuje strategiju za dokumente iz tačke a) ovog stava;
 - e) prati, analizira, promovira 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 informira Vijeće ministara BiH i vlade FBiH, RS i BDBiH;
 - g) prati i koordinira vršenje procjene usklađenosti BiH s 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 Vijeću ministara BiH donošenje podzakonskog akta kojim se utvrđuje način formiranja, ažuriranja i objavljivanja liste javnih funkcija iz člana 4. tačka s) ovog zakona.
- (4) Ministarstvo sigurnosti BiH pruža podršku tijelima iz stava (2) ovog člana.
- (5) Tijelo i radne grupe iz stava (2) ovog člana izvještavaju Vijeće ministara BiH, te putem Ministarstva sigurnosti BiH informiraju vlade RS, FBiH i BDBiH o aktivnostima koje provode.

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. stav (3) tačka a) vrši se s ciljem:
- a) identificiranja, procjene, razumijevanja i smanjenja rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje;
- b) identificiranja 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 s procjenom stalnog koordinacionog tijela, a najmanje svake četiri godine.
- (3) Sažetak procjene rizika iz člana 6. stav (3) tačka 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. stav (3) tač. a) i b) ovog zakona koristit će se za:
- a) unapređenje propisa kojim je u BiH definirano otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranje širenja oružja za masovno uništenje;
- b) identificiranje 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. stav (3) tačka 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. tačka aa) i nadzorni organi iz člana 93. ovog zakona će prilikom planiranja i provođenja 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.

POGLAVLJE II. ZADACI I OBAVEZE OBVEZNIKA

Član 9.

(Mjere, radnje i postupci koje preduzimaju obveznici)

- (1) Obveznici iz člana 5. ovog zakona dužni su preduzimati 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 vršenja transakcije ili uspostave 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 provođenja 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 identificiran viši nivo rizika;
- e) preduzimanje pojednostavljenih mjera za upravljanje rizicima i otklanjanje rizika tamo gdje je identificiran 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 ovlaštenog lica i njegovog zamjenika da u ime obveznika izvršava obaveze iz ovog zakona, te osiguravanje uslova za njihov rad;
- i) redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih;
- j) osiguravanje redovne interne kontrole i interne i eksterne 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 dužan je 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 definirane u ovom članu.
- (4) Politike i procedure iz stava (3) ovog člana moraju biti srazmjerne prirodi i veličini obveznika i mora ih odobriti najviši organ 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 izraditi procjenu rizika pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje kako bi identificirao, 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 dokumentirana i srazmjerna veličini obveznika, vrsti, obimu i složenosti njegovog poslovanja te ju je obveznik dužan, najmanje jednom godišnje, ažurirati i dostaviti 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 dokumentirane 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 procjenu rizika iz stava (1) ovog člana usklađivati s pravilnicima i odlukama, odnosno smjernicama koje donosi nadležni organ, te je dužan uzeti u obzir i procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH.
- (6) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je, 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 kod uvođenja novih tehnologija za postojeće i nove proizvode, provesti procjenu rizika radi identificiranja i procjene kako navedene promjene utiču na izloženost riziku od pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti, te preduzeti 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 dobivenih od pouzdanih i nezavisnih izvora ili putem sredstava elektronske identifikacije ili neposrednim uvidom u javni registar u BiH, u skladu s ovim zakonom;
 - b) utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika i preduzimanje razumnih mjera za provjeru identiteta stvarnog vlasnika klijenta, korištenjem relevantnih informacija ili podataka dobivenih 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 njime izjednačen subjekat ili trust i s njime izjednačen subjekat stranog prava;
 - c) prikupljanje i procjenu informacija o svrsi i namjeni poslovnog odnosa ili transakcije i drugih podataka u skladu s ovim zakonom;
 - d) provođenje 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 definirati procedure za provođenje mjera navedenih u stavu (1) ovog člana.
- (3) Prilikom provođenja mjera iz stava (1) tač. a) i b) ovog člana, obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je provjeriti da li je lice koje tvrdi da djeluje u ime klijenta za to i

ovlašteno, te u skladu s odredbama ovog zakona utvrditi i provjeriti identitet tog lica.

- (4) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je primjenjivati sve mjere identifikacije i praćenja iz stava (1) ovog člana u skladu s odredbama ovog zakona, pri čemu obim primjene mjera treba zavisiti od procjene rizika provedene u skladu s članom 10. ovog zakona.
- (5) Obveznik iz člana 5. ovog zakona će mjere identifikacije i praćenja iz stava (1) tačka d) ovog člana provoditi i tokom trajanja poslovnog odnosa s klijentom na osnovu procjene rizika ili kada se promijene relevantne okolnosti u vezi s klijentom ili kada je to u obavezi uraditi na osnovu drugih odredbi ovog zakona.
- (6) Obveznik iz člana 5. ovog zakona osigurat će 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 preduzeti mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom:
 - a) uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom;
 - b) obavljanja transakcije u iznosu 30.000 KM ili više bez obzira da li je transakcija obavljena u obliku jedne operacije ili više operacija koje se čine povezanim;
 - c) obavljanja povremene transakcije koja predstavlja prijenos novčanih sredstava u iznosu od 2.000 KM ili više;
 - d) postojanja sumnje u vjerodostojnost i adekvatnost prethodno dobivenih 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 kontinuirano preduzimati mjere identifikacije i praćenja za sve postojeće klijente na osnovu materijalnosti i rizika, te provoditi postupak identifikacije i praćenja nad tim postojećim odnosima u odgovarajućim trenucima, uzimajući u obzir da li su i kada mjere identifikacije i praćenja prethodno realizirane, kao i adekvatnost dobivenih podataka.
- (3) Prilikom transakcije iz stava (1) tačka b) ovog člana koja se obavlja na osnovu prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa kod obveznika, obveznik će u okviru mjera identifikacije i praćenja samo provjeriti identitet klijenta, odnosno lica 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 s 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 provodi 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 izvršiti prije uspostave poslovnog odnosa ili izvršenja transakcije.
- (2) Izuzetno od stava (1) ovog člana obveznik može provjeru identiteta klijenta i stvarnog vlasnika izvršiti u toku uspostave poslovnog odnosa ako je to potrebno kako ne bi došlo do prekida uobičajenog poslovanja i u slučaju gdje je rizik od pranja novca i finansiranja terorizma nizak. U takvim situacijama spomenuti postupci provode 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 osiguravaju da klijenti ili neko u njihovo ime ne provodi transakcije dok nije postignuta potpuna usklađenost sa zahtjevima identifikacije i praćenja utvrđenim u članu 11. stav (1) tač. a), b) i c).
- (4) Obveznik iz člana 5. ovog zakona koji ne može provesti mjere identifikacije i praćenja iz člana 11. stav (1) tač. a), b) ili c) i stava (3) istog člana ovog zakona neće uspostaviti poslovni odnos niti obaviti transakciju, prekinut će 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 provesti mjeru iz člana 11. stav (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. stav (1) tačka 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, adresa 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 provođenja transakcije, iznos i valutu u kojoj se obavlja transakcija, način provođenja 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 s članom 42. ovog zakona.
- (2) Pod fizičkim licem iz stava (1) tačka 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 odredbi stava (1) tačka a) ovog člana, ako obveznik nije u mogućnosti pribaviti podatak o jedinstvenom identifikacionom broju fizičkog lica stranca kojem nije izdat lični identifikacioni broj, dužan je pribaviti 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. stav (1) tačka 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. stav (1) tačka 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. stav (1) tačka c) ovog zakona, osim informacija o nalogodavcu i korisniku koji moraju biti priloženi prijenosu 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 dobivenih informacija o klijentu ili stvarnom vlasniku iz člana 12. stav (1) tačka 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. stav (1) tačka e), prikuplja podatke iz stava (1) ovog člana.
- (10) Obveznik iz člana 5. stav (1) tačka n) ovog zakona, u okviru mjera identifikacije i praćenja klijenata prilikom provođenja transakcije iz člana 19. stav (4) ovog zakona, prikuplja podatke iz stava (1) tač. a), b), c) alineja 2, e), f) i j).
- (11) Obveznik iz člana 5. ovog zakona, u svrhu postupanja u skladu s odredbama člana 43. stav (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. stav (1) tač. c) i d) ovog zakona, osim informacija o nalogodavcu i korisniku koji moraju biti priloženi prijenosu novčanih sredstava, prikuplja i podatke iz stava (1) tačka j) ovog člana.
- (13) Obveznik iz člana 5. stav (1) tač. j) i m) ovog zakona, u okviru mjera identifikacije i praćenja klijenata prilikom provođenja transakcije iz člana 12. stav (1) tačka 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 pribaviti ovjerenu kopiju identifikacionog dokumenta ili sačiniti njegovu kopiju uvidom u original ili ovjerenu kopiju, kojom se smatra i elektronski dokument. Na kopiji, u papirnoj ili elektronskoj formi, obveznik će osigurati zapise o vremenu kada je identifikacija izvršena, te ime i prezime zaposlenika koji je izvršio identifikaciju.
- (15) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH, može podzakonskim aktom pobliže definirati sadržaj podataka koje je obveznik dužan pribaviti u svrhu provođenja mjera identifikacije i praćenja i obavještanja 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. stav (1) tačka 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, nedostajući podaci prikupljaju se iz drugih važećih javnih isprava koje podnese klijent.
- (3) Kada obveznik iz objektivnih razloga ne uspije prikupiti podatak, u skladu sa st. (1) i (2) ovog člana, takav podatak može prikupiti neposredno od klijenta, te ga je dužan provjeriti.
- (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 obliku 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, nedostajući podaci prikupljaju se iz drugih važećih javnih isprava koje podnese punomoćnik.
- (3) Kada obveznik iz člana 5. ovog zakona iz objektivnih razloga ne uspije prikupiti podatke u skladu sa st. (1) i (2) ovog člana, takav podatak može prikupiti neposredno od klijenta, te ga je dužan provjeriti.
- (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 ostvaren uvid obveznik u formi zabilješke upisuje datum i vrijeme, te ime i prezime lica koje je ostvarilo 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:
- identiteta fizičkog lica, ili više njih, koji su stvarni vlasnici;
 - identiteta fizičkog lica, ili više njih, koji vrše kontrolu nad pravnim licem ili aranžmanom na drugi način ako 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;
 - identiteta relevantnog fizičkog lica na poziciji najvišeg rukovodećeg službenika ako nijedno fizičko lice nije identificirano u skladu sa tač. 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:
- osnivača;
 - upravitelja;
 - zaštitnika, ako postoje;
 - korisnika, ili u slučaju kada se pojedinci koji imaju korist od pravnog aranžmana ili subjekta tek trebaju utvrditi, grupe lica u čijem je interesu pravni aranžman ili subjekat osnovan odnosno djeluje;
 - svakog drugog fizičkog lica koje vrši krajnju kontrolu nad trustom putem direktnog ili indirektnog vlasništva ili na drugi način;
 - 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 pribaviti 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 najmanje jednom godišnje obaviti 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 s 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 provjeriti identitet klijenta i stvarnog vlasnika u toku uspostave poslovnog odnosa ako je to potrebno kako ne bi došlo do prekida uobičajenog poslovanja i u slučaju gdje je rizik od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti nizak. U takvim situacijama spomenuti postupci provode se što je prije moguće nakon prvog kontakta i prije obavljanja transakcije.
- (12) Odstupajući od stava (10) ovog člana, obveznici mogu otvoriti račune, uključujući račune koji omogućavaju transakcije s prenosivim vrijednosnim papirima, pod uslovom da postoje odgovarajući zaštitni mehanizmi koji osiguravaju da klijent ili neko u njihovo ime ne provodi 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 ugovorom o poslovnom odnosu obavezati 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)
- Obveznik iz člana 5. ovog zakona koji obavlja djelatnost iznajmljivanja sefa, osim mjera iz člana 12. ovog zakona, mora preduzeti mjere identifikacije i prikupiti podatke u skladu s 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.
 - Priređivači igara na sreću preduzet će mjere identifikacije, provjere identiteta i praćenja klijenata prilikom registracije na elektronsku platformu za klađenje, bez obzira na iznos uloga.
 - Kasina i kockarnice dužni su i prilikom ulaska klijenta u kasina i kockarnice odmah izvršiti njihovu identifikaciju i provjeru identiteta.
 - Uključujući mjere iz člana 12. ovog zakona priređivači igara na sreću dužni su vršiti identifikaciju i praćenje klijenta koji u igri obavlja transakciju u iznosu od ili više od 2.000 KM, bez obzira na to da li je riječ o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija.
 - Izuzetno od člana 12. ovog zakona, mjere identifikacije i praćenja vrši:
 - 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;
 - ovlašteni mjenjač prilikom vršenja povremenih transakcija u iznosu koji prelazi 1.000 KM, bez obzira na to da li je riječ o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija;
 - pružalac usluga povezanih s virtuelnim valutama, prilikom vršenja povremenih transakcija u iznosu koji prelazi 1.000 KM, bez obzira na to da li je riječ o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija.
 - Obveznik iz člana 5. ovog zakona čija je djelatnost davanje kredita može primijeniti pojednostavljene mjere identifikacije i praćenja kada ukupna godišnja izloženost prema klijentu ne prelazi iznos 3.000 KM.
- Član 20.
- (Određivanje i utvrđivanje identiteta kod poslova životnog osiguranja)
- Obveznik iz člana 5. stav (1) tač. f) i g) ovog zakona dužan je, kod poslova životnog osiguranja i drugih osiguranja povezanih s ulaganjem, osim određivanja i utvrđivanja identiteta klijenta - ugovarača osiguranja i stvarnog vlasnika,

utvrditi i provjeriti identitet korisnika osiguranja, koji je određen kao posebno imenovano fizičko ili pravno lice ili druga lica koja imaju pravni interes čim korisnik bude identificiran ili određen.

- (2) Ako korisnik osiguranja nije određen po imenu, odnosno nazivu, obveznik je dužan pribaviti 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, predjuma ili zalaganja polise osiguranja.
- (3) Obveznik iz člana 5. ovog zakona je dužan utvrditi da li je korisnik osiguranja i stvarni vlasnik korisnika osiguranja politički eksponirano lice i, ako utvrdi da jeste, preduzeti 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 preduzeti razumne mjere da utvrdi stvarnog vlasnika tog korisnika, i to najkasnije u trenutku isplate osigurane sume, ostvarivanja prava po osnovu otkupa, predjuma ili zalaganja polise osiguranja.
- (5) Ako u vezi s polisom osiguranja utvrdi visok rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, obveznik je dužan, osim radnji i mjera iz člana 11. ovog zakona, obavijestiti člana najvišeg rukovodstva prije isplate osigurane sume, te izvršiti pojačane radnje i mjere poznavanja i praćenja klijenta.

Član 21.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta klijenta na osnovu video elektronske identifikacije)

- (1) Obveznici iz člana 5. ovog zakona mogu, u skladu s propisima u BiH kojima se uređuje oblast video elektronske 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, korištenjem sredstava video elektronske identifikacije ako su ispunjeni svi sljedeći uslovi:
 - a) za proizvode, usluge, planirane transakcije odnosno sredstva ili kanale dostave, za čije korištenje obveznik provodi video elektronsku identifikaciju klijenta, nije utvrđen visoki rizik od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, u skladu s 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 s liste zemalja iz člana 86. stav (1) ovog zakona.
- (2) Obveznik je dužan prema klijentu iz stava (1) ovog člana, do trenutka njegovog fizičkog pristupanja kod obveznika, provoditi mjere pojačanog i trajnog praćenja poslovnog odnosa s klijentom, uključujući i provođenje 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 ovlaštenih za poslove poštanskog saobraćaja ili elektronskom poštom.

Član 22.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta klijenta putem kvalificiranog elektronskog certifikata za elektronski potpis ili elektronskog pečata)

- (1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona može, u skladu s propisima u BiH kojima se uređuje oblast kvalificiranog elektronskog certifikata 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 kvalificiranog certifikata za elektronski potpis ili elektronski pečat izdatog od certifikacionog tijela u skladu sa zakonima kojim je uređeno 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 kvalificirani certifikat za elektronski potpis ili elektronski pečat. Podaci koje nije moguće prikupiti iz kvalificiranog certifikata prikupljaju se iz drugih važećih javnih isprava koje klijent dostavi posredstvom lica ovlaštenih za poslove poštanskog saobraćaja ili elektronskom poštom. Ako na opisani način nije moguće prikupiti sve propisane podatke, nedostajući podaci prikupljaju se neposredno od klijenta ili na drugi način.
- (3) Određivanje i utvrđivanje identiteta klijenta, u skladu sa stavom (1) ovog člana, nije dopušteno ako postoji sumnja da je kvalificirani certifikat zloupotrijebljen, odnosno ako obveznik utvrdi da su se promijenile okolnosti koje bitno utiču na njegovu valjanost, a kvalificirani pružalac usluga ga još nije privremeno suspendirao.
- (4) Obveznik je dužan prema klijentu iz stava (1) ovog člana, do trenutka njegovog fizičkog pristupanja kod obveznika, provoditi mjere pojačanog i trajnog praćenja poslovnog odnosa s klijentom, uključujući i provođenje mjera ograničenja transakcija shodno procijenjenom riziku.
- (5) Nakon fizičkog pristupanja klijenta obvezniku iz stava (1) ovog člana, obveznik je dužan provoditi mjere identifikacije i praćenja, u skladu s procjenom rizika iz člana 10. ovog zakona.
- (6) Uslovi pod kojima se može odrediti i utvrditi identitet klijenta u skladu sa stavom (1) ovog člana su sljedeći:
 - a) da kvalificirani elektronski certifikat klijenta nije izdat pod pseudonimom;
 - b) da obveznik osigura tehničke i druge uslove koji mu omogućavaju da u svakom trenutku provjeri da li je kvalificirani elektronski certifikat 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 kvalificirani elektronski certifikat klijenta ima ograničenja upotrebe certifikata u pogledu visine transakcije odnosno sredstava, načina poslovanja i slično i da svoje poslovanje uskladi s tim ograničenjima;
 - d) obveznik je dužan osigurati tehničke uslove za vođenje evidencije o korištenju sistema putem kvalificiranog elektronskog certifikata klijenta.
- (7) Obveznik je dužan obavijestiti nadležni nadzorni organ iz člana 93. ovog zakona i FOO da će određivanje i utvrđivanje identiteta klijenta vršiti na osnovu kvalificiranog elektronskog certifikata klijenta. Prilikom obavještanja dužan je dostaviti i izjavu o ispunjenosti uslova iz stava (6) tač. b) i d) ovog člana.
- (8) Certifikaciono tijelo, koje je klijentu izdalo kvalificirani elektronski certifikat, dužno je obvezniku, na njegov zahtjev,

bez odgađanja dostaviti podatke o načinu na koji je utvrdilo i provjerilo identitet klijenta koji je imalac certifikata.

- (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 obustaviti i postupak određivanja i utvrđivanja identiteta klijenta putem kvalificiranog elektronskog certifikata i odrediti i utvrditi 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 strožiji u odnosu na zahtjeve koji su u primjeni u BiH;
- b) čiju usklađenost poslovanja sa zahtjevima sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti nadziru redovno i kontinuirano nadležni organi u zemljama sjedišta, na način i u obimu u kojem nadležni organi provode nadzor nad obveznicima iz BiH.
- (2) Obveznicima iz stava (1) ovog člana Zakona nije dopušteno 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 strožiji od 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 provodi nadzor od nadležnih organa nad obveznicima iz BiH.
- (3) Treća lica navedena u stavu (1) ovog člana neće uključivati pružaoce usluga vanjskog 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 s nepoznatim ili skrivenim vlasnicima ili menadžerima.
- (5) Izuzetno od odredbi stava (3), obveznik može povjeriti obavljanje poslova trećeg lica vlastitim filijalama i podružnicama koje 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 posredstvom 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 prethodno provjeriti da li treće lice kojem će povjeriti provođenje mjera identifikacije i praćenja klijenta ispunjava uslove propisane ovim zakonom.

- (3) Obveznik ne smije prihvatiti obavljanje pojedinih radnji i mjera identifikacije klijenta posredstvom 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 s ovim zakonom. Konačnu odgovornost za provođenje 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 osigurati da treće lice koje je, u skladu s odredbama čl. 11. i 24. ovog zakona, izvršilo radnje i mjere identifikacije i provjere identiteta klijenta, bez odgađanja dostavi:
- a) neophodne informacije, u skladu s 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 regulirala, 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 provodeći mjere identifikacije i praćenja uz primjenu principa upoznaj svog klijenta, uključujući i porijeklo sredstava koja se koriste u poslovnim operacijama.
- (2) Praćenje poslovnih aktivnosti koje preduzima klijent posredstvom 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 provođenje kontrole transakcija izvršenih tokom trajanja poslovnog odnosa da bi se osiguralo da su transakcije koje se vrše u skladu s onim što obveznik zna o klijentu, njegovom poslovnom profilu i profilu rizika, te prema potrebi, izvoru novčanih sredstava i osiguravanju ažuriranja dokumentacije, podataka ili informacija koje se vode;
- c) osiguravanje 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 odrediti 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 s 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 izvršiti 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 s procjenom rizika od strane obveznika;
 - c) obavljanja transakcija koje se po svojim karakteristikama mogu smatrati neuobičajenim, u skladu s članom 33. ovog zakona;
 - d) uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije iz člana 12. ovog zakona s 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) provođenja 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 s 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 primijenit će i u drugim slučajevima, kao i na postojeće klijente, kada zbog prirode poslovnog odnosa, rizika povezanih s klijentom, zemljom, geografskim područjem ili proizvodom, uslugom, transakcijom ili kanalom isporuke, ili zbog drugih okolnosti povezanih s klijentom, na osnovu procjene rizika iz člana 10. ovog zakona postoji ili je obveznik identificirao visoki rizik od pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje.
- (3) Sadržaj i način provođenja mjera pojačane identifikacije i praćenja iz stava (1) ovog člana bit će uređen podzakonskim aktom Vijeća ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH.
- (4) Najviše rukovodstvo obveznika dužno je dati saglasnost za uspostavljanje poslovnog odnosa, odnosno njegov nastavak

ako je poslovni odnos uspostavljen s: korespondentnom bankom, politički eksponiranim licem i klijentima koji su povezani s visokorizičnim zemljama iz člana 86. stav (1) tačka a).

- (5) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je primijeniti 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 primijeniti pojednostavljene mjere identifikacije i praćenja klijenta samo ako su identificirani niži nivoi rizika, adekvatnom analizom rizika koju je izvršio obveznik.
- (2) Pojednostavljene mjere bit će srazmjerne faktorima nižeg rizika, ali nisu prihvatljive kada postoji sumnja na pranje novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ili kada se primjenjuju specifični scenariji za više nivoje 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 provodi pojednostavljenu identifikaciju i praćenje prema st. (1) i (2) ovog člana, obveznik je dužan u odnosu na transakcije i poslovni odnos provoditi 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 Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH.

Član 31.

(Korespondentni poslovni odnos)

- (1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je prilikom uspostavljanja korespondentnog poslovnog odnosa, uz pojačane mjere identifikacije i praćenja klijenta, provesti i sljedeće mjere:
 - a) prikupiti 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 finansiranja terorističkih aktivnosti ili predmet djelovanja nadzornog organa;
 - b) prikupiti podatke o izdavanju i roku važenja ovlaštenja za obavljanje bankarskih ili drugih finansijskih usluga, nazivu i sjedištu nadležnog organa koji je izdao ovlaštenje;
 - c) procijeniti 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, interne kontrole i drugih procedura koje je usvojila banka ili druga finansijska institucija za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;

- d) dokumentirati i razumjeti odgovornosti obveznika i responentne institucije;
 - e) pribaviti 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 registrirana;
 - f) jasno razumjeti odgovornosti svake institucije u pogledu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
 - g) osigurati da banka ili druga finansijska institucija ne posluje s fiktivnim bankama;
 - h) osigurati da banka ili druga finansijska institucija nema uspostavljen ili ne ulazi u poslovni odnos s fiktivnim bankama;
 - i) osigurati 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 s korespondentnom bankom ili drugom finansijskom institucijom iz stava (1) ovog člana i provodi proceduru pojačane identifikacije i praćenja klijenta prikupit će sva pisana odobrenja od najvišeg rukovodstva obveznika prije ulaska u takav odnos, a ako je taj odnos uspostavljen, ne može se nastaviti bez 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 inozemstvu. Banka ili druga finansijska institucija dužna je procijeniti i provjeriti 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 responentna banka:
- a) provjerila identitet klijenta te da kontinuirano provodi mjere identifikacije i praćenja klijenata koji imaju direktan pristup računima korespondentne banke;
 - b) u mogućnosti da na zahtjev korespondentnoj banci dostavi relevantne podatke dobivene u procesu identifikacije i praćenja.
- (5) Obveznik neće ulaziti ili nastaviti korespondentnu vezu s 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 inozemstvu ne primjenjuje sistem za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ili u skladu sa zakonodavstvom zemlje u kojoj je osnovana ili registrirana, nije obavezna provoditi 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 s fiktivnim bankama;
 - e) banka ili druga finansijska institucija, koju treća finansijska institucija direktno upotrebljava za provođenje transakcija u svoje ime, ne provodi 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, u ugovoru na osnovu kojeg se uspostavlja korespondentni odnos, posebno utvrditi i dokumentirati 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 korištenje tog računa.
- (8) Obveznik ne smije uspostaviti ili održavati korespondentne odnose s fiktivnim bankama.
- (9) Obveznik ne smije uspostaviti i/ili održavati korespondentne odnose s finansijskom institucijom za koju se zna da dopušta da se njenim računima koristi fiktivna banka.
- Član 32.
- (Primjena novih tehnologija u razvoju)
- (1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je identificirati i procijeniti 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 korištenja.
- (2) Obveznik je dužan provoditi pojačano praćenje kako bi identificirao 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 s novim tehnologijama i tehnologijama u razvoju.
- (3) U svrhu provođenja 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 provjeriti pozadinu i svrhu transakcije koju karakterizira: 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 nesrazmjeri s uobičajenim, očekivanim poslovanjem klijenta.
- (2) Obveznik je dužan utvrditi osnov i svrhu transakcija iz stava (1) ovog člana i, ako ne utvrdi da je riječ o sumnjivoj transakciji, o tome sačiniti službenu zabilješku u pisanom ili elektronskoj formi, koju čuva kako bi bila dostupna na zahtjev FOO-a i nadzornih organa iz ovog zakona.
- (3) U vezi s 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 s 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 s transakcijama odnosno sredstvima iz stava (1) ovog člana nakon provedene analize utvrdi razloge za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorizma, dužan je o tome obavijestiti FOO na način kako je to propisano članom 42. ovog zakona.

Član 34.

(Politički eksponirana lica)

- (1) Osim provođenja 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 inozemstva politički eksponirano lice. Obveznik će definirati 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 provodi proceduru za uspostavljanje poslovnog odnosa s klijentom osigurati će 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 u toku poslovnog odnosa, primijenit će radnje i mjere iz stava (2) ovog člana, a za nastavak poslovnog odnosa s tim licem pribavit će pisanu saglasnost najvišeg rukovodstva.
- (4) Obveznik je dužan, kada politički eksponirano lice prestane djelovati na istaknutoj javnoj dužnosti, procijeniti daljnji rizik koji to lice predstavlja i na osnovu procjene rizika preduzimati odgovarajuće mjere, sve dok obveznik više ne smatra da politički eksponirano lice predstavlja daljnji rizik specifičan za politički izloženo lice, pri čemu period provođenja mjera traje najmanje 12 mjeseci od prestanka djelovanja na istaknutoj javnoj dužnosti.
- (5) Mjere iz ovog člana provode se i za najbliže članove porodice i bliske saradnike iz člana 4. tač. s) i t) ovog zakona.
- (6) Vijeće ministara BiH, na osnovu prijedloga koji sačinjava Ministarstvo sigurnosti BiH u saradnji s 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 akreditirane u BiH obavezne su koordinacionom tijelom iz člana 6. stav (1), posredstvom

Ministarstva vanjskih poslova BiH, dostaviti ažuriran popis 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 s 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 izvršene transakcije;
 - e) pribavljanje odobrenja najvišeg rukovodstva za uspostavljanje ili nastavak poslovnog odnosa;
 - f) provođenje pojačanog praćenja poslovnog odnosa povećanjem broja i učestalosti primijenjenih kontrola te odabirom uzoraka transakcija koji iziskuju daljnje 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 s fizičkim licima ili pravnim subjektima iz visokorizičnih zemalja utvrđenih članom 86. stav (1) tačka 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. stav (1) tačka a) ovog zakona:
 - a) odbijanje osnivanja društava kćeri, podružnica 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 podružnice ili predstavništva u dotičnoj zemlji, ili uzimanje u obzir, na drugi način, činjenice da bi se relevantna podružnica ili relevantno predstavništvo nalazili u zemlji koja nema odgovarajuće režime sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma;
 - c) zahtijevanje pojačanih zahtjeva u vezi s nadzornim pregledom ili pojačanih zahtjeva u vezi s eksternom revizijom za podružnice i društva kćeri obveznika koji se nalaze u dotičnoj zemlji;
 - d) zahtijevanje pojačanih zahtjeva u vezi s eksternom revizijom za finansijske grupacije u odnosu na sve njihove podružnice 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 s respondentnim institucijama u dotičnoj zemlji.

- (4) Prilikom donošenja ili primjene mjera utvrđenih u st. (2) i (3) ovog člana, Vijeće ministara BiH uzima u obzir relevantne evaluacije, procjene ili izvještaje koje su sastavile međunarodne organizacije zadužene za određivanje standarda u oblasti sprečavanja pranja novca i borbe protiv finansiranja terorizma u vezi s 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:
- ime, prezime, datum rođenja, jedinstveni matični broj i adresa lica koje uspostavlja poslovni odnos, odnosno lica za koje se uspostavlja poslovni odnos;
 - naziv, adresa i sjedište pravnog lica koje uspostavlja poslovni odnos, odnosno pravnog lica za koje se uspostavlja poslovni odnos;
 - ime i prezime zakonskog zastupnika ili opunomoćenika koji za pravno lice uspostavlja poslovni odnos;
 - namjena i pretpostavljena priroda poslovnog odnosa, datum uspostavljanja poslovnog odnosa i opis izvora sredstava.
- (2) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je podatke iz stava (1) ovog člana pribaviti uvidom u original ili ovjerenu kopiju dokumentacije iz sudskog ili drugog javnog registra koje joj dostavi klijent, odnosno neposrednim uvidom u zvanični javni registar.
- (3) Ako nije moguće dobiti podatke na način propisan u stava (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 prijenosom novca, odnosno pružaoci usluga plaćanja i naplate, dužni su prikupiti tačne i potpune podatke o nalogodavcu i korisniku bankovnog transfera ili elektronskog prijenosa novca i druge imovine i uključiti 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:
- ime i prezime nalogodavca;
 - adresa nalogodavca;
 - broj važećeg ličnog identifikacionog dokumenta, jedinstveni matični broj ili drugi lični identifikacioni broj klijenta, ili datum i mjesto rođenja;
 - 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:
- ime i prezime korisnika i
 - 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 prijenos 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 dužna je informacije učiniti 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 osigurati 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 čuvati 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 preduzeti razumne mjere, koje će omogućiti da u postupku automatske obrade transakcije identificiraju 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 prijenosa novca koji kontrolira i stranu nalogodavca i stranu korisnika transfera, pružalac usluga je dužan:
- uzeti 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
 - podnijeti izvještaj o sumnjivoj transakciji u bilo kojoj zemlji koja je pogođena sumnjivom elektronskom transakcijom i staviti relevantne informacije o transakciji na raspolaganje FOO-u.
- (12) Posredničke finansijske i druge institucije dužne su imati politike i procedure zasnovane na riziku za određivanje:
- kada izvršiti, odbiti ili suspendirati transfer kome nedostaju potrebne informacije o nalogodavcu ili korisniku i
 - koje su odgovarajuće naknadne radnje.
- (13) Finansijskoj i drugoj instituciji nalogodavcu nije dozvoljeno izvršiti transfer ili prijenos novca ako nije u skladu sa zahtjevima iz ovog člana.

Član 38.

(Utvrđivanje i provjera identiteta nalogodavca prilikom elektronskog transfera)

- (1) Pružalac usluge plaćanja i naplate dužan je u slučajevima kada se elektronski transfer obavlja bez otvaranja računa i kada transfer iznosi 2000 KM ili više, osim podataka iz člana 37. ovog zakona, da utvrdi i provjeri identitet nalogodavca elektronskog transfera, u skladu s članom 15. ovog zakona.

- (2) U skladu s članom 42. stav (1) ovog zakona, bez obzira na iznos elektronskog transfera, pružalac usluge plaćanja i naplate dužan je uvijek kada postoji sumnja da je riječ o pranju novca ili finansiranju terorističkih aktivnosti da, osim podataka iz člana 37. ovog zakona, utvrdi i provjeri identitet nalogodavca elektronskog transfera, u skladu s članom 15. ovog zakona i obavijesti FOO.
- (3) Pružalac usluge plaćanja i naplate dužan je razmotriti prekid poslovne saradnje s drugim pružaocem usluge plaćanja i naplate koji učestalo ne ispunjava obaveze iz člana 37. stav (1) ovog zakona, s tim što ga na to mora upozoriti prije prekida poslovnog odnosa. Pružalac usluge plaćanja i naplate dužan je o prekidu saradnje, ako nakon provedene analize utvrdi razloge za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorizma, o tome obavijestiti FOO na način kako je to propisano članom 42. ovog zakona.
- (4) Pružalac usluge plaćanja i naplate dužan je razmotriti da li nedostatak tačnih i potpunih podataka o nalogodavcu elektronskog transfera predstavlja sumnju da je riječ o pranju novca ili finansiranju terorističkih aktivnosti i ako ne utvrdi da je riječ o sumnjivoj transakciji, o tome sačiniti službenu zabilješku u pisanoj formi, koju čuva u skladu sa zakonom, te s obzirom na procijenjeni stepen rizika, razmotriti primjenu pojačane identifikacije i praćenja klijenta.
- (5) Odredbe člana 37. ovog zakona i ovog člana primjenjuju se bez obzira na to da li je riječ o elektronskom transferu koji se obavlja u zemlji ili s inozemstvom, 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 identificiraju uplatioca koristeći važeći identifikacioni dokument.

Član 39.

(Izuzeci od obaveze prikupljanja podataka o nalogodavcu elektronskog transfera)

- (1) Pružalac usluge plaćanja i naplate nije dužan prikupiti podatke o nalogodavcu elektronskog transfera u sljedećim slučajevima:
 - a) kada se elektronski transfer obavlja s računa otvorenog kod pružaoca usluge plaćanja i naplate i ako su mjere poznavanja i praćenja klijenta već izvršene u skladu s ovim zakonom;
 - b) prilikom korištenja kreditnih i debitnih kartica, pod uslovom da:
 - 1) nalogodavac elektronskog transfera ima ugovor s pružaocem usluge plaćanja i naplate na osnovu kojeg može izvršiti plaćanje robe i usluga;
 - 2) prijenosi novčanih sredstava budu provedeni 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.

POGLAVLJE III. OGRANIČENJA KOD POSLOVANJA S KLIJENTIMA

Član 40.

(Zabrana korištenja skrivenih računa i poslovanja s 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 s bankom koja posluje ili može posloovati kao fiktivna banka ili druga finansijska institucija poznata po dopuštanju korištenja računa fiktivnih banaka.

Član 41.

(Ograničenja plaćanja gotovinom)

- (1) Pravno i fizičko lice koje nije obveznik iz člana 5. ovog zakona, a koje obavlja registriranu 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, primit će 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 vrednosti od 30.000 KM ili više ili ekvivalent vrijednosti u stranoj valuti, osim ako nije drugačije regulirano drugim zakonom, svaka transakcija mora biti izvršena 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 registrirani 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) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti 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 identificiranim tržištima, sektorima ili djelatnostima, koje ograničenje može obuhvatiti i obveznike iz člana 5. ovog zakona. Prilikom izrade prijedloga iz ovog stava Ministarstvo sigurnosti BiH konsultirat će vlade FBiH, RS i BDBiH.

POGLAVLJE IV. OBAVJEŠTAVANJE FOO-a O TRANSAKCIJAMA

Član 42.

(Prijavljivanje sumnjivih transakcija)

- (1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je prijaviti 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 FOO-u odmah i prije obavljanja transakcije iz stava (1) ovog člana dostaviti 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 s 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 suzdržati od obavljanja transakcije prije izvršenja obaveze iz

stava (2) ovog člana, u skladu s 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 dostaviti FOO-u informacije, podatke i dokumentaciju bez odgađanja, a najkasnije sljedećeg radnog dana nakon izvršenja transakcije, uz obrazloženje razloga zbog kojih nije postupio u skladu s odredbama navedenih stavova.

Član 43.

(Obavještavanje o gotovinskim, povezanim gotovinskim i bezgotovinskim transakcijama)

- (1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je obavijestiti FOO o:
- gotovinskoj transakciji čija vrijednost iznosi ili prelazi sumu u iznosu ili protivvrijednosti od 30.000 KM;
 - povezanim gotovinskim transakcijama čija ukupna vrijednost iznosi ili prelazi sumu u iznosu ili protivvrijednosti od 30.000 KM;
 - svakoj transakciji u iznosu ili protivvrijednosti od 30.000 KM ili više s fizičkim i pravnim licima koja se nalaze u zemljama s liste zemalja iz člana 86. stav (1) tač. a) i b) ovog zakona;
 - svakoj transakciji u iznosu ili protivvrijednosti od 30.000 KM ili više s 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 FOO-u dostaviti podatke iz čl. 60. i 61. ovog zakona u svim slučajevima iz stava (1) ovog člana odmah po obavljanju transakcije, a najkasnije tri dana nakon obavljanja transakcije u skladu s članom 46. ovog zakona.
- (3) Vijeće 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 izvještavanju FOO-a)

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

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

Član 45.

(Izuzeci od obavještavanja)

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

Član 46.

(Način obavještavanja 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 ako nemaju tehničke mogućnosti za pristup softveru iz člana 47. ovog zakona, dokumentaciju i obavještenja iz stava (1) ovog člana će odmah dostaviti posredstvom lica

ovlaštenih 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) ovog člana ili posredstvom lica ovlaštenih 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 izvršenim od njihovih klijenata dostaviti FOO-u u elektronskoj formi u skladu s podzakonskim aktom koji donosi Vijeće ministara BiH na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH u saradnji s nadležnim organom.
- (5) Podzakonskim aktom iz stava (4) ovog člana propisat će se tačan sadržaj i raspored podataka koji se od obveznika dostavljaju u skladu sa stavom (4) ovog člana.

Član 47.

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

- (1) AMLS, u skladu s dostupnim rješenjima iz domena informatičkih rješenja, omogućava:
- sigurnu elektronsku prijavu transakcija od strane obveznika iz člana 5. ovog zakona;
 - unošenje informacija, podataka i dokumentacije od strane FOO-a;
 - sigurnu elektronsku razmjenu informacija, podataka i dokumentacije između FOO-a i obveznika iz člana 5. ovog zakona;
 - sigurno čuvanje i zaštitu informacija, podataka i dokumentacije dostavljenih od strane obveznika iz člana 5. ovog zakona i unesenih od strane FOO-a;
 - siguran elektronski pristup bazama informacija i podataka drugih organa kao i drugim bazama, evidencijama i alatima kojim se omogućiti pristup;
 - analitičku obradu podataka pohranjenih u AMLS-u uz upoređivanje s podacima iz baza iz tačke e) ovog stava.
- (2) U slučajevima iz člana 46. stav (2) ovog zakona, podaci iz obavještenja dostavljeni FOO-u samo u pisanoj formi unose se u AMLS-u od strane službenika FOO-a.
- (3) FOO i obveznici iz člana 5. ovog zakona dužni su se u primjeni ovog zakona, u odnosu na podatke iz AMLS-a, pridržavati propisa iz oblasti zaštite tajnih i ličnih podataka.

POGLAVLJE V. OVLAŠTENA LICA

Član 48.

(Ovlaštena 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 ovlašteno lice i jednog ili više zamjenika ovlaštenog lica (u daljnjem tekstu: ovlaštena lica).
- (2) Obveznik iz člana 5. ovog zakona je dužan, kada je to primjereno veličini i prirodi posla obveznika, za ovlašteno lice osigurati rukovodeće radno mjesto po sistematizaciji radnih mjesta sa svim pravima i naknadama tog nivoa organizacione strukture, koje ima direktnu i neposrednu vezu s upravom i nadzornim odborom obveznika, a koje omogućava brzo, kvalitetno i pravovremeno izvršavanje zadataka propisanih ovim zakonom i odredbama koje iz njega proizlaze.
- (3) Ovlašteno lice samostalno obavlja zadatke iz svoje nadležnosti.
- (4) Za obveznike iz člana 5. ovog zakona koji imaju četiri ili manje zaposlenih, ukoliko nije imenovano, ovlaštenim 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 mesta ovlaštenog 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 osigurati prisustvo ovlaštenog lica prilikom obavljanja neposrednog nadzora i osigurati da ovlašteno lice direktno komunicira s predstavnicima nadzornih organa i pruži im svu neophodnu pomoć za nesmetano vršenje neposrednog nadzora.

Član 49.

(Uslovi za ovlaštena lica)

- (1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona osigurat će da posao ovlaštenog lica povjeri isključivo licu koje treba da ispunjava sljedeće uslove:
- da ima odgovarajuće profesionalne kvalifikacije za zadatke sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, iskustvo potrebno za obavljanje funkcije ovlaštenog lica;
 - da nije bilo osuđivano pravosnažnom presudom niti da se protiv njega vodi krivični postupak;
 - 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 sigurnosti saobraćaja.
- (3) Zamjenik ovlaštenog lica mora ispunjavati iste uslove kao i lice iz stava (1) ovog člana.

Član 50.

(Zadaci ovlaštenih lica)

- (1) Ovlašteno lice navedeno u članu 48. ovog zakona izvršava sljedeće zadatke:
- osigurava i unapređuje uspostavljanje, funkcioniranje i razvoj efikasnih sistema, politika i procedura za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti kod obveznika;
 - osigurava i prati usklađenost djelovanja obveznika s odredbama ovog zakona;
 - osigurava ispravno i blagovremeno izvještavanje FOO-a, u skladu s ovim zakonom;
 - učestvuje u definiranju i izmjenama operativnih procedura i u pripremama internih odredbi koje se tiču sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
 - učestvuje u izradi smjernica za provođenje kontrole povezane s otkrivanjem i sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
 - prati i koordinira aktivnosti obveznika u oblasti otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
 - 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;
 - 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;
 - 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 ovlašteno 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 ovlaštenom licu osigurati:
- neograničen pristup podacima, informacijama i dokumentaciji koja je neophodna za obavljanje njegovih poslova pri čemu zaposleni u drugim organizacionim jedinicama obveznika ne smiju biti upoznati s predmetom i razlogom pristupa podacima, informacijama i dokumentaciji;
 - odgovarajuće kadrovske, materijalne, informaciono-tehničke i druge uslove za rad;
 - odgovarajuće prostorne i tehničke mogućnosti koje osiguravaju odgovarajući stepen zaštite povjerljivih podataka kojima raspolaže ovlašteno lice;
 - kontinuirano stručno osposobljavanje;
 - zamjenu za vrijeme njegovog odsustva;
 - zaštitu u smislu zabrane odavanja podataka o njemu neovlaštenim 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 ovlaštenom licu osigurati pomoć i podršku prilikom obavljanja 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 propisati način saradnje između ovlaštenog lica i ostalih organizacionih jedinica.

Član 52.

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

- (1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je osigurati da se radnje i mjere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, jednake onima propisanim ovim zakonom, u istom obimu provode 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 korištenja razmijenjenih informacija, uključujući politike zaštite podataka te zaštitne mjere za sprečavanje dojavljivanja, ako nisu u suprotnosti s propisima u BiH.
- (3) Obveznik iz člana 5. ovog zakona koji je član finansijske grupe čije najviše matično društvo ima sjedište u inozemstvu može primjenjivati program ove grupe samo ako se tim programom osigurava ispunjenje svih njegovih obaveza u skladu s 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 s 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 osigurati pojačanu kontrolu provođenja 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 dopušteno provođenje 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 o tome odmah obavijestiti FOO i nadzorni organ, radi donošenja odgovarajućih mjera za otklanjanje rizika od pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti.
- (9) Odgovarajuće mjere iz stava (8) ovog člana uključuju i mjere kojima se obvezniku iz člana 5. ovog zakona nalaže da osigura dodatne kontrole poslovnih jedinica i podređenih društava u većinskom vlasništvu tog obveznika koje posluju u inozemstvu, 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 pravovremeno i redovno upoznaje s 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, interne kontrole i drugih okolnosti povezanih s sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti.
- (11) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je internim aktima propisati 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 voditi 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.

Član 53.

(Integritet)

- (1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona utvrdit će 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, sa izuzetkom za krivična djela iz oblasti sigurnosti javnog 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 osigurati 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 biti 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, s 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 izraditi 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.

POGLAVLJE VI. UPRAVLJANJE RIZIKOM OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI

Član 55.

(Interna kontrola, interna i eksterna revizija)

- (1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je, u okviru redovnih aktivnosti koje preduzima radi efikasnog upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje, uspostaviti internu 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, najmanje jedanput godišnje, osigurati nezavisnu internu i eksternu 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 eksterne revizije, kada obveznik ili nadzorni organ obveznika procijeni da je, imajući u vidu veličinu i prirodu posla, potrebno da postoji nezavisna interna i eksterna revizija iz ovog stava, a obavezno kada je zakonom ili podzakonskim aktima kojima se uređuje djelatnost obveznika propisana obaveza postojanja interne i eksterne revizije.
- (3) Predmet aktivnosti nezavisne interne i eksterne revizije uključuje procjenu adekvatnosti politika i procedura obveznika i procjenu usklađenosti poslovanja obveznika s odredbama ovog zakona i provedbenim propisima.
- (4) Eksternu 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 s 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 donijeti 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 ovlaštenog lica i njegovog zamjenika u organizacionoj strukturi;
 - d) ovlaštenja i odgovornosti ovlaštenog lica i njegovog zamjenika;
 - e) ovlaštenja i odgovornosti svih zaposlenika obveznika koji učestvuju u provođenju 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 s odredbama ovog zakona i na osnovu njega donesenih podzakonskih akata;
 - 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 donijeti 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 pratiti i preispitivati njihovu primjerenost i djelotvornost i, ako je potrebno, pojačati mjere preduzete od obveznika.
- (5) Obveznici iz člana 5. ovog zakona dužni su na zahtjev nadzornih organa omogućiti nesmetan uvid u sve podatke, informacije ili dokumentaciju tokom vršenja nadzora, te na način i u rokovima koje odredi nadzorni organ dostaviti traženu dokumentaciju, izvještaje i informacije o svim pitanjima i okolnostima bitnim za obavljanje nadzora ili za praćenje usklađenosti obveznika s odredbama ovog zakona i na osnovu njega donesenih podzakonskih akata.

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 finansiranja 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 sačiniti dopunu liste indikatora.

- (2) Udruženja, komore i drugi vidovi strukovnih udruživanja koji okupljaju obveznike iz člana 5. ovog zakona dužni su aktivno učestvovati u izradi liste indikatora iz stava (1) ovog člana.
- (3) Listu indikatora i dopune liste iz stava (1) ovog člana obveznik je dužan dostaviti FOO-u i nadzornom organu u roku od 30 dana od dana sačinjavanja.
- (4) Obveznici iz člana 5. ovog zakona dužni su pridržavati se 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) ovog člana.
- (5) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti 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.

(Interno prijavljivanje kršenja odredbi ovog zakona unutar obveznika)

- (1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je definirati postupak nezavisnog i anonimnog prijavljivanja kršenja odredbi ovog zakona i na osnovu njega donesenih podzakonskih akata unutar obveznika.
- (2) Postupak iz stava (1) ovog člana sadrži jasno definirane aktivnosti za zaprimanje i obradu prijave koji moraju biti srazmjerni prirodi i veličini obveznika.
- (3) Uspostavljenim postupkom iz stava (1) ovog člana obveznik osigurava 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 odredbi ovog zakona i na osnovu njega donesenih podzakonskih akata.
- (4) Obveznik iz člana 5. ovog zakona će, definiranim postupcima iz stava (2) ovog člana, u skladu s ovim zakonom, odrediti i pravila koja će djelovati odvratajuće na lažno prijavljivanje kršenja odredbi ovog zakona te odrediti i način postupanja u slučaju učestalih lažnih prijavljivanja.

POGLAVLJE 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 s 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 s čl. 42, 43. i 44. ovog zakona.
- (2) Evidencija o transakcijama mora biti dovoljna da omogućiti rekonstrukciju pojedinačnih transakcija kako bi se, ako to bude potrebno, mogli osigurati dokazi za vođenje krivičnog postupka.

Član 60.

(Vrste evidencija koje vodi obveznik)

- (1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je voditi sljedeće evidencije:
- 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;
 - evidenciju podataka o klijentima, poslovnim odnosima i transakcijama iz člana 12. ovog zakona;
 - evidenciju o preduzetim mjerama i eventualnim poteškoćama s kojima se susreo tokom procesa provjere iz člana 18. ovog zakona;
 - evidenciju o neobičnim transakcijama i rezultatima analize tih transakcija, u skladu s članom 33. ovog zakona;
 - evidenciju dostavljenih podataka FOO-u o sumnjivim transakcijama iz člana 42. ovog zakona;
 - evidenciju dostavljenih podataka FOO-u o gotovinskim transakcijama, povezanim gotovinskim transakcijama i transakcijama s fizičkim i pravnim licima koja se nalaze u ili imaju sjedište u zemljama koje se nalaze na listama zemalja iz čl. 86. stav (1) tač. a) i b) i 43. ovog zakona;
 - evidenciju dostavljenih podataka FOO-u o zaključenim ugovorima o prometu nekretnina, o ugovorima o pozajmicama i o ispravama sačinjenim s ciljem prijenosa prava upravljanja i raspolaganja imovinom iz člana 44. ovog zakona;
 - evidenciju o otkrivanju podataka primaocima unutar grupe u skladu s članom 52. stav (11) ovog zakona;
 - evidenciju o razmijenjenim podacima u vezi s postupanjem iz člana 88. stav (2) ovog zakona;
 - evidenciju naloga koje je FOO izdao obvezniku za privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjive transakcije iz člana 66. ovog zakona;
 - evidenciju naloga koje je FOO izdao obvezniku za stalno praćenje finansijskoga 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 provedenoj proceduri identifikacije i praćenja klijenata i transakcijama iz člana 11. stav (1) ovog zakona sadrži najmanje sljedeće informacije:
- naziv, sjedište i matični broj pravnog lica koje ima poslovni odnos ili obavlja transakciju, odnosno poslovnog lica u čije se ime uspostavlja stalni poslovni odnos ili obavlja transakcija;
 - 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 važeću identifikacionu ispravu;
 - ime, prezime, adresu prebivališta, datum i mjesto rođenja, te jedinstveni matični broj fizičkog lica koje uspostavlja poslovni odnos, ulazi u prostorije kasina, kockarnice ili organizatora igara na sreću ili koje obavi transakciju, pristupa sefu, odnosno fizičkog lica za

koje se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija, te broj i naziv organa koji je izdao važeću identifikacionu ispravu;

- razloge za uspostavljanje poslovnog odnosa ili obavljanje transakcije, te informacije o djelatnosti klijenta;
 - datum uspostave poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije;
 - vrijeme obavljanja transakcije;
 - iznos transakcije odnosno sredstava i valuta u kojoj se ona obavlja;
 - 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;
 - način obavljanja transakcije;
 - ime i prezime, odnosno naziv i sjedište nalagodavca za doznake iz inozemstva;
 - podatke o porijeklu novca ili imovine koja je predmet transakcije;
 - razloge zbog kojih je neka transakcija odnosno sredstva, klijent ili lice sumnjivo;
 - 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 udjel u upravljanju pravnim licem, odnosno njegovim sredstvima.
- (2) Obveznici iz člana 5. ovog zakona za svoje potrebe ostavljaju kopije dokumenata na osnovu kojih je provedena identifikacija klijenata, na kojima će konstatirati da je ostvaren uvid u original isprave.
- (3) Evidencija, te informacija iz člana 82. ovog zakona o fizičkom prijenosu gotovine preko državne granice obuhvata podatke o:
- nosiocu, uključujući puno ime i prezime, kontaktne podatke, prebivalište, datum i mjesto rođenja, jedinstveni matični broj ili drugi identifikacioni broj, državljanstvo, te broj putne ili lične isprave;
 - 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;
 - 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;
 - vrsti i iznosu ili vrijednosti gotovine;
 - ekonomskom porijeklu gotovine;
 - namjeni gotovine;
 - smjeru putovanja;
 - prijevoznom sredstvu;
 - datumu, vremenu i mjestu prelaska državne granice;
 - podatke o tome da li je transakcija odnosno da li su sredstva bila prijavljena Upravi za indirektno oporezivanje BiH (u daljnjem tekstu: UIO);
 - podatke o podnosiocu prijave, pošiljaocu i primaocu gotovine kod prijenosa 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 voditi evidenciju i podatke o korisniku životnog osiguranja i drugih polisa osiguranja

povezanih s ulaganjima, čim korisnik bude identificiran, u skladu sa stavom (1) ovog člana:

- a) za korisnika koji je identificiran 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 prijenose novca obveznici su dužni čuvati 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 osigurati da sve informacije o identifikaciji i praćenju klijenta i evidencije transakcija budu brzo dostupne ovlaštenim nadležnim organima uz odgovarajuće ovlaštenje.
- (7) Svi podaci, informacije i dokumentacija iz evidencija iz ovog člana dostavljaju se FOO-u bez ikakve naknade.

POGLAVLJE VIII. ZADACI I NADLEŽNOSTI FOO-a **Odjeljak A. Postupanje FOO-a**

Član 62.

(Opće 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, promoviranje 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 promoviranje 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 u vezi s pranjem novca, povezanim predikatnim krivičnim djelima i finansiranjem 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 s 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 se u okviru Državne agencije za istrage i zaštitu osiguravaju odgovarajući kadrovski kapaciteti, informatička i tehnička opremljenost;
- d) kada je potrebno, FOO-u se za obavljanje poslova propisanih ovim zakonom pruža podrška od drugih organizacionih jedinica 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 s 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 s 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 podnijeti 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, bez odgađanja, FOO-u dostaviti 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 je riječ 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 s članom 65. ovog zakona.

Član 65.

(Pregled dokumentacije kod obveznika)

- (1) Prilikom direktnog uvida i pregleda podataka, informacija i dokumentacije, u skladu s 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 kojem obliku;
 - b) zatražiti ispis podataka, informacija i dokumentacije pohranjenih u kompjuterskom sistemu i kopije izvornih 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. ovog zakona dužni su službenicima FOO-a omogućiti 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 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 vrijednosnih papira 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 najkasnije sljedećeg radnog dana dostaviti 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 sredstva 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 informirati 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) Ovlašteno lice obveznika sastavit će zabilješku o zaprimanju usmenog naloga iz stava (6) ovog člana i pohraniti je u svoju evidenciju u skladu s 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. Ovlašteno lice obveznika sastavit će zabilješku o zaprimanju usmene obavijesti 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 obavještavanje 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 finansijskog 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) ovog člana, ali je dužan

- najkasnije sljedećeg radnog dana dostaviti pismeni nalog obvezniku.
- (3) Ovlašteno lice obveznika sastavit će zabilješku o zaprimanju usmenog naloga iz stava (1) ovog člana i pohraniti je u svoju evidenciju, u skladu s 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) Provođenje 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 provođenje 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 FOO-u odmah dostaviti tražene podatke, informacije i dokumentaciju kojima trenutno raspolažu, a naknadno pribavljene podatke, informacije i dokumentaciju dužni su dostaviti bez odgađanja.
- (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, ako je riječ o direktnom pristupu podacima, zaključiti sporazum s FOO-om s ciljem preciziranja međusobnih prava i obaveza u provođenju stava (1) ovog člana.
- (5) Organi i institucije navedeni u stavu (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 osnovna sumnje da je počinjeno krivično djelo pranja novca, predikatno krivično djelo ili krivično djelo finansiranja terorističkih aktivnosti, po službenoj dužnosti dostavit će nadležnom tužilaštvu izvještaj o postojanju osnovna sumnje o počinjenom krivičnom djelu i izvršiocima, s odgovarajućim podacima, informacijama i dokumentacijom.
- (2) FOO će informirati nadležno tužilaštvo o privremenoj obustavi transakcije izvršene u skladu s 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 s podacima, informacijama i dokumentacijom koji se prikupe i analiziraju u skladu s ovim zakonom, smatra da mogu biti značajni nadležnim organima prilikom donošenja odluka iz njihove nadležnosti u vezi sa istraživanjem krivičnih djela pranja novca, predikatnih krivičnih djela ili finansiranja terorističkih aktivnosti, o tome će ih u pismenoj formi obavijestiti radi preduzimanja mjera iz njihove nadležnosti i dostaviti im odgovarajuće podatke, informacije i dokumentaciju.

- (4) Ako FOO prilikom postupanja u skladu s ovim zakonom dođe do saznanja o ostalim krivičnim djelima propisanim krivičnim zakonima u BiH, o tome će obavijestiti nadležni organ.
- (5) Prilikom dostavljanja obavješćenja iz st. (1), (2), (3) i (4) ovog člana, FOO će voditi računa o stvarnoj i mjesnoj nadležnosti nadležnog organa kojem se dostavlja obavješćenje.

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 značajni tim organima prilikom donošenja odluka iz njihove nadležnosti u vezi sa istraživanjem krivičnih djela pranja novca, povezanih predikatnih krivičnih djela ili finansiranja terorističkih aktivnosti ako su ispunjeni uslovi iz stava (3) ovog člana, a naknadno pribavljene podatke, informacije i dokumentaciju FOO će dostaviti bez odgađanja.
- (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 odredbi 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 očito 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 odgovoriti na zahtjev iz stava (1), o čemu odluku donosi samostalno, te dokumentuje razloge nepostupanja.

Član 72.

(Obaveze povezane s prosljeđivanjem i korištenjem podataka, informacija i dokumentacije)

- (1) FOO može prilikom dostavljanja podataka, informacija i dokumentacije nadležnim organima, u skladu s čl. 70. i 71. ovog zakona, zabraniti daljnje prosljeđivanje tih podataka, informacija i dokumentacije drugom organu bez prethodne pisane saglasnosti FOO-a.
- (2) Nadležni organi iz čl. 70. i 71. dužni su obavijestiti 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 saopćavanju, odnosno prijavljivanju sumnjive transakcije u skladu s 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-a.

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 daljnjem 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 informirati 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 s procjenom, a u saradnji s nadzornim organima, informirati i obveznike iz člana 5. ovog zakona.
- (5) FOO je dužan obavijestiti nadzorne organe o mjerama koje su preduzete na osnovu informacija i dokumentacije koje 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:
 - a) nadležnim organima predložiti izmjene i dopune propisa koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti;
 - b) učestvovati u stručnom osposobljavanju zaposlenih i ovlaštenih lica u obveznicima, nadležnim organima u BiH, te institucijama s javnim ovlaštenjima;
 - c) objavljivati, najmanje jednom godišnje na internetskoj stranici statističke podatke iz oblasti pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te na drugi primjeren način obavještavati javnost o pojavnim oblicima pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
 - d) direktoru i ministru sigurnosti podnositi godišnje izvještaje o općim aktivnostima FOO-a, te o aktivnostima u vezi sa sprečavanjem 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 međunarodnim tijelima.

Član 75.

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

- (1) FOO može od stranih organa za provođenje 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 ovlaštenje 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 vlastitu inicijativu, u skladu s odredbama ovog zakona, pod uslovom da je osigurana jednaka zaštita podataka kakva postoji u skladu sa zakonodavstvom u BiH.
- (2) Zahtjev iz stava (1) ovog člana treba sadržavati 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 daljnje 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 odgađanja 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 očito 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 proslijedjene.

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 provođenje 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 s pravnim i fizičkim licima, računima, transakcijama odnosno sredstvima i radnjama počinjenja, pod uslovom da je osigurana 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 provođenje zakona o ograničenjima iz člana 91. ovog zakona i da je za svako daljnje prosljeđivanje podataka, informacija i dokumentacije potrebna prethodna pisana saglasnost FOO-a.

Član 78.

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

Prilikom provođenja 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) Evidenciju o obavještenjima dostavljenim FOO-u, u skladu s čl. 42, 43. i 44. ovog zakona, koja sadrži podatke iz člana 61. stav (1) ovog zakona;
- b) Evidencije o obavještenjima i informacijama, u skladu s odredbama čl. 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 je riječ o krivičnom djelu,
 - 3) razloge za sumnju da je riječ 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 prosljeđenim u inozemstvo, 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 inozemstvo,
 - 2) naziv zemlje i naziv nadležnog organa kojem se ti podaci dostavljaju;
- f) Evidenciju prijenosa novca preko granice iz čl. 82. i 83. ovog zakona, a koja sadrži podatke iz člana 61. stav (3);
- g) Evidenciju o preduzetim mjerama prema obvezniku iz člana 97. stav (2) ovog zakona koja 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.

POGLAVLJE IX. FIZIČKI PRIENOS GOTOVINE

Član 81.

(Prijava fizičkog prijenosa gotovine)

- (1) Nosilac je dužan prilikom prelaska državne granice carinskom organu prijaviti svaki fizički prienos gotovine, u skladu s 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 prijenosa gotovine)

- (1) UIO, Granična policija BiH (u daljnjem tekstu: GPBiH) i nadležni organi entiteta i BDBiH, svako u okviru svojih nadležnosti, vrše kontrolu i nadzor fizičkog prijenosa gotovine u putničkom, robnom i poštanskom saobraćaju.
- (2) Kontrola fizičkog prijenosa gotovine s pratećom obuhvata provjeru ispunjenosti obaveze prijave gotovine u skladu s propisima o deviznom poslovanju u BiH, pregled fizičkih lica, njihovog prtljaga i prijevoznih sredstava, uzimanje izjava i izjašnjenja od nosioca u vezi s porijeklom gotovine i njenom namjenom.
- (3) Kontrola fizičkog prijenosa gotovine bez prateće obuhvata provjeru ispunjenosti obaveze prijave gotovine u skladu s propisima o deviznom poslovanju u BiH, pregled svih pošiljki, rezervoara, kontejnera ili prijevoznih sredstava u kojima se može nalaziti gotovina bez prateće.
- (4) UIO je dužan da o svakoj prijavi fizičkog prijenosa gotovine s 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 prijenosa gotovine.
- (5) UIO je obavezan o svakom fizičkom prijenosu gotovine s pratećom ili bez prateće koja nije bila prijavljena na propisani način obavijestiti FOO i nadležne organe entiteta i BDBiH odmah, a najkasnije u roku od 24 sata od dana prijenosa gotovine preko carinske linije na carinskom referatu/graničnom prijelazu.
- (6) UIO je obavezan odmah, a najkasnije u roku od 24 sata od dana fizičkog prijenosa gotovine i gotovine bez prateće preko carinske linije na carinskom referatu/graničnom prijelazu obavijestiti FOO i nadležne organe entiteta i BDBiH o slučaju unošenja ili iznošenja gotovine, ako u vezi s licem koje prenosi gotovinu, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa 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 prijenosa gotovine s pratećom ili bez prateće 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, s FOO i nadležnim organima entiteta i BDBiH, radi provođenja efikasnih mjera za nadzor i kontrolu prijenosa gotovine na državnoj granici i/ili carinskoj liniji na carinskom referatu/graničnom

- prijelazu u zračnom, putničkom, robnom i poštanskom saobraćaju.
- (9) Nadzor i kontrola iz stava (1) ovog člana zasnivaju 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 s 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 prijenosa gotovine utvrde da:
- nije ispunjena obaveza prijave gotovine u pratnji, u skladu s propisima o deviznom poslovanju u BiH;
 - nije ispunjena obaveza prijave gotovine bez pratnje, u skladu s propisima o deviznom poslovanju u BiH;
 - u vezi s licem koje gotovinu prenosi, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa postoje razlozi za sumnju na pranje novca i/ili finansiranje terorističkih aktivnosti, bez obzira na iznos gotovine.
- (2) UIO odnosno GPBiH dužni su bez odgađanja, a najkasnije 24 sata od trenutka oduzimanja:
- sastaviti prijavu po službenoj dužnosti s dostupnim podacima koje sadrži propisan obrazac za prijavu gotovine;
 - izdati potvrdu o privremenom oduzimanju gotovine licu koje je vršilo prijenos gotovine uz navođenje tačnog iznosa i vrste sredstava;
 - obavijestiti FOO;
 - 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 zadržat će gotovinu privremeno oduzetu u skladu sa stavom (1) tačka c) ovog člana do zaprimanja obavještenja od FOO-a da ne postoji dovoljno osnova za daljnje zadržavanje, a najduže pet radnih dana od dana obavještanja 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.

POGLAVLJE X. OBAVEZE OSTALIH ORGANA

Član 84.

(Mjere prema rizičnim neprofitnim organizacijama)

- (1) Ministarstvo pravde BiH će, u saradnji s 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 daljnjem tekstu: Uputstvo).
- (2) Vijeće ministara BiH će, na prijedlog Ministarstva pravde BiH, usvojiti Uputstvo iz stava (1) ovog člana.

Član 85.

(Pristup i korištenje 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:
- FOO-u i drugim nadležnim organima, bez ograničenja i bez naknade;
 - obveznicima iz člana 5. ovog zakona kako bi mogli ispuniti zahtjeve u pogledu identifikacije i praćenja klijenta.

- (2) Organi i institucije koji vode registre iz stava (1) ovog člana zaključit će 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) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH, donosi podzakonski akt kojim se uspostavljaju liste:
- visokorizičnih zemalja sa strateškim nedostacima u polju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma;
 - zemalja u kojima postoji veća vjerovatnoća pojavljivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.
- (2) Podzakonskim aktom iz stava (1) ovog člana 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) ovog člana, uzimaju se u obzir podaci nadležnih međunarodnih institucija i organizacija.

Član 87.

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

- (1) Radi objedinjavanja i analize svih podataka u vezi s pranjem novca i finansiranjem terorističkih aktivnosti nadležna tužilaštva dužna su FOO-u dostaviti sljedeće informacije o predmetima za koje je optužnica potvrđena najmanje svakih šest mjeseci:
- 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;
 - mjesto, vrijeme i način izvršenja radnje koja ima obilježje krivičnog djela;
 - iznos privremeno oduzetog novca ili vrijednost imovine i datum donošenja odluke o oduzimanju.
- (2) Nadležni sudovi u BiH dužni su FOO-u dostaviti 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:
- vrstu, broj i datum sudske odluke;
 - 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;
 - izrečene krivičnopravne sankcije, pravne posljedice osude i prekršajne mjere.
- (4) Agencije za provođenje zakona dužne su FOO-u jednom godišnje dostaviti 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.

POGLAVLJE 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 čl. 59, 60. i 61. stav

- (1) ne smiju otkriti klijentu, neovlaštenim licima obveznika ili trećem licu:
- da su FOO-u dostavljeni, da je u toku dostavljanje, odnosno da će biti dostavljene informacije, podaci i dokumentacija u skladu s članom 42. ovog zakona;
 - da je FOO, u skladu s 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;
 - da je FOO, u skladu s članom 65. ovog zakona, izvršio pregled podataka, informacija i dokumentacije u prostorijama obveznika;
 - da je FOO, u skladu s članom 66. ovog zakona, izdao nalog za privremenu obustavu transakcije, uključujući i privremenu obustavu pristupa sefu, odnosno da je, u skladu s članom 67. ovog zakona, FOO obavijestio obveznika da može obaviti transakciju i omogućiti pristup sefu;
 - da je FOO, u skladu s članom 68. ovog zakona, izdao nalog za kontinuirano praćenje finansijskog poslovanja klijenta;
 - 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 drukčije, u slučaju razmjene informacija s:
- obveznikom koji je dio iste grupe pod uslovom da politike i postupci unutar grupe zadovoljavaju zahtjeve utvrđene u ovom zakonu;
 - 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 jesu li zaposlenici ili nisu, u okviru istog pravnog lica ili veće strukture kojoj pravno lice pripada i koja ima zajedničko vlasništvo, upravu ili nadzor usklađenosti;
 - obveznicima iz člana 5. stav (1) tač. a), b), c), f), g) i 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 odvrata klijenta od upuštanja u nezakonitu aktivnost ne predstavlja otkrivanje u smislu stava (1) ovog člana.
- (4) FOO, nadležni organi i njihovi zaposleni 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 privremenoj obustavi 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 u skladu 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 stave (6) ovog člana smatra se pitanjem od javnog interesa.
- (8) Zabrana iz stava (1) ovog člana ne odnosi se na slučajeve:
- kada su podaci, informacije i dokumentacija, koje u skladu s ovim zakonom prikuplja i vodi obveznik, potrebni za utvrđivanje činjenica u sudskom postupku i ako te podatke traži nadležni sud u skladu sa zakonom;
 - ako podatke iz tačke a) ovog stava traži nadležni nadzorni organ iz člana 93. ovog zakona u postupku nadzora nad primjenom odredbi ovog zakona.
- Član 89.
- (Mjere i postupci za čuvanje podataka i dokumentacije)
- (1) Obveznici iz člana 5. ovog zakona dužni su uspostaviti 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 nedopuštenog pristupa, nedopuštene promjene, nedopuštenog objavljivanja, uvida od neovlaštenog lica i svake druge zloupotrebe.
- (2) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je, u vezi sa stavom (1) ovog člana, sačiniti odgovarajuće interne akte i provedbene procedure koje mora odobriti najviše rukovodstvo obveznika i kojim će, srazmjerno prirodi i veličini obveznika, definirati 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 s 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 privremenoj obustavi 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 ovlašteni 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 primjenjuju se ako je šteta prouzrokovana namjerno krajnjom nepažnjom.
- (6) Ovlaštena 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.
- (Korištenje 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 je dužan čuvati informacije, podatke i dokumentaciju u vezi s uspostavljenim poslovnim odnosom s 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 kasinu ili igraonici, ili klijentovog pristupa sefu.
- (2) Obveznik iz člana 5. ovog zakona je dužan da informacije i prateću dokumentaciju o ovlaštenim licima iz člana 48. ovog zakona, stručnom osposobljavanju zaposlenih i provođenju interne kontrole čuva najmanje četiri godine nakon imenovanja ovlaštenih lica, obavljenog stručnog osposobljavanja i interne kontrole.
- (3) UIO je dužan čuvati informacije o prijenosu gotovine preko državne granice osam godina od dana prijenosa. Ove informacije i podaci uništavaju se nakon isteka ovog roka.
- (4) FOO je dužan čuvati informacije, podatke i dokumentaciju, prikupljene i prosljeđene prema odredbama ovog zakona, deset godina od dana kada ih je dobio ili prosljeđio, a uništava ih nakon isteka ovog roka.
- (5) Podaci koji su, u skladu s članom 47, pohranjeni u AMLS čuvaju se 20 godina od dana posljednjeg korištenja, 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.

POGLAVLJE XII. NADZOR

Član 93.

(Opće odredbe)

- (1) Nadzor nad radom obveznika iz člana 5. ovog zakona u vezi s provođenjem zakona i drugih propisa kojima se reguliraju obaveze provođenja mjera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti dužni su provoditi 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) i 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 inspeksijske poslove FBiH i Direkcija za finansije BDBiH (Poreska uprava BDBiH);
 - k) nadzor nad radom obveznika iz člana 5. stav (1) tačka o) alineje 1), 2) i 3) i stav (2) ovog zakona obavljaju Republička uprava za inspeksijske poslove RS, Federalna uprava za inspeksijske 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 advokatima i advokatskim društvima iz BDBiH vršit će 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 inspeksijske poslove RS, Federalna uprava za inspeksijske 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 inspeksijske 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 inspeksijske poslove FBiH, Republička uprava za inspeksijske 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 inspeksijske poslove FBiH, Republička uprava za inspeksijske poslove RS i Direkcija za finansije BDBiH (Poreska uprava BDBiH).
- (2) Nadzor nad primjenom odredbi 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 inspeksijske poslove FBiH, Direkcija za finansije BDBiH (Poreska uprava BDBiH) i Uprava za inspeksijske 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 čuvati povjerljive podatke prikupljene u obavljanju poslova propisanih ovim zakonom

te na odgovarajući način primjenjivati 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 općenitom obliku, na način da nije moguće identificirati 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 drugoga 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 s nadležnim nadzornim organima drugih država)

- (1) Nadzorni organi iz člana 93. ovog zakona mogu sarađivati i razmjenjivati informacije s nadležnim organima drugih država koja su ekvivalentna 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 jednakovrijedna 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, ovisno o slučaju, 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 redovno obavljati nadzor usklađenosti poslovanja obveznika iz člana 5. ovog zakona s odredbama ovog zakona, u skladu s 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 FOO-u dostaviti 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. ovog zakona obavezni su, bez odgađanja, u pisanoj formi, obavijestiti FOO ako u vršenju

poslova iz svoje nadležnosti utvrde činjenice koje su ili koje bi mogle biti u vezi s 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 ovlašteni da prinudno ishode dostavljanje bilo koje informacije ili dokumenta, izreknu sankciju za nepoštivanje odredbi ovog zakona, te da povuku, ograniče ili suspendiraju dozvolu ili ovlaštenje izdate obvezniku koji spada u nadležnost organa za nadzor.
- (7) Nadzorni organi dužni su periodično preispitati procjenu profila rizika obveznika ili grupe od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje, u slučaju promjene 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 internetskoj stranici objavi obavještenje o pravnosnažnoj odluci kojom se izriče prekršajna sankcija obvezniku iz člana 5. ovog zakona za kršenje odredbi 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 odredbi ovog zakona, kao i o identitetu lica prema kome je sankcija izrečena.
- (3) Ako organ iz stava (1) ovog člana procijeni da je mjera objavljivanja identiteta lica prema kome je sankcija izrečena, odnosno njegovih ličnih podataka nesrazmjerna težini kršenja odredbi ovog zakona, ili ako bi objava ugrozila stabilnost finansijskog tržišta u BiH ili istrage koja je u toku, nadzorni organ:
- a) odgađa 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 kome je izrečena sankcija, u kom slučaju se objavljivanje ličnih podataka može odgoditi za razuman vremenski period, pod uslovom da se predviđa da će u tom periodu razlozi za nenavodenje 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 biti 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 s važećim pravilima o zaštiti podataka.

Član 99.

(Obavješćavanje nadzornog organa)

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

POGLAVLJE 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 kaznit će 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 uskladuje analizu rizika u skladu s članom 10. st. (6) i (7) ovog zakona;
 - c) ne imenuje ovlaštena 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 s članom 67. stav (2) i članom 68. stav (3) ovog zakona;
- (2) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 KM do 80.000 KM kaznit će se za prekršaj pravno lice ili lice koje obavlja profesionalne djelatnosti iz člana 5. ovog zakona ako:
- a) ne sačini analizu rizika u skladu s članom 10. stav (1) ovog zakona;
 - b) ne preduzme mjere identifikacije i praćenja klijenta u skladu s čl. 11. i 12. ovog zakona;
 - c) ne provjeri identitet 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 klijenta u skladu s odredbama čl. 21. i 22. ovog zakona;
 - f) ne osigura pribavljanje podataka i dokumentacije od trećeg lica, u skladu s odredbama člana 25. ovog zakona;
 - g) primijeni mjere pojednostavljene identifikacije i praćenja klijenta suprotno odredbama člana 30. ovog zakona;
 - h) prilikom uspostave korespondentnog poslovnog odnosa ne provede mjere propisane odredbama člana 31. ovog zakona;
 - i) ne primijeni mjere propisane članom 32. ovog zakona;
 - j) prilikom obavljanja neuobičajene transakcije ne provede mjere propisane članom 33. ovog zakona;
 - k) ne provodi mjere identifikacije i praćenja politički eksponiranih lica, u skladu s članom 34. ovog zakona;
 - l) prilikom obavljanja elektronskih transfera ne preduzima mjere u skladu s odredbama čl. 37. i 38. ovog zakona;
 - m) posao ovlaštenog lica i njegovog zamjenika povjeri licu koje ne ispunjava uslove iz člana 49. stav (1) tač. a) do c) ovog zakona;
 - n) ne osigura provođenje mjera propisanih članom 50. ovog zakona;
 - o) ne postupi u skladu s članom 51. ovog zakona;
 - p) ne provodi mjere propisane odredbama člana 52. ovog zakona;
 - r) ne postupi u skladu s 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 ako evidencije ne sadrže minimalno informacije iz člana 61. ovog zakona;
- u) ne osigura provođenje 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 kaznit će 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 provede mjere identifikacije i praćenja ili odbijanja poslovnog odnosa i obavljanja transakcije u skladu s 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 s članom 29. ovog zakona;
 - g) ne provodi mjere pojačane identifikacije i praćenja u skladu s odredbama člana 35. ovog zakona;
 - h) ne provodi mjere ograničenja plaćanja gotovinom u skladu s odredbama člana 41. st. (5) i (7) ovog zakona;
 - i) ne izvjesti FOO ili mu ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisanu čl. 42, 43. i 44. ovog zakona;
 - j) ne uspostavi internu kontrolu, internu i eksternu reviziju na način definiran članom 55. ovog zakona;
 - k) ne postupi u skladu s članom 56. ovog zakona;
 - l) ne provodi 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 omogući direktan uvid i pregled u skladu s odredbama člana 65. ovog zakona;
 - o) ne postupi po nalogu FOO-a o privremenoj obustavi i transakcije i privremenoj obustavi 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 kaznit će se pravno lice navedeno u članu 41. ovog zakona koje dopusti 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 kaznit će 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 kaznit će 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 kaznit će 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 kaznit će 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 kaznit će se i za prekršaj iz ovog člana ako je počinjen 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:
- ovlaštenju za zastupanje pravnog lica;
 - ovlaštenju za donošenje odluka u ime pravnog lica ili
 - ovlaštenju za obavljanje kontrole u pravnom licu.
- (10) Pravno lice kaznit će se i za prekršaj iz ovog člana ako je on počinjen u korist tog pravnog lica od 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 s mjesnom nadležnosti nadzornog organa iz člana 93. ovog zakona.

POGLAVLJE XIV. NADLEŽNOST ZA DONOŠENJE PODZAKONSKIH AKATA

Član 101.

(Podzakonski akti za provođenje ovog zakona, preporuke i smjernice)

- Podzakonske akte utvrđene ovim zakonom, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH, donijet će Vijeće ministara BiH u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu Zakona.
- Nadzorni organi u skladu sa svojim nadležnostima mogu, samostalno ili u saradnji s drugim nadležnim organima, davati preporuke ili smjernice za primjenu ovog zakona i propisa donesenih na osnovu njega.

POGLAVLJE XV. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 102.

(Primjena drugih propisa)

- Na pitanja koja nisu regulirana ovim zakonom primjenjuju se odgovarajuće odredbe drugih zakonskih propisa.
- Svi drugi propisi kojima se uređuje materija u vezi s ovim zakonom bit će usklađeni s ovim zakonom u roku od godinu dana od dana njegovog stupanja na snagu.
- Obveznici su dužni u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona s njim uskladiti svoje poslovanje, organizaciju, opće i interne akte.

Član 103.

(Predstavljanje BiH u međunarodnim, evropskim i regionalnim tijelima)

Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH, prije isteka perioda na koji su imenovani, provodi 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)

- Danom stupanja na snagu ovog zakona prestaje važiti Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ("Službeni glasnik BiH", br. 47/14 i 46/16).
- Slučajevi, odnosno postupci koji do dana stupanja na snagu ovog zakona nisu pravosnažno okončani završit će se u skladu s odredbama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koji je bio na snazi u vrijeme pokretanja postupka.

Član 105.

(Stupanje na snagu)

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

Broj 01.02-02-1-2665/23

16. februara 2024. godine

Sarajevo

Predsjedavajući
Predstavničkog doma
Parlamentarne skupštine BiH
Marinko Čavara, s. r.

Predsjedavajući
Doma naroda
Parlamentarne skupštine BiH
Kemal Ademović, s. r.

Na temelju članka IV.4.a) Ustava Bosne i Hercegovine, Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine, na 9. hitnoj sjednici Zastupničkog doma, održanoj 21. prosinca 2023. godine, i na 2. hitnoj sjednici Doma naroda, održanoj 16. veljače 2024. godine, usvojila je

ZAKON

O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI

POGLAVLJE I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

(Predmet Zakona)

- Ovim zakonom propisuju se:
 - mjere, radnje i postupci u finansijskom i nefinansijskom sektoru koje se poduzimaju s ciljem sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti na temelju procjene rizika;
 - obveznici provedbe mjera, radnji i postupaka koji su dužni postupati po ovom zakonu;
 - nadzor nad obveznicima u provedbi mjera, radnji i postupaka u finansijskom i nefinansijskom poslovanju koji se poduzimaju radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti na temelju procjene rizika;
 - zadaca i nadležnosti Finansijsko-obavještajnog odjela Državne agencije za istrage i zaštitu (u daljnjem tekstu: FOO);
 - ovlasti službenika FOO-a prilikom postupanja po odredbama ovog zakona;
 - međuinstitucionalna suradnja nadležnih organa Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: BiH), Federacije BiH (u daljnjem tekstu: FBiH), Republike Srpske (u daljnjem tekstu: RS), Brčko distrikta BiH (u daljnjem tekstu: BDBiH) i ostalih razina državnog ustrojstva u BiH u sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - međunarodna suradnja u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - zadace, nadležnosti i postupci drugih organa i pravnih osoba s javnim ovlastima u sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u BiH;
 - ostali poslovi bitni za razvoj sustava za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.
- Ovim zakonom provodi se usklađivanje s:
 - Uredbom (EU) 2018/1672 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. listopada 2018. o kontrolama gotovine koja se unosi u Uniju ili iznosi iz Unije i stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 1889/2005;
 - Direktivom (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o spriječavanju korištenja finansijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br.

- 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ;
- c) Direktivom (EU) 2018/843 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU.
- (3) Odredbe uredbe i direktiva iz stavka (2) ovog članka navode se isključivo u svrhu praćenja i informiranja o preuzimanju pravne stečevine Europske unije u zakonodavstvo BiH.

Članak 2.

(Uporaba roda)

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

Članak 3.

(Pranje novca i financiranje terorističkih aktivnosti)

- (1) Pod pranjem novca u smislu ovog zakona smatra se:
- a) zamjena ili prijenos imovine kada se zna da je imovina stečena kriminalnim aktivnostima ili sudjelovanjem u takvoj aktivnosti, a s ciljem prikrivanja ili zataškavanja nezakonitog porijekla imovine ili pružanja pomoći nekoj osobi koja je umiješana u takve aktivnosti radi izbjegavanja pravnih posljedica počinjenih radnji te osobe;
- b) prikrivanje ili zataškavanje prave prirode, izvora, mjesta porijekla, raspolaganja, kretanja, prava povezanih s vlasništvom ili vlasništva nad imovinom kada se zna da je ta imovina stečena kriminalnim aktivnostima ili činom sudjelovanja u takvim aktivnostima;
- c) stjecanje, posjedovanje ili korištenje imovine ako se zna u vrijeme primitka da je ta imovina stečena kriminalnom aktivnošću ili sudjelovanjem u takvoj aktivnosti;
- d) sudjelovanje, udruživanje radi počinjenja, pokušaj počinjenja, pomaganje, olakšavanja i davanja savjeta pri počinjenju bilo koje navedene radnje u toč. a), b) i c) ovog stavka.
- (2) Pranjem novca smatrat će se i kada su radnje, kojima je stečena imovina koja je predmetom pranja novca, počinjene na teritoriju druge države.
- (3) Pod financiranjem terorističkih aktivnosti u smislu ovog zakona smatra se:
- a) osiguravanje ili prikupljanje novčanih sredstava ili druge imovine, bez obzira na to potječe li iz legalnih ili nelegalnih izvora, na bilo koji način, izravno ili neizravno, s namjerom da bude iskorištena ili sa znanjem da će ju koristiti, u potpunosti ili djelomično, teroristi ili terorističke organizacije u bilo koju svrhu, što uključuje i počinjenje terorističkog kaznenog djela, ili osobe koje financiraju terorizam sukladno kaznenom zakonodavstvu u BiH;
- b) pokušaj, suučesništvo, podstrekavanje, pomaganje, organiziranje ili usmjeravanje drugih u aktivnostima iz točke a) ovog stavka, bez obzira na to je li teroristički akt počinjen i je li imovina korištena za počinjenje terorističkog akta.
- (4) Teroristički akt u smislu ovog zakona podrazumijeva radnje propisane kaznenim zakonodavstvom u BiH.
- (5) Izraz terorist u smislu ovoga zakona označava svaku fizičku osobu koja:

- a) počinu ili pokuša počinu teroristički akt bilo kakvim sredstvom, izravno ili neizravno, nezakonito i s umišljajem;
- b) sudjeluje kao suučesnik u terorističkom aktu;
- c) organizira ili potiče druge na počinjenje terorističkog akata ili
- d) doprinosi tome da skupina osoba koje djeluju sa zajedničkim ciljem počinu teroristički akt, a taj doprinos pruža svjesno, radi pomaganja u počinjenju terorističkog akta ili sa sviješću o namjeri te skupine da počinu teroristički akt.
- (6) Teroristička organizacija u smislu ovog zakona označava svaku skupinu terorista koja:
- a) počinu ili pokuša počinu teroristički akt bilo kakvim sredstvom, izravno ili neizravno, nezakonito i s umišljajem;
- b) sudjeluje kao suučesnik u terorističkom aktu;
- c) organizira ili potiče druge da počinu teroristički akt ili
- d) doprinosi tome da skupina osoba koja ima zajednički cilj počinu teroristički akt.
- (7) Kriminalna aktivnost je svako sudjelovanje u počinjenju kaznenog djela, propisanog kaznenim zakonima u BiH i drugim zakonima kojima su propisana kaznena djela.
- (8) Imovinska korist u smislu ovog zakona uključuje sva sredstva i drugu imovinu koja potječe iz ili je pribavljena, izravno ili neizravno, počinjenjem kaznenog djela.
- (9) Sredstva ili druga imovina u smislu ovog zakona označuju bilo kakvu imovinu, uključujući ali se ne ograničavajući na financijska 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 kojem obliku, uključujući elektroničku ili digitalnu, kojima se dokazuje vlasništvo nad ili udio u takvoj imovini ili drugim sredstvima, uključujući ali se ne ograničavajući na bankarske kredite, putničke čekove, bankarske čekove, platne naloge, dionice, vrijednosne papire, 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 dobivanje sredstava, robe ili usluga.
- (10) Znanje, namjera ili svrha potrebni kao element aktivnosti iz st. (1) i (3) ovog članka mogu se izvesti iz objektivnih činjeničnih okolnosti.

Članak 4.

(Definicije ostalih pojmova)

Definicije ostalih pojmova u smislu ovog zakona su:

- a) "transakcija" je bilo kakvo primanje, davanje, čuvanje, razmjena, prijenos, 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 njezinu 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 s financiranjem terorističkih aktivnosti,
- 2) indikatori za prepoznavanje sumljivih transakcija, sredstava i osoba iz članka 57. stavka (1) ovog zakona upućuju na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti,

- 3) transakcija odgovara tipologijama ili trendovima pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti i/ili
- 4) kada obveznik procijeni da u vezi s transakcijom, sredstvima ili strankom postoje i drugi razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti;
- c) "povezane transakcije" su dvije ili više transakcija koje potječu s računa ili su usmjerene na račun pravne ili fizičke osobe, a kada je iznos pojedinačnih transakcija ispod iznosa potrebnog za identifikaciju i izvješćivanje prema odredbama ovog zakona, ali koje zajedno prekoračuju iznos od 30.000 KM i mogu se smatrati međusobno povezanim zbog vremena u kojem su izvršene, zbog primatelja ili nalogodavca transakcije, načina obavljanja transakcija, razloga zbog kojeg su transakcije izvršene ili drugih čimbenika na temelju kojih se transakcije mogu smatrati povezanim;
- d) "povremena transakcija" je transakcija koja se ne obavlja unutar uspostavljenog poslovnog odnosa;
- e) "gotovina" podrazumijeva domaće i strane novčanice i kovanice koje su u optjecaju kao zakonito sredstvo plaćanja;
- f) "gotovinska transakcija" je svaka transakcija pri kojoj obveznik fizički prima ili daje gotovinu stranci;
- g) "nositelj" je fizička osoba koja uz sebe, na sebi, u svojoj prtljazi ili prijevoznom sredstvu prenosi gotovinu preko državne granice BiH;
- h) "fizički prijenos gotovine" iz članka 81. ovog zakona je svaki unos ili iznos gotovine s pratljom ili bez pratlje preko državne granice BiH;
Pod gotovinom iz ove točke podrazumijeva se:
 - 1) gotovina iz točke e) ovog članka,
 - 2) prenosivi instrumenti na donositelja, tj. instrumenti koji nisu gotovina, na osnovi kojih njihov imatelj može, po predodjenju tih instrumenata, tražiti da mu se isplati financijski 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 donositelja ili su potpisani, ali na njima nije navedeno ime primatelja, ili su indosirani bez ograničenja, ili su izdani na fiktivnog primatelja ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućuje prijenos prava vlasništva nad tim instrumentom pri isporuci,
 - 3) kartice s unaprijed uplaćenim sredstvima, tj. kartice bez osobnih podataka koje služe za čuvanje monetarne vrijednosti ili sredstava ili za pružanje pristupa njima i mogu se upotrebljavati za platne transakcije, stjecanje robe ili usluga ili zamijeniti za gotovinu, te koje nisu povezane ni s jednim bankarskim računom;
- i) "fizički prijenos gotovine s pratljom" jest fizički prijenos gotovine iz točke h) ovog članka koja je dio pošiljke uz pratlju nositelja;
- j) "fizički prijenos gotovine bez pratlje" jest fizički prijenos gotovine iz točke h) ovog članka koja je dio pošiljke bez nositelja;
- k) naznaka vrijednosti u konvertibilnim markama (u daljnjem tekstu: KM) također se odnosi i na odgovarajuću vrijednost u bilo kojoj stranoj valuti prema važećem službenom tečaju u vrijeme transakcije;
- l) "predikatno kazneno djelo" je kazneno djelo čijim je počinjenjem pribavljena imovinska korist koja može biti predmetom kaznenog djela pranja novca;
- m) "poslovni odnos" jest poslovni, profesionalni ili komercijalni odnos koji je povezan s profesionalnim aktivnostima obveznika i od kojeg se očekuje, u vrijeme uspostave kontakta, da ima element trajnosti;
- n) "korespondentan odnos" jest odnos između domaće banke ili druge domaće financijske institucije, s jedne strane, i inozemne banke ili druge inozemne financijske institucije, s druge strane, koji podrazumijeva:
 - 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 prijenosi novčanih sredstava, obračun čekova, prolazni računi te usluge deviznog poslovanja,
 - 2) odnos između i unutar financijskih institucija, uključujući kada se slične usluge pružaju posredstvom institucije korespondenta instituciji respondenta te uključujući i odnose uspostavljene za transakcije vrijednosnim papirima ili prijenos novčanih sredstava;
- o) "prolazni račun" je račun koji se vodi kod korespondentne banke, a koji je izravno dostupan trećoj strani da preko njega vrši transakcije u svoje ime;
- p) "stvarni vlasnik stranke" je svaka fizička osoba ili više njih koje u konačnici posjeduju ili kontroliraju stranku i/ili fizičku osobu ili više njih u čije ime se provodi transakcija, i uključuje najmanje:
 - 1) u slučaju pravne osobe:
 - 1. jednu ili više fizičkih osoba koje u konačnici posjeduju ili kontroliraju pravnu osobu putem posrednog ili neposrednog vlasništva dovoljnog postotka dionica ili prava glasa ili vlasničkih udjela u tom subjektu, uključujući i putem udjela dionica koje glase na donositelja ili putem kontrole drugim sredstvima, osim društava uvrštenih na uređena tržišta koja podliježu obvezi otkrivanja sukladno zakonodavstvu BiH, a koja osiguravaju odgovarajuću transparentnost informacija o vlasništvu,
 - 2. fizičku osobu koja gospodarskom društvu neizravno osigura ili osigurava sredstva i po toj osnovi ima pravo bitno utjecati na donošenje odluka upravljačkih organa gospodarskim društvom pri odlučivanju o financiranju i poslovanju,
 - 2) ako nijedna fizička osoba iz alineje 1) ove točke nije identificirana u toj ulozi ili ako postoji sumnja da identificirana fizička osoba 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 fizička osoba ili više njih koje zauzimaju položaje najviših rukovodećih službenika,
 - 3) pokazatelj neposrednog vlasništva iz alineje 1) ove točke koje fizička osoba ima u pravnoj osobi vlasništvo je 25 % ili više poslovnih udjela, glasačkih ili drugih prava po osnovi kojih ostvaruje pravo upravljanja pravnom osobom ili vlasništvo 25 % ili više dionica,

- 4) pokazatelj posrednog vlasništva iz alineje 1) ove točke je vlasništvo ili kontrola iste fizičke osobe ili više njih nad jednom ili više pravnih osoba ili trustova koji pojedinačno ili zajedno imaju 25 % ili više poslovnih udjela, glasačkih ili drugih prava po osnovi kojih ostvaruje ili ostvaruju pravo upravljanja ili 25 % ili više dionica u pravnoj osobi,
- 5) u slučaju pravnog aranžmana definiranog u točki oo) ovog članka, stvarni vlasnik je fizička osoba na sljedećim položajima:
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, skupina osoba u čijem je interesu pravni aranžman ili subjekt osnovan, odnosno koji djeluje,
 5. svaka druga fizička osoba koja provodi krajnji nadzor nad trustom putem izravnog ili neizravnog vlasništva ili na drugi način,
- 6) u slučaju pravnih osoba, poput zaklada i pravnih aranžmana sličnih trustovima, fizička osoba ili više njih koje obavljaju jednakovrijedne ili slične funkcije onima iz alineje 2) ove točke;
- r) "politički izložena osoba" podrazumijeva svaku fizičku osobu kojoj je povjerena ili joj je bila povjerena istaknuta javna funkcija u prethodnih 12 mjeseci i uključuje domaću politički izloženu osobu i stranu politički izloženu osobu;
- s) "domaća politički izložena osoba" je fizička osoba koja ima ili je imala povjerenu istaknutu javnu funkciju u prethodnih 12 mjeseci, uključujući:
- 1) članove Predsjedništva BiH, predsjedatelja Vijeća ministara BiH, ministre i zamjenike ministara i druge rukovoditelje javnih institucija i agencija,
 - 2) predsjednike, njihove zamjenike, predsjednike vlada, ministre i njihove zamjenike na razini FBiH, RS, BDBiH i kantona te gradonačelnike odnosno načelnike općina,
 - 3) izabrane predstavnike u zakonodavnim tijelima na razini BiH, RS, FBiH, BDBiH i kantona,
 - 4) članove predsjedništava političkih stranaka i upravljačkih tijela/organa političkih stranaka,
 - 5) suce ustavnih sudova BiH, FBiH i RS, i suce vrhovnih sudova RS i FBiH, suce Apelacijskog suda BDBiH, suce Suda BiH i članove Visokog sudbenog i tužiteljskog vijeća BiH,
 - 6) glavnog tužitelja i tužitelje Tužiteljstva BiH, glavnog tužitelja i tužitelje tužiteljstva FBiH, RS, BDBiH i kantona,
 - 7) članove Upravnog vijeća i guvernera Centralne banke BiH,
 - 8) diplomatske predstavnike, što uključuje veleposlanike, konzule i otpravnike poslova,
 - 9) članove Zajedničkog stožera Oružanih snaga BiH,
 - 10) članove upravnih i nadzornih odbora i direktore poduzeća u većinskom vlasništvu države, entiteta, BDBiH, kantona, gradova i općina,
 - 11) rukovoditelje/direktore međunarodnih organizacija, njihove zamjenike i članove upravnih organa ili nositelje jednakovrijednih funkcija u međunarodnim organizacijama,
 - 12) javne funkcije navedene u ovoj točki ne obuhvaćaju dužnosnike srednjeg ranga ili niže dužnosnike;
- t) "strana politički izložena osoba" je fizička osoba koja ima ili je imala povjerenu istaknutu javnu funkciju u prethodnih 12 mjeseci, uključujući:
- 1) šefove država, šefove vlada, ministre, njihove zamjenike i pomoćnike,
 - 2) izabrane predstavnike u zakonodavnim tijelima,
 - 3) suce vrhovnog i ustavnog suda i drugih visokih sudbenih ustanova čije odluke ne podliježu daljnjim žalbama, osim u iznimnim okolnostima,
 - 4) članove revizorskih sudova ili odbora središnjih banaka,
 - 5) veleposlanike, otpravnike poslova i visokorangirane časnike u oružanim snagama,
 - 6) članove administrativnih, upravljačkih ili nadzornih organa poduzeća u vlasništvu države,
 - 7) članove upravljačkih tijela/organa političkih stranaka,
 - 8) rukovoditelje/direktore organa međunarodnih organizacija, njihove zamjenike i članove upravnih organa ili nositelje jednakovrijednih funkcija u međunarodnim organizacijama,
 - 9) javne funkcije navedene u ovoj točki ne obuhvaćaju dužnosnike srednjeg ranga ili niže dužnosnike;
- u) "najbliži članovi obitelji" osoba navedenih u toč. s) i t) ovog članka su bračni i izvanbračni partneri, roditelji, djeca i njihovi bračni i izvanbračni partneri;
- v) "bliski suradnici" osoba iz toč. s) i t) ovog članka su:
- 1) fizičke osobe za koje je poznato da imaju zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektima ili pravnim aranžmanima ili bilo koje druge bliske poslovne odnose s politički izloženom osobom,
 - 2) fizičke osobe koje su jedini stvarni vlasnici pravnog subjekta ili pravnog aranžmana za koje je poznato da je stvoren za *de facto* dobrobit politički izložene osobe;
- z) "osobna identifikacijska isprava" je svaka javna isprava s fotografijom koju izdaje nadležni domaći ili inozemni organ, a u svrhu identifikacije osoba;
- aa) "nadležni organi" su svi javni organi na svim razinama vlasti u BiH s određenim odgovornostima u borbi protiv pranja novca i/ili financiranja terorističkih aktivnosti i to: FOO, organi koji imaju obavještajnu funkciju ili funkciju istrage i/ili progona pranja novca, predikatnih kaznenih djela i financiranja terorističkih aktivnosti i/ili privremenog oduzimanja/zamrzavanja i trajnog oduzimanja imovine, organi koji kontroliraju i izvještavaju o prekograničnom prijenosu gotovine preko granice i organi s nadzornim ovlastima u pogledu usklađenosti finansijskog i nefinansijskog sektora sa zakonskim propisima iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, kao i drugi organi koji imaju ulogu u realizaciji obveza propisani međunarodnim standardima borbe i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- bb) "inozemna finansijsko-obavještajna jedinica" je središnje nacionalno tijelo druge zemlje za primanje, analizu i prosljeđivanje informacija, podataka i dokumentacije o sumnjivim transakcijama u vezi s pranjem novca i financiranjem terorističkih aktivnosti;

- cc) "ovlaštena osoba" jest osoba kojoj je povjereno obavljanje određenih poslova kod obveznika u vezi s rukovođenjem, upravljanjem i vođenjem poslova koji mu omogućavaju brzo, kvalitetno i pravovremeno izvršavanje zadataka propisanih ovim zakonom i odredbama koje iz njega proizlaze;
- dd) "najviše rukovodstvo" jest osoba ili skupina osoba koje, sukladno zakonu, vode i organiziraju poslovanje obveznika i odgovorne su za osiguranje zakonitosti rada;
- ee) "procjena rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u BiH" je sveobuhvatna analiza sačinjena sukladno ovom zakonu, kojom se sagledavaju rizici od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u BiH;
- ff) "procjena rizika od strane obveznika" jest analiza koju sačini obveznik, a kojom se sagledavaju rizici od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u vezi sa skupinom stranaka ili pojedinim strankama, poslovnim odnosom, zemljom ili zemljopisnim područjem, uslugama, transakcijama, proizvodima ili kanalima dostave;
- gg) "virtualna valuta" je digitalni zapis vrijednosti koji nije emitirala i za čiju vrijednost ne jamči centralna banka niti drugi organ javnog sektora, koja nije nužno vezana za zakonsko sredstvo plaćanja i nema pravni status novca ili valute, ali je fizičke i pravne osobe prihvaćaju kao sredstvo razmjene i može se prenositi, čuvati, kupovati, prodavati, razmjenjivati elektroničkim putem;
- hh) "pružatelj usluga povezanih s virtualnim valutama" je pravna ili fizička osoba koja pruža jednu ili više sljedećih usluga u ime ili za račun druge fizičke ili pravne osobe:
- 1) čuvanje i/ili upravljanje virtualnih valuta ili instrumenata koji omogućuju nadzor nad virtualnim valutama (pružatelj depozitarnih usluga novčanika),
 - 2) organiziranje platforme za trgovanje virtualnim valutama,
 - 3) razmjenu virtualnih valuta za valutu koja je zakonsko sredstvo plaćanja,
 - 4) razmjenu virtualnih valuta za drugu virtualnu valutu,
 - 5) prijenos virtualne valute, tj. zaprimanje i izvršenje naloga za virtualnu valutu u ime trećih strana,
 - 6) sudjelovanje u i pružanje finansijskih usluga u vezi s ponudom emitenta i/ili prodajom virtualne valute;
- ii) "elektronički novac" podrazumijava elektronički, uključujući i magnetno, pohranjenu novčanu vrijednost koja čini novčanu tražbinu prema izdavatelju tog novca, a izdana je nakon primitka novčanih sredstava radi izvršenja platnih transakcija i prihvaća je fizička ili pravna osoba koje nije izdavatelj tog novca, sukladno entitetskim propisima kojima se uređuju elektronički novac, izdavatelji elektroničkog novca i nadzor nad njima, pri čemu elektronički novac ne uključuje digitalni zapis valute koju nije izdala i za čiju vrijednost ne jamči centralna banka niti drugi organ javnog sektora i koja nema pravni status novca ili valute;
- jj) "AMLS" je softver za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, potpuno neovisan i autonoman u odnosu na druge informatičke sustave
- unutar FOO-a i izvan njega, uspostavljen za potrebe zakonom utvrđenih obavljanja poslova i zadataka FOO-a;
- kk) "stranka" je osoba koja uspostavlja ili već ima uspostavljen poslovni odnos kod obveznika ili obavlja povremenu transakciju;
- ll) "usluge igara na sreću" podrazumijevaju usluge sukladno zakonima o igrama na sreću;
- mm) "pravna osoba" jest svatko tko nije fizička osoba, a može uspostaviti trajni klijentski odnos s finansijskom institucijom ili na neki drugi način posjedovati imovinu. To može obuhvatiti poduzeća, korporacije, zaklade, udruge, anstalt, ortaštva ili poslovna asocijacije;
- nn) "strana pravna osoba" je pravna osoba koja je jednakovrijedna pravnoj osobi iz točke mm) ovog članka, a koja nije registrirana u BiH;
- oo) "pravni aranžman" je pravni oblik organiziranja u cilju upravljanja i raspolaganja imovinom kao što su: izričiti trustovi, *fiducie*, *treuhand* i *fideicomiso*;
- pp) "finansijske institucije" su pravne osobe u finansijskom sektoru, a što naročito obuhvaća: banke, razvojne banke, društva za osiguranje, mikrokreditne organizacije, ovlaštene sudionike na tržištu vrijednosnih papira, društva za upravljanje investicijskim fondovima, društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima, osobe koje obavljaju poslove finansijskog *leasinga*, društva za posredovanje u pogledu životnog osiguranja, kao i druge pravne osobe koje se pretežito bave finansijskom djelatnošću u zemlji ili inozemstvu;
- rr) "fiktivna banka" je finansijska institucija ili institucija koja obavlja poslove jednakovrijedne onima koje provode finansijske institucije, a koja nije fizički prisutna u državi ili na području na kojem je osnovana niti u istoj ima upravljački organ, te koja nije članica uređene finansijske skupine koja podliježe učinkovitom konsolidiranom nadzoru;
- ss) "pružatelj usluga trusta ili gospodarskog društva" je osoba stranog prava i predstavlja svaku osobu koja slijedom svoga poslovanja pruža trećim osobama bilo koju od sljedećih usluga:
- 1) osnivanje gospodarskih društava ili drugih pravnih osoba,
 - 2) obavljanje funkcije ili postavljanje druge osobe da obavlja funkciju direktora ili tajnika trgovačkog društva, partnera u partnerstvu ili sličnog položaja u odnosu na druge pravne osobe,
 - 3) pružanje usluga registriranog sjedišta, poslovne adrese, korespondentne adrese ili administrativne adrese i ostalih povezanih usluga trgovačkom društvu, partnerstvu ili nekoj drugoj pravnoj osobi ili aranžmanu,
 - 4) obavljanje funkcije ili postavljanje druge osobe da djeluje kao upravitelj trusta osnovanog izričitom izjavom,
 - 5) obavljanje funkcije ili postavljanje druge osobe da obavlja funkciju nominalnog dioničara u ime druge osobe, osim trgovačkog društva uvrštenog na uređeno tržište koje podliježe obvezi objavljivanja sukladno zakonodavstvu u BiH i međunarodnim standardima;
- tt) "faktoring" je pravni posao kupoprodaje postojećeg nedospjelog ili budućeg kratkoročnog novčanog

potraživanja, nastalog po osnovi ugovora o prodaji robe ili pružanja usluga;

- uu) "forfaiting" je izvozno financiranje na temelju otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja, osiguranih financijskim instrumentom.

Članak 5.

(Obveznici provedbe mjera)

- (1) Obveznici provedbe mjera za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti sukladno ovom zakonu su:

- a) banka;
- b) mikrokreditna organizacija;
- c) davatelj *leasinga*;
- d) institucija elektroničkog novca;
- e) ovlašteni mjenjač;
- 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 s ulaganjem, s iznimkom zastupnika u osiguranju koji se bave djelatnošću zastupanja u životnom osiguranju u ime i za račun društva za osiguranje;
- h) društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima;
- i) burzovni posrednik;
- j) banka skrbnik;
- k) društvo za upravljanje investicijskim fondovima;
- l) društvo za faktoring;
- m) pružatelj usluga povezanih s virtualnim valutama;
- n) priređivač igara na sreću, sukladno propisima kojima se uređuju sustav i uvjeti priređivanja igara na sreću;
- o) osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti, i to:
 - 1) gospodarsko društvo za reviziju,
 - 2) gospodarsko društvo i poduzetnici registrirani za pružanje knjigovodstvenih i računovodstvenih usluga,
 - 3) porezni savjetnik te sve ostale osobe koje se obvežu da će izravno ili uz pomoć drugih osoba s kojima su te ostale osobe povezane pružati materijalnu pomoć, potporu ili savjete o poreznim pitanjima kao glavnu poslovnu djelatnost ili profesionalnu aktivnost;
 - 4) notar, odvjetnik i odvjetničko društvo ako sudjeluju, bilo da djeluju u ime svoje stranke ili za svoju stranku, u bilo kojoj vrsti financijskih transakcija ili transakcija koje uključuju nekretnine ili pružaju pomoć u planiranju ili izvršenju transakcija za svoje stranke u vezi s:
 1. kupovinom ili prodajom nekretnina ili poslovnih subjekata,
 2. upravljanjem novcem, vrijednosnim papirima ili drugom imovinom stranke,
 3. otvaranjem ili vođenjem računa u banci, što uključuje bankarske račune, štedne uloge ili račune za poslovanje s vrijednosnim papirima,
 4. prikupljanjem sredstava potrebnih za osnivanje, obavljanje djelatnosti i upravljanje gospodarskim društvima,
 5. osnivanjem, poslovanjem ili upravljanjem gospodarskim društvom, upravljanjem

trustovima, zakladama ili sličnim strukturama;

- p) pravna osoba i poduzetnik koji nije banka i/ili koji nije predmetom nadzora organa nadležnih za financijski sektor, a koji provode jednu ili više aktivnosti ili operacija za račun stranke, kao što su:
- 1) usluga prijenosa 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 jamstva,
 - 4) investiranje, administriranje ili upravljanje sredstvima za drugu osobu i davanje savjeta u vezi s tim,
 - 5) iznajmljivanje sefa,
 - 6) forfaiting,
 - 7) davanje zajma, kreditiranje, nuđenje i posredovanje u pregovorima o zajmu;
- r) pošta ako obavlja usluge platnog prometa;
- s) pružatelj usluga trusta ili gospodarskog društva ako te usluge ne obavljaju subjekti navedeni u stavku (1) točki o) ovog članka;
- t) pravna osoba i poduzetnik koji su registrirani za obavljanje djelatnosti trgovine plovilima, vozilima i letjelicama.
- (2) Iznimno od odredaba stavka (1) ovog članka, pod obveznikom se podrazumijevaju i:
- a) trgovac plemenitim kovinama i trgovac draguljima kada se angažiraju u bilo kojoj gotovinskoj transakciji sa strankom, jednako ili većoj od 20.000 KM;
 - b) trgovac umjetničkim predmetima ili osoba koja djeluje kao posrednik u trgovini umjetničkim predmetima kada je uključen, među ostalim, u umjetničke galerije, aukcijske kuće, ako vrijednost transakcije ili niza povezanih transakcija iznosi 20.000 KM ili više, kao i osoba koja 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 nekretninama, uključujući i kada posreduje u iznajmljivanju nekretnine, ali samo u vezi s transakcijama u kojima je mjesečna najamnina u vrijednosti od 20.000 KM i višoj.

Članak 6.

(Suradnja i koordinacija)

- (1) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH, formira stalno koordinacijsko tijelo koje čine predstavnici nadležnih organa iz članka 4. točke aa) ovog zakona.
- (2) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH, detaljnije propisuje sastav stalnog koordinacijskog tijela, način komunikacije i odlučivanja, sastav pojedinačnih radnih skupina ili neposredno obavljanje složenih aktivnosti te drugih specifičnih zadataka ili aktivnosti unaprijedjenja, koordinacije i suradnje u određenim područjima ili drugih poslova koji se odnose na djelokrug ovog zakona, odnosno na ispunjavanje međunarodnih obveza BiH iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti. Prilikom izrade prijedloga iz ovog stavka, Ministarstvo sigurnosti BiH konzultirat će vlade FBiH, RS i BDBiH.
- (3) Zadaća koordinacijskog tijela i pojedinačnih radnih skupina je:

- a) raditi sveobuhvatnu procjenu rizika od pranja novca i rizika od financiranja terorističkih aktivnosti te procjenu rizika od financiranja širenja oružja za masovno uništenje u BiH, sukladno međunarodnim standardima;
 - b) sastavljati izvješće o provedenoj procjeni rizika iz točke a) ovog stavka;
 - c) sastavljati sažetak izvješća iz točke b) ovog stavka za potrebe informiranja javnosti;
 - d) izrađivati akcijski plan za sprječavanje i ublažavanje utvrđenih rizika i izrađivati strategiju za dokumente iz točke a) ovog stavka;
 - e) pratiti, analizirati, promicati i unaprjeđivati suradnju u djelokrugu primjene ovog zakona, međunarodnih standarda u vezi sa sprječavanjem pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti te financiranja širenja oružja za masovno uništenje između nadležnih organa u BiH i na međunarodnoj razini i pripremati preporuke na temelju izvedenih analiza;
 - f) pratiti donošenje novih ili izmjene postojećih obvezujućih međunarodnih standarda iz djelokruga ovog zakona te, sukladno tome, informirati Vijeće ministara BiH i vlade FBiH, RS i BDBiH;
 - g) pratiti i koordinirati izvršenje procjene usklađenosti BiH s obvezujućim standardima relevantnih međunarodnih tijela iz djelokruga ovog zakona;
 - h) procjenjivati primjerenost mjera, uključujući zakone i podzakonske akte koji se odnose na neprofitne organizacije, za potrebe određivanja razmjerne i učinkovite aktivnosti na otklanjanju ili umanjivanju utvrđenih rizika;
 - i) predlagati Vijeću ministara BiH donošenje podzakonskog akta kojim se utvrđuje način sastavljanja, ažuriranja i objave popisa javnih funkcija iz članka 4. točke s) ovog zakona.
- (4) Ministarstvo sigurnosti BiH pruža podršku tijelima iz stavka (2) ovog članka.
- (5) Tijelo i radne skupine iz stavka (2) ovog članka izvještavaju Vijeće ministara BiH i posredstvom Ministarstva sigurnosti informiraju vlade RS, FBiH i BDBiH o aktivnostima koje provode.

Članak 7.

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

- (1) Procjena rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje iz članka 6. stavka (3) točke a) radi se s ciljem:
- a) identifikiranja, procjene, razumijevanja i smanjenja rizika od pranja novca, financiranja terorizma i financiranja širenja oružja za masovno uništenje;
 - b) identifikiranja konkretnih izvora rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje;
 - c) procjene razine rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje.
- (2) Procjena rizika iz stavka (1) ovog članka radi se po potrebi kada dođe do promjena u kontekstu rizika, odnosno sukladno procjeni stalnog koordinacijskog tijela, a najmanje svake četiri godine.
- (3) Sažetak procjene rizika iz članka 6. stavka (3) točke c) stavlja se na raspolaganje javnosti i ne smije sadržavati povjerljive informacije.

Članak 8.

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

- (1) Rezultati procjene rizika iz članka 6. stavka (3) toč. a) i b) ovog zakona koristit će se za:
- a) unaprjeđenje propisa kojim je u BiH definirano otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje;
 - b) identifikiranje područja u kojima obveznici moraju primjenjivati pojačane mjere i po potrebi utvrđivanje mjera koje su obveznici dužni poduzeti;
 - c) pomoć obveznicima iz članka 5. ovog zakona za izvođenje njihove procjene rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje.
- (2) Rezultati procjene rizika iz članka 6. stavka 3) točke a) ovog zakona dostupni su obveznicima, nadležnim organima, drugim tijelima i javnosti na način i u opsegu kako to odredi stalno koordinacijsko tijelo.
- (3) Nadležni organi iz članka 4. točke aa) i nadzorni organi iz članka 93. ovog zakona će, prilikom planiranja i provođenja svojih aktivnosti iz djelokruga ovog zakona, uzeti u obzir utvrđene rizike od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje.

POGLAVLJE II. ZADACI I OBEZE OBEZNIKA

Članak 9.

(Mjere, radnje i postupci koje poduzimaju obveznici)

- (1) Obveznici iz članka 5. ovog zakona dužni su poduzimati mjere, radnje i postupke za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje prije, za vrijeme i nakon vršenja transakcije ili uspostave i trajanja poslovnog odnosa.
- (2) Mjere, radnje i postupci iz stavka (1) ovog članka obuhvaćaju:
- a) izradu procjene rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - b) uspostavljanje politika, procedura, kontrole i postupaka;
 - c) praćenje provedbe politika, kontrola i postupaka iz točke b) ovog stavka i njihovo unaprjeđivanje po potrebi;
 - d) poduzimanje pojačanih mjera za upravljanje rizicima i ublažavanje rizika kada je identificirana viša razina rizika;
 - e) poduzimanje pojednostavljenih mjera za upravljanje rizicima i otklanjanje rizika kada je identificirana niža razina rizika;
 - f) identifikiranje i praćenje stranke na način i pod uvjetima određenim ovim zakonom;
 - g) dostavljanje informacija, podataka i dokumentacije FOO-u o transakcijama, sredstvima i osobama;
 - h) određivanje ovlaštene osobe i njezinog zamjenika da u ime obveznika ispunjava obaveze iz ovog zakona te osiguravanje uvjeta za njihov rad;
 - i) redovito stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih;
 - j) osiguranje redovite unutarnje kontrole te unutarnje i vanjske revizije ispunjavanja obveza iz ovog zakona;
 - k) izradu i redovito ažuriranje liste pokazatelja za identifikaciju sumnjivih transakcija, klijenata ili stranaka;
 - l) vođenje evidencija i čuvanje i zaštita podataka;
 - m) provođenje drugih mjera i radnji na temelju ovog zakona i podzakonskih akata donesenih na temelju ovog zakona.

- (3) Obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan u vezi sa stavkom (1) ovog članka izraditi odgovarajuće politike i procedure kojima će, radi učinkovitog upravljanja rizikom od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje, obuhvatiti mjere definirane u ovom članku.
- (4) Politike i procedure iz stavka (3) ovog članka moraju biti razmjerne prirodi i veličini obveznika i moraju biti odobrene od najvišeg organa nadzora, odnosno upravljanja, odnosno rukovođenja obveznika sukladno statutu.

Članak 10.

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

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je izraditi procjenu rizika pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje kako bi identificirao, procijenio, razumio i smanjio rizike od pranja novca, financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje, uzimajući u obzir čimbenike rizika koji se odnose na:
- a) stranke;
 - b) države ili zemljopisna područja;
 - c) proizvode, usluge ili transakcije;
 - d) kanale distribucije.
- (2) Procjena rizika iz stavka (1) ovog članka mora biti dokumentirana i razmjerna veličini obveznika, vrsti, opsegu i složenosti njegova poslovanja te ju je obveznik dužan, najmanje jednom godišnje, ažurirati i dostaviti nadležnom nadzornom organu iz članka 93. ovog zakona.
- (3) Procjena rizika iz stavka (1) ovog članka mora sadržavati politike, mjere, radnje i postupke koje obveznik iz članka 5. ovog zakona poduzima u cilju sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje.
- (4) FOO i nadležni nadzorni organi iz članka 93. ovog zakona mogu smjernicama propisati da pojedinačne dokumentirane procjene rizika iz stavka (1) ovog članka nisu potrebne za pojedini sektor obveznika ako su određeni rizici karakteristični za sektor jasni i shvaćeni od obveznika toga sektora.
- (5) Obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan usklađivati procjenu rizika iz stavka (1) ovog članka s pravilnicima i odlukama, odnosno smjernicama koje donosi nadležni organ, te je dužan uzeti u obzir i procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u BiH.
- (6) Obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan, prije svih bitnih promjena u poslovnim procesima i poslovnoj praksi koje mogu utjecati na mjere koje se poduzimaju radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti te pri uvođenju novog proizvoda, eksternalizirane aktivnosti ili kanala distribucije, kao i pri uvođenju novih tehnologija za postojeće i nove proizvode, provesti procjenu rizika radi identificiranja i procjene kako navedene promjene utječu na izloženost riziku od pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti te poduzeti primjerene mjere za smanjenje rizika i učinkovito upravljanje tim rizikom.

Članak 11.

(Mjere identifikacije i praćenja)

- (1) Mjere identifikacije i praćenja podrazumijevaju:
- a) utvrđivanje identiteta stranke i provjeru njezinog identiteta na temelju dokumenata, podataka ili informacija dobivenih od pouzdanih i neovisnih izvora ili sredstvima elektroničke identifikacije ili

neposrednim uvidom u javni registar u BiH, sukladno ovom zakonu;

- b) utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika i poduzimanje razumnih mjera za provjeru identiteta stvarnog vlasnika stranke korištenjem relevantnih informacija ili podataka dobivenih iz pouzdanog izvora, i to tako da se obveznik može uvjeriti da zna tko je stvarni vlasnik, uključujući i poduzimanje mjera potrebnih za razumijevanje prirode poslovanja stranke, vlasničke i kontrolne strukture stranke kada je stranka gospodarsko društvo, druga pravna osoba i s njom izjednačen subjekt ili trust i s njime izjednačen subjekt stranoga prava;
 - c) prikupljanje i procjenu informacija o svrsi i namjeni poslovnog odnosa ili transakcije i drugih podataka sukladno ovom zakonu;
 - d) provođenje stalnog praćenja poslovnih odnosa, uključujući i kontrolu transakcija za vrijeme poslovnog odnosa, kako bi se osiguralo da su transakcije koje se obavljaju sukladne sa saznanjima obveznika o stranci, poslovnom profilu i profilu rizika te, po potrebi, izvoru novčanih sredstava, uključujući i procjenu vjerodostojnosti informacija o porijeklu imovine koja je ili će biti predmetom poslovnog odnosa, odnosno transakcije i osiguranja ažuriranja dokumentacije, podataka ili informacija koje se vode;
 - e) utvrđivanje je li stranka politički izložena osoba.
- (2) Obveznik iz članka 5. ovog zakona će svojim internim aktom definirati procedure za provedbu mjera navedenih u stavku (1) ovog članka.
- (3) Prilikom provođenja mjera iz stavka (1) toč. a) i b) ovoga članka, obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan provjeriti je li osoba koja tvrdi da djeluje u ime stranke za to i ovlaštena te, sukladno odredbama ovog zakona, utvrditi i provjeriti identitet te osobe.
- (4) Obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan primjenjivati sve mjere identifikacije i praćenja iz stavka (1) ovog članka sukladno odredbama ovog zakona, pri čemu opseg primjene mjera treba ovisiti o procjeni rizika provedenoj sukladno članku 10. ovog zakona.
- (5) Obveznik iz članka 5. ovog zakona će mjere identifikacije i praćenja iz stavka (1) točke d) ovog članka provoditi i za vrijeme trajanja poslovnog odnosa sa strankom na temelju procjene rizika ili kada se promijene relevantne okolnosti u vezi sa strankom ili kada je to u obvezi učiniti na temelju drugih odredaba ovog zakona.
- (6) Obveznik iz članka 5. ovog zakona će osigurati da propisane mjere identifikacije i praćenja budu odobrene od najvišeg rukovodstva.
- (7) Obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan nadzornim organima iz članka 93. ovog zakona, na njihov zahtjev, dostaviti odgovarajuće analize, dokumente i druge podatke kojima dokazuje da su poduzete mjere primjerene u odnosu na utvrđene rizike od pranja novca i financiranja terorizma.

Članak 12.

(Obveza primjene mjera identifikacije i praćenja stranke)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan poduzeti mjere identifikacije i praćenja stranke prilikom:
- a) uspostavljanja poslovnog odnosa sa strankom;
 - b) obavljanja transakcije u iznosu 30.000 KM ili višem, bez obzira je li transakcija obavljena u obliku jedne operacije ili više operacija koje se čine povezanim;
 - c) obavljanja povremene transakcije koja predstavlja prijenos novčanih sredstava u iznosu od 2.000 KM ili višem;

- d) postojanja sumnje u vjerodostojnost i primjerenost prethodno dobivenih informacija o stranci ili stvarnom vlasniku;
 - e) postojanja sumnje na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti, bez obzira na iznos transakcije ili sredstava, bez obzira na sva moguća odstupanja, izuzeća ili pragove.
- (2) Obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan kontinuirano poduzimati mjere identifikacije i praćenja za sve postojeće stranke na temelju materijalnosti i rizika te provoditi postupak identifikacije i praćenja nad tim postojećim odnosima u odgovarajućim trenucima, uzimajući u obzir jesu li i kada mjere identifikacije i praćenja prethodno realizirane, kao i primjerenost dobivenih podataka.
- (3) Prilikom transakcije iz stavka (1) točka b) ovog članka koja se obavlja na temelju prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa kod obveznika, obveznik će u okviru mjera identifikacije i praćenja samo provjeriti identitet stranke, odnosno osobe koja obavlja transakciju, te prikupiti podatke iz članka 11. ovog zakona koji mu nedostaju.

Članak 13.

(Iznimka od identifikacije i praćenja stranke u određenim uslugama)

- (1) Izdavatelji elektroničkog novca ne moraju provoditi radnje i mjere identifikacije i praćenja stranke ako je, u skladu s analizom rizika, procijenjeno da postoji nizak rizik od pranja novca ili financiranja terorizma i ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
- a) platni instrument ne može se ponovno puniti ili ima mjesečni prag za platne transakcije od 300 KM koji se može upotrijebiti isključivo u BiH;
 - b) maksimalni iznos pohranjenog elektroničkog novca ne premašuje 300 KM;
 - c) platni instrument koristi se isključivo za kupovinu robe ili usluga;
 - d) na platni instrument ne može se pohraniti anonimni elektronički novac;
 - e) izdavatelj u dovoljnoj mjeri provodi praćenje transakcije ili poslovnog odnosa kako bi omogućio otkrivanje neuobičajenih ili sumnjivih transakcija.
- (2) Odredbe stavka (1) ovog članka ne primjenjuju se ako postoji sumnja da se radi o pranju novca ili financiranju terorizma, kao i u slučaju otkupa elektroničkog novca za gotovinu ili u slučaju podizanja gotovine u vrijednosti elektroničkog 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.

Članak 14.

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

- (1) Provjeru identiteta stranke i stvarnog vlasnika iz članka 11. ovog zakona obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je obaviti prije uspostave poslovnog odnosa ili izvršenja transakcije.
- (2) Iznimno od stavka (1) ovog članka, obveznik može obaviti provjeru identiteta stranke i stvarnog vlasnika za vrijeme uspostave poslovnog odnosa, ako je to potrebno, kako ne bi došlo do prekida uobičajenog poslovanja i u slučaju kada je rizik od pranja novca i financiranja terorizma nizak. U takvim situacijama spomenuti postupci provode se što je moguće prije nakon prvog kontakta.
- (3) Iznimno od stavka (1) ovog članka, obveznik koji je financijska institucija može otvoriti račun pod uvjetom da postoje odgovarajući zaštitni mehanizmi koji osiguravaju da

stranke ili netko u njihovo ime ne provodi transakcije dok nije postignuta potpuna usklađenost sa zahtjevima identifikacije i praćenja utvrđenima u članku 11. stavak (1) toč. a), b) i c).

- (4) Obveznik iz članka 5. ovog zakona koji ne može provesti mjere identifikacije i praćenja iz članka 11. stavka (1) toč. a), b) ili c) i stavka (3) istog članka ovog zakona neće uspostaviti poslovni odnos niti obaviti transakciju, prekinut će poslovni odnos te će razmotriti izradu prijave o sumnjivoj transakciji FOO-u prema odredbama članka 42. ovog zakona.
- (5) Obveznik iz članka 5. ovog zakona može prekinuti već uspostavljeni poslovni odnos ako nije u mogućnosti provesti mjeru iz članka 11. stavka (1) toč. d) i e) ovog zakona, odnosno ako ocijeni da ne može učinkovito upravljati rizikom od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u odnosu na stranku.
- (6) Odredbe iz st. (4) i (5) ovog članka ne primjenjuju se na obveznike iz članka 5. stavka (1) točke o) isključivo u mjeri u kojoj te osobe utvrđuju pravni položaj svojih stranaka ili obavljaju zadatke obrane ili zastupanja tih stranaka u sudskim i upravnim postupcima, uključujući i davanje savjeta o pokretanju ili izbjegavanju takvih postupaka.

Članak 15.

(Podaci koji se prikupljaju prilikom mjera identifikacije i praćenja)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona, prilikom obavljanja mjera identifikacije i praćenja iz članka 11. ovog zakona, prikuplja sljedeće podatke:
- a) za fizičke osobe: ime i prezime, prebivalište, dan, mjesec i godinu rođenja, jedinstveni matični broj ili drugi osobni identifikacijski broj stranke, naziv i broj identifikacijske isprave, naziv i državu izdavatelja te državljanstvo;
 - b) za fizičku osobu kojoj je namijenjena transakcija: ime i prezime, prebivalište te podatak o jedinstvenom matičnom broju fizičke osobe ili drugi osobni identifikacijski broj stranke, ako mu je taj podatak dostupan;
 - c) za obrt i drugu samostalnu djelatnost:
 - 1) naziv, adresu sjedišta i jedinstveni identifikacijski broj obrta i osobe koja 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 osobe koja obavlja drugu samostalnu djelatnost kojoj je namijenjena transakcija te jedinstveni identifikacijski broj obrta i osobe koja obavlja drugu samostalnu djelatnost, samo ako mu je taj podatak dostupan;
 - d) za pravnu osobu za koju se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija, odnosno za pravnu osobu u čije se ime uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija: naziv, pravni oblik, adresu sjedišta i jedinstveni identifikacijski broj pravne osobe;
 - e) za pravnu osobu kojoj je namijenjena transakcija obveznik pribavlja podatke o nazivu i adresi sjedišta te pravne osobe te podatak o jedinstvenom identifikacijskom broju pravne osobe, ako mu je taj podatak dostupan;
 - f) za stvarnoga vlasnika stranke: ime i prezime, državu prebivališta, dan, mjesec i godinu rođenja, državljanstvo/državljanstva i jedinstveni matični broj ili drugi osobni identifikacijski broj stranke, ako je dostupan;

- g) podatke o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa, uključujući i informaciju o djelatnosti stranke;
- 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 izvršenja transakcije te svrhu/namjenu transakcije;
- k) o izvoru sredstava koja su ili će biti predmetom poslovnog odnosa;
- l) o izvoru sredstava koja su ili će biti predmetom transakcije;
- m) prikuplja i druge podatke o sumnjivim transakcijama, sredstvima i osobama koji su mu potrebni za obrazlaganje razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma sukladno članku 42. ovog zakona.
- (2) Pod fizičkom osobom iz stavka (1) točke a) ovog članka podrazumijeva se:
- a) fizička osoba ili njezin zakonski zastupnik, obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost, a koja uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju odnosno za koju se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija;
- b) zakonski zastupnik i punomoćnik koji za pravnu osobu uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju;
- c) punomoćnik koji za stranku uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju i
- d) fizička osoba koja pristupa sefu.
- (3) Iznimno od odredaba stavka (1) točke a) ovog članka, ako obveznik nije u mogućnosti pribaviti podatak o jedinstvenom identifikacijskom broju fizičke osobe stranca kojemu nije izdan osobni identifikacijski broj, dužan je pribaviti podatak o vrsti, broju, izdavatelju i državi identifikacijske isprave na osnovi koje je utvrdio i provjerio identitet te fizičke osobe.
- (4) Osim podataka iz stavka (1) ovog članka, obveznik pribavlja i ostale podatke u opsegu u kojem su mu potrebni za procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti sukladno odredbama ovog zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih propisa.
- (5) Obveznik iz članka 5. ovog zakona, u sklopu mjera identifikacije i praćenja stranke, pri uspostavljanju poslovnog odnosa iz članka 12. stavka (1) točke a) ovog zakona prikuplja podatke iz stavka (1) toč. a), c), d), f), g), h) i k) ovog članka.
- (6) Obveznik iz članka 5. ovog zakona, u sklopu mjera identifikacije i praćenja stranke, pri obavljanju transakcija iz članka 12. stavka (1) točke b) ovog zakona prikuplja podatke iz stavka (1) toč. a), b) c), d), e), f), j) i l) ovog članka.
- (7) Obveznik iz članka 5. ovog zakona, u sklopu mjera identifikacije i praćenja stranke, pri obavljanju povremenih transakcija iz članka 12. stavka (1) točke c) ovog zakona prikuplja, uz informacije o platitelju i primatelju koje moraju biti priložene prijenosu novčanih sredstava, i podatke iz stavka (1) toč. f) i j) ovog članka.
- (8) Obveznik iz članka 5. ovog zakona, u sklopu mjera identifikacije i praćenja stranke, ako postoji sumnja u vjerodostojnost i primjerenost prethodno dobivenih informacija o stranci ili stvarnom vlasniku iz članka 12. stavka (1) točke d) ovog zakona, prikuplja podatke iz stavka (1) toč. a), c), d), f), g) i k) ovog članka.
- (9) Obveznik iz članka 5. ovog zakona, u sklopu mjera identifikacije i praćenja stranke, ako postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti, bez obzira na iznos transakcije ili sredstava iz članka 12. stavka (1) točke e) prikuplja podatke iz stavka (1) ovog članka.
- (10) Obveznik iz članka 5. stavka (1) točke n) ovog zakona, u sklopu mjera identifikacije i praćenja stranke, prilikom izvršenja transakcije iz članka 19. stavka (4) ovog zakona prikuplja podatke iz stavka (1) toč. a), b), c) alineja 2, e), f) i j).
- (11) Obveznik iz članka 5. ovog zakona, u svrhu postupanja sukladno odredbama članka 43. stavka (1) toč. a) i b) ovog zakona, prikuplja podatke iz stavka (1) toč. a), b), c), d), e), f), j) i l) ovog članka.
- (12) Obveznik iz članka 5. ovog zakona, u svrhu postupanja sukladno odredbama članka 43. stavka (1) toč. c) i d) ovog zakona, prikuplja uz podatke o platitelju i primatelju koji moraju biti priloženi prijenosu novčanih sredstava i podatke iz stavka (1) točke j) ovog članka.
- (13) Obveznik iz članka 5. stavka (1) toč. j) i m) ovog zakona, u sklopu mjera identifikacije i praćenja stranke, prilikom obavljanja transakcije iz članka 12. stavka (1) točke b) ovog zakona prikuplja podatke iz stavka (1) toč. a), b), c), d), e), f), j), k) i l) ovog članka.
- (14) Prilikom identifikacije osoba iz stavka (1) ovog članka, obveznik je dužan pribaviti ovjerenu kopiju identifikacijske isprave ili izraditi njezinu kopiju uvidom u izvornik ili ovjerenu kopiju, kojom se smatra i elektronički dokument. Na kopiji, u papirnatom ili elektroničkom obliku, obveznik će osigurati zapise o vremenu kada je obavljena identifikacija te ime i prezime zaposlenika koji je obavio identifikaciju.
- (15) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH, podzakonskim aktom može pobliže definirati sadržaj podataka koje je obveznik dužan pribaviti u svrhu provođenja mjera identifikacije i praćenja i obavještanja FOO-a.

Članak 16.

(Utvrdjivanje i provjera identiteta fizičke osobe, obrtnika i osobe koja obavlja drugu samostalnu djelatnost)

- (1) Za stranku koja je fizička osoba i njezinog zakonskog zastupnika obveznik iz članka 5. ovog zakona utvrđuje i provjerava njezin identitet prikupljanjem podataka iz članka 15. stavka (1) točke a) ovog zakona uvidom u važeću osobnu identifikacijsku ispravu stranke u njegovoj nazočnosti.
- (2) Ako uvidom u osobnu identifikacijsku ispravu nije moguće prikupiti sve propisane podatke, nedostajući podaci prikupljaju se iz drugih važećih javnih isprava koje podnese stranka.
- (3) Kada obveznik iz objektivnih razloga ne uspije prikupiti podatak sukladno st. (1) i (2) ovog članka, takav podatak može prikupiti neposredno od stranke te ga je dužan provjeriti.
- (4) Ako je stranka obrtnik ili osoba koja se bavi drugom samostalnom djelatnošću, obveznik prikuplja podatke iz članka 15. stavka (1) točke c) ovog zakona uvidom u izvornik ili ovjerenu kopiju dokumentacije iz javnog registra, koja ne smije biti starija od tri mjeseca, odnosno neposrednim uvidom u javni registar. Na izvatku iz registra u koji je izvršen neposredni uvid obveznik, u obliku bilješke, upisuje datum i vrijeme te ime i prezime osobe koja je izvršila uvid.

Članak 17.

(Utvrdjivanje i provjera identiteta punomoćnika fizičke osobe, obrtnika i osobe koja obavlja drugu samostalnu djelatnost)

- (1) Ako stranka, koja je fizička osoba, obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost, posredstvom punomoćnika uspostavlja poslovni odnos ili obavlja

- transakciju, obveznik iz članka 5. ovog zakona utvrđuje i provjerava identitet punomoćnika prikupljanjem podataka iz članka 15. stavka (1) ovog zakona uvidom u osobnu identifikacijsku ispravu punomoćnika u njegovoj nazočnosti.
- (2) Ako uvidom u osobnu identifikacijsku ispravu punomoćnika nije moguće prikupiti sve propisane podatke, nedostajući se podaci prikupljaju iz drugih važećih javnih isprava koje podnese punomoćnik.
- (3) Kada obveznik iz članka 5. ovog zakona iz objektivnih razloga ne uspije prikupiti podatke sukladno st. (1) i (2) ovog članka, takav podatak može prikupiti neposredno od stranke te ga je dužan provjeriti.
- (4) Podatke iz članka 15. stavka (1) točke a) ovog zakona o fizičkoj osobi, obrtniku ili osobi koja obavlja drugu samostalnu djelatnost obveznik pribavlja iz ovjerene punomoći i kopije važeće osobne identifikacijske isprave fizičke osobe koju mu dostavi punomoćnik.
- (5) Ako je stranka, obrtnik ili osoba koja se bavi drugom samostalnom djelatnošću, obveznik prikuplja podatke iz članka 15. stavka (1) točke c) ovog zakona sukladno odredbama članka 16. stavka (4) ovog zakona.

Članak 18.

(Utvrdjivanje i provjera identiteta pravne osobe)

- (1) Identitet stranke koja je pravna osoba ili pravni aranžman obveznik iz članka 5. ovog zakona utvrđuje i provjerava prikupljanjem podataka iz članka 15. stavka (1) točke d) ovog zakona uvidom u izvornik ili ovjerenu kopiju dokumentacije iz sudskog ili drugog javnog registra koju mu, u ime pravne osobe, dostavi zakonski zastupnik ili punomoćnik pravne osobe ili na drugi način sukladno ovom zakonu.
- (2) Prilikom podnošenja obvezniku dokumentacije iz stavka (1) ovog članka, ona mora biti ažurna, točna i odražavati stvarno stanje stranke i ne smije biti starija od tri mjeseca.
- (3) Obveznik iz članka 5. ovog zakona može utvrditi i provjeriti identitet pravne osobe prikupljanjem podataka iz članka 15. stavka (1) točke d) ovog zakona neposrednim uvidom u sudski ili drugi javni registar. Na izvatku iz registra u koji je izvršen uvid obveznik, u obliku bilješke, upisuje datum i vrijeme te ime i prezime osobe koja je izvršila uvid.
- (4) Obveznik iz članka 5. ovog zakona utvrđuje identitet i poduzima razumne mjere za provjeru identiteta stvarnih vlasnika stranke koja je pravna osoba pomoću sljedećih informacija:
- a) identiteta fizičke osobe ili više njih koje su stvarni vlasnici;
 - b) identiteta fizičke osobe ili više njih koje provode nadzor nad pravnom osobom ili aranžmanom na drugi način ako postoji sumnja da je osoba iz točke a) ovog stavka ili više njih stvarni vlasnik ili kada nijedna fizička osoba ne provodi nadzor putem vlasničkog udjela;
 - c) identiteta relevantne fizičke osobe na mjestu najvišeg rukovodećeg službenika ako nijedna fizička osoba nije identificirana sukladno točki a) ili b) ovog stavka.
- (5) Obveznik iz članka 5. ovog zakona utvrđuje identitet i poduzima razumne mjere za provjeru identiteta stvarnih vlasnika stranke koja je pravni aranžman utvrđivanjem identiteta sljedećih osoba:
- a) osnivača;
 - b) upravitelja;
 - c) zaštitnika, ako postoje;
 - d) korisnika ili, u slučaju kada se pojedinci koji imaju korist od pravnog aranžmana ili subjekta tek trebaju utvrditi, skupine osoba u čijem je interesu pravni aranžman ili subjekt osnovan odnosno djeluje;

- e) svake druge fizičke osobe koja provodi krajnju kontrolu nad trustom putem izravnog ili neizravnog vlasništva ili na drugi način;
 - f) za druge vrste pravnih aranžmana utvrđivanjem identiteta osoba na jednakovrijednim ili sličnim položajima.
- (6) Za korisnika ili korisnike koji su određeni po značajkama ili po kategoriji, financijska institucija obveznika treba pribaviti dovoljno informacija kako bi bila uvjerena da će moći utvrditi identitet korisnika u vrijeme isplate ili kada korisnik ima namjeru ostvariti stečena prava.
- (7) Ostale podatke iz članka 15. ovog zakona, osim podataka o stvarnom vlasniku, obveznik prikuplja uvidom u izvornike ili ovjerene kopije isprava i drugu poslovnu dokumentaciju. Ako iz tih isprava i dokumentacije nije moguće prikupiti sve podatke iz članka 15. ovog zakona, nedostajuće podatke, osim podataka o stvarnom vlasniku, obveznik prikuplja neposredno od zakonskog zastupnika ili punomoćnika.
- (8) Ako je stranka strana pravna osoba koja obavlja djelatnost u BiH putem svoje poslovne jedinice, podružnice ili ispostave, obveznik primjenjuje mjere iz ovog članka na inozemnu pravnu osobu i njezine podružnice.
- (9) Ako strana pravna osoba, s iznimkom međunarodnih vladinih organizacija, obavlja transakcije, obveznik je dužan najmanje jednom godišnje obaviti ponovnu identifikaciju pribavljanjem podataka iz članka 15. ovog zakona i nove punomoći iz članka 11. stavka (3) ovog zakona.
- (10) Prilikom ulaska u novi poslovni odnos s pravnom osobom ili pravnim aranžmanom za koji postoji obveza registracije, obveznici prikupljaju informacije o stvarnom vlasništvu na temelju rješenja o registraciji ili izvotka iz odgovarajućeg registra.
- (11) Odstupajući od stavka (10) ovog članka, obveznici mogu provjeriti identitet stranke i stvarnog vlasnika za vrijeme 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 financiranja terorističkih aktivnosti nizak. U takvim situacijama, spomenuti postupci provode se što je moguće prije nakon prvog kontakta i prije obavljanja transakcije.
- (12) Odstupajući od stavka (10) ovog članka, obveznici mogu otvoriti račune, uključujući i račune koji omogućuju transakcije s prenosivim vrijednosnim papirima, pod uvjetom da postoje odgovarajući zaštitni mehanizmi koji osiguravaju da stranka ili netko u njihovo ime ne obavlja transakcije dok nije postignuta potpuna usklađenost sa zahtjevima za identifikaciju i provjeru identiteta stranke utvrđenim u članku 11. stavak (1) toč. a) i b).
- (13) Obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan ugovorom o poslovnom odnosu obvezati stranku da dostavi sve nastale promjene u dokumentaciji iz st. (1) i (2) ovog članka u roku od osam dana.

Članak 19.

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

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona koji obavlja djelatnost iznajmljivanja sefa, pored mjera iz članka 12. ovog zakona, mora poduzeti mjere identifikacije i prikupiti podatke sukladno čl. 11. i 15. ovog zakona prilikom svakog pristupa stranke sefu i to se odnosi na svaku fizičku osobu koja stvarno pristupi sefu, bez obzira na to je li ona korisnik sefa prema ugovoru o sefu, odnosno njegov zakonski zastupnik ili punomoćnik.
- (2) Priređivači igara na sreću poduzet će mjere identifikacije, provjere identiteta i praćenja stranke prilikom registracije na

elektroničku platformu za klađenje, bez obzira na iznos uloga.

- (3) Kasina i kockarnice dužni su i prilikom ulaska stranke u kasina i kockarnice odmah izvršiti njihovu identifikaciju i provjeru identiteta.
- (4) Uključujući mjere iz članka 12. ovog zakona, priređivači igara na sreću dužni su izvršiti identifikaciju i praćenje stranke koja u igri obavlja transakciju u iznosu od ili preko 2.000 KM, bez obzira na to radi li se o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija.
- (5) Iznimno od članka 12. ovog zakona, mjere identifikacije i praćenja provodi:
 - a) pravna i fizička osoba koja se bavi prometom plemenitih kovina, dragulja i njihovih proizvoda prilikom svakog otkupa plemenitih kovina, dragulja i njihovih proizvoda;
 - b) ovlašten mjenjač prilikom obavljanja povremenih transakcija u iznosu koji prelazi 1.000 KM, bez obzira na to radi li se o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija;
 - c) pružatelj usluga povezanih s virtualnim valutama prilikom obavljanja povremenih transakcija u iznosu koji prelazi 1.000 KM, bez obzira na to radi li se o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija
- (6) Obveznik iz članka 5. ovog zakona čija je djelatnost davanje kredita može primijeniti pojednostavljene mjere identifikacije i praćenja kada ukupna godišnja izloženost prema stranci ne prelazi iznos od 3.000 KM.

Članak 20.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta u poslovima životnog osiguranja)

- (1) Obveznik iz članka 5. stavka (1) toč. f) i g) ovog zakona dužan je, u poslovima životnog osiguranja i drugih osiguranja povezanih s ulaganjem, osim određivanja i utvrđivanja identiteta stranke - ugovarača osiguranja i stvarnog vlasnika, utvrditi i provjeriti identitet korisnika osiguranja koji je određen kao posebno imenovana fizička ili pravna osoba ili druga osoba koja ima pravni interes čim korisnik bude identificiran ili određen.
- (2) Ukoliko korisnik osiguranja nije određen po imenu odnosno nazivu, obveznik je dužan pribaviti onaj opseg informacija koji će biti dovoljan za utvrđivanje njegova identiteta, odnosno identiteta stvarnog vlasnika korisnika osiguranja, u trenutku isplate osiguranog iznosa, ostvarivanja prava po osnovi otkupa, predjuma ili zalaganja police osiguranja.
- (3) Obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan utvrditi je li korisnik osiguranja i stvarni vlasnik korisnika osiguranja politički izložena osoba i ukoliko utvrdi da jest, poduzeti mjere iz članka 34. ovog zakona.
- (4) Ukoliko je korisnik osiguranja svrstan u kategoriju visokog rizika od pranja novca ili financiranja terorizma, obveznik je dužan poduzeti razumne mjere da utvrdi stvarnog vlasnika tog korisnika, i to najkasnije u trenutku isplate osiguranog iznosa, ostvarivanja prava po osnovi otkupa, predjuma ili zalaganja police osiguranja.
- (5) Ako u vezi s policom osiguranja utvrdi visok rizik od pranja novca i financiranja terorizma, obveznik je dužan, osim radnji i mjera iz članka 11. ovog zakona, obavijestiti člana najvišeg rukovodstva prije isplate osiguranog iznosa te provesti pojačane radnje i mjere poznavanja i praćenja stranke.

Članak 21.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta stranke na osnovi videoelektroničke identifikacije)

- (1) Obveznici iz članka 5. ovog zakona mogu, sukladno propisima u BiH kojima se uređuje područje videoelektroničke identifikacije, na daljinu odrediti i utvrditi identitet fizičke osobe, njezinog zakonskog zastupnika te stranke koja je poduzetnik ili osoba koja se bavi drugom samostalnom djelatnošću, pravne osobe i fizičke osobe koja zastupa pravnu osobu korištenjem sredstava videoelektroničke identifikacije ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
 - a) ako za proizvode, usluge, planirane transakcije odnosno sredstva ili kanale dostave, za čije korištenje obveznik obavlja videoelektroničku identifikaciju stranke, nije utvrđen visoki rizik od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti sukladno članku (5) ovog zakona;
 - b) ako se identitet određuje i utvrđuje na osnovi važeće javne isprave stranke iz stavka (1) ovog članka koja sadrži biometrijsku fotografiju osobe i koja je izdana od nadležnog organa država koje nisu na popisu zemalja iz članka 86. stavka (1) ovog zakona;
 - c) ako je stranka punoljetna osoba;
 - d) ako stranka nema boravište na području država s popisa zemalja iz članka 86. stavka (1) ovog zakona.
- (2) Obveznik je dužan prema stranci iz stavka (1) ovog članka, do trenutka njezinog fizičkog pristupanja kod obveznika, provoditi mjere pojačanog i trajnoga praćenja poslovnog odnosa sa strankom, uključujući i provođenje mjera ograničenja transakcija shodno procijenjenom riziku.
- (3) U postupku određivanja i utvrđivanja identiteta stranke iz stavka (1) ovog članka obveznik prikuplja podatke iz članka 15. ovog zakona. Podaci koje nije moguće prikupiti sukladno stavku (1) ovog članka prikupljaju se iz drugih važećih javnih isprava koje stranka dostavi posredstvom osoba ovlaštenih za poslove poštanskog prometa ili elektroničkom poštom.

Članak 22.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta stranke putem kvalificiranog elektroničkog certifikata za elektronički potpis ili elektroničkog pečata)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona može, sukladno propisima u BiH kojima se uređuje područje kvalificiranog elektroničkog certifikata za elektronički potpis ili elektroničkog pečata, na daljinu odrediti i utvrditi identitet fizičke osobe, njezinog zakonskog zastupnika te stranke koja je poduzetnik ili osoba koja se bavi drugom samostalnom djelatnošću, pravne osobe i fizičke osobe koja zastupa pravnu osobu na osnovi kvalificiranog certifikata za elektronički potpis ili elektroničkog pečata izdanog od certifikacijskog tijela sukladno zakonima kojima su uređeni elektroničko poslovanje i elektronički potpis.
- (2) U postupku određivanja i utvrđivanja identiteta stranke sukladno stavku (1) ovog članka obveznik prikuplja podatke iz članka 15. ovog zakona uvidom u kvalificirani certifikat za elektronički potpis ili elektronički pečat. Podaci koje nije moguće prikupiti iz kvalificiranog certifikata prikupljaju se iz drugih važećih javnih isprava koje stranka dostavi posredstvom osoba ovlaštenih za poslove poštanskog prometa ili elektroničkom poštom. Ako na opisani način nije moguće prikupiti sve propisane podatke, nedostajući podaci prikupljaju se izravno od stranke ili na drugi način.
- (3) Nije dopušteno određivati i utvrđivati identitet stranke sukladno stavku (1) ovog članka ako postoji sumnja da je kvalificirani certifikat zlorabljn, odnosno ako obveznik

utvrdi da su se promijenile okolnosti koje bitno utječu na njegovu valjanost, a kvalificirani pružatelj usluga ga još nije privremeno suspendirao.

- (4) Obveznik je dužan prema stranci iz stavka (1) ovog članka, do trenutka njezinog fizičkog pristupanja kod obveznika, provoditi mjere pojačanog i trajnoga praćenja poslovnoga odnosa sa strankom, uključujući i provedbu mjera ograničenja transakcija shodno procijenjenom riziku.
- (5) Nakon fizičkog pristupanja stranke obvezniku iz stavka (1) ovog članka, obveznik je dužan provoditi mjere identifikacije i praćenja sukladno procjeni rizika iz članka 10. ovog zakona.
- (6) Uvjeti pod kojima se može odrediti i utvrditi identitet stranke sukladno stavku (1) ovog članka su:
 - a) da kvalificirani elektronički certifikat stranke nije izdan pod pseudonimom;
 - b) da obveznik osigura tehničke i druge uvjete koji mu omogućuju da u svakom trenutku provjeri je li kvalificirani elektronički certifikat stranke istekao ili je opozvan i je li privatni kriptografski ključ važeći i izdan sukladno stavku (1) ovog članka;
 - c) da obveznik provjeri ima li kvalificirani elektronički certifikat stranke ograničenja uporabe certifikata u pogledu visine transakcije odnosno sredstava, načina poslovanja i slično i da svoje poslovanje uskladi s tim ograničenjima;
 - d) obveznik je dužan osigurati tehničke uvjete za vođenje evidencije o korištenju sustava putem kvalificiranog elektroničkog certifikata stranke.
- (7) Obveznik je dužan obavjestiti nadležni nadzorni organ iz članka 93. ovog zakona i FOO da će određivanje i utvrđivanje identiteta stranke obavljati na osnovi kvalificiranog elektroničkog certifikata stranke. Prilikom obavještanja, dužan je dostaviti i izjavu o ispunjenosti uvjeta iz stavka (6) toč. b) i d) ovog članka.
- (8) Certifikacijsko tijelo koje je stranci izdalo kvalificirani elektronički certifikat dužno je obvezniku, na njegov zahtjev, bez odgode dostaviti podatke o načinu na koji je utvrdilo i provjerilo identitet stranke koja je imatelj certifikata.
- (9) Ako prilikom određivanja i utvrđivanja identiteta stranke na temelju ovog članka obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili vjerodostojnost isprava iz kojih su podaci pribavljeni, dužan je obustaviti i postupak određivanja i utvrđivanja identiteta stranke putem kvalificiranog elektroničkog certifikata te odrediti i utvrditi identitet na temelju čl. 15., 16., 17., 18. i 19. ovog zakona.

Članak 23.

(Treća osoba)

- (1) U smislu ovog zakona, treće osobe su obveznici navedeni u članku 5. toč. a), b), c), f) i r) ovog zakona, njihove organizacije, udruge ili druge institucije ili osobe koje se nalaze u državi ili dugoj zemlji:
 - a) koje primjenjuju zahtjeve identifikacije i praćenja stranke i zahtjeve za vođenje evidencija koji su isti ili strožiji u odnosu na zahtjeve koji su u primjeni u BiH;
 - b) čiju usklađenost poslovanja sa zahtjevima sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti nadziru redovito i kontinuirano nadležni organi u zemljama sjedišta, na način i u opsegu u kojem nadležni organi provode nadzor nad obveznicima iz BiH.
- (2) Obveznicima iz stavka (1) ovog članka Zakona nije dopušteno oslanjati se na treće osobe sa sjedištem u visokorizičnim zemljama iz članka 86. stavka (1) točke a), izuzev ako je treća osoba podružnica, društvo kćeri u

većinskom vlasništvu obveznika, pri čemu se treća osoba u potpunosti pridržava politika i postupaka unutar skupine tako što:

- a) se primjenjuju zahtjevi za identifikaciju i praćenje stranke i zahtjeve za vođenje evidencije koji su isti ili strožiji od zahtjeva koji su u primjeni u BiH;
 - b) je usklađenost poslovanja sa zahtjevima za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti nadzirana redovito i kontinuirano od nadležnih organa u zemlji sjedišta, na način i u opsegu u kojem nadležni organi provode nadzor nad obveznicima iz BiH.
- (3) Treće osobe navedene u stavku (1) ovog članka neće uključivati pružatelje usluga vanjskog izvora.
 - (4) Obveznik ne može povjeriti proceduru identifikacije i praćenja stranke trećoj osobi ako je stranka:
 - a) strana pravna osoba koja se ne bavi ili se ne može baviti trgovinom, proizvodnjom ili drugom aktivnošću u zemlji na čijem teritoriju ima sjedište;
 - b) fiducijarna ili druga slična strana pravna osoba s nepoznatim ili skrivenim vlasnicima ili menadžerima.
 - (5) Iznimno od odredaba stavka (3), obveznik može povjeriti obavljanje poslova treće osobe vlastitim ispostavama i podružnicama koje se nalaze u zemljama iz članka 86. stavka (1) točke a) ovog zakona, pod uvjetom da se u potpunosti pridržavaju politika i postupaka skupine.

Članak 24.

(Identifikacija stranke posredstvom trećih osoba)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona može, pod uvjetima određenim ovim zakonom i drugim propisima donesenim shodno ovom zakonu, pri uspostavljanju poslovnog odnosa sa strankom povjeriti trećoj osobi utvrđivanje i provjeru identiteta stranke, utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika stranke i prikupljanje podataka o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa ili transakcije odnosno sredstava.
- (2) Obveznik je dužan prethodno provjeriti ispunjava li treća osoba kojoj će povjeriti provođenje mjera identifikacije i praćenja stranke uvjete propisane ovim zakonom.
- (3) Obveznik ne smije prihvatiti provođenje pojedinih radnji i mjera identifikacije stranke posredstvom treće osobe ako je ta osoba utvrdila i provjerila identitet stranke bez njegove nazočnosti.
- (4) Povjeravanjem provođenja pojedinih radnji i mjera identifikacije stranke trećoj osobi obveznik se ne oslobađa odgovornosti za pravilno provođenje radnji i mjera identifikacije sukladno ovom zakonu. Konačnu odgovornost za provođenje mjera identifikacije povjerenih trećoj osobi i dalje snosi obveznik.

Članak 25.

(Pribavljanje podataka i dokumentacije od trećih osoba)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan osigurati da treća osoba koja je, sukladno odredbama čl. 11. i 24. ovog zakona provela radnje i mjere identifikacije i provjere identiteta stranke, bez odgode dostavlja:
 - a) potrebne informacije sukladno članku 11. ovog zakona;
 - b) kopije identifikacijskih podataka i druge relevantne dokumentacije u vezi sa zahtjevom za identifikaciju i provjeru identiteta na zahtjev obveznika, uključujući, ako su dostupni, podatke pribavljene sredstvima elektroničke identifikacije ili bilo kojim drugim sigurnim, postupkom na daljinu ili elektroničkim postupkom identifikacije koji je propisala, priznala, odobrila ili prihvatila nadležna institucija u BiH.

- (2) Pribavljenu identifikacijsku dokumentaciju obveznik čuva sukladno ovom zakonu.

Članak 26.

(Zabrana uspostavljanja poslovnog odnosa)

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

- a) je radnje i mjere identifikacije i provjere identiteta stranke provela osoba koja se ne smatra trećom osobom iz članka 23. ovog zakona;
- b) je treća osoba utvrdila i provjerila identitet stranke bez njezine nazočnosti;
- c) od treće osobe nije prethodno pribavio podatke i dokumentaciju iz članka 25. stavka (1) ovog zakona;
- d) je posumnjao u vjerodostojnost provedene radnje i mjere identifikacije i praćenja stranke ili istinitost pribavljenih podataka o stranci.

Članak 27.

(Kontinuirano praćenje poslovnih aktivnosti stranke)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona prati poslovne aktivnosti koje poduzima stranka provodeći mjere identifikacije i praćenja uz primjenu načela *upoznaj svoju stranku*, uključujući i porijeklo sredstava koja se koriste u poslovnim operacijama.
- (2) Praćenje poslovnih aktivnosti koje poduzima stranka posredstvom obveznika uključuje:
 - a) određivanje poslovnih operacija stranke u skladu sa svrhom i namjenom poslovnog odnosa uspostavljenog između stranke i obveznika;
 - b) kontinuirano praćenje poslovnog odnosa i obavljanje kontrole transakcija izvršenih za vrijeme trajanja poslovnog odnosa kako bi se osiguralo da su transakcije koje se obavljaju u skladu s onim što obveznik zna o stranci, njegovom poslovnom profilu i profilu rizika te, po potrebi, izvoru novčanih sredstava i osiguranju ažuriranja dokumentacije, podataka ili informacija koje se vode;
 - c) osiguranje da dokumentacija, podaci i informacije prikupljeni u postupku identifikacije i praćenja budu ažurni i relevantni izvršavanjem uvida u postojeće evidencije, naročito za kategorije stranaka višeg rizika.
- (3) Obveznik treba odrediti opseg i učestalost mjera navedenih u stavku (2) ovog članka koje odgovaraju riziku pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti kojemu je izložen u obavljanju pojedinačnih transakcija ili poslovnih operacija pojedinačne stranke. Obveznik će procijeniti takav rizik sukladno članku 10. ovog zakona.
- (4) Aktivnosti redovitog praćenja ne mogu se povjeriti trećoj osobi.

Članak 28.

(Posebni oblici identifikacije i praćenja)

Prilikom identifikacije i praćenja aktivnosti stranke, obveznik iz članka 5. ovog zakona će, ovisno o stupnju rizika stranke i transakcije, primijeniti posebne mjere identifikacije i praćenja i to:

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

Članak 29.

(Pojačana identifikacija i praćenje stranke)

- (1) Pojačane mjere identifikacije i praćenja, osim mjera iz članka 11. ovog zakona, uključuju i dodatne mjere koje su određene ovim zakonom, a koje je obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan provesti kako bi na odgovarajući način upravljao rizicima od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje,

kao i kako bi te rizike na odgovarajući način umanjio, prilikom:

- a) uspostavljanja korespondentnog odnosa;
 - b) primjene novih tehnologija i tehnologija u razvoju prema članku 32. ovog zakona, a sukladno procjeni rizika od strane obveznika;
 - c) obavljanja transakcija koje se po svojim značajkama mogu smatrati neuobičajenima sukladno članku 33. ovog zakona;
 - d) uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije iz članka 12. ovog zakona sa strankom koja je politički izložena osoba ili ima stvarnog vlasnika koji je politički izložena osoba, uključujući i njihove najbliže članove obitelji i bliže suradnike;
 - e) provođenja mjera identifikacije i praćenja kada stranka nije bila osobno nazočna za vrijeme utvrđivanja i provjere identiteta;
 - f) uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije koje uključuje visokorizične zemlje iz članka 86. stavak (1) točka a);
 - g) uspostavljanja poslovnog odnosa sa strankama koje obavljaju djelatnosti visokog rizika shodno procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje.
- (2) Pojačane mjere identifikacije i praćenja obveznik iz članka 5. ovog zakona primijeniti će i u drugim slučajevima, kao i na postojeće stranke, kada zbog prirode poslovnog odnosa, rizika povezanih sa strankom, zemljom, zemljopisnim područjem ili proizvodom, uslugom, transakcijom ili kanalom isporuke, ili zbog drugih okolnosti povezanih sa strankom, na osnovi procjene rizika iz članka 10. ovog zakona postoji ili je obveznik identificirao visoki rizik od pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje.
 - (3) Sadržaj i način provođenja mjera pojačane identifikacije i praćenja iz stavka (1) ovog članka bit će uređen podzakonskim aktom Vijeća ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH.
 - (4) Najviše rukovodstvo obveznika dužno je dati suglasnost za uspostavljanje poslovnog odnosa, odnosno njegov nastavak ako je poslovni odnos uspostavljen s: korespondentnom bankom, politički izloženom osobom i strankama koje su povezane s visokorizičnim zemljama iz članka 86. stavak (1) točka a).
 - (5) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je primijeniti mjere pojačane identifikacije i praćenja stranke u odnosu na pojedini poslovni odnos ili povremenu transakciju za koju je ovim zakonom ili Procjenom rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u BiH utvrđen visok rizik za pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti.

Članak 30.

(Pojednostavljena identifikacija i praćenje stranke)

- (1) Obveznici iz članka 5. ovog zakona mogu primijeniti pojednostavljene mjere identifikacije i praćenja stranke samo ako su identificirane niže razine rizika odgovarajućom analizom rizika koju je obavio obveznik.
- (2) Pojednostavljene mjere bit će razmjerne čimbenicima nižeg rizika, ali nisu prihvatljive kada postoji sumnja na pranje novca i financiranje terorističkih aktivnosti ili kada se primjenjuju specifični scenariji za više razine rizika.
- (3) Prije primjene mjera pojednostavljene identifikacije i praćenja stranke, obveznici će se uvjeriti da poslovni odnos ili transakcija predstavljaju niži stupanj rizika.
- (4) Iako provodi pojednostavljenu identifikaciju i praćenje prema st. (1) i (2) ovog članka, obveznik je dužan provoditi

redovite mjere praćenja u odnosu na transakcije i poslovni odnos u svrhu otkrivanja neobičnih ili sumnjivih transakcija.

- (5) Obveznik može primijeniti mjere identifikacije i praćenja stranke u odnosu na pojedini poslovni odnos ili povremenu transakciju za koju procijeni da predstavlja nizak rizik za pranje novca i financiranje terorističkih aktivnosti uvažavajući rezultate procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma u BiH.
- (6) Čimbenici na osnovi kojih se procjenjuje je li poslovni odnos ili transakcija niskog rizika utvrđuju se podzakonskim aktom koji donosi Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH.

Članak 31.

(Korespondentni poslovni odnos)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan, prilikom uspostavljanja korespondentnog poslovnog odnosa, uz pojačane mjere identifikacije i praćenja stranke provesti i sljedeće mjere:
- a) prikupiti dovoljno informacija o respondentnoj instituciji da bi u potpunosti razumio prirodu njezinog poslovanja i da bi iz javno dostupnih informacija utvrdio reputaciju institucije i kvalitetu nadzora, uključujući i je li bila predmetom istrage u vezi s pranjem novca ili financiranjem terorističkih aktivnosti ili predmetom djelovanja nadzornog organa;
 - b) prikupiti podatke o izdavanju i roku važenja ovlasti za obavljanje bankarskih ili drugih finansijskih usluga, nazivu i sjedištu nadležnog organa koji je izdao ovlast;
 - c) procijeniti unutarnje procedure i kontrole koje se tiču otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, a naročito: identifikacije i praćenja stranke, određivanja stvarnog vlasnika, podataka koji se tiču izvješća o sumnjivim transakcijama nadležnim organima, čuvanja izvješća, unutarnje kontrole i drugih procedura koje je usvojila banka ili druga finansijska institucija radi otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - d) dokumentirati i razumjeti odgovornosti obveznika i respondentne institucije;
 - e) pribaviti važeće propise iz područja otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti koji se primjenjuju u zemlji u kojoj je banka ili druga finansijska institucija osnovana ili registrirana;
 - f) jasno razumjeti odgovornosti svake institucije u pogledu sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - g) osigurati da banka ili druga finansijska institucija ne posluje s fiktivnim bankama;
 - h) osigurati da banka ili druga finansijska institucija nema uspostavljen ili ne ulazi u poslovni odnos s fiktivnim bankama;
 - i) osigurati da banka ili druga finansijska institucija podliježe upravnom nadzoru u zemlji svojeg sjedišta ili registracije i da, sukladno zakonodavstvu te zemlje, ima obvezu uskladiti svoje poslovanje sa zakonima i odredbama koje se tiču otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.
- (2) Zaposlenik obveznika koji uspostavlja odnos s korespondentnom bankom ili drugom finansijskom institucijom iz stavka (1) ovog članka i provodi proceduru pojačane identifikacije i praćenja stranke prikupit će sva pisana odobrenja od najvišeg rukovodstva obveznika prije ulaska u takav odnos, a ako je taj odnos uspostavljen, ne

može se nastaviti bez pisanog odobrenja najvišeg rukovodstva u obvezniku.

- (3) Obveznik će prikupiti sve podatke navedene u stavku (1) ovog članka uvidom u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvješća koje je priložila banka ili druga finansijska institucija sa sjedištem u inozemstvu. Banka ili druga finansijska institucija dužna je procijeniti i provjeriti primjerenost i učinkovitost politika i procedura sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti korespondentne banke ili druge finansijske institucije.
- (4) Glede prolaznih računa, obveznik je dužan uvjeriti se da je respondentna banka:
- a) obavila provjeru identiteta stranke te da kontinuirano provodi mjere identifikacije i praćenja stranke koji imaju izravan pristup računima korespondentne banke;
 - b) u mogućnosti, na zahtjev, korespondentnoj banci dostaviti relevantne podatke dobivene u procesu identifikacije i praćenja.
- (5) Obveznik neće ulaziti ili nastaviti korespondentnu vezu s bankom ili drugom finansijskom institucijom iz stavka (1) ovog članka ako:
- a) podaci iz stavka (1) toč. a), b), d), e) i f) ovog članka nisu unaprijed prikupljeni;
 - b) zaposlenik obveznika nije dobio prethodno pisano odobrenje svojeg najvišeg rukovodstva obveznika za stupanje u korespondentni odnos;
 - c) banka ili druga finansijska institucija sa sjedištem u inozemstvu ne primjenjuje sustav za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili, sukladno zakonodavstvu zemlje u kojoj je osnovana ili registrirana, nije obvezna provoditi zakone i druge mjerodavne propise koji se tiču otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - d) banka ili druga finansijska institucija posluje kao fiktivna banka ili ulazi u korespondentne ili druge poslovne odnose i obavlja transakcije s fiktivnim bankama;
 - e) banka ili druga finansijska institucija, koju treća finansijska institucija izravno koristi za obavljanje transakcija u svoje ime, ne provodi mjere identifikacije i praćenja stranke za treću finansijsku instituciju koja ima izravan pristup računu korespondentne banke i na zahtjev korespondentne banke ne može dostaviti potrebne podatke, informacije i dokumentaciju o identifikaciji stranke.
- (6) Obveznik je dužan u ugovoru na temelju kojeg se uspostavlja korespondentni odnos posebno utvrditi i dokumentirati obveze svake ugovorne stranke u vezi s otkrivanjem i sprječavanjem pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.
- (7) Obveznik ne smije uspostaviti korespondentni odnos sa stranom bankom ili drugom finansijskom institucijom na temelju kojeg ta institucija može koristiti račun kod obveznika tako što će svojim strankama omogućiti izravno korištenje tog računa.
- (8) Obveznik ne smije uspostaviti ili održavati korespondentne odnose s fiktivnim bankama.
- (9) Obveznik ne smije uspostaviti ili održavati korespondentne odnose s finansijskom institucijom za koju se zna da dopušta da se njezinim računima koristi fiktivna banka.

Članak 32.

(Primjena novih tehnologija i tehnologija u razvoju)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan identificirati i procijeniti rizike od pranja novca i financiranja terorističkih

aktivnosti koji mogu nastati u vezi s razvojem novih proizvoda i novih poslovnih praksi, uključujući i nove mehanizme isporuke, i primjenu novih ili tehnologija u razvoju za nove ili postojeće proizvode prije njihovog plasiranja ili korištenja.

- (2) Obveznik je dužan provoditi pojačano praćenje kako bi identificirao rizike od pranja novca i financiranja 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 unutarnjem ili međunarodnom platnom prometu, pogotovu onih koji mogu pogodovati anonimnosti, kao i nove poslovne prakse, uključujući pojačano praćenje novih mehanizama distribucije i instrumenata plaćanja kojima se obavljaju transakcije povezane s novim tehnologijama i tehnologijama u razvoju.
- (3) U svrhu provođenje mjera iz ovog članka, obveznik će uspostaviti procedure i poduzeti odgovarajuće mjere za upravljanje rizicima i ublažavanje rizika u cilju sprječavanja zlorabe novih tehnologija ili tehnologija u razvoju u svrhu pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

Članak 33.

(Neuobičajene transakcije)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan provjeriti pozadinu i svrhu transakcije koju karakterizira: složenost, neuobičajeno visok iznos, neuobičajeni način izvršenja, vrijednost ili povezanost transakcija odnosno sredstava koje nemaju ekonomski ili pravno osnovanu namjenu, odnosno nisu usuglašene ili su u nesrazmjeri s uobičajenim očekivanjem poslovanjem stranke.
- (2) Obveznik je dužan utvrditi osnovu i svrhu transakcija iz stavka (1) ovog članka i ako ne utvrdi da se radi o sumnjivoj transakciji, o tome sastavi službeni zabilješku u pisanom ili elektroničkom obliku, koju čuva kako bi bila dostupna na zahtjev FOO-a i nadzornih organa iz ovog zakona.
- (3) U vezi s transakcijama odnosno sredstvima iz st. (1) i (2) ovog članka, s iznimkom iz stavka (4) ovog članka, obveznik uz obveze iz stavka (1) ovog članka poduzima najmanje sljedeće mjere:
- a) prikuplja i provjerava dodatne podatke o djelatnosti stranke i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa sa strankom;
 - b) prikuplja i provjerava podatke o svrsi najavljene ili obavljene transakcije odnosno sredstava;
 - c) ažurira identifikacijske podatke o stranci i njegovom stvarnom vlasniku;
 - d) provjerava prikupljene podatke o izvoru sredstava.
- (4) Ako obveznik u vezi s transakcijama odnosno sredstvima iz stavka (1) ovog članka nakon provođenja analize utvrdi razloge za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, dužan je o tome obavijestiti FOO na način kako je to propisano člankom 42. ovog zakona.

Članak 34.

(Politički izložene osobe)

- (1) Osim provođenja mjera identifikacije i praćenja stranke iz članka 11. ovog zakona, obveznici će uspostaviti odgovarajuću proceduru za određivanje je li stranka i/ili stvarni vlasnik stranke iz BiH ili inozemstva politički izložena osoba. Obveznik će definirati takve procedure u svojem internom aktu, istovremeno prateći smjernice FOO-a i nadzornih organa navedene u članku 93. ovog zakona.
- (2) Kada je stranka i/ili stvarni vlasnik stranke koji ulazi u poslovni odnos ili obavlja transakciju ili u čije ime se stupa u poslovni odnos ili transakciju obavlja politički izložena osoba, obveznik će, osim mjera navedenih u članku 11. ovog

zakona, unutar procedure pojačane identifikacije i praćenja stranke poduzeti sljedeće dodatne mjere:

- a) prikupiti podatke kako bi se ustanovio izvor bogatstva i izvor sredstava i imovine koja jest ili će biti predmetom poslovnog odnosa ili transakcije iz dokumenata i ostale dokumentacije koju je priložila stranka i/ili stvarni vlasnik stranke;
 - b) zaposlenik obveznika koji provodi proceduru uspostavljanja poslovnog odnosa sa strankom osigurat će pisano odobrenje najvišeg rukovodstva prije no 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 izložene osobe.
- (3) Ako obveznik utvrdi da je stranka ili stvarni vlasnik stranke postala politički izložena osoba za vrijeme poslovnog odnosa, primijenit će radnje i mjere iz stavka (2) ovog članka, a za nastavak poslovnog odnosa s tom osobom pribavit će pisanu suglasnost najvišeg rukovodstva.
- (4) Kada politički izložena osoba prestane djelovati na istaknutoj javnoj dužnosti, obveznik je dužan procijeniti daljnji rizik koji ta osoba predstavlja i na osnovi procjene rizika poduzimati odgovarajuće mjere sve dok obveznik više ne smatra da politički izložena osoba predstavlja daljnji rizik specifičan za politički izloženu osobu, pri čemu razdoblje provođenja mjera traje najmanje 12 mjeseci od prestanka djelovanja na istaknutoj javnoj dužnosti.
- (5) Mjere iz ovoga članka provode se i za najbliže članove obitelji i bliske suradnike iz članka 4. toč. s) i t) ovog zakona.
- (6) Vijeće ministara BiH, na temelju prijedloga Ministarstva sigurnosti BiH u suradnji s koordinacijskim tijelom iz članka 6. stavka (1), donosi podzakonski akt kojim se utvrđuje način formiranja, ažuriranja i objavljivanja popisa javnih funkcija iz članka 4. točke s).
- (7) Međunarodne organizacije akreditirane u BiH obvezne su koordinacijskom tijelu iz članka 6. stavak (1), posredstvom Ministarstva vanjskih poslova BiH, dostaviti ažurirani popis istaknutih javnih funkcija u toj međunarodnoj organizaciji.

Članak 35.

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

- (1) U vezi s poslovnim odnosima ili transakcijama koji uključuju visokorizične zemlje utvrđene člankom 86. stavak (1) točka a) ovog zakona, obveznik primjenjuje sljedeće mjere pojačane identifikacije i praćenja:
- a) prikupljanje dodatnih informacija o stranci 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 stranke i stvarnog vlasnika odnosno stvarnih vlasnika;
 - d) prikupljanje informacija o razlozima za planirane ili izvršene transakcije;
 - e) pribavljanje odobrenja najvišeg rukovodstva za uspostavljanje ili nastavak poslovnog odnosa;
 - f) provođenje pojačanog praćenja poslovnog odnosa povećanjem broja i učestalosti primijenjenih kontrola te odabirom uzoraka transakcija koji iziskuju daljnje ispitivanje.
- (2) Obveznik će, osim mjera iz stavka (1) ovog članka, po potrebi primjenjivati i jednu ili više dodatnih mjera za smanjenje rizika pranja novca i financiranja terorizma na fizičke i pravne osobe koje obavljaju transakcije koje

- uključuju visokorizične zemlje utvrđene člankom 86. stavak (1) točka a) ovog zakona, i to:
- a) primjenu dodatnih elemenata pojačane identifikacije i praćenja;
 - b) uvođenje pojačanih relevantnih mehanizama izvještavanja ili sustavnog izvještavanja o financijskim transakcijama;
 - c) ograničavanje poslovnih odnosa ili transakcija s fizičkim osobama ili pravnim subjektima iz visokorizičnih zemalja utvrđenih člankom 86. stavak (1) točka a) ovog zakona.
- (3) Uz mjere predviđene u stavku (1) ovog članka, nadležni nadzorni organ može primijeniti jednu od ili nekoliko sljedećih mjera u pogledu visokorizičnih trećih zemalja utvrđenih člankom 86. stavak (1) točka a) ovog zakona:
- a) odbijanje osnivanja društava kćeri, podružnica ili predstavništava obveznika iz dotične zemlje, ili uzimanje u obzir, na drugi način, činjenice da relevantni obveznik potječe iz zemlje koja nema odgovarajuće režime sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma;
 - b) zabrana obveznicima da osnivaju podružnice ili predstavništva u dotičnoj zemlji, ili uzimanje u obzir, na drugi način, činjenice da bi se relevantna podružnica ili relevantno predstavništvo nalazili u zemlji koja nema odgovarajuće režime sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma;
 - c) zahtijevanje pojačanih zahtjeva u vezi s nadzorom pregledom ili pojačanih zahtjeva u vezi s vanjskom revizijom za podružnice i društva kćeri obveznika koji se nalaze u dotičnoj zemlji;
 - d) zahtijevanje pojačanih zahtjeva u vezi s vanjskom revizijom za financijske grupacije u odnosu na sve njihove podružnice i društva kćeri koji se nalaze u dotičnoj zemlji;
 - e) zahtijevanje od kreditnih i financijskih institucija da preispitaju i izmijene te, ako je to potrebno, prekinu korespondentne odnose s respondentnim institucijama u dotičnoj zemlji.
- (4) Pri donošenju ili primjeni mjera utvrđenih u st. (2) i (3) ovog članka Vijeće ministara BiH uzima u obzir relevantne evaluacije, procjene ili izvješća koje su sastavile međunarodne organizacije zadužene za određivanje standarda u području sprječavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma u vezi s rizicima koje predstavljaju pojedinačne zemlje.

Članak 36.

- (Prikupljanje i utvrđivanje podataka o stranci u pojednostavljenoj proceduri identifikacije i praćenja)
- (1) Podaci o stranci koji se pribavljaju i provjeravaju u pojednostavljenoj identifikaciji i praćenju pri uspostavljanju poslovnog odnosa su:
- a) ime, prezime, datum rođenja, jedinstveni matični broj i adresa osobe koje uspostavlja poslovni odnos, odnosno osobe za koju se uspostavlja poslovni odnos;
 - b) naziv, adresa i sjedište pravne osobe koja uspostavlja poslovni odnos, odnosno pravne osobe za koju se uspostavlja poslovni odnos;
 - c) ime i prezime zakonskog zastupnika ili opunomoćenika koji za pravnu osobu uspostavlja poslovni odnos;
 - d) namjena i pretpostavljena priroda poslovnog odnosa, datum uspostavljanja poslovnog odnosa i opis izvora sredstava.
- (2) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je podatke iz stavka (1) ovog članka pribaviti uvidom u izvornik ili

- ovjerenu kopiju dokumentacije iz sudskog ili drugog javnog registra koje mu dostavi stranka, odnosno neposrednim uvidom u službeni javni registar.
- (3) Ako nije moguće dobiti podatke na način propisan u stavku (2) ovog članka, nedostajući podaci pribavljaju se iz izvornika ili ovjerenih kopija isprava i druge poslovne dokumentacije koju dostavlja stranka. 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 članka mora biti ažurna i točna te odražavati stvarno stanje stranke.

Članak 37.

- (Elektronički transfer novca i druge imovine)
- (1) Financijske institucije, uključujući institucije i društva koja se bave elektroničkim prijenosom novca, odnosno pružatelji usluga plaćanja i naplate, dužni su prikupiti točne i potpune podatke o platitelju i primatelju bankovnog transfera ili elektroničkog prijenosa novca i druge imovine i uključiti ih u obrazac ili poruku koja prati elektronički transfer sredstava poslanih ili primljenih, bez obzira na valutu ili vrstu imovine.
- (2) Podaci o platitelju transfera iz stavka (1) ovog članka su:
- a) ime i prezime platitelja;
 - b) adresa platitelja;
 - c) broj važeće osobne identifikacijske isprave, jedinstveni matični broj ili drugi osobni identifikacijski broj stranke, ili datum i mjesto rođenja;
 - d) broj računa platitelja ili jedinstvena identifikacijska oznaka.
- (3) Podaci iz stavka (2) ovog članka moraju pratiti elektronički transfer sve vrijeme prolaska lancem plaćanja.
- (4) Podaci o korisniku iz stavka (1) ovog članka sadrže:
- a) ime i prezime korisnika i
 - b) broj računa korisnika u slučajevima kada 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 elektroničkih ili bankovnih transfera od jednog platitelja objedinjeno u zbirnu datoteku za prijenos korisnicima, zbirna datoteka sadrži neophodne i točne informacije o platitelju, kao i potpune informacije o korisniku, koje su u potpunosti sljedive unutar zemlje korisnika, a obveznik unosi broj računa platitelja ili jedinstveni referentni broj transakcije.
- (6) Kada informacije koje prate domaći bankovni ili elektronički transfer novca mogu biti dostupne financijskoj instituciji, korisniku i odgovarajućim organima na drugi način, financijska institucija platitelja uključit će broj računa ili jedinstveni referentni broj transakcije, pod uvjetom da ovaj broj ili identifikator omogućava praćenje transakcije do platitelja ili primatelja. Financijska institucija platitelja dužna je učiniti informacije dostupnima u roku od tri radna dana od primitka zahtjeva bilo od financijske institucije primatelja ili od odgovarajućih nadležnih organa.
- (7) Za prekogranične elektroničke transfere, posrednička financijska institucija dužna je osigurati da se svi podaci o platitelju i primatelju koji prate transfer čuvaju uz njega.
- (8) Ako tehnička ograničenja ne dozvoljavaju da potrebne informacije o platitelju ili primatelju koje prate prekogranični elektronički transfer ostanu uz povezanu domaću bankovnu doznaku, posrednička financijska institucija dužna je čuvati evidenciju, najmanje pet godina, o svim informacijama primljenim od financijske institucije platitelja ili druge posredničke financijske institucije.
- (9) Posredničke financijske i druge institucije dužne su poduzeti razumne mjere koje će omogućiti da u postupku automatske

- obrade transakcije identificiraju prekogranične elektroničke transfere kojima nedostaju potrebne informacije o platitelju ili primatelju.
- (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 sukladno ovom zakonu.
- (11) U slučaju pružatelja usluga prijenosa novca koji kontrolira i stranu platitelja i stranu primatelja transfera, pružatelj usluga dužan je:
- uzeti u obzir sve informacije i sa strane platitelja i sa strane primatelja kako bi se utvrdilo mora li se podnijeti izvješće o sumnjivoj transakciji i
 - podnijeti izvješće o sumnjivoj transakciji u bilo kojoj zemlji koja je pogođena sumnjivom elektroničkom transakcijom i staviti relevantne informacije o transakciji na raspolaganje FOO-u.
- (12) Posredničke finansijske i druge institucije dužne su imati politike i procedure utemeljene na riziku za određivanje:
- kada izvršiti, odbiti ili suspendirati transfer kome nedostaju potrebne informacije o platitelju ili primatelju i
 - koje su odgovarajuće naknadne radnje.
- (13) Finansijskoj i drugoj instituciji platitelju nije dozvoljeno izvršiti transfer ili prijenos novca ako nije u skladu sa zahtjevima iz ovog članka.

Članak 38.

(Utvrđivanje i provjera identiteta platitelja pri elektroničkom transferu)

- Pružatelj usluge plaćanja i naplate dužan je u slučajevima kada se elektronički transfer obavlja bez otvaranja računa i kada transfer iznosi 2000 KM ili više, osim podataka iz članka 37. ovog zakona, utvrditi i provjeriti identitet platitelja elektroničkog transfera sukladno članku 15. ovog zakona.
- Sukladno članku 42. stavak (1) ovog zakona, bez obzira na iznos elektroničkog transfera, pružatelj usluge plaćanja i naplate dužan je uvijek kada postoji sumnja da se radi o pranju novca ili financiranju terorističkih aktivnosti, osim podataka iz članka 37. ovog zakona, utvrditi i provjeriti identitet platitelja elektroničkog transfera sukladno članku 15. ovog zakona i obavijesti FOO.
- Pružatelj usluge plaćanja i naplate dužan je razmotriti prekid poslovne suradnje s drugim pružateljem usluge plaćanja i naplate koji učestalo ne ispunjava obveze iz članka 37. stavak (1) ovog zakona, s tim što ga na to mora upozoriti prije prekida poslovnog odnosa. Pružatelj usluge plaćanja i naplate dužan je o prekidu suradnje, ukoliko nakon provedene analize utvrdi razloge za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, o tome obavijestiti FOO na način kako je to propisano člankom 42. ovog zakona.
- Pružatelj usluge plaćanja i naplate dužan je razmotriti predstavlja li nedostatak točnih i potpunih podataka o platitelju elektroničkog transfera sumnju da se radi o pranju novca ili financiranju terorističkih aktivnosti i ako ne utvrdi da se radi o sumnjivoj transakciji, o tome izraditi službenu zabilješku u pisanom obliku, koju čuva sukladno zakonu, te s obzirom na procijenjeni stupanj rizika, razmotriti primjenu pojačane identifikacije i praćenja stranke.
- Odredbe članka 37. ovog zakona i ovog članka primjenjuju se bez obzira na to radi li se o elektroničkom transferu koji se obavlja u zemlji ili s inozemstvom, odnosno bez obzira obavljaju li ga domaći ili strani pružatelji usluga plaćanja i naplate.

- Prilikom prikupljanja podataka iz članka 37. ovog zakona, pružatelji usluga plaćanja i naplate identificiraju uplatitelja koristeći važeći identifikacijski dokument.

Članak 39.

(Izuzeci od obveze prikupljanja podataka o platitelju elektroničkog transfera)

- Pružatelj usluge plaćanja i naplate nije dužan prikupiti podatke o platitelju elektroničkog transfera u sljedećim slučajevima:
 - kada se elektronički transfer obavlja s računa otvorenog kod pružatelja usluge plaćanja i naplate i ako su mjere poznavanja i praćenja stranke već izvršene sukladno ovom zakonu;
 - prilikom korištenja kreditnih i debitnih kartica, pod uvjetom da:
 - platitelj elektroničkog transfera ima ugovor s pružateljem usluge plaćanja i naplate na temelju kojeg može izvršiti plaćanje robe i usluga,
 - prijenosi novčanih sredstava budu provedeni uz jedinstvenu identifikacijsku oznaku na temelju koje se može utvrditi identitet platitelja elektroničkog transfera;
 - kada su i platitelj i primatelj elektroničkog transfera pružatelji usluge plaćanja i naplate i djeluju u svoje ime i za svoj račun.

POGLAVLJE III. OGRANIČENJA U POSLOVANJU SA STRANKAMA

Članak 40.

(Zabrana korištenja skrivenih računa i poslovanja s fiktivnim bankama)

- Obveznik iz članka 5. ovog zakona ne smije stranci 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, izravno ili neizravno, skrivanje strankinog identiteta.
- Obveznik iz članka 5. ovog zakona ne smije uspostaviti ili nastaviti korespondentni poslovni odnos s bankom koja posluje ili može poslovati kao fiktivna banka ili druga finansijska institucija poznata po dopuštanju korištenja računa fiktivnih banaka.

Članak 41.

(Ograničenja plaćanja gotovinom)

- Pravna i fizička osoba koja nije obveznik iz članka 5. ovog zakona, a koja obavlja registriranu djelatnost prodaje roba, nepokretnosti ili obavljanja usluga u BiH, ne smije od stranke ili treće osobe primiti gotovinu za njihovo plaćanje ako prelazi iznos od 30.000 KM.
- Ograničenje plaćanja gotovinom navedeno u stavku (1) ovog članka primjenjuje se i kada se plaćanje obavlja u nekoliko povezanih transakcija gotovinom i njena ukupna vrijednost prelazi 30.000 KM.
- Osobe iz stavka (1) ovog članka koje obavljaju djelatnost prodaje roba, nepokretnosti ili obavljanja usluga primit će plaćanje navedeno u st. (1) i (2) ovog članka od kupaca na svoj transakcijski račun.
- Osobe iz stavka (1) ovog članka postupaju sukladno st. (1) i (2) ovog članka i u slučajevima primanja i odobravanja zajmova.
- Kada kupoprodajni ugovor o prometu nekretnina uključuje transakciju ili transakcije, odnosno sredstva u novčanoj vrednosti od 30.000 KM ili više ili ekvivalent vrijednosti u stranoj valuti, osim ako nije drukčije propisano drugim zakonom, svaka transakcija mora biti izvršena putem bankovnog naloga za plaćanje ili bankovnog transfera.

- (6) U slučaju kupoprodajnog ugovora iz stavka (5) ovog članka, banka može primijeniti pojednostavljene mjere identifikacije i praćenja iz članka 30. ovog zakona.
- (7) Pravne osobe i poduzetnici koji su registrirani za obavljanje djelatnosti trgovine plovilima, vozilima i letjelicama ne smiju od stranke ili treće osobe primiti gotovinu za njihovo plaćanje ako prelazi iznos od 30.000 KM.
- (8) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH, u cilju otklanjanja ili umanjivanja utvrđenih rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, pored ograničenja predviđenih ovim člankom, može uvesti dodatna ograničenja plaćanja gotovinom na identificiranim tržištima, sektorima ili djelatnostima, a to ograničenje može obuhvatiti i obveznike iz članka 5. ovog zakona. Pri izradi prijedloga iz ovog stavka Ministarstvo sigurnosti BiH konzultirat će vlade FBiH, RS i BDBiH.

POGLAVLJE IV. OBAVJEŠTAVANJE FOO-a O TRANSAKCIJAMA

Članak 42.

(Prijavljivanje sumnjivih transakcija)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je prijaviti sumnju o svakom pokušaju ili obavljenoj sumnjivoj transakciji, sumnjivim sredstvima, bez obzira na iznos transakcije, i o svakoj sumnjivoj stranci ili osobi.
- (2) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je FOO-u, odmah i prije obavljanja transakcije iz stavka (1) ovog članka, dostaviti podatke iz članka 61. stavak (1) ovog zakona u svim slučajevima navedenim u stavku (1) ovog članka te druge raspoložive informacije, podatke i dokumentaciju na temelju kojih obveznik zna, sumnja ili ima razloge za sumnju sukladno članku 46. ovog zakona, navodeći vrijeme u kojem se očekuje obavljanje transakcije. Obveznik će odmah odgovoriti na zahtjeve FOO-a za dodatnim informacijama u takvim slučajevima.
- (3) U slučajevima iz stavka (1) ovog članka, obveznik će se suzdržati od obavljanja transakcije prije izvršenja obveze iz stavka (2) ovog članka sukladno odredbama članka 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 članka, dužan je dostaviti FOO-u informacije, podatke i dokumentaciju bez odgođe, a najkasnije sljedećeg radnog dana nakon izvršenja transakcije, uz obrazloženje razloga zbog kojih nije postupio sukladno s odredbama navedenih stavaka.

Članak 43.

(Obavješćavanje o gotovinskim, povezanim gotovinskim i bezgotovinskim transakcijama)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je obavijestiti FOO o:
- a) gotovinskoj transakciji čija vrijednost iznosi ili prelazi sumu u iznosu ili protuvrijednosti od 30.000 KM;
- b) povezanim gotovinskim transakcijama čija ukupna vrijednost iznosi ili prelazi sumu u iznosu ili protuvrijednosti od 30.000 KM;
- c) svakoj transakciji u iznosu ili protuvrijednosti od 30.000 KM ili više s fizičkim i pravnim osobama koje se nalaze u zemljama s liste zemalja iz članka 86. stavak (1) toč. a) i b) ovog zakona;
- d) svakoj transakciji u iznosu ili protuvrijednosti od 30.000 KM ili više s fizičkim i pravnim osobama koje imaju sjedište u zemljama koje se nalaze na listama zemalja iz članka 86. stavak (1) toč. a) i b) ovog zakona.

- (2) Obveznik je dužan dostaviti FOO-u podatke iz čl. 60. i 61. ovog zakona u svim slučajevima iz stavka (1) ovog članka odmah po obavljanju transakcije, a najkasnije tri dana nakon obavljanja transakcije sukladno članku 46. ovog zakona.
- (3) Vijeće ministara BiH podzakonskim aktom može propisati uvjete pod kojima se od obveznika ne zahtijeva da FOO-u dostavi informacije o gotovinskim, povezanim gotovinskim i bezgotovinskim transakcijama određene stranke u iznosima istim ili većim od onih navedenih u stavku (1) ovog članka.

Članak 44.

(Obveza osobe koja obavljaju profesionalne djelatnosti o izvješćavanju FOO-a)

Notari, odvjetnici i odvjetnička društva dužni su FOO-u u roku od osam dana od dana ovjere ili obrade, sukladno članku 46. ovog zakona, dostaviti 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 zajmu u vrijednosti od 30.000 KM ili više;
- c) za svaku ispravu sačinjenu u cilju prijenosa prava upravljanja i raspolaganja imovinom.

Članak 45.

(Izuzeci od obavješćavanja)

Na osobe koje obavljaju odvjetničku djelatnost ne primjenjuju se odredbe članka 42. ovog zakona kada zastupaju stranke u sudskim, administrativnim i medijacijskim postupcima, kao i u postupcima utvrđivanja njihovog pravnog položaja.

Članak 46.

(Način obavješćavanja o transakcijama)

- (1) Obveznici iz članka 5. ovog zakona dokumentaciju i obavijesti FOO-u dostavljaju posredstvom softvera iz članka 47. ovog zakona.
- (2) Obveznici iz članka 5. ovog zakona, u iznimnim slučajevima i ukoliko nemaju tehničke mogućnost za pristup softveru iz članka 47. ovog zakona, dokumentaciju i obavijesti iz stavka (1) ovog članka odmah će dostaviti posredstvom osoba ovlaštenih za poslove poštanskog prometa ili posredstvom kurira, elektroničkom poštom, telefonom ili faksom.
- (3) U slučaju kada se obavijest iz stavka (2) ovog članka dostavi telefonom, elektroničkom poštom ili faksom, FOO mora biti naknadno obaviješten sukladno stavku (1) ovog članka ili posredstvom osoba ovlaštenih za poslove poštanskog prometa ili posredstvom kurira najkasnije sljedećeg radnog dana.
- (4) Obveznici iz članka 5. ovog zakona će, prilikom postupanja po ovom zakonu, podatke o transakcijama izvršenim od njihovih klijenata dostaviti FOO-u u elektroničkom obliku, sukladno podzakonskom aktu koji donosi Vijeće ministara BiH na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH u suradnji s nadležnim organima.
- (5) Podzakonskim aktom iz stavka (4) ovog članka propisat će se točan sadržaj i raspored podataka koje obveznici dostavljaju sukladno stavku (4) ovog članka.

Članak 47.

(Softver za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti - AMLS)

- (1) AMLS, sukladno dostupnim rješenjima iz domene informatičkih rješenja, omogućava:
- a) sigurnu elektroničku prijavu transakcija od obveznika iz članka 5. ovog zakona;
- b) unošenje informacija, podataka i dokumentacije od strane FOO-a;
- c) sigurnu elektroničku razmjenu informacija, podataka i dokumentacije između FOO-a i obveznika iz članka 5. ovog zakona;

- d) sigurno čuvanje i zaštitu informacija, podataka i dokumentacije dostavljenih od obveznika iz članka 5. ovog zakona i unesениh od strane FOO-a;
 - e) siguran elektronički pristup bazama informacija i podataka drugih organa kao i drugim bazama, evidencijama i alatima kojim se omogućу pristup;
 - f) analitičku obradu podataka pohranjenih u AMLS-u uz usporedbu s podacima iz baza iz točke e) ovog stavka.
- (2) U slučajevima iz članka 46. stavak (2) ovog zakona, podaci iz obavijesti dostavljeni FOO-u samo u pisanom obliku unose u AMLS službenici FOO-a.
- (3) FOO i obveznici iz članka 5. ovog zakona dužni su se u primjeni ovog zakona, u odnosu na podatke iz AMLS-a, pridržavati propisa iz područja zaštite tajnih i osobnih podataka.

POGLAVLJE V. OVLAŠTENE OSOBE

Članak 48.

(Ovlaštene osobe)

- (1) S ciljem dostavljanja informacija FOO-u te za izvršenje ostalih dužnosti sukladno odredbama ovog zakona, obveznik iz članka 5. ovog zakona imenuje ovlaštenu osobu i jednog ili više zamjenika ovlaštene osobe (u daljnjem tekstu: ovlaštene osobe).
- (2) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je, kada je to primjereno veličini i prirodi posla obveznika, za ovlaštenu osobu osigurati rukovodeće radno mjesto po sistematizaciji radnih mjesta sa svim pravima i naknadama te razine organizacijske strukture, koje ima izravnu i neposrednu vezu s upravom i nadzornim odborom obveznika, a koje omogućava brzo, kvalitetno i pravovremeno obavljanje zadataka propisanih ovim zakonom i odredbama koje iz njega proizlaze.
- (3) Ovlaštena osoba samostalno obavlja zadatke iz svoje nadležnosti.
- (4) Za obveznike iz članka 5. ovog zakona koji imaju četiri ili manje zaposlenih, ukoliko nije imenovana, ovlaštenom osobom smatra se zakonski zastupnik ili druga osoba koja vodi poslove obveznika, odnosno odgovorna osoba obveznika prema zakonskim propisima.
- (5) Obveznik iz članka 5. ovog zakona FOO-u dostavlja podatke o osobnom imenu i nazivu radnog mjesta ovlaštene osobe i njegovog zamjenika, kao i podatke o osobnom imenu i nazivu radnog mjesta člana najvišeg rukovodstva odgovornog za primjenu ovog zakona, te svaku promjenu tih podataka najkasnije u roku od osam dana od dana imenovanja.
- (6) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je osigurati nazočnost ovlaštene osobe prilikom obavljanja neposrednog nadzora i osigurati da ovlaštena osoba izravno komunicira s predstavnicima nadzornih organa i pruži im svu potrebnu pomoć za nesmetano provođenje neposrednog nadzora.

Članak 49.

(Uvjeti za ovlaštene osobe)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona osigurat će da posao ovlaštene osobe povjeri isključivo osobi koja treba ispunjavati sljedeće uvjete:
- a) imati odgovarajuće profesionalne kvalifikacije za zadatke sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, iskustvo potrebno za obavljanje funkcije ovlaštene osobe;
 - b) da nije bila osuđivana pravomoćnom presudom niti da se protiv nje vodi kazneni postupak;
 - c) dobro poznavati prirodu poslovnih aktivnosti obveznika na poljima izloženim riziku pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

- (2) Odredbe iz stavka (1) točke b) ovog članka ne odnose se na kaznena djela iz područja sigurnosti prometa.
- (3) Zamjenik ovlaštene osobe mora ispunjavati iste uvjete kao i osobe iz stavka (1) ovog članka.

Članak 50.

(Zadaci ovlaštenih osoba)

- (1) Ovlaštena osoba navedena u članku 48. ovog zakona obavlja sljedeće zadatke:
- a) osigurava i unaprjeđuje uspostavljanje, funkcioniranje i razvoj učinkovitih sustava, politika i procedura za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti kod obveznika;
 - b) osigurava i prati usklađenost djelovanja obveznika s odredbama ovog zakona;
 - c) osigurava ispravno i pravovremeno izvještavanje FOO-a, sukladno ovom zakonu;
 - d) sudjeluje u definiranju i izmjenama operativnih procedura i u pripremama internih odredaba koje se tiču sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - e) sudjeluje u izradi smjernica za provođenje nadzora povezanog s otkrivanjem i sprječavanjem pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - f) prati i koordinira aktivnosti obveznika na području otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - g) sudjeluje u uspostavljanju i razvoju informatičke podrške u vezi s aktivnostima koje se odnose na otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti obveznika;
 - h) izrađuje prijedloge za najviše rukovodstvo ili druga administrativna tijela obveznika s ciljem unaprjeđenja sustava za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti obveznika;
 - i) sudjeluje u pripremi profesionalne edukacije i programa obuke za zaposlene iz područja sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.
- (2) Zamjenici će mijenjati ovlaštenu osobu u njezinoj odsutnosti u obavljanju svih zadataka navedenih u stavku (1) ovog članka i obavljati sve druge zadatke propisane ovim zakonom.

Članak 51.

(Obveze obveznika)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je ovlaštenoj osobi osigurati:
- a) neograničen pristup podacima, informacijama i dokumentaciji koja je potrebna za obavljanje njegovih poslova, pri čemu zaposleni u drugim organizacijskim jednicama obveznika ne smiju biti upoznati s predmetom i razlogom pristupa podacima, informacijama i dokumentaciji;
 - b) odgovarajuće kadrovske, materijalne, informacijsko-tehničke i druge uvjete za rad;
 - c) odgovarajuće prostorne i tehničke mogućnosti koje osiguravaju odgovarajući stupanj zaštite povjerljivih podataka kojima raspolaže ovlaštena osoba;
 - d) kontinuirano stručno osposobljavanje;
 - e) zamjenu za vrijeme njegove odsutnosti;
 - f) zaštitu u smislu zabrane odavanja podataka o njoj neovlaštenim osobama, kao i zaštitu od drugih postupaka koji mogu utjecati na nesmetano obavljanje njezinih dužnosti.
- (2) Unutarnje organizacijske jedinice, uključujući najviše rukovodstvo u obvezniku, dužne su ovlaštenoj osobi

osigurati pomoć i podršku u obavljanju poslova, kao i redovito ga izvještavati o činjenicama koje su ili koje bi mogle biti povezane s pranjem novca ili financiranjem terorističkih aktivnosti. Obveznik je dužan propisati način suradnje između ovlaštene osobe i ostalih organizacijskih jedinica.

Članak 52.

(Obveza provođenja radnji i mjera u poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravne osobe u većinskom vlasništvu obveznika)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je osigurati da se radnje i mjere za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, jednake onima propisanim ovim zakonom, u istom opsegu provode i u njegovim poslovnim jedinicama i podređenim društvima pravne osobe u njegovom većinskom vlasništvu, bez obzira na to je li njihovo mjesto poslovanja u BiH ili u stranoj državi.
- (2) Obveznik iz članka 5. ovog zakona koji je član financijske grupe primjenjuje program i procedure protiv pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti koji važe za cijelu grupu, uključujući i provođenje zaštitne mjere u pogledu povjerljivosti i korištenja razmijenjenih informacija, uključujući politike o zaštiti podataka te zaštitne mjere za sprječavanje dojave, ukoliko nisu u suprotnosti s propisima u BiH.
- (3) Obveznik iz članka 5. ovog zakona koji je član financijske grupe čije najviše matično društvo ima sjedište u inozemstvu može primjenjivati program ove grupe samo ako se tim programom osigurava ispunjenje svih njegovih obveza sukladno ovom zakonu, drugim propisima i međunarodnim standardima iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i ako taj program nije suprotan propisima u BiH.
- (4) Obveznik iz članka 5. ovog zakona koji je član financijske grupe može s drugim članovima te grupe razmjenjivati podatke i informacije o stranci, računu i transakciji kada je to potrebno u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, osim ako FOO i/ili nadležni nadzorni organ naloži drukčije.
- (5) Podaci i informacije iz stavka (4) ovog članka odnose se i na informacije, podatke i analize o transakcijama ili aktivnostima koje izgledaju neuobičajeno, prijave sumnjivih transakcija, informacije i podatke koji su osnova za prijavu sumnjivih transakcija i informacije o tome je li ta transakcija već prijavljena nadležnom organu kao sumnjiva.
- (6) Ako se poslovna jedinica ili podređeno društvo pravne osobe nalazi u državi koja ne primjenjuje međunarodne standarde iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je osigurati pojačanu kontrolu provođenja radnji i mjera iz stavka (1) ovog članka.
- (7) Ukoliko odgovarajuće mjere navedene u stavku (6) ovog članka nisu dovoljne, u naročito opravdanim slučajevima nadzorni organi i FOO odlučuju o primjeni posebnih mjera nadzora.
- (8) Ako propisima strane države nije dopušteno provođenje radnji i mjera za sprječavanje i otkrivanje pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti u opsegu propisanom ovim zakonom, obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je o tome odmah obavijestiti FOO i nadzorni organ, radi donošenja odgovarajućih mjera za otklanjanje rizika od pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti.
- (9) Odgovarajuće mjere iz stavka (8) ovog članka uključuju i mjere kojima se obvezniku iz članka 5. ovog zakona nalaže da osigura dodatne kontrole poslovnih jedinica i podređenih

društava u većinskom vlasništvu tog obveznika koje posluju u inozemstvu, kao i djelomičan ili potpun prestanak aktivnosti putem te poslovne jedinice ili podređenog društva.

- (10) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je svoje poslovne jedinice ili podređena društva pravne osobe u većinskom vlasništvu u stranoj državi pravovremeno i redovito upoznavati s postupcima koji se odnose na sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, a naročito u dijelu koji se odnosi na radnje i mjere poznavanja i praćenja stranke, dostave podataka FOO-u, vođenja evidencija, unutarnje kontrole i drugih okolnosti povezanih sa sprječavanjem i otkrivanjem pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti.
- (11) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je internim aktima propisati način obavljanja kontrole nad primjenom procedura za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u svojim poslovnim jedinicama i podređenim društvima u većinskom vlasništvu tog obveznika te voditi evidenciju o razmijenjenim podacima.
- (12) Odredbe ovog članka shodno se primjenjuju i na obveznika iz članka 5. ovog zakona koji je član nefinancijske grupe u smislu zakona kojim se uređuje djelatnost tog obveznika.

Članak 53.

(Integritet)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona utvrdit će postupak kojim se, prilikom zasnivanja radnog odnosa na radnom mjestu na kojem se primjenjuju odredbe ovog zakona i propisa donesenih na temelju ovog zakona, utvrđuje da kandidat za to radno mjesto nije bio osuđivan pravomoćnom presudom niti da se protiv njega vodi kazneni postupak, s iznimkom za kaznena djela iz područja sigurnosti javnog prometa.
- (2) Kandidat ne može zasnovati radni odnos kod obveznika iz članka 5. ovog zakona ako ne ispunjava uvjete iz stavka (1) ovog članka.

Članak 54.

(Stručno osposobljavanje)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je osigurati kontinuirano godišnje stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje koje obuhvaća sve zaposlene na radnim mjestima relevantnim za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i to treba biti prilagođeno realnim potrebama njegovih organizacijskih dijelova, funkcija i/ili zaposlenika.
- (2) Stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje odnosi se na upoznavanje s odredbama zakona i propisa donesenih na temelju njega i internih akata, sa stručnom literaturom o sprječavanju i otkrivanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, s listom pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih aktivnosti stranke i sumnjivih transakcija odnosno sredstava, uključujući relevantne zahtjeve za zaštitu podataka.
- (3) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je izraditi plan godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih u pogledu sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti najkasnije do kraja ožujka za tekuću godinu.

POGLAVLJE VI. UPRAVLJANJE RIZIKOM OD PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI

Članak 55.

(Unutarnja kontrola, unutarnja i vanjska revizija)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je, u okviru redovitih aktivnosti koje poduzima radi učinkovitog upravljanja rizikom od pranja novca i financiranja

- terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje, uspostaviti unutarnju kontrolu obavljanja poslova sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje primjerenu veličini i prirodi posla obveznika.
- (2) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je, najmanje jedanput godišnje, osigurati neovisnu unutarnju i vanjsku reviziju procjene prikladnosti, pouzdanosti i učinkovitosti sustava upravljanja rizikom od pranja novca i financiranja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje, koja može biti sastavni dio propisane vanjske revizije, kada obveznik ili nadzorni organ obveznika procijeni da, imajući u vidu veličinu i prirodu posla, treba postojati neovisna unutarnja i vanjska revizija iz ovog stavka, a obvezno kada se zakonom ili podzakonskim aktima kojima se uređuje djelatnost obveznika propisuje obveza postojanja unutarnje i vanjske revizije.
- (3) Predmet aktivnosti neovisne unutarnje i vanjske revizije uključuje procjenu prikladnosti politika i procedura obveznika i procjenu usklađenosti poslovanja obveznika s odredbama ovog zakona i provedbenim propisima.
- (4) Vanjsku reviziju iz stavka (2) provode društva za reviziju koja se osnivaju sukladno zakonima kojima se uređuje područje računovodstva i revizije u BiH.
- (5) Obveze iz stavka (2) ovog članka ne odnose se na obveznike s četiri i manje zaposlenih, ukoliko obveznik nije financijska institucija.

Članak 56.

(Politike, procedure i kontrolni postupci)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je donijeti pisane politike, procedure i kontrolne postupke za smanjivanje i učinkovito upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti utvrđenog analizom rizika iz članka 10. stavak (1) ovog zakona, uzimajući u obzir pravilnike i odluke, odnosno smjernice nadležnog nadzornog organa i Procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje u BiH iz članka 6. stavak (3) ovog zakona.
- (2) Politike, procedure i kontrolni postupci iz stavka (1) ovog članka moraju biti srazmjerni veličini obveznika, vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja obveznik.
- (3) Politike, procedure i kontrolni postupci iz stavka (1) ovog članka uključuju:
- a) ciljeve, opseg i način rada sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje kod obveznika;
 - b) organizacijsku strukturu obveznika;
 - c) položaj ovlaštene osobe i njezinog zamjenika u organizacijskoj strukturi;
 - d) ovlasti i odgovornosti ovlaštene osobe i njegovog zamjenika;
 - e) ovlasti i odgovornosti svih zaposlenika obveznika koji sudjeluju u provedbi ovog zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata;
 - f) mjere identifikacije i praćenja stranke;
 - g) modele upravljanja rizikom od pranja novca i financiranja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje;
 - h) načine i modele upravljanja usklađenošću poslovanja obveznika s odredbama ovog zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata;
 - i) uspostavljanje odgovarajućih linija izvještavanja unutar obveznika radi osiguranja pravovremenog i odgovarajućeg izvještavanja;

- j) čuvanje podataka, način vođenja i sadržaj evidencija podataka;
 - k) stručno osposobljavanje i obuku zaposlenika obveznika;
 - l) neovisnu reviziju sustava sprječavanja pranja novca i financiranja 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, opseg i složenost poslovanja obveznika.
- (4) Najviše rukovodstvo obveznika iz članka 5. ovog zakona dužno je donijeti politike, procedure i kontrolne postupke iz stavka (1) ovog članka radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje, redovito pratiti i preispitivati njihovu primjerenost i djelotvornost i, ako je potrebno, pojačati mjere poduzete od obveznika.
- (5) Obveznici iz članka 5. ovog zakona dužni su, na zahtjev nadzornih organa, omogućiti nesmetan uvid u sve podatke, informacije ili dokumentaciju tijekom provođenja nadzora te na način i u rokovima koje odrede nadzorni organi dostaviti traženu dokumentaciju, izvješća i informacije o svim pitanjima i okolnostima bitnim za obavljanje nadzora ili za praćenje usklađenosti obveznika s odredbama ovog zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata.

Članak 57.

(Lista pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija)

- (1) Obveznici iz članka 5. ovog zakona, sukladno smjernicama FOO-a i nadležnih nadzornih organa, sastavljaju listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija, odnosno sredstava i stranaka u vezi s kojima postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje, i dopunjuju je na temelju informacija koje su im dostupne o novim trendovima i tipologijama pranja novca i financiranja terorizma. U slučaju izmijenjenih okolnosti u poslovanju obveznika ako su one važne za primjenu ovog zakona, obveznik je dužan izraditi dopunu liste pokazatelja.
- (2) Udruženja, komore i drugi vidovi strukovnih udruživanja koji okupljaju obveznike iz članka 5. ovog zakona dužni su aktivno sudjelovati u izradi liste pokazatelja iz stavka (1) ovog članka.
- (3) Listu pokazatelja i dopune liste iz stavka (1) ovog članka obveznik je dužan dostaviti FOO-u i nadzornom organu u roku od 30 dana od dana izrade.
- (4) Obveznici iz članka 5. ovog zakona dužni su pridržavati se liste pokazatelja iz stavka (1) ovog članka prilikom poduzimanja poslova na sprječavanju, istraživanju i otkrivanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje sukladno odredbama ovog zakona, ali se pritom neće ograničiti samo na listu pokazatelja iz stavka (1) ovog članka.
- (5) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH, donosi podzakonski akt kojim se uspostavlja lista pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija odnosno sredstava i stranaka u vezi s kojima postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti, koja će obvezno biti dio liste iz stavka (1).
- (6) Podzakonskim aktom iz stavka (5) ovog članka utvrđuju se način i parametri za formiranje, ažuriranje i objavljivanje liste iz istog stavka.

Članak 58.

(Interno prijavljivanje kršenja odredaba ovog zakona unutar obveznika)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je definirati postupak neovisnog i anonimnog prijavljivanja kršenja odredaba ovog zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata unutar obveznika.
- (2) Postupak iz stavka (1) ovog članka sadrži jasno definirane aktivnosti za zaprimanje i obradu prijave koje moraju biti srazmjerne prirodi i veličini obveznika.
- (3) Uspostavljenim postupkom iz stavka (1) ovog članka obveznik osigurava 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 kršenje odredaba ovog zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata.
- (4) Obveznik iz članka 5. ovog zakona će, definiranim postupcima iz stavka (2) ovog članka, sukladno ovom zakonu odrediti i pravila koja će djelovati odvrćajuće na lažno prijavljivanje kršenja odredaba ovog zakona te odrediti i način postupanja u slučaju učestalih lažnih prijave.

POGLAVLJE VII. EVIDENCIJA

Članak 59.

(Obveza vođenja evidencije)

- (1) Obveznici iz članka 5. zakona vode i čuvaju:
 - a) prateću dokumentaciju i evidencije o transakcijama, što obuhvaća izvornike dokumenata ili kopije dokumenata, kao i druge oblike koji su prihvatljivi u sudskim postupcima koji su potrebni za utvrđivanje transakcija u razdoblju od deset godina nakon završetka poslovnog odnosa sa svojom strankom ili nakon dana povremene transakcije;
 - b) sve evidencije vezane uz primjenu mjera identifikacije i praćenja stranke, dokumentaciju o računima, poslovnu korespondenciju i rezultate svih obavljenih analiza u razdoblju od najmanje deset godina nakon raskida poslovnog odnosa ili nakon dana povremene transakcije;
 - c) prijave i obavijesti dostavljene FOO-u sukladno čl. 42., 43. i 44. ovog zakona.
- (2) Evidencija o transakcijama mora biti dovoljna da omogući rekonstrukciju pojedinačnih transakcija kako bi se, ako to bude potrebno, mogli osigurati dokazi za vođenje kaznenog postupka.

Članak 60.

(Vrste evidencija koje vodi obveznik)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je voditi sljedeće evidencije:
 - a) evidenciju podataka o pristupu javnim registrima iz članka 11. stavak (1) točka a) i stalnoga praćenja poslovnoga odnosa iz članka 11. stavak (1) točka d) ovog zakona;
 - b) evidenciju podataka o strankama, poslovnim odnosima i transakcijama iz članka 12. ovog zakona;
 - c) evidenciju o poduzetim mjerama i o eventualnim poteškoćama s kojima se susreo tijekom postupka provjere iz članka 18. ovog zakona;
 - d) evidenciju o neobičnim transakcijama i rezultatima analize tih transakcija sukladno članku 33. ovog zakona;
 - e) evidenciju dostavljenih podataka FOO-u o sumnjivim transakcijama iz članka 42. ovog zakona;
 - f) evidenciju dostavljenih podataka FOO-u o gotovinskim transakcijama, povezanim gotovinskim

transakcijama i transakcijama s fizičkim i pravnim osobama koje se nalaze u ili imaju sjedište u zemljama koje se nalaze na listama zemalja iz čl. 86. stavak (1) toč. a) i b) i 43. ovog zakona;

- g) evidenciju dostavljenih podataka FOO-u o zaključenim ugovorima o prometu nekretnina, o ugovorima o zajmovima i o ispravama izrađenim u cilju prijenosa prava upravljanja i raspolaganja imovinom iz članka 44. ovog zakona;
 - h) evidenciju o otkrivanju podataka primateljima unutar grupe sukladno članku 52. stavak (11) ovog zakona;
 - i) evidenciju o razmjenjenim podacima u vezi s postupanjem iz članka 88. stavak (2) ovog zakona;
 - j) evidenciju naloga koje je FOO izdao obvezniku za privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjive transakcije iz članka 66. ovog zakona;
 - k) evidenciju naloga koje je FOO izdao obvezniku za stalno praćenje financijskog poslovanja stranke iz članka 68. stavak (1) ovog zakona.
- (2) Obveznik iz članka 5. ovog zakona može voditi evidencije iz stavka (1) ovog članka na papiru ili u elektroničkom obliku.

Članak 61.

(Sadržaj evidencija)

- (1) Evidencija o provedenoj proceduri identifikacije i praćenja stranke i transakcijama iz članka 11. stavak (1) ovog zakona sadrži najmanje sljedeće informacije:
 - a) naziv, sjedište i matični broj pravne osobe koja ima poslovni odnos ili obavlja transakciju, odnosno pravne osobe u čije se ime uspostavlja stalni poslovni odnos ili obavlja transakcija;
 - b) ime, prezime, adresu prebivališta, datum i mjesto rođenja te jedinstveni matični broj zaposlene ili ovlaštene osobe koja uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju za pravnu osobu, kao i naziv organa koji je izdao važeću identifikacijsku ispravu;
 - c) ime, prezime, adresu prebivališta, datum i mjesto rođenja te jedinstveni matični broj fizičke osobe koja uspostavlja poslovni odnos, ulazi u prostorije kasina, kockarnice ili organizatora igara na sreću ili koja obavi transakciju, pristupa sefu, odnosno fizičke osobe za koju se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija, te broj i naziv organa koji je izdao važeću identifikacijsku ispravu;
 - d) razloge za uspostavljanje poslovnog odnosa ili obavljanje transakcije te informacije o djelatnosti stranke;
 - e) datum uspostave 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 pravne osobe kojoj je namijenjena transakcija odnosno sredstva;
 - i) način obavljanja transakcije;
 - j) ime i prezime, odnosno naziv i sjedište platitelja za doznake iz inozemstva;
 - k) podatke o porijeklu novca ili imovine koja je predmetom transakcije;
 - l) razloge zbog kojih je neka transakcija odnosno sredstva, stranka ili osoba sumnjiva;
 - m) ime, prezime, adresu prebivališta te datum i mjesto rođenja svake fizičke osobe koja izravno ili neizravno posjeduje najmanje 25 % poslovnog udjela, dionica, odnosno drugih prava na temelju kojih ima udjel u

- upravljanju pravnom osobom odnosno njezinim sredstvima.
- (2) Obveznici iz članka 5. ovog zakona za svoje potrebe ostavljaju kopije isprava na temelju kojih je provedena identifikacija stranke, na kojima će konstatirati da je ostvaren uvid u izvorник isprave.
- (3) Evidencija te informacija iz članka 82. ovog zakona o fizičkom prijenosu gotovine preko državne granice obuhvaća podatke o:
- nositelju, uključujući puno ime i prezime, kontaktne podatke, prebivalište, datum i mjesto rođenja, jedinstveni matični broj ili drugi identifikacijski broj, državljanstvo te broj putne ili osobne isprave;
 - vlasniku gotovine, uključujući puno ime, prebivalište, jedinstveni matični broj, državljanstvo te broj putne isprave ako je vlasnik fizička osoba, odnosno puni naziv, sjedište, identifikacijski broj ako je vlasnik pravna osoba;
 - kada je to primjenjivo, predviđenom primatelju gotovine, uključujući puno ime, prebivalište, jedinstveni matični broj, državljanstvo te ako je predviđeni primatelj fizička osoba, odnosno puni naziv, uključujući sjedište, identifikacijski broj ako je predviđeni primatelj pravna osoba;
 - vrsti i iznosu ili vrijednosti gotovine;
 - ekonomskom porijeklu gotovine;
 - namjeni gotovine;
 - smjeru putovanja;
 - prijevoznom sredstvu;
 - datumu, vremenu i mjestu prelaska državne granice;
 - podatke o tome je li transakcija odnosno jesu li sredstva bila prijavljena Upravi za neizravno oporezivanje BiH (u daljnjem tekstu: UNO);
 - podake o podnositelju prijave, pošiljatelju i primatelju gotovine pri prijenosu 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 stranke koji su potrebni za stranke i stvarnog vlasnika, dužni voditi evidenciju i podatke o korisniku životnog osiguranja i drugih polica osiguranja povezanih s ulaganjima čim korisnik bude identificiran, sukladno stavku (1) ovog članka:
- za korisnika koji je identificiran kao posebno imenovana fizička ili pravna osoba ili pravni aranžman - uzimanjem imena osoba;
 - za korisnika koji je određen putem karakteristika, kategorije ili drugim sredstvima - pribavljanjem dovoljno informacija o korisniku kako bi financijska institucija bila sigurna da će moći utvrditi identitet korisnika u trenutku isplate.
- (5) Za bankovne transfere i prijenose novca, obveznici su dužni čuvati sve podatke o platitelju i primatelju prikupljene na temelju članka 37. sukladno stavku (1) ovog članka.
- (6) Obveznici iz članka 5. ovog zakona dužni su osigurati da sve informacije o identifikaciji i praćenju stranke i evidencije transakcija budu brzo dostupne ovlaštenim nadležnim organima uz odgovarajuće ovlasti.
- (7) Svi podaci, informacije i dokumentacija iz evidencija iz ovog članka dostavljaju se FOO-u bez ikakve naknade.

POGLAVLJE VIII. ZADAĆA I NADLEŽNOSTI FOO-a

Odjeljak A. Postupanje FOO-a

Članak 62.

(Opće odredbe o FOO-u)

- (1) Poslove koji se odnose na sprječavanje, analiziranje, istraživanje i otkrivanje i borbu protiv pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja

terorističkih aktivnosti, promicanje suradnje između nadležnih tijela BiH, FBiH, RS-a i BDBiH na području sprječavanja pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela, financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje, kao i na promicanje suradnje i razmjene informacija s nadležnim tijelima drugih država i međunarodnih organizacija zaduženih za sprječavanje pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorističkih aktivnosti, sukladno 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 središnja financijsko-obavještajna jedinica koja prima, prikuplja, evidentira, analizira, istražuje i prosljeđuje rezultate analiza i/ili istraga, podatke, informacije i dokumentaciju vezane uz pranje novca, povezana predikatna kaznena djela i financiranje terorističkih aktivnosti i koja je, sukladno odredbama Zakona o Državnoj agenciji za istrage i zaštitu, uspostavljena kao osnovna organizacijska jedinica u sastavu Državne agencije za istrage i zaštitu.

- (3) FOO, sukladno stavku (1) ovog članka, samostalno i operativno neovisno obavlja poslove propisane ovim zakonom, u okviru čega:

- slobodno ispunjava svoje funkcije, uključujući samostalno odlučivanje u vezi s primanjem, prikupljanjem, evidentiranjem, analiziranjem i prosljeđivanjem rezultata svojih analiza, istraga i specifičnih informacija, podataka i dokumentacije nadležnim tijelima u BiH i nadležnim tijelima drugih država i međunarodnih organizacija zaduženima za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- ima odvojene ključne funkcije od funkcija koje obavljaju druge organizacijske jedinice Državne agencije za istrage i zaštitu, uključujući i ograničavanje pristupa podacima i informacijama smještenim u AMLS-u;
- za obavljanje poslova propisanih ovim zakonom FOO-u se, unutar Državne agencije za istrage i zaštitu, osiguravaju odgovarajući kadrovski kapaciteti, informatička i tehnička opremljenost;
- kada je potrebno, FOO-u za obavljanje poslova propisanih ovim zakonom pružaju podršku druge organizacijske jedinice Državne agencije za istrage i zaštitu;
- obavlja poslove propisane ovim zakonom bez neprimjerenog političkog utjecaja ili utjecaja privatnog sektora ili ometanja od istih.

Članak 63.

(Analitička funkcija FOO-a)

U sklopu analitičke funkcije, FOO koristi podatke, informacije i dokumentaciju primljenu i prikupljenu sukladno ovom zakonu za:

- obavljanje operativne analize koja je usmjerena na pojedinačne slučajeve i posebne ciljeve, konkretne aktivnosti ili transakcije, ili na odgovarajuće odabrane informacije ovisno o vrsti i opsegu primljene prijave i očekivanoj uporabi informacija nakon distribucije radi utvrđivanja veza s pranjem novca, povezanim predikatnim kaznenim djelima i financiranjem terorističkih aktivnosti;
- obavljanje strateških analiza usmjerenih na određivanje tipologija, pojavnih oblika, trendova i ustaljenih načina u pogledu pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

Članak 64.

(Zahtjevi obveznicima za dostavu podataka)

- (1) Ako FOO u postupanju iz svoje nadležnosti, uključujući i postupanje povodom zahtjeva organa iz čl. 71., 76. i 77. ovog zakona, sumnja u pranje novca, povezana predikatna kaznena djela ili financiranje terorističkih aktivnosti, od obveznika iz članka 5. ovog zakona može zahtijevati, u pisanom obliku, informacije navedene u čl. 59., 60. i 61. ovog zakona, informacije o vlasništvu i o transakcijama te osobe, kao i ostale informacije, podatke i dokumentaciju potrebnu za obavljanje poslova FOO-a sukladno odredbama ovog zakona. U žurnim slučajevima, FOO može zahtijevati informacije, podatke i dokumentaciju usmeno i može izvršiti pregled dokumentacije u prostorijama obveznika, s tim što je obavezan podnijeti pisani zahtjev obvezniku najkasnije sljedećeg radnog dana.
- (2) FOO može zahtijevati od obveznika iz članka 5. ovog zakona dostavu 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 području pranja novca, predikatnih kaznenih djela te financiranja terorističkih aktivnosti, kao i u slučajevima sumnje da je prekršena neka odredba ovog zakona.
- (3) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je, bez odgode, FOO-u dostaviti informacije, podatke i dokumentaciju iz st. (1) i (2) ovog članka na način i u obliku propisanom u članku 46. st. (1) i (2), a najkasnije u roku od osam radnih dana od dana primitka zahtjeva.
- (4) Ako se radi o opsežnoj dokumentaciji ili drugim opravdanim razlozima, FOO može:
 - a) na pisani zahtjev obveznika, pisanom obavijesti produžiti rok iz stavka (3) ovog članka;
 - b) izvršiti izravan uvid, pregled i pribavljanje podataka, informacija i dokumentacije u prostorijama obveznika sukladno članku 65. ovog zakona.

Članak 65.

(Pregled dokumentacije kod obveznika)

- (1) Prilikom izravnog uvida i pregleda podataka, informacija i dokumentacije sukladno članku 65. stavak (4) ovog zakona, službenici FOO-a u prostorijama obveznika iz članka 5. ovog zakona mogu:
 - a) pregledati izvorne podatke, informacije i dokumentaciju u bilo kojem obliku;
 - b) zatražiti ispis podataka, informacija i dokumentacije pohranjenih u računalnom sustavu i kopije izvornih dokumenta ovjerene pečatom obveznika;
 - c) zatražiti i druge informacije od zaposlenika obveznika koji imaju saznanja važna za obavljanje poslova iz ovog zakona.
- (2) Obveznici iz članka 5. ovog zakona dužni su službenicima FOO-a omogućiti izravan uvid i pregled podataka, informacija i dokumentacije iz stavka (1) ovog članka u sjedištu obveznika i na ostalim mjestima u kojima obveznik ili druga osoba po njegovoj ovlasti obavlja djelatnosti i poslove.

Članak 66.

(Privremena obustava transakcija i privremena obustava pristupanja sefu)

- (1) Ako FOO u postupanju iz svoje nadležnosti, uključujući i postupanje povodom zahtjeva organa iz čl. 71., 76. i 77. ovog zakona, sumnja u pranje novca, predikatno kazneno djelo ili financiranje terorističkih aktivnosti, može izdati pisani nalog za privremenu obustavu transakcije ili

transakcija, uključujući i privremenu obustavu pristupa sefu koji stranka koristi kod obveznika.

- (2) Privremena obustava transakcije, uključujući i privremenu obustavu pristupa sefu, može trajati najduže pet radnih dana, a rok trajanja privremene obustave transakcije i zabrane pristupa sefu počinje teći od trenutka izdavanja naloga kad obustavu zahtijeva FOO. FOO može dati dodatne instrukcije obvezniku u vezi s tom transakcijom, obustavom transakcije, obavljanjem transakcije te komunikacijom s osobom ili osobama povezanim s transakcijom ili transakcijama.
- (3) U slučaju izvještavanja o sumnjivoj transakciji iz članka 42. ovog zakona prije izvršenja, FOO će se izjasniti o prijavljenoj sumnji najkasnije u roku od 24 sata od zaprimanja izvješća o sumnjivoj transakciji, odnosno 48 sati u slučaju da je izvješće o sumnjivoj transakciji dostavljeno u dane vikenda.
- (4) Obveznik će obustaviti izvršenje transakcije ili pristup sefu prije izjašnjenja FOO-a ili isteka roka iz stavka (3) ovog članka.
- (5) Nalog za privremenu obustavu transakcije ili transakcija, na način propisan u st. (1) i (2) ovog članka, FOO može izdati i nadležnom registru vrijednosnih papira/hartija od vrijednosti u BiH.
- (6) Nalog za privremenu obustavu transakcije ili transakcija i privremenu obustavu pristupa sefu iz st. (1) i (5) ovog članka u žurnim slučajevima FOO može izdati usmeno, ali je dužan najkasnije sljedećeg radnog dana dostaviti 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 stavka (1) ovog članka 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 stavka (2) ovog članka, transakcija ili pristup sefu može se privremeno obustaviti samo rješenjem nadležnog suda sukladno zakonima o kaznenom postupku u BiH.
- (10) FOO će obavijestiti organe iz čl. 71., 76. i 77. ovog zakona o izdanim pisanim nalogima ili o razlozima neprihvatanja zahtjeva za privremenu obustavu transakcije ili transakcija i privremenu obustavu pristupanja sefu.
- (11) Ovlaštena osoba obveznika sastavit će zabilješku o zaprimanju usmenog naloga iz stavka (6) ovog članka i pohraniti je u svoju evidenciju sukladno članku 92. ovog zakona.

Članak 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 članka 66. stavak (2) ovog

zakona utvrdi da više nema razloga za privremenu obustavu transakcije i privremenu obustavu pristupa sefu, o tome pisanim putem, bez odgode, obavještava obveznika koji onda može odmah obaviti transakciju i omogućiti pristup sefu.

- (2) Obavijest o nalogu iz stavka (1) ovog članka FOO može izdati usmeno, ali ju je dužan pismeno dostaviti najkasnije sljedećeg radnog dana. Ovlaštena osoba obveznika sastavit će zabilješku o zaprimanju usmene obavijesti i pohraniti je u svoju evidenciju sukladno članku 92. ovog zakona.
- (3) Ako FOO ne poduzme mjere iz stavka (1) ovog članka, obveznik može odmah po isteku roka iz članka 66. stavak (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 članka, kao i neizdavanje naloga za privremenu obustavu prijavljene sumnjive transakcije, ne predstavlja nužnu negaciju sumnje na pranje novca, predikatno kazneno djelo ili financiranje terorističkih aktivnosti.

Članak 68.

(Nalog obvezniku za kontinuirano praćenje financijskog poslovanja stranke)

- (1) FOO može pismeno naložiti obvezniku kontinuirano praćenje financijskog poslovanja stranke u vezi s kojim postoje razlozi za sumnju na pranje novca, povezana predikatna kaznena djela ili financiranje terorističkih aktivnosti ili druge osobe za koju je moguće osnovano zaključiti da je pomagala ili sudjelovala u transakcijama ili poslovima osoba u vezi s kojim postoji sumnja, te redovito obavještavanje FOO-a o svim vrstama transakcija ili poslova koje kod obveznika izvrše ili imaju namjeru izvršiti navedene osobe. FOO će u nalogu odrediti rokove u kojima će obveznici dostavljati tražene podatke.
- (2) Ako zbog prirode ili načina financijskog poslovanja, odnosno okolnosti koje prate financijsko poslovanje, nije moguće izdati pisani nalog obvezniku te u drugim žurnim slučajevima, FOO može usmeno naložiti obvezniku poduzimanje kontinuiranog praćenja financijskog poslovanja stranke iz stavka (1) ovog članka, ali je dužan najkasnije sljedećeg radnog dana dostaviti pismeni nalog obvezniku.
- (3) Ovlaštena osoba obveznika sastavit će zabilješku o zaprimanju usmenoga naloga iz stavka (1) ovog članka i pohraniti je u svoju evidenciju sukladno članku 92. ovog zakona.
- (4) Ako FOO nije odredio rokove, obveznik će podatke iz stavka (1) ovog članka dostaviti FOO-u prije izvršenja transakcije ili pristupa sefu. Ako zbog prirode transakcije odnosno poslovnog odnosa ili iz drugih opravdanih razloga obveznik nije tako postupio, mora dostaviti FOO-u izvješće u kojem će obvezno navesti razloge za takvo postupanje.
- (5) Provođenje mjera iz stavka (1) ovog članka može trajati najduže tri mjeseca, a u opravdanim slučajevima trajanje mjera može se produžiti svaki put za još jedan mjesec, s tim što provođenje mjera ukupno može trajati najduže šest mjeseci.

Članak 69.

(Zahtijevanje i dostavljanje podataka od drugih organa)

- (1) FOO će imati pravovremeni, izravni ili neizravni, pristup financijskim i administrativnim podacima kojima raspolažu organi na svim razinama vlasti u BiH te ostali organi s javnim ovlastima koji su im potrebni za uspješno obavljanje poslova sukladno odredbama ovog zakona.
- (2) Ukoliko nije omogućen izravan pristup podacima iz stavka (1) ovog članka, organi i institucije na svim razinama vlasti u

BiH dužni su FOO-u odmah dostaviti tražene podatke, informacije i dokumentaciju s kojima trenutno raspolazu, a naknadno pribavljene podatke, informacije i dokumentaciju dužni su dostaviti bez odgode.

- (3) U žurnim slučajevima, slučajevima opsežne dokumentacije ili uslijed drugih opravdanih razloga, FOO može provjeriti dokumentaciju ili prikupiti podatke u prostorijama organa i institucija s javnim ovlastima navedenim u stavku (1) ovog članka.
- (4) Organi i institucije iz stavka (1) ovog članka će, ukoliko se radi o izravnom pristupu podacima, zaključiti sporazum s FOO-om u cilju preciziranja međusobnih prava i obveza u provedbi stavka (1) ovog članka.
- (5) Organi i institucije navedeni u stavku (1) ovog članka će, bez naknade, dostaviti FOO-u tražene informacije, podatke i dokumentaciju ili im omogućiti pristup.

Članak 70.

(Obavještavanje nadležnih organa)

- (1) Kada FOO utvrdi postojanje osnova sumnje da je počinjeno kazneno djelo pranja novca, predikatno kazneno djelo ili kazneno djelo financiranja terorističkih aktivnosti, po službenoj dužnosti će dostaviti nadležnom tužiteljstvu izvješće o postojanju osnova sumnje o počinjenom kaznenom djelu i izvršiteljima, s odgovarajućim podacima, informacijama i dokumentacijom.
- (2) FOO će obavijestiti nadležno tužiteljstvo o privremenoj obustavi transakcije izvršene sukladno članku 66. ovog zakona za koju ocijeni da ju je potrebno produžiti rješenjem nadležnog suda, kao i o drugim saznanjima za koja je potrebna procjena tužiteljstva.
- (3) Ako FOO, u vezi s podacima, informacijama i dokumentacijom koji se prikupe i analiziraju sukladno ovom zakonu, smatra da mogu biti značajni nadležnim organima pri donošenju odluka iz njihove nadležnosti u vezi s istraživanjem kaznenih djela pranja novca, predikatnih kaznenih djela ili financiranja terorističkih aktivnosti, o tome će ih obavijestiti u pisanom obliku radi poduzimanja mjera iz njihove nadležnosti i dostaviti im odgovarajuće podatke, informacije i dokumentaciju.
- (4) Ako FOO prilikom postupanja sukladno ovom zakonu dođe do saznanja o ostalim kaznenim djelima propisanim kaznenim zakonima u BiH, o tome će obavijestiti nadležni organ.
- (5) Prilikom dostavljanja obavijesti iz st. (1), (2), (3) i (4) ovog članka, FOO će voditi računa o stvarnoj i mjesnoj nadležnosti nadležnog organa kojem se dostavlja obavijest.

Članak 71.

(Postupanje povodom zahtjeva nadležnih organa)

- (1) FOO će nadležnim organima u BiH, na obrazložen zahtjev, žurno dostaviti raspoložive podatke, informacije i dokumentaciju koji mogu biti od značaja tim organima pri donošenju odluka iz njihove nadležnosti u vezi s istraživanjem kaznenih djela pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela ili financiranja terorističkih aktivnosti ako su ispunjeni uvjeti iz stavka (3) ovog članka, a naknadno pribavljene podatke, informacije i dokumentaciju FOO će dostaviti bez odgode.
- (2) FOO odlučuje o načinu postupanja te opsegu i vrsti provjera povodom zahtjeva iz stavka (1) ovog članka.
- (3) Obrazložen zahtjev nadležnog organa iz stavka (1) ovog članka mora sadržavati: pravnu osnovu za podnošenje zahtjeva, osnovne generalijske podatke za fizičku ili pravnu osobu, odnosno naziv i sjedište pravne osobe, opis sumnje za kazneno djelo pranja novca, povezano predikatno kazneno

- djelo ili financiranje terorističkih aktivnosti, te stupanj žurnosti u postupanju FOO-a.
- (4) FOO će odbiti zahtjev podnosioca iz stavka (1) ovog članka ako zahtjev ne ispunjava uvjete propisane u stavku (3) ovog članka, o čemu će pismeno obavijestiti podnosioca zahtjeva.
- (5) Iznimno od odredaba ovog članka, ako postoje objektivni razlozi za pretpostavku da bi otkrivanje takvih informacija imalo negativan učinak na tekuće istrage ili operativne analize iz članka 63. ili, u iznimnim okolnostima, ako otkrivanje tih informacija očito ne bi bilo srazmjerno legitimnim interesima fizičke ili pravne osobe ili bi bilo nebitno s obzirom na svrhe za koje je zatraženo, FOO nije dužan odgovoriti na zahtjev iz stavka (1), o čemu odluku donosi samostalno, te dokumentira razloge nepostupanja.

Članak 72.

(Obveze povezane s prosljeđivanjem i korištenjem podataka, informacija i dokumentacije)

- (1) FOO može, prilikom dostavljanja podataka, informacija i dokumentacije nadležnim organima sukladno čl. 70. i 71. ovog zakona, zabraniti daljnje prosljeđivanje tih podataka, informacija i dokumentacije drugom organu bez prethodne pisane suglasnosti FOO-a.
- (2) Nadležni organi iz čl. 70. i 71. dužni su obavijestiti FOO o rezultatima do kojih su doveli podaci, informacije i dokumentacija koji su im prosljeđeni, uključujući podatke o vrsti poduzetih mjera i radnji, protiv koga su poduzete, u vezi s kojim kaznenim 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 zaposlenoj osobi ili osobama iz obveznika koje su sudjelovale u prikupljanju i priopćavanju, odnosno prijavljivanju sumnjive transakcije sukladno članku 42. ovog zakona, osim ako je taj podatak potreban za utvrđivanje činjenica tijekom kaznenog postupka za čije utvrđivanje ne postoje druge mogućnosti.
- (4) Odluku o otkrivanju podataka iz stavka (3) ovog članka donosi nadležni sud na prijedlog nadležnog tužiteljstva, a na temelju pribavljenog mišljenja FOO-a.

Članak 73.

(Povratna informacija)

- (1) FOO će potvrditi zaprimanje obavijesti o sumnjivoj transakciji koju je prijavio obveznik iz članka 5. ovog zakona.
- (2) O rezultatima analize zaprimljenih podataka iz stavka (1) ovog članka koji se odnose na transakciju odnosno sredstva ili osobu u vezi s kojima su utvrđeni razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti FOO će obavijestiti obveznike iz članka 5. ovog zakona koji su prijavili transakciju, osim ako ocijeni da bi to moglo štetiti daljnjem tijeku i ishodu postupka, i to na način da će:
- a) dostaviti podatak o odluci ili rezultatu tog slučaja ako je slučaj po obavijesti o transakciji zatvoren ili dovršen, a podatak o tome dostupan;
- b) najmanje jednom godišnje dostaviti obvezniku statističke podatke o zaprimljenim obavijestima o transakcijama i rezultatima postupanja.
- (3) FOO će informirati nadzorne organe iz članka 93. ovog zakona i druge nadležne organe o novim tehnikama, metodama i trendovima pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti odmah po saznanju, a najmanje jedanput svakih šest mjeseci.
- (4) O saznanjima iz stavka (3) ovog članka FOO može, sukladno procjeni, a u suradnji s nadzornim organima, informirati i obveznike iz članka 5. ovog zakona.

- (5) FOO je dužan obavijestiti nadzorne organe o mjerama poduzetim na temelju informacija i dokumentacije koje su mu oni dostavili, a koje se odnose na sumnju na pranje novca i financiranje terorističkih aktivnosti sukladno odredbama članka 97. stavak (5) ovog zakona.

Članak 74.

(Ostale obveze FOO-a)

- (1) Osim obveza navedenih u ovom zakonu, u sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti FOO je obavezan:
- a) nadležnim organima predložiti izmjene i dopune propisa koji se odnose na sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranje terorističkih aktivnosti;
- b) sudjelovati u stručnom osposobljavanju zaposlenih i ovlaštenih osoba u obveznicima, nadležnim organima u BiH te institucijama s javnim ovlastima;
- c) objavljivati najmanje jednom godišnje na internetskoj stranici statističke podatke iz područja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti te na drugi primjeren način informirati javnost o pojavnim oblicima pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
- d) ravnatelju i ministru sigurnosti podnositi godišnja izvješća o općim aktivnostima FOO-a te o aktivnostima vezanim za sprječavanje pranja novca i financiranja 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 financiranja terorističkih aktivnosti iz članka 63. stavak (2) nadležnim organima u BiH i relevantnim međunarodnim tijelima.

Članak 75.

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

- (1) FOO može od stranih organa za provedbu zakona, pravosudnih ili upravnih organa, financijsko-obavještajnih jedinica i međunarodnih organizacija uključenih u sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti zahtijevati podatke, informacije i dokumentaciju potrebnu za obavljanje poslova FOO-a sukladno odredbama ovog zakona.
- (2) Informacije i dokumentaciju pribavljene sukladno stavku (1) ovog članka FOO ne smije dostavljati ili dati na uvid trećoj fizičkoj ili pravnoj osobi odnosno drugom organu ili ih koristiti u svrhe suprotne uvjetima i ograničenjima koje je postavio organ, jedinica ili organizacija iz stavka (1) ovog članka, osim u slučaju da je za to dobio ovlast od tog organa.
- (3) Zahtjev iz stavka (1) ovog članka sadržava sve relevantne činjenice, osnovne informacije, razloge zahtjeva te način na koji će se koristiti tražene informacije.

Članak 76.

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

- (1) FOO će pravovremeno dostavljati podatke, informacije i dokumentaciju kojima ima pristup, odnosno koje može prikupiti sukladno ovom zakonu, financijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, na njihov zahtjev ili na vlastitu inicijativu, sukladno odredbama ovog zakona, pod uvjetom da je osigurana jednaka zaštita podataka kakva postoji sukladno zakonodavstvu u BiH.
- (2) Zahtjev iz stavka (1) ovog članka treba sadržavati sve relevantne činjenice, osnovne informacije, razloge zahtjeva te način na koji će se koristiti tražene informacije.

- (3) Prilikom dostave podataka finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, FOO zahtijeva da se informacije, podaci i dokumentacija koriste samo u svrhe propisane odredbama ovog zakona. Za svako daljnje prosljeđivanje podataka, informacija i dokumentacije bilo kojem drugom nadležnom organu te zemlje potrebna je prethodna pisana suglasnost FOO-a.
- (4) Kada strana finansijsko-obavještajna jedinica zatraži od FOO-a prethodnu suglasnost za prosljeđivanje informacija, podataka i dokumentacije koje je FOO dostavio finansijsko-obavještajnoj jedinici druge zemlje sukladno stavku (1) ovog članka, drugim nadležnim organima te zemlje FOO daje suglasnost bez odgode i u najvećoj mogućoj mjeri bez obzira na vrstu predikatnog kaznenog djela.
- (5) Iznimno od st. (1) i (4) ovog članka, FOO može odbiti zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice druge zemlje ako nisu ispunjeni uvjeti iz stavka (2) ovog članka, ako bi to bilo izvan područja primjene ovog zakona ili bi moglo omesti tekuće istrage ili operativne analize ili, u iznimnim okolnostima, ako otkrivanje tih informacija očito ne bi bilo srazmjerno legitimnim interesima fizičke ili pravne osobe ili bi bilo nebitno s obzirom na svrhe za 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.

Članak 77.

(Dostavljanje podataka stranim organima uključenim u sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti)

- (1) FOO može dostavljati podatke, informacije i dokumentaciju kojima može imati pristup sukladno ovom zakonu i drugim stranim organima za provedbu zakona samo u onim slučajevima kada je u zahtjevu navedeno obrazloženje sumnje na pranje novca i predikatno kazneno djelo ili financiranje terorističkih aktivnosti i njihovih konkretnih veza s pravnim i fizičkim osobama, računima, transakcijama odnosno sredstvima i radnjama počinjenja, pod uvjetom da je osigurana jednaka zaštita podataka kakva postoji sukladno zakonodavstvu u BiH.
- (2) Prilikom dostave podataka sukladno stavku (1) ovog članka, FOO obavještava stranu agenciju za provedbu zakona o ograničenjima iz članka 91. ovog zakona i da je za svako daljnje prosljeđivanje podataka, informacija i dokumentacije potrebna prethodna pisana suglasnost FOO-a.

Članak 78.

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

Prilikom provođenja mjera i aktivnosti na sprječavanju i otkrivanju kaznenih djela pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja 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 za poduzimanje drugih raspoloživih mjera, ako postoji sumnja na pranje novca, povezano predikatno kazneno djelo ili financiranje terorističkih aktivnosti.

Članak 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 stranke.

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

Članak 80.

(Vrste evidencija koje vodi FOO)

FOO vodi sljedeće evidencije:

- a) evidenciju o obavijestima dostavljenim FOO-u sukladno čl. 42., 43. i 44. ovog zakona, koja sadrži podatke iz članka 61. stavak (1) ovog zakona;
- b) evidencije o obavijestima i informacijama sukladno odredbama članka 70. i 71. ovog zakona koje obuhvaćaju sljedeće podatke:
- 1) ime, prezime, datum rođenja i prebivalište fizičke osobe, odnosno naziv i sjedište pravne osobe u vezi s kojom je FOO dostavio obavijest ili informaciju,
 - 2) podatke o iznosu, valuti, datumu ili vremenu obavljanja transakcije u vezi s kojom postoje razlozi za sumnju da se radi o kaznenom djelu,
 - 3) razloge za sumnju da se radi o kaznenom djelu;
- c) evidenciju o izdanim nalogima za privremenu obustavu transakcije ili transakcija i privremenu obustavu pristupa sefu, koja sadrži podatke iz članka 66. ovog zakona;
- d) evidenciju o izdanim nalogima za kontinuirano praćenje finansijskog poslovanja iz članka 68. ovog zakona;
- e) evidenciju o podacima prosljeđenim u inozemstvo sukladno odredbama čl. 75., 76., 77. i 78. ovog zakona, koja obuhvaća sljedeće podatke:
- 1) ime, prezime, datum rođenja i prebivalište fizičke osobe, odnosno naziv i sjedište pravne osobe čiji se podaci šalju u inozemstvo,
 - 2) naziv zemlje i naziv nadležnog organa kojemu se ti podaci dostavljaju;
- f) evidenciju o prijenosu novca preko granice iz čl. 82. i 83. ovog zakona, a koja sadrži podatke iz članka 61. stavak (3);
- g) evidenciju o poduzetim mjerama prema obvezniku iz članka 97. stavak (2) ovog zakona, koja sadrži:
- 1) broj i datum izdanog prekršajnog naloga ili zahtjeva za pokretanje prekršajnog postupka i naziv suda kojem je podnesen,
 - 2) ime, prezime, datum i mjesto rođenja i stalno prebivalište fizičke osobe, odnosno naziv i sjedište pravne osobe za koju se sumnja da je počinila prekršaj,
 - 3) mjesto, vrijeme i način činjenja radnje koja ima obilježje prekršaja,
 - 4) podatke o izrečenim kaznama.

POGLAVLJE IX. FIZIČKI PRIJENOS GOTOVINE

Članak 81.

(Prijava fizičkog prijenosa gotovine)

- (1) Nositelj je dužan, prilikom prelaska državne granice, carinskom organu prijaviti svaki fizički prijenos gotovine sukladno propisima entiteta i BDBiH.
- (2) Sadržaj prijave određen je propisima entiteta i BDBiH.
- (3) Obveza prijave iz stavka (1) ovog članka ne smatra se ispunjenom ako su dane informacije netočne ili nepotpune ili ako se gotovina ne stavi na raspolaganje za kontrolu.

Članak 82.

(Kontrola fizičkog prijenosa gotovine)

- (1) UNO, Granična policija BiH (u daljnjem tekstu: GPBiH) i nadležni organi entiteta i BDBiH, svako unutar svojih

- nadležnosti, obavljaju kontrolu i nadzor fizičkog prijenosa gotovine u putničkom, robnom i poštanskom prometu.
- (2) Kontrola fizičkog prijenosa gotovine s pratnjom obuhvaća provjeru ispunjenosti obveze prijave gotovine sukladno propisima o deviznom poslovanju u BiH, pregled fizičkih osoba, njihove prtljage i prijevoznih sredstava, uzimanje izjava i izjašnjenja od nositelja u vezi s porijeklom gotovine i njezinom namjenom.
 - (3) Kontrola fizičkog prijenosa gotovine bez pratnje obuhvaća provjeru ispunjenosti obveze prijave gotovine sukladno propisima o deviznom poslovanju u BiH, pregled svih pošiljki, spremnika, kontejnera ili prijevoznih sredstava u kojima se može nalaziti gotovina bez pratnje.
 - (4) UNO je dužan o svakoj prijavi fizičkog prijenosa gotovine s pratnjom ili bez pratnje iz članka 81. stavak (1) ovog zakona obavijestiti FOO i nadležne organe entiteta i BDBiH u roku od tri dana od dana fizičkog prijenosa gotovine.
 - (5) UNO je obavezan o svakom fizičkom prijenosu gotovine s pratnjom ili bez pratnje koja nije bila prijavljena na propisani način obavijestiti FOO i nadležne organe entiteta i BDBiH odmah, a najkasnije u roku od 24 sata od dana prijenosa gotovine preko carinske linije na carinskom referatu/graničnom prijelazu.
 - (6) UNO je obavezan odmah, a najkasnije u roku od 24 sata od dana fizičkog prijenosa gotovine i gotovine bez pratnje preko carinske linije na carinskom referatu/graničnom prijelazu obavijestiti FOO i nadležne organe entiteta i BDBiH o slučaju unošenja ili iznošenja gotovine, ako u vezi s osobom koja prenosi gotovinu, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa postoje razlozi za sumnju na pranje novca, povezana predikatna kaznena djela ili financiranje terorističkih aktivnosti.
 - (7) UNO i nadležni organi entiteta i BDBiH vode evidencije o svakoj prijavi fizičkog prijenosa gotovine s pratnjom ili bez pratnje iz članka 81. stavak (1) ovog zakona, kao i o oduzetoj gotovini.
 - (8) UNO i GPBiH surađuju, dostavljaju i razmjenjuju podatke i informacije iz članka 83. ovog zakona s FOO-om i nadležnim organima entiteta i BDBiH radi provođenja učinkovitih mjera za nadzor i kontrolu prijenosa gotovine na državnoj granici i/ili carinskoj liniji na carinskom referatu/graničnom prijelazu u zračnom, putničkom, robnom i poštanskom prometu.
 - (9) Nadzor i kontrola iz stavka (1) ovog članka temelji se na analizi rizika u svrhu utvrđivanja i evaluacije rizika te razvoja potrebnih protumjera, kao i na temelju Procjene rizika iz članka 7. ovog zakona.

Članak 83.

(Postupanje s privremeno oduzetom gotovinom)

- (1) UNO odnosno GPBiH mogu privremeno oduzeti gotovinu koja se prenosi preko državne granice i/ili carinske linije kada pri kontroli fizičkog prijenosa gotovine utvrde da:
 - a) nije ispunjena obveza prijave gotovine u pratnji sukladno propisima o deviznom poslovanju u BiH;
 - b) nije ispunjena obveza prijave gotovine bez pratnje sukladno propisima o deviznom poslovanju u BiH;
 - c) u vezi s osobom koja prenosi gotovinu, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa postoje razlozi za sumnju na pranje novca i/ili financiranje terorističkih aktivnosti, bez obzira na iznos gotovine.
- (2) UNO odnosno GPBiH dužni su bez odgode, a najkasnije 24 sata od trenutka oduzimanja:
 - a) sastaviti prijavu po službenoj dužnosti s dostupnim podacima koje sadrži propisan obrazac za prijavu gotovine;

- b) izdati potvrdu o privremeno oduzimanju gotovine osobi koja je prenosila gotovinu uz navođenje točnog iznosa i vrste sredstava;
 - c) obavijestiti FOO;
 - d) dostaviti na nadležno postupanje organima entiteta i BDBiH spis predmeta i gotovinu u slučaju iz stavka (1) toč. a) i b) ovog članka.
- (3) UNO i GPBiH zadržat će privremeno oduzetu gotovinu sukladno stavku (1) točka c) ovog članka do zaprimanja obavijesti od FOO-a da ne postoji dovoljno osnova za daljnje zadržavanje, a najduže pet radnih dana od dana obavještanja FOO-a.
 - (4) Nakon isteka roka iz stavka (3) ovog članka, privremeno zadržavanje gotovine može se nastaviti samo po odluci nadležnog suda ili unutar postupanja sukladno zakonima o deviznom poslovanju, a u suprotnome će ona biti vraćena osobi od koje je oduzeta.

POGLAVLJE X. OBVEZE OSTALIH ORGANA

Članak 84.

(Mjere prema rizičnim neprofitnim organizacijama)

- (1) Ministarstvo pravde BiH će, u suradnji s nadležnim organima u BiH, izraditi Naputak o primjeni ciljanih i razmjernih mjera prema rizičnim neprofitnim organizacijama s ciljem sprječavanja zloupotrebe neprofitnih organizacija za financiranje terorističkih aktivnosti (u daljnjem tekstu: Naputak).
- (2) Vijeće ministara BiH će, na prijedlog Ministarstva pravde BiH, usvojiti Naputak iz stavka (1) ovog članka.

Članak 85.

- (Pristup i korištenje podataka iz registara stvarnih vlasnika pravnih osoba)
- (1) Podaci iz registara stvarnih vlasnika pravnih osoba uspostavljenih sukladno zakonima u BiH, za potrebe obavljanja poslova iz ovog zakona, dostupni su:
 - a) FOO-u i drugim nadležnim organima, bez ograničenja i bez naknade;
 - b) obveznicima iz članka 5. ovog zakona, kako bi mogli ispuniti zahtjeve u pogledu identifikacije i praćenja stranke.
 - (2) Organi i institucije koji vode registre iz stavka (1) ovog članka zaključit će sporazum o tehničkoj suradnji kako bi se uspostavila jedinstvena točka pristupa.

Članak 86.

(Popis visokorizičnih zemalja i zemalja u kojima postoji veća vjerojatnoća pojavljivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti)

- (1) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH, donosi podzakonski akt kojim se uspostavljaju popisi:
 - a) visokorizičnih zemalja sa strateškim nedostacima na polju sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma;
 - b) zemalja u kojima postoji veća vjerojatnoća pojavljivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.
- (2) Podzakonskim aktom iz stavka (1) ovog članka utvrđuju se način i parametri za formiranje, ažuriranje i objavljivanje popisa iz istog stavka.
- (3) Prilikom sastavljanja popisa iz stavka (1) toč. a) i b) ovog članka, uzimaju se u obzir podaci nadležnih međunarodnih institucija i organizacija.

Članak 87.

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

- (1) Radi objedinjavanja i analize svih podataka u vezi s pranjem novca i financiranjem terorističkih aktivnosti, nadležna

tužiteljstva dužna su dostaviti FOO-u sljedeće informacije o predmetima za koje je potvrđena optužnica najmanje svakih šest mjeseci:

- a) ime, prezime, datum rođenja i stalno prebivalište fizičke osobe, odnosno naziv i sjedište pravne osobe protiv koje je potvrđena optužnica za pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti;
 - b) mjesto, vrijeme i način činjenja radnje koja ima obilježje kaznenog djela;
 - c) iznos privremeno oduzetog novca ili vrijednost imovine i datum donošenja odluke o oduzimanju.
- (2) Nadležni sudovi u BiH dužni su dostaviti FOO-u podatke o pravomoćno presuđenim predmetima za kaznena djela pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i prekršajima sukladno odredbama članka 100. ovog zakona najmanje svakih šest mjeseci.
- (3) Podaci iz stavka (2) ovog članka sadrže:
- a) vrstu, broj i datum sudske odluke;
 - b) ime, prezime, datum rođenja i stalno prebivalište fizičke osobe, odnosno naziv i sjedište pravne osobe koja je oglašena krivom sudskom odlukom iz točke a) ovog stavka;
 - c) izrečene kaznenopravne sankcije, pravne posljedice osude i prekršajne mjere.
- (4) Agencije za provedbu zakona dužne su jednom godišnje dostaviti FOO-u statističke podatke o broju podnesenih izvješća da je počinjeno kazneno djelo pranja novca, kazneno djelo financiranja terorističkih aktivnosti, o iznosu opranog novca odnosno novca koji je bio predmetom kaznenog djela financiranja terorističke aktivnosti, kao i o uočenim tehnikama, metodama i trendovima.

POGLAVLJE XI. ZAŠTITA I ČUVANJE PODATAKA

Članak 88.

(Zaštita i tajnost podataka)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona odnosno njegovi zaposleni, uključujući i direktore, članove upravnog, nadzornog i drugog organa upravljanja, kao i druge osobe koje imaju ili su imale pristup podacima iz čl. 59., 60. i 61. stavak (1), ne smiju otkriti stranci, neovlaštenim osobama obveznika ili trećoj osobi:
 - a) da su FOO-u dostavljeni, da je u tijeku dostava, odnosno da će biti dostavljene informacije, podaci i dokumentacija sukladno članku 42. ovog zakona;
 - b) da je FOO sukladno članku 64. ovog zakona zahtijevao podatke od obveznika, odnosno da su takvi podaci dostavljeni ili da je u tijeku dostava, odnosno da će biti dostavljeni FOO-u;
 - c) da je FOO sukladno članku 65. ovog zakona izvršio pregled podataka, informacija i dokumentacije u prostorijama obveznika;
 - d) da je FOO sukladno članku 66. ovog zakona izdao nalog za privremenu obustavu transakcije, uključujući i privremenu obustavu pristupa sefu, odnosno da je sukladno članku 67. ovog zakona FOO obavijestio obveznika da može obaviti transakciju i omogućiti pristup sefu;
 - e) da je FOO sukladno članku 68. ovog zakona izdao nalog za kontinuirano praćenje financijskog poslovanja stranke;
 - f) da je u tijeku ili je moguća analiza o pranju novca ili financiranju terorističkih aktivnosti.
- (2) Zabrana razmjene informacija iz stavka (1) ovog članka ne primjenjuje se, osim kada FOO ne naloži drukčije, u slučaju razmjene informacija s:

- a) obveznikom koji je dio iste grupe, pod uvjetom da politike i postupci unutar grupe udovoljavaju zahtjevima utvrđenim u ovom zakonu;
 - b) obveznicima iz članka 5. stavak (1) točka o) alineja 4) i stavak (2) točka c) istog članka koji imaju sjedište u zemljama koje su propisale obveze jednakovrijedne obvezama iz ovog zakona, a koji obavljaju svoju profesionalnu djelatnost, bez obzira jesu li zaposlenici ili nisu, u istoj pravnoj osobi ili većoj strukturi kojoj pravna osoba pripada i koja ima zajedničko vlasništvo, upravu ili nadzor usklađenosti;
 - c) obveznicima iz članka 5. stavak (1) toč. a), b), c), f), g), o) i stavak (2) točka c) istog članka u slučajevima koji se odnose na istu stranku i istu transakciju koja uključuje dva ili više obveznika, pod uvjetom da se oni nalaze u zemlji koja propisuje zahtjeve jednake zahtjevima propisanim ovim zakonom te pod uvjetom da oni pripadaju istoj profesionalnoj kategoriji i da podliježu obvezama u pogledu čuvanja profesionalne tajne i zaštite osobnih podataka.
- (3) Pokušaj obveznika iz članka 5. stavak (1) točka o) i stavak (2) točka c) istog članka da odvrate stranku od upuštanja u nezakonitu aktivnost ne predstavlja otkrivanje u smislu stavka (1) ovog članka.
- (4) FOO, nadležni organi i njihovi zaposlenici ne smiju o prikupljenim podacima, informacijama i dokumentaciji niti o postupanju iz stavka (1) ovog članka obavijestiti osobe na koje se podaci, informacije i dokumentacija odnose ili treće osobe.
- (5) Iznimno od zabrane iz stavka (1) ovog članka, obveznik može, uz prethodnu pisanu suglasnost FOO-a, obavijestiti stranku da je FOO izdao nalog o privremenoj obustavi transakcije ili pristupa sefu iz članka 66. stavak (1).
- (6) FOO, nadležni organi i obveznici iz članka 5. ovog zakona obrađuju osobne podatke isključivo u svrhu primjene ovog zakona, a sukladno odredbama propisa kojima se uređuje područje zaštite tajnih i osobnih podataka u BiH, te se u druge svrhe ne mogu koristiti.
- (7) Obrada osobnih podataka iz stavka (6) ovog članka smatra se pitanjem od javnog interesa.
- (8) Zabrana iz stavka (1) ovog članka ne odnosi se na slučajeve:
- a) kada su podaci, informacije i dokumentacija koje, sukladno ovom zakonu, prikuplja i vodi obveznik potrebni za utvrđivanje činjenica u sudskom postupku i ako te podatke traži nadležni sud sukladno zakonu;
 - b) ako podatke iz točke a) ovog stavka traži nadležni nadzorni organ iz članka 93. ovog zakona u postupku nadzora nad primjenom odredaba ovog zakona.

Članak 89.

(Mjere i postupci za čuvanje podataka i dokumentacije)

- (1) Obveznici iz članka 5. ovog zakona dužni su uspostaviti odgovarajuće fizičke, organizacijske i tehničke mjere i postupke za čuvanje podataka i dokumentacije koje dostave FOO-u ili ih prime od FOO-a kojima će ih zaštititi od gubitka ili uništenja i od nedopuštenoga pristupa, nedopuštene promjene, nedopuštene objave, uvida od strane neovlaštene osobe i svake druge zloporabe.
- (2) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je, u vezi sa stavkom (1) ovog članka, izraditi odgovarajuće interne akte i provedbene procedure koje moraju biti odobrene od najvišeg rukovodstva obveznika i kojima će, srazmjerno prirodi i veličini obveznika, definirati odgovarajuće fizičke, organizacijske i tehničke mjere i postupke čuvanja podataka i dokumentacije.

Članak 90.

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

- (1) Prilikom dostavljanja informacija, podataka i dokumentacije FOO-u, sukladno odredbama ovog zakona, obveza čuvanja bankarske, poslovne, službene, odvjetničke, notarske ili druge profesionalne tajne ne odnosi se na obveznika iz članka 5. ovog zakona, odnosno njegove zaposlenike, uključujući i direktore, članove upravnog, nadzornog i drugog organa upravljanja, kao i druge osobe, državne organe BiH, FBiH, RS i BDBiH, instituciju s javnim ovlastima, tužitelja, sud i njihovo osoblje, osim ako ovim zakonom nije drukčije određeno.
- (2) Obveznik iz članka 5. ovog zakona ili njegovo osoblje ne odgovaraju za štetu prouzročenu stranci ili trećim osobama niti mogu biti odgovorni zbog dostavljanja informacija, podataka ili dokumentacije FOO-u ili zbog izvršenja naredbe FOO-a o privremenoj obustavi transakcija i privremenoj obustavi i pristupanju sefu ili naptka danog u vezi s tim naredbama, te poduzimanja, u dobroj vjeri, drugih mjera sukladno odredbama ovog zakona ili na temelju propisa donesenih na temelju ovog zakona, čak i u okolnostima kada nisu bili u potpunosti svjesni kriminalne aktivnosti i bez obzira na to je li se nezakonita aktivnost zaista i dogodila.
- (3) Nadležni organi i ovlašteni službenici nisu odgovorni za štetu pričinjenu strankama ili trećim osobama ako postupaju sukladno odredbama ovog zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata.
- (4) Bosna i Hercegovina, entiteti i BDBiH ne odgovaraju za štetu prouzročenu primjenom ovog zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata.
- (5) Iznimno, odredbe st. (3) i (4) ovog članka ne primjenjuje se ako je šteta prouzročena namjerno krajnjom nepažnjom.
- (6) Ovlaštene osobe iz stavka (3) ovog članka ne mogu odgovarati za štetu nastalu prilikom obavljanja dužnosti ni nakon prestanka radnog odnosa u nadležnom organu.

Članak 91.

(Korištenje prikupljenih podataka)

FOO i drugi nadležni organi mogu koristiti podatke, informacije i dokumentaciju, prikupljene sukladno ovom zakonu, kao obavještajne podatke u svrhu sprječavanja i otkrivanja kaznenih djela pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, kao i povezanih predikatnih kaznenih djela s ovim kaznenim djelima, te u drugim slučajevima kako je propisano ovim zakonom.

Članak 92.

(Rokovi za čuvanje podataka)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan čuvati informacije, podatke i dokumentaciju u vezi s uspostavljenim poslovnim odnosom sa strankom, izvršenom povremenom transakcijom i provedenim mjerama identifikacije i praćenja, pribavljene sukladno ovom zakonu u razdoblju od deset godina od dana okončanja poslovnog odnosa, izvršavanja transakcije, trenutka identifikacije stranke u kasinu ili igraonici, ili strankinog pristupa sefu.
- (2) Obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan informacije i prateću dokumentaciju o ovlaštenim osobama iz članka 48. ovog zakona, stručnom osposobljavanju zaposlenih i provođenju unutarnje kontrole čuvati najmanje četiri godine nakon imenovanja ovlaštenih osoba, obavljanja stručnog osposobljavanja i unutarnje kontrole.
- (3) UNO je dužan čuvati informacije o prijenosu gotovine preko državne granice osam godina od dana prijenosa. Ove informacije i podaci uništavaju se nakon isteka ovog roka.

- (4) FOO je dužan čuvati 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 sukladno članku 47. pohranjeni u AMLS čuvaju se 20 godina od dana posljednjeg korištenja, nakon čega se brišu.
- (6) Nakon isteka rokova utvrđenih u st. (1), (3), (4) i (5) ovog članka osobni podaci o stranci se uništavaju sukladno zakonu kojim se uređuje zaštita osobnih podataka.

POGLAVLJE XII. NADZOR

Članak 93.

(Opće odredbe)

- (1) Nadzor nad radom obveznika iz članka 5. ovog zakona u vezi s provedbom zakona i drugih propisa kojima se uređuju obveze provođenja mjera za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti dužni su provoditi sljedeći organi i agencije:
 - a) nadzor nad radom obveznika iz članka 5. stavak (1) toč. a), b), c) i d) ovog zakona obavljaju Agencija za bankarstvo RS i Agencija za bankarstvo FBiH;
 - b) nadzor nad radom obveznika iz članka 5. stavak (1) točka e) ovog zakona obavljaju Porezna uprava RS, Financijska policija FBiH (Devizni inspektorat), Direkcija za financije BDBiH, a Agencija za bankarstvo FBiH i Agencija za bankarstvo RS neizravno preko banaka;
 - c) nadzor nad radom obveznika iz članka 5. stavak (1) toč. f) i g) ovog zakona obavljaju Agencija za osiguranje RS-a i Agencija za nadzor osiguranja FBiH;
 - d) nadzor nad radom obveznika iz članka 5. stavak (1) točka h) ovog zakona obavljaju Agencija za osiguranje RS-a, Povjerenstvo za vrijednosne papire FBiH i Komisija za hartije od vrijednosti BDBiH;
 - e) nadzor nad radom obveznika iz članka 5. stavak (1) točka i) ovog zakona obavljaju Komisija za hartije od vrijednosti RS-a, Povjerenstvo za vrijednosne papire FBiH;
 - f) nadzor nad radom obveznika iz članka 5. stavak (1) točka j) ovog zakona obavljaju Komisija za hartije od vrijednosti RS-a, Povjerenstvo za vrijednosne papire FBiH i Agencija za bankarstvo FBiH unutar svojih nadležnosti;
 - g) nadzor nad radom obveznika iz članka 5. stavak (1) točka k) ovog zakona obavljaju Komisija za hartije od vrijednosti RS-a, Povjerenstvo za vrijednosne papire FBiH i Komisija za hartije od vrijednosti BDBiH;
 - h) nadzor nad radom obveznika iz članka 5. stavak (1) točka l) ovog zakona obavljaju Komisija za hartije od vrijednosti RS-a, Agencija za bankarstvo FBiH i Direkcija za financije BDBiH;
 - i) nadzor nad radom obveznika iz članka 5. stavak (1) točka m) ovog zakona obavljaju Komisija za hartije od vrijednosti RS-a, Povjerenstvo za vrijednosne papire FBiH i Direkcija za financije BDBiH (Porezna uprava BDBiH);
 - j) nadzor nad radom obveznika iz članka 5. stavak (1) točka n) obavljaju Republička uprava za igre na sreću RS, Federalna uprava za inspeksijske poslove FBiH i Direkcija za financije BDBiH (Porezna uprava BDBiH);
 - k) nadzor nad radom obveznika iz članka 5. stavak (1) točka o) alineja 1), 2), i 3) i stavka (2) ovog zakona obavljaju Republička uprava za inspeksijske poslove RS, Federalna uprava za inspeksijske poslove FBiH i

Direkcija za financije BDBiH (Porezna uprava BDBiH);

- l) nadzor nad radom notara prilikom obavljanja poslova iz članka 5. stavak (1) točka o) alineja 4) ovog zakona obavljaju Ministarstvo pravde RS, Notarska komora FBiH i Pravosudna komisija BDBiH;
 - m) nadzor nad radom odvjetnika i odvjetničkih društava prilikom obavljanja poslova iz članka 5. stavak (1) točka o) alineja 4) ovog zakona obavljaju Advokatska komora RS i Odvjetnička komora FBiH. Nadzor nad odvjetnicima i odvjetničkim društvima iz BDBiH provodit će odvjetničke komore entiteta u kojima su upisani;
 - n) nadzor nad radom obveznika iz članka 5. stavak (1) točka p) ovog zakona obavljaju Republička uprava za inspeksijske poslove RS, Federalna uprava za inspeksijske poslove FBiH i Direkcija za financije BDBiH (Porezna uprava BDBiH);
 - o) nadzor nad radom obveznika iz članka 5. stavak (1) točka r) ovog zakona obavljaju Republička uprava za inspeksijske poslove RS, Agencija za bankarstvo FBiH u okviru nadležnosti nadzora platnog prometa i Inspektorat Vlade BDBiH;
 - p) nadzor nad radom obveznika iz članka 5. stavak (1) točka s) ovog zakona obavljaju Federalna uprava za inspeksijske poslove FBiH, Republička uprava za inspeksijske poslove RS i Direkcija za financije BDBiH (Porezna uprava BDBiH);
 - r) nadzor nad radom obveznika iz članka 5. stavak (1) točka t) ovog zakona obavljaju Federalna uprava za inspeksijske poslove FBiH, Republička uprava za inspeksijske poslove RS i Direkcija za financije BDBiH (Porezna uprava BDBiH).
- (2) Nadzor nad primjenom odredaba članka 41. ovog zakona kod osoba koje nisu obveznici iz članka 5. ovog zakona, a koje obavljaju djelatnosti prodaje dobara i usluga u BiH, obavljaju Federalna uprava za inspeksijske poslove FBiH, Direkcija za financije BDBiH (Porezna uprava BDBiH) i Uprava za inspeksijske poslove RS.

Članak 94.

(Čuvanje povjerljivosti podataka i sprječavanje sukoba interesa)

- (1) Zaposlenici nadležnih nadzornih organa iz članka 93. stavak (1) ovog zakona, kao i revizori ili stručnjaci koji djeluju u ime tih nadzornih organa, dužni su čuvati povjerljive podatke prikupljene u obavljanju poslova propisanih ovim zakonom te na odgovarajući način primjenjivati standarde čuvanja povjerljivosti podataka i sprječavanja sukoba interesa i nakon prestanka rada u navedenim organima.
- (2) Osobe iz stavka (1) ovog članka smiju otkriti povjerljive informacije samo u sažetom ili općenitom obliku, na način da nije moguće identificirati pojedinačne financijske institucije.

Članak 95.

(Suradnja nadzornih organa)

- (1) Nadzorni organi iz članka 93. ovog zakona međusobno surađuju i razmjenjuju podatke i informacije potrebne za postupak nadzora, te obavještavaju drugi nadležni organ o nepravilnostima i nezakonitostima koje utvrde tijekom obavljanja nadzora, ako su ti nalazi bitni za rad drugoga nadležnog organa.
- (2) Nadzorni organi iz članka 93. ovog zakona mogu, prije započinjanja nadzora određenog obveznika iz članka 5. ovog zakona, od FOO-a ili drugih nadležnih organa zatražiti dostavu podataka potrebnih za pripremu nadzora.

Članak 96.

(Suradnja s nadležnim nadzornim organima drugih država)

- (1) Nadzorni organi iz članka 93. ovog zakona mogu surađivati i razmjenjivati informacije s nadležnim organima drugih država koja su jednakovrijedni tom nadzornom organu ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
 - a) ako je s nadležnim organom iz druge države zaključen sporazum o suradnji kojim se predviđa suradnja i razmjena povjerljivih informacija na temelju uzajamnosti;
 - b) ako razmijenjene informacije podliježu zahtjevima obveze čuvanja povjerljivosti tih informacija koja je jednakovrijedna onoj iz članka 88. ovog zakona;
 - c) ako će se informacije koje su predmetom dostave 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 koji se vodi u vezi s tim informacijama.
- (2) Informacije koje potječu iz druge države smiju se u okviru suradnje iz stavka (1) ovog članka daljnje razmijeniti samo uz izričitu suglasnost nadležnog organa koji je te informacije podijelilo te, ovisno o slučaju, isključivo u svrhe za koje je taj organ dao svoju suglasnost.

Članak 97.

(Postupanje nadzornih organa)

- (1) Nadzorni organi iz članka 93. ovog zakona dužni su redovito obavljati nadzor usklađenosti poslovanja obveznika iz članka 5. ovog zakona s odredbama ovog zakona sukladno odredbama ovog zakona i zakona kojima se uređuje način rada nadzornih organa.
- (2) Kada nadzorni organ iz članka 93. ovog zakona u provođenju nadzora utvrdi postojanje nepravilnosti ili nezakonitosti u primjeni ovog zakona, poduzet će mjere i radnje za koje je zakonom ovlašten.
- (3) O obavljenim nadzorima usklađenosti poslovanja obveznika iz članka 5. ovog zakona nadzorni organi dužni su FOO-u dostaviti zapisnik o provedenom nadzoru, kao i dokumentaciju o poduzetim mjerama iz stavka (2) ovog članka.
- (4) Nadzorni organi iz članka 93. ovog zakona temelje dinamiku nadzora i opseg nadzora 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 stupanj diskrecijskog prava koji im je odobren po osnovi pristupa utemeljenog na procjeni rizika.
- (5) Nadzorni organi iz članka 93. ovog zakona obvezni su, bez odgode, u pisanom obliku obavijestiti FOO ako u obavljanju poslova iz svoje nadležnosti utvrde činjenice koje su ili koje bi mogle biti u vezi s pranjem novca i financiranjem terorističkih aktivnosti.
- (6) Ukoliko to nije izričito propisano drugim zakonima, nadzorni organi iz članka 93. ovog zakona obavljaju nadzor i inspekciju te su ovlašteni prisilno ishoditi dostavu bilo koje informacije ili dokumenta, izreći sankciju za nepoštivanje odredaba ovog zakona, kao i povući, ograničiti ili suspendirati dozvolu ili ovlast izdanu obvezniku koji spada u nadležnost nadzornog organa.
- (7) Nadzorni organi dužni su periodično preispitati procjenu profila rizika obveznika ili grupe od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje, u slučaju promjene u upravljanju i poslovanju obveznika ili grupe.

Članak 98.

(Obavijest o odluci kojom se izriče prekršajna sankcija)

- (1) Nadzorni organ iz članka 93. ovog zakona dužan je na svojoj službenoj internetskoj stranici objaviti obavijest o pravomoćnoj odluci kojom se izriče prekršajna sankcija obvezniku iz članka 5. ovog zakona za kršenje odredaba ovog zakona, i to odmah nakon što je osoba kojoj je izrečena sankcija obaviještena o odluci.
- (2) Obavijest iz stavka (1) ovog članka sadrži podatke o vrsti i prirodi kršenja odredaba ovog zakona, kao i o identitetu osobe prema kojoj je sankcija izrečena.
- (3) Ako organ iz stavka (1) ovog članka procijeni da je mjera objave identiteta osobe prema kojoj je sankcija izrečena, odnosno njezinih osobnih podataka, nesrazmjerna težini kršenja odredaba ovog zakona, ili ako bi objava ugrozila stabilnost finansijskog tržišta u BiH ili istrage koja je u tijeku, nadzorni organ:
 - a) odgađa objavu obavijesti iz stavka (1) ovog članka do trenutka kada razlozi iz ovog stavka prestanu postojati;
 - b) objavljuje obavijest iz stavka (1) ovog članka ne navodeći osobne podatke o osobi kojoj je izrečena sankcija, u tom slučaju se objava osobnih podataka može odgoditi za razumno vrijeme, pod uvjetom da se predviđa da će u tom vremenu razlozi za nenavodenje osobnih podataka prestati postojati;
 - c) neće objaviti obavijest iz stavka (1) ovog članka ako procijeni da postupanje iz toč. a) i b) ovog stavka nije dovoljno da osigura stabilnost finansijskog tržišta, kao i kada procijeni da je objava te obavijesti nesrazmjerna težini izrečene sankcije.
- (4) Obavijest iz stavka (1) ovog članka mora biti dostupna na službenoj internetskoj stranici pet godina nakon objave. Međutim, osobni podaci sadržani u objavi pohranjuju se samo na službenim internetskim stranicama nadležnog organa u trajanju koje je potrebno sukladno važećim pravilima o zaštiti podataka.

Članak 99.

(Obavješćavanje nadzornog organa)

Ako nadležni organ iz članka 4. točka aa) ovog zakona, za vrijeme obavljanja poslova na temelju 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.

POGLAVLJE XIII. KAZNE NE ODREDBE

Članak 100.

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

- (1) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 KM do 20.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 5. ovog zakona ako:
 - a) ne izradi odgovarajuće politike i procedure iz članka 9. stavak (3) ovog zakona;
 - b) ne usklađuje analizu rizika sukladno članku 10. st. (6) i (7) ovog zakona;
 - c) ne imenuje ovlaštene osobe ili ne obavijesti FOO o tom imenovanju sukladno odredbama članka 48. ovog zakona;
 - d) ne sastavi listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija u propisanom roku ili na propisani način, sukladno odredbama članka 57. ovog zakona;
 - e) ne sastavi zabilježbe o zaprimanju usmenih naloga od FOO-a sukladno članku 67. stavak (2) i članku 68. stavak (3) ovog zakona.
- (2) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 KM do 80.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba ili osoba koja obavlja profesionalne djelatnosti iz članka 5. ovog zakona ako:
 - a) ne izradi analizu rizika sukladno članku 10. stavak (1) ovog zakona;
 - b) ne poduzme mjere identifikacije i praćenja stranke sukladno čl. 11. i 12. ovog zakona;
 - c) ne obavi provjeru identiteta stranke i stvarnog vlasnika u vremenu propisanom člankom 14. st. (1), (2) i (3) ovog zakona;
 - d) ne pribavi podatke za identifikaciju sukladno odredbama članka 15. ovog zakona ili ne odredi i utvrdi identitet na način i u slučajevima propisanim čl. 16., 17., 18., 19., 20., ovog zakona;
 - e) ne odredi i utvrdi identitet stranke sukladno odredbama čl. 21. i 22. ovog zakona;
 - f) ne osigura pribavljanje podataka i dokumentacije od treće osobe sukladno odredbama članka 25. ovog zakona;
 - g) primijeni mjere pojednostavljene identifikacije i praćenja stranke suprotno odredbama članka 30. ovog zakona;
 - h) prilikom uspostave korespondentnog poslovnog odnosa ne provede mjere propisane odredbama članka 31. ovog zakona;
 - i) ne primijeni mjere propisane člankom 32. ovog zakona;
 - j) prilikom obavljanja neuobičajene transakcije ne provede mjere propisane člankom 33. ovog zakona;
 - k) ne provede mjere identifikacije i praćenja politički izloženih osoba sukladno članku 34. ovog zakona;
 - l) prilikom obavljanja elektroničkih transfera ne poduzima mjere sukladno odredbama čl. 37. i 38. ovog zakona;
 - m) posao ovlaštene osobe i njezinog zamjenika povjeri osobi koja ne ispunjava uvjete iz članka 49. stavak (1) toč. od a) do c) ovog zakona;
 - n) ne osigura provođenje mjera propisanih člankom 50. ovog zakona;
 - o) ne postupi sukladno članku 51. ovog zakona;
 - p) ne provodi mjere propisane odredbama članka 52. ovog zakona;
 - r) ne postupi sukladno članku 53. ovog zakona;
 - s) ne postupi sukladno odredbama članka 54. ovog zakona;
 - t) ne vodi evidencije iz čl. 59. i 60. i ukoliko evidencije ne sadrže minimalno informacije iz članka 61. ovog zakona;
 - u) ne osigura provođenje mjera i postupaka propisanih člankom 89. ovog zakona;
 - v) ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju sukladno odredbama članka 92. st. (1) i (2) ovog zakona.
- (3) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 KM do 200.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 5. ovog zakona ako:
 - a) prilikom obavljanja transakcije iz članka 12. stavak (1) točka b) ovog zakona, bez prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa, ne prikupi podatke iz članka 15. ovog zakona;
 - b) ne provede mjere identifikacije i praćenja ili odbijanja poslovnog odnosa i obavljanja transakcije sukladno odredbama članka 14. st. (4) i (5) ovog zakona;
 - c) provede mjere identifikacije preko treće osobe, suprotno odredbama čl. 23. i 24. ovog zakona;

- d) uspostavi poslovni odnos suprotno odredbama članka 26. ovog zakona;
 - e) suprotno odredbama članka 27. ovog zakona, ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima stranka;
 - f) ne primijeni pojačane mjere identifikacije i praćenja stranke sukladno članku 29. ovog zakona;
 - g) ne provodi mjere pojačane identifikacije i praćenja sukladno odredbama članka 35. ovog zakona;
 - h) ne provodi mjere ograničenja plaćanja gotovinom sukladno odredbama članka 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 unutarnju kontrolu, unutarnju i vanjsku reviziju na način definiran člankom 55. ovog zakona;
 - k) ne postupi sukladno članku 56. ovog zakona;
 - l) ne provodi mjere propisane odredbama članka 58. ovog zakona;
 - m) ne dostavlja propisane informacije, podatke i dokumentaciju ili ih ne dostavlja na propisan način sukladno odredbama članka 64. ovog zakona;
 - n) ne omogući izravan uvid i pregled sukladno odredbama članka 65. ovog zakona;
 - o) ne postupi po nalogu FOO-a o privremenoj obustavi transakcije i privremenoj obustavi pristupanja sefu ili ne postupi po uputama FOO-a u vezi s tim nalogom, a sukladno odredbama članka 66. ovog zakona;
 - p) ne postupi po nalogu FOO-a o kontinuiranom praćenju financijskog poslovanja stranke ili ne postupi po uputama FOO-a u vezi s tim nalogom, a sukladno odredbama članka 68. ovog zakona.
- (4) Kaznom iz stavka (1) ovog članka kaznit će se pravna osoba navedena u članku 41. ovog zakona koja dopusti plaćanje gotovinom u istom ili većem iznosu iz članka 41. st. (1), (2) i (4) ovog zakona.
- (5) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stavka (1) ovog članka.
- (6) Novčanom kaznom u iznosu od 3.000 KM do 10.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stavka (2) ovog članka.
- (7) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 KM do 20.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stavka (3) ovog članka.
- (8) Novčanom kaznom u iznosu od 2.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost iz članka 5. ovog zakona za prekršaj iz st. (1), (2) i (3) ovog članka.
- (9) Pravna osoba kaznit će se i za prekršaj iz ovog članka ukoliko je počinjen u njezinu korist od bilo koje osobe koja djeluje samostalno ili kao dio tijela te pravne osobe, a čija se rukovodeća pozicija u pravnoj osobi temelji na bilo čemu od sljedećega:
- a) ovlasti za zastupanje pravne osobe;
 - b) ovlasti za donošenje odluka u ime pravne osobe ili
 - c) ovlasti za obavljanje kontrole u pravnoj osobi.
- (10) Pravna osoba kaznit će se i za prekršaj iz ovog članka ako je on počinjen u korist te pravne osobe od strane bilo koje osobe koja je podređena toj pravnoj osobi, a uslijed nedostatka nadzora ili kontrole od strane rukovodeće osobe iz stavka (9) ovog članka.
- (11) Svi prihodi nastali primjenom ovog zakona prihod su proračuna one razine vlasti sukladno mjesnoj nadležnosti nadzornog organa iz članka 93. ovog zakona.

POGLAVLJE XIV. NADLEŽNOST ZA DONOŠENJE PODZAKONKIH AKATA

Članak 101.

(Podzakonski akti za provedbu ovog zakona, preporuke i smjernice)

- (1) Podzakonske akte utvrđene ovim zakonom, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH, donijet će Vijeće ministara BiH u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu Zakona.
- (2) Nadzorni organi sukladno svojim nadležnostima mogu, samostalno ili u suradnji s drugim nadležnim organima, davati preporuke ili smjernice za primjenu ovog zakona i propisa donesenih na temelju njega.

POGLAVLJE XV. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 102.

(Primjena drugih propisa)

- (1) Na pitanja koja nisu regulirana ovim zakonom primjenjuju se odgovarajuće odredbe drugih zakonskih propisa.
- (2) Svi drugi propisi kojima se uređuje materija u vezi s ovim zakonom bit će usklađeni s ovim zakonom u roku od godinu dana od dana njegovog stupanja na snagu.
- (3) Obveznici su dužni u roku od šest mjeseci od dana stupanja ovog zakona na snagu s njime uskladiti svoje poslovanje, organizaciju, opće i interne akte.

Članak 103.

(Predstavljanje BiH u međunarodnim, europskim i regionalnim tijelima)

Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH, prije isteka razdoblja na koje su imenovani, provodi proceduru imenovanja novih članova izaslanstava koja predstavljaju BiH u međunarodnim, europskim i regionalnim tijelima koja donose obvezujuće standarde iz djelokruga ovog zakona ili nadziru njihovu primjenu, sukladno ustavnopravnoj strukturi BiH te sukladno statutima, pravilnicima i procedurama tih tijela, kao i zakonskim nadležnostima.

Članak 104.

(Prestanak važenja)

- (1) Danom stupanja na snagu ovog zakona prestaje važiti Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ("Službeni glasnik BiH", broj 47/14 i 46/16).
- (2) Slučajevi, odnosno postupci koji do dana stupanja na snagu ovog zakona nisu pravomoćno okončani, završit će se sukladno odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti koji je bio na snazi u vrijeme pokretanja postupka.

Članak 105.

(Stupanje na snagu)

Ovaj zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u "Službenom glasniku BiH".

Broj 01.02-02-1-2665/23

16. veljače 2024. godine

Sarajevo

Predsjedatelj
Zastupničkog doma
Parlamentarne skupštine BiH
Marinko Čavara, v. r.

Predsjedatelj
Doma naroda
Parlamentarne skupštine BiH
Kemal Ademović, v. r.

На основу члана IV 4. а) Устава Босне и Херцеговине, Парламентарна скупштина Босне и Херцеговине, на 9. хитној сједници Представничког дома, одржаној 21. децембра 2023. године, и на 2. хитној сједници Дома народа, одржаној 16. фебруара 2024. године, усвојила је

ЗАКОН
О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА
ТЕРОРИСТИЧКИХ АКТИВНОСТИ

ГЛАВА I - ОПШТЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

(Предмет Закона)

- (1) Овим законом прописују се:
- а) мјере, радње и поступци у финансијском и нефинансијском сектору које се предузимају с циљем спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности на основу процјене ризика;
 - б) обвезници спровођења мјера, радњи и поступака који су дужни да поступају по овом закону;
 - ц) надзор над обвезницима у спровођењу мјера, радњи и поступака у финансијском и нефинансијском пословању, који се предузима ради спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, на основу процјене ризика;
 - д) задаци и надлежности Финансијско-обавјештајног одјељења Државне агенције за истраге и заштиту (у даљем тексту: ФОО);
 - е) овлашћења службеника ФОО-а приликом поступања по одредбама овог закона;
 - ф) међуинституционална сарадња надлежних органа Босне и Херцеговине (у даљем тексту: БиХ), Федерације БиХ (у даљем тексту: ФБиХ), Републике Српске (у даљем тексту: РС), Брчко Дистрикта БиХ (у даљем тексту: БДБиХ) и осталих нивоа државне организације у БиХ у спречавању прања новца и финансирања терористичких активности;
 - г) међународна сарадња у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;
 - х) задаци, надлежности и поступци других органа и правних лица с јавним овлашћењима у спречавању прања новца и финансирања терористичких активности у БиХ;
 - и) остали послови значајни за развој система за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности.
- (2) Овим законом врши се усклађивање са:
- а) Уредбом (ЕУ) 2018/1672 Европског парламента и Савјета од 23. октобра 2018. о контролама готовине која се уноси у Унију или износи из Уније и стављању ван снаге Уредбе (ЕЗ) бр. 1889/2005;
 - б) Директивом (ЕУ) 2015/849 Европског парламента и Савјета од 20. маја 2015. о спречавању коришћења финансијског система у сврху прања новца или финансирања тероризма, о измјени Уредбе (ЕУ) бр. 648/2012 Европског парламента и Савјета те о стављању ван снаге Директиве 2005/60/ЕЗ Европског парламента и Савјета и Директиве Комисије 2006/70/ЕЗ;
 - ц) Директивом (ЕУ) 2018/843 Европског парламента и Савјета од 30. маја 2018. о измјени Директиве (ЕУ) 2015/849 о спречавању коришћења финансијског система у сврху прања новца или финансирања тероризма и о измјени директива 2009/138/ЕЗ и 2013/36/ЕУ.
- (3) Одредбе уредби и директива из става (2) овог члана наводе се искључиво у сврху праћења и информисања о

преузимању правне тековине Европске уније у законодавство БиХ.

Члан 2.

(Употреба рода)

Изрази који су ради прегледности дати у једном граматичком роду без дискриминације се односе и на мушкарце и на жене.

Члан 3.

(Прање новца и финансирање терористичких активности)

- (1) Под прањем новца у смислу овог закона сматра се:
- а) замјена или пренос имовине, када се зна да је имовина стечена криминалним активностима или учешћем у таквој активности, а с циљем прикривања или заташкавања незаконитог поријекла имовине или пружања помоћи неком лицу које је умијешано у такве активности ради избјегавања правних последица почињених радњи тог лица;
 - б) прикривање или заташкавање праве природе, извора, мјеста поријекла, располагања, кретања, права повезаних са власништвом или власништва над имовином када се зна да је та имовина стечена криминалним активностима или чином учешћа у таквим активностима;
 - ц) стицање, посједовање или коришћење имовине ако се зна у вријеме пријема да је та имовина стечена криминалном активношћу или учешћем у таквој активности;
 - д) учешће, удруживање ради извршења, покушај извршења, помагање, подстицање, олакшавања и давања савјета при извршењу било које од наведених радњи у тач. а), б) и ц) овог става.
- (2) Прањем новца сматраће се и када су радње којима је стечена имовина која је предмет прања новца извршене на територији друге државе.
- (3) Под финансирањем терористичких активности у смислу овог закона сматра се:
- а) осигуравање или прикупљање новчаних средстава или друге имовине, без обзира да ли потиче из легалних или нелегалних извора, на било који начин, директно или индиректно, с намјером да буде употребијелна или са знањем да ће бити употребијелна, у потпуности или дјелимично, од терориста или терористичке организације у било коју сврху, што укључује и почињење терористичког кривичног дјела, или од стране лица која финансирају тероризам у складу са кривичним законодавством у БиХ;
 - б) покушај, саучесништво, подстрекавање, помагање, организовање или усмјеравање других у активностима из тачке а) овог става, без обзира да ли је терористички акт извршен и да ли је имовина коришћена за извршавање терористичког акта.
- (4) Терористички акт у смислу овог закона подразумијева радње прописане кривичним законодавством у БиХ.
- (5) Израз терориста у смислу овог закона означава свако физичко лице које:
- а) изврши, или покуша да изврши терористички акт било каквим средством, непосредно или посредно, незаконито и с предумишљајем;
 - б) учествује као саучесник у терористичком акту;
 - ц) организује или подстиче друге на извршење терористичког аката; или
 - д) доприноси томе да група лица која дјелују са заједничким циљем изврши терористички акт, а тај

- допринос пружа свјесно, ради помагања у извршењу терористичког акта или уз свијест о намјери те групе да изврши терористички акт.
- (6) Терористичка организација у смислу овог закона означава сваку групу терориста која:
- изврши или покуша да изврши терористички акт било каквим средством, непосредно или посредно, незаконито и с предумишљајем;
 - учествује као саучесник у терористичком акту;
 - организује или подстиче друге да изврше терористички акт; или
 - доприноси томе да група лица која имају заједнички циљ изврше терористички акт.
- (7) Криминална активност је свако учествовање у почињењу кривичног дјела, прописаног кривичним законима у БиХ и другим законима којима су прописана кривична дјела.
- (8) Имовинска корист у смислу овог закона укључује сва средства и другу имовину која потиче из или је прибављена, директно или индиректно, почињењем кривичног дјела.
- (9) Средства или друга имовина у смислу овог закона подразумијева било какву имовину, укључујући али се не ограничавајући на финансијска средства, економске ресурсе, имовину било које врсте, било материјалну или нематеријалну, опипљиву или неопипљиву, покретну или непокретну, стечену на било који начин, и правне документе или инструменте у било којој форми, укључујући електронску или дигиталну, којима се доказује власништво над, или удио у таквој имовини или другим средствима, укључујући али не ограничавајући се на банкарске кредите, путничке чекове, банкарске чекове, платне налоге, дионице, хартије од вриједности, обвезнице, мјенице или акредитиве, и било који удио, дивиденде или друге приходе од или вриједност која произлази из или је остварена таквом имовином или из друге имовине, те било које друге имовине која се потенцијално може користити за добијање средстава, робе или услуга.
- (10) Знање, намјера или сврха потребни као елемент активности из ст. (1) и (3) овог члана могу се извести из објективних чињеничних околности.

Члан 4.

(Дефиниције осталих појмова)

Дефиниције осталих појмова у смислу овог закона су:

- "трансакција" је било какво примање, давање, чување, размјена, пренос, располагање или друго руковање средствима или другом имовином од стране обвезника укључујући и готовинску трансакцију те омогућавање располагања сефом;
- "сумњива трансакција" је свака покушана или обављена готовинска и безготовинска трансакција, без обзира на њену вриједност и начин обављања, ако је испуњен један или више сљедећих разлога:
 - обвезник зна, сумња или има оправдане разлоге за сумњу да трансакција укључује средства произашла из криминалне активности или је повезана са финансирањем терористичких активности;
 - индикатори за препознавање сумњивих трансакција, средстава и лица из члана 57. став (1) овог закона упућују на то да постоје разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности;

- трансакција одговара типологијама или трендовима прања новца или финансирања терористичких активности; и/или
- када обвезник процијени да у вези са трансакцијом, средствима или клијентом постоје и други разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности;
- "повезане трансакције" су двије или више трансакција које потичу с рачуна или су усмјерене на рачун правног или физичког лица а гдје је износ појединачних трансакција нижи од износа потребног за идентификацију и извјештавање према одредбама овог закона, али које заједно прекорачују износ од 30.000 КМ и могу се сматрати међусобно повезаним због периода у којем су обављене, због примаоца или налогодавца трансакције, начина обављања трансакција, разлога због којег су трансакције обављене или других фактора на основу којих се трансакције могу сматрати повезаним;
- "повремена трансакција" је трансакција која се не обавља у оквиру успостављеног пословног односа;
- "готовина" подразумијева домаће и стране новчанице и кованице које су у оптицају као законито средство плаћања;
- "готовинска трансакција" је свака трансакција при којој обвезник физички прима или даје готовину клијенту;
- "носилац" је физичко лице које уз себе, на себи, у свом пртљагу или превозном средству преноси готовину преко државне границе БиХ;
- "физички пренос готовине" из члана 81. овог закона је сваки унос или износ готовине са пратњом или без пратње преко државне границе БиХ;

Под готовином из ове тачке подразумијева се:

- готовина из тачке е) овог члана;
- преносиви инструменти на доносиоца, тј. инструменти који нису готовина, на основу којих њихов ималац може, по предочењу тих инструмената, тражити да му се исплати финансијски износ, а да притом не мора доказивати свој идентитет ни своје право на тај износ, што укључује путничке чекове, чекове, мјенице или новчане налоге који или гласе на доносиоца, или су потписани, али на њима није наведено име примаоца, или су индосирани без ограничења, или су издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућује пренос права власништва на том инструменту при испоруци;
- картице са унапријед уплаћеним средствима, тј. картице без личних података које служе за чување монетарне вриједности или средстава или за пружање приступа њима и може се употребљавати за платне трансакције, стицање робе или услуга или замијенити за готов новац, те која није повезана ни с једним банкарским рачуном;
- "физички пренос готовине са пратњом" је физички пренос готовине из тачке х) овог члана која је дио пошиљке уз пратњу носиоца;

- ј) "физички пренос готовине без пратње" је физички пренос готовине из тачке х) овог члана која је дио пошиљке без носиоца;
- к) назнака вриједности у конвертибилним маркама (у даљем тексту: КМ) такође се односи и на одговарајућу вриједност у било којој страниј валути према важећем службеном курсу у вријеме трансакције;
- л) "предикатно кривично дјело" је кривично дјело чијим почињењем је прибављена имовинска корист која може бити предмет кривичног дјела прања новца;
- м) "пословни однос" значи пословни, професионални или комерцијални однос који је повезан са професионалним активностима обвезника и од којег се очекује, у вријеме успостављања контакта, да има елемент трајности;
- н) "кореспондентан однос" је однос између домаће банке или друге домаће финансијске институције са једне стране и стране банке или друге стране финансијске институције са друге стране, који значи:
- 1) да једна банка као кореспондент пружа банковне услуге другој банци као респонденту, укључујући пружање текућег или другог рачуна пасиве и повезаних услуга као што су управљање готовином, међународни преноси новчаних средстава, обрачун чекова, пролазни рачуни те услуге девизног пословања;
 - 2) однос између и унутар финансијских институција, укључујући када се сличне услуге пружају путем институције кореспондента институцији респондента те укључујући односе успостављене за трансакције хартијама од вриједности или пренос новчаних средстава;
- о) "пролазни рачун" је рачун који се води код кореспондентне банке, а који је директно доступан трећој страни да преко њега обавља трансакције у своје име;
- п) "стварни власник клијента" је свако физичко лице или више њих који у коначници посједују или контролишу клијента и/или физичко лице или више њих у чије име се спроводи трансакција, и укључује најмање:
- 1) У случају правног лица:
 1. једно или више физичких лица која у коначници посједују или контролишу правно лице путем посредног или непосредног власништва довољног постотка дионица или права гласа или власничких удјела у том субјекту, укључујући путем удјела дионица које гласе на доносиоца или путем контроле другим средствима, осим друштва уврштених на уређена тржишта која подлијежу обавези откривања у складу са законодавством БиХ, које осигуравају одговарајућу транспарентност информација о власништву;
 2. физичко лице које привредном друштву посредно осигура или осигурава средства и по том основу има право да битно утиче на доношење одлука органа управљања привредним друштвом
 - 2) приликом одлучивања о финансирању и пословању;
- 2) Ако ниједно физичко лице из алинеје 1) ове тачке није идентификовано у тој улози, или ако постоји сумња да идентификовано физичко лице или више њих није стварни власник или власници, те када су исцрпљена сва могућа средства како би се утврдио стварни власник, стварним власником сматра се физичко лице или више њих који заузимају позиције највиших руководећих службеника;
- 3) Показатељ непосредног власништва из алинеје 1) ове тачке које физичко лице има у правном лицу власништво је 25% или више пословних удјела, гласачких или других права на основу којих остварује право управљања правним лицем или власништво 25% или више дионица;
- 4) Показатељ посредног власништва из алинеје 1) ове тачке је власништво или контрола од истог физичког лица или више њих над једним или више правних лица или трустова који појединачно или заједно имају 25% или више пословних удјела, гласачких или других права на основу којих остварује или остварују право управљања или 25% или више дионица у правном лицу;
- 5) У случају правног аранжмана дефинисаног у тачки оо) овог члана, стварни власник је физичко лице на следећим позицијама:
1. оснивачи;
 2. управитељи;
 3. заштитници, ако постоје;
 4. корисници, или у случају када се појединци који имају корист од правног аранжмана или субјекта тек требају утврдити, група лица у чијем је интересу правни аранжман или субјекат основан односно дјелује;
 5. свако друго физичко лице које врши крајњу контролу надitrustом путем директног или индиректног власништва или на други начин;
- 6) У случају правних лица попут фондација и правних аранжмана сличних trustовима, физичко лице или више њих која обављају еквивалентне или сличне функције онима из алинеје 2) ове тачке;
- р) "политички експонирано лице" подразумева свако физичко лице којем је повјерена или му је била повјерена истакнута јавна функција у претходних 12 мјесеци и укључује домаће политички експонирано лице и страно политички експонирано лице;
- с) "домаће политички експонирано лице" је физичко лице које има или је имало повјерену истакнуту јавну функцију у претходних 12 мјесеци, укључујући:
- 1) чланове Предсједништва БиХ, предсједавајућег Савјета министара БиХ, министре и замјенике министара и друге руководиоце јавних институција и агенција;
 - 2) предсједнике, њихове замјенике, предсједнике влада, министре и њихове замјенике на нивоу ФБиХ, РС, БДБиХ и

- кантона, те градоначелнике, односно начелнике општина;
- 3) изабране представнике у законодавним органима на нивоу БиХ, РС, ФБиХ, БДБиХ и кантона;
 - 4) чланове предсједништва политичких странака и управљачких тијела/органа политичких странака;
 - 5) судије уставних судова БиХ, ФБиХ и РС, и судије врховних судова РС и ФБиХ, судије Апелационог суда БДБиХ, судије Суда БиХ и чланови Високог судског и тужилачког савјета БиХ;
 - 6) главног тужиоца и тужиоце Тужилаштва БиХ, главног тужиоца и тужиоце тужилаштва ФБиХ, РС, БДБиХ и кантона;
 - 7) чланове Управног одбора и гувернера Централне банке БиХ;
 - 8) дипломатске представнике, што укључује амбасадоре, конзуле и отправнике послова;
 - 9) чланове Заједничког штаба Оружаних снага БиХ;
 - 10) чланове управних и надзорних одбора и директоре предузећа у већинском власништву државе, ентитета, БДБиХ, кантона, градова и општина;
 - 11) руководиоце/директоре међународних организација, њихове замјенике и чланове управних органа или носиоце еквивалентних функција у међународним организацијама;
 - 12) јавне функције наведене у овој тачки не обухватају функционере средњег ранга или ниже званичнике;
- т) "страно политички експонирано лице" је физичко лице које има или је имало повјерену истакнуту јавну функцију у претходних 12 мјесеци, укључујући:
- 1) шефове држава, шефове влада, министре, њихове замјенике и помоћнике;
 - 2) изабране представнике у законодавним органима;
 - 3) судије врховног и уставног суда и других високих судских установа чије одлуке не подлијежу даљим жалбама, осим у изузетним околностима;
 - 4) чланове ревизорских судова или одбора централних банака;
 - 5) амбасадоре, отправнике послова и високорангиране официре у оружаним снагама;
 - 6) чланове административних, управљачких или надзорних тијела предузећа у власништву државе;
 - 7) чланове управљачких тијела/органа политичких партија;
 - 8) руководиоце/директоре органа међународних организација, њихове замјенике и чланове управних органа или носиоце еквивалентних функција у међународним организацијама;
 - 9) јавне функције наведене у овој тачки не обухватају функционере средњег ранга или ниже званичнике;
- у) "најближи чланови породице" лица наведених у тач. с) и т) овог члана су брачни и ванбрачни партнери, родитељи, дјеца и њихови брачни и ванбрачни партнери;
- в) "блиски сарадници" лица из тач. с) и т) овог члана су:
- 1) физичка лица за која је познато да имају заједничко стварно власништво над правним субјектима или правним аранжманима или било које друге блиске пословне односе са политички експонираним лицем;
 - 2) физичка лица која су једини стварни власници правног субјекта или правног аранжмана за који је познато да је створен за *de facto* добробит политички изложеног лица;
 - 3) "лични идентификациони документ" је свака јавна исправа са фотографијом коју издаје надлежни домаћи или страни орган, а у сврху идентификације лица;
- аа) "надлежни органи" су сви јавни органи на свим нивоима власти у БиХ с одређеним одговорностима у борби против прања новца и/или финансирања терористичких активности, и то: ФОО, органи који имају обавјештајну функцију или функцију истраге и/или гоњења прања новца, предикатних кривичних дјела и финансирања терористичких активности и/или привременог одузимања/замрзавања и трајног одузимања имовине, органи који контролишу и извјештавају о прекограничном преношењу готовине преко границе и органи с надзорним овлашћењима у погледу усклађености финансијског и нефинансијског сектора са законским прописима у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, као и други органи који имају улогу у реализацији обавеза прописани међународним стандардима борбе и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;
- бб) "страна финансијско-обавјештајна јединица" је централни национални орган друге земље за примање, анализу и просљеђивање информација, података и документације о сумњивим трансакцијама у вези с прањем новца и финансирањем терористичких активности;
- цц) "овлашћено лице" је лице којем је повјерено обављање одређених послова код обвезника у вези с руковођењем, управљањем и вођењем послова који му омогућавају брзо, квалитетно и благовремено извршавање задатака прописаних овим законом и одредбама које из њега произлазе;
- дд) "највише руководство" је лице или група лица која, у складу са законом, воде и организују пословање обвезника и одговорна су за обезбеђивање законитости рада;
- ее) "процена ризика од прања новца и финансирања терористичких активности у БиХ" је свеобухватна анализа, сачињена у складу са овим законом, којом се сагледавају ризици од прања новца и финансирања терористичких активности у БиХ;
- фф) "процена ризика од стране обвезника" је анализа коју сачини обвезник, којом се сагледавају ризици од прања новца и финансирања терористичких активности у вези с групом клијената или појединим клијентом, пословним односом, земљом или географским подручјем, услугом, трансакцијом, производом или каналом доставе;
- гг) "виртуелна валута" је дигитални запис вриједности који није емитовала и за чију вриједност не гарантује централна банка, нити други орган јавног

- сектора, која није нужно везана за законско средство плаћања и нема правни статус новца или валуте, али је физичка и правна лица прихватају као средство размјене и може се преносити, чувати, куповати, продавати, размјењивати електронским путем;
- xx) "пружалац услуга повезаних са виртуелним валутама" је правно или физичко лице које пружа једну или више сљедећих услуга у име или за рачун другог физичког или правног лица:
- 1) чување и/или управљање виртуелних валута или инструмената који омогућавају контролу над виртуелним валутама (пружалац депозитарних услуга новчаника);
 - 2) организовање платформе за трговање виртуелним валутама,
 - 3) размјена виртуелних валута за валуту која је законско средство плаћања;
 - 4) размјена виртуелних валута за другу виртуелну валуту;
 - 5) пренос виртуелне валуте, тј. задржавање и извршавање налога за виртуелну валуту у име трећих страна;
 - 6) учествовање у и пружање финансијских услуга у вези с понудом емитента и/или продајом виртуелне валуте;
- ии) "електронски новац" означава електронски, укључујући магнетно похрањену новчану вриједност која чини новчано потраживање према издаваоцу тог новца, а издата је након пријема новчаних средстава ради извршавања платних трансакција и прихвата је физичко или правно лице које није издавалац тог новца, у складу са ентитетским прописима којим се уређују електронски новац, издаваоци електронског новца и надзор над њима, при чему електронски новац не укључује дигитални запис валуте коју није издала и за чију вриједност не гарантује централна банка, нити други орган јавног сектора и која нема правни статус новца или валуте;
- јј) "АМЛС" је софтвер за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, потпуно независан и аутономан у односу на друге информатичке системе у оквиру ФОО-а и ван њега, успостављен за потребе обављања послова и задатака ФОО-а утврђених Законом;
- кк) "клијент" је лице које успоставља или већ има успостављен пословни однос код обвезника или обавља повремену трансакцију;
- лл) "услуге игара на срећу" подразумевају услуге у складу са законима о играма на срећу;
- мм) "правно лице" подразумева сваког ко није физичко лице а може да успостави трајни клијентски однос са финансијском институцијом или на неки други начин да посједује имовину. То може обухватити предузећа, корпорације, фондације, удружења, ансталт, ортаклуке или пословне асоцијације;
- нн) "страно правно лице" је правно лице које је еквивалентно правном лицу из тачке мм) овог члана, а које није регистровано у БиХ;
- оо) "правни аранжман" је правна форма организовања с циљем управљања и располагања имовином као што су: изричито трустови, *fiducie*, *treuhand*, *fidicomiso*;
- пп) "финансијске институције" су правна лица у финансијском сектору, а што нарочито обухвата: банке, развојне банке, друштва за осигурање, микрокредитне организације, овлашћене учеснике на тржишту хартија од вриједности, друштва за управљање инвестиционим фондовима, друштво за управљање добровољним пензијским фондовима, лица која обављају послове финансијског лизинга, друштва за посредовање у погледу животног осигурања, као и друга правна лица која се претежно баве финансијском дјелатношћу у земљи или иностранству;
- рр) "фиктивна банка" је финансијска институција или институција која обавља послове еквивалентне онима које спроводе финансијске институције, а која није физички присутна у држави или на подручју на којем је основана, нити у њој има орган управљања, те која није чланица уређене финансијске групе која подлијеже ефикасном консолидованом надзору;
- сс) "пружалац услуга труста или привредног друштва" је лице страног права и представља свако лице које слиједом свог пословања трећим лицима пружа било коју од сљедећих услуга:
- 1) оснивање привредних друштава или других правних лица;
 - 2) обављање функције или постављање другог лица да обавља функцију директора или секретара трговачког друштва, партнера у партнерству или сличног положаја у односу на друга правна лица;
 - 3) пружање услуга регистрованог сједишта, пословне адресе, кореспондентне адресе или административне адресе и осталих повезаних услуга трговачком друштву, партнерству или неком другом правном лицу или аранжману;
 - 4) обављање функције или постављање другог лица да дјелује као управитељ труста основаног изричитом изјавом;
 - 5) обављање функције или постављање другог лица да обавља функцију номиналног дионичара у име другог лица осим трговачког друштва уврштеног на уређено тржиште које подлијеже обавези објављивања у складу са законодавством у БиХ и међународним стандардима;
- тт) "факторинг" је правни посао купопродаје постојећег недоспјелог или будућег краткорочног новчаног потраживања, насталог по основу уговора о продаји робе или пружања услуга;
- уу) "форфайтинг" је извозно финансирање на основу откупа са дисконтом и без регреса дугорочних недоспјелих потраживања, осигураних финансијским инструментом.

Члан 5.

(Обвезници спровођења мјера)

- (1) Обвезници спровођења мјера за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности у складу с овим законом су:
- а) банка;
 - б) микрокредитна организација;
 - ц) давалац лизинга;
 - д) институција електронског новца;
 - е) овлашћени мјењачи;
 - ф) друштво за осигурање које има дозволу за обављање послова животног осигурања;

- г) посредник и заступник у осигурању, који се баве дјелатношћу посредовања односно заступања у осигурању при закључивању уговора о животном осигурању и другим осигурањима повезаним са улагањем, са изузетком заступника у осигурању који се баве дјелатношћу заступања у животном осигурању у име и за рачун друштва за осигурање;
 - х) друштво за управљање добровољним пензијским фондовима;
 - и) берзански посредник;
 - ј) банка скрбник;
 - к) друштво за управљање инвестиционим фондовима;
 - л) друштво за факторинг;
 - м) пружалац услуга повезаних са виртуелним валутама;
 - н) приређивач игара на срећу, у складу са прописима којима се уређују систем и услови приређивања игара на срећу;
 - о) лица која обављају професионалне дјелатности, и то:
 - 1) привредно друштво за ревизију;
 - 2) привредна друштва и предузетници регистровани за пружање књиговодствених и рачуноводствених услуга;
 - 3) порески савјетник те сва остала лица која се обавезу да ће директно или уз помоћ других лица с којима су та остала лица повезана пружати материјалну помоћ, подршку или савјете о пореским питањима као главну пословну дјелатност или професионалну активност;
 - 4) нотар, адвокат и адвокатско друштво, ако учествују, било да дјелују у име свог клијента било за свог клијента, у било којој врсти финансијских трансакција или трансакција које укључују некретнине или пружају помоћ у планирању или обављању трансакција за своје клијенте у вези са:
 - 1. куповином или продајом некретнина или пословних субјеката;
 - 2. управљањем новцем, хартијама од вриједности или другом имовином клијента;
 - 3. отварањем или вођењем рачуна код банке, што укључује банкарске рачуне, штедне улоге или рачуне за пословање са хартијама од вриједности;
 - 4. прикупљањем средстава неопходних за оснивање, обављање дјелатности и управљање привредним друштвима;
 - 5. оснивањем, пословањем или управљањем привредним друштвом, управљањем трустовима, фондацијама или сличним структурама;
 - п) правно лице и предузетник који није банка, и/или које није предмет надзора од органа надлежних за финансијски сектор, а које спроводе једну или више активности или операција за рачун клијента, као што су:
 - 1) услуга преноса новца и вриједности;
 - 2) издавање осталих средстава плаћања и управљање њима, као што су путнички чекови и банкарске мјенице, ако та дјелатност није платна услуга у смислу закона којим се уређује платни промет;
 - 3) издавање гаранције;
 - 4) инвестирање, администрирање или управљање средствима за друго лице и давање савјета у вези с тим;
 - 5) изнајмљивање сефа;
 - 6) форфетинг;
 - 7) давање зајма, кредитирање, нуђење и посредовање у преговорима о зајму;
 - р) пошта ако обавља услуге платног промета;
 - с) пружалац услуга труста или привредног друштва, ако ове услуге не врше субјекти који су наведени у ставу (1) тачка о) овог члана;
 - т) правно лице и предузетник, који су регистровани за обављање дјелатности трговине пловилима, возилима и летјелицама.
- (2) Изузетно од одредаба става (1) овог члана под обвезником се подразумијевају и:
- а) трговац племенитим металима и трговац драгим камењем када се ангажују у било којој готовинској трансакцији са клијентом, једнакој или већој од 20.000 KM;
 - б) трговац умјетничким предметима или лице које дјелује као посредник у трговини умјетничким предметима, када су укључене, између осталог, умјетничке галерије, аукцијске куће, ако вриједност трансакције или низа повезаних трансакција износи 20.000 KM или више, као и лице које похрањује умјетничка дјела или њима тргује или дјелује као посредник у трговини умјетничким дјелима, када се наведено одвија у слободним лукама, ако вриједност трансакције или низа повезаних трансакција износи 20.000 KM или више;
 - ц) посредник у промету непокретностима, укључујући када посредује у изнајмљивању некретнине, али само у вези са трансакцијама у којима је мјесечна најамнина у вриједности од 20.000 KM и већој.

Члан 6.

(Сарадња и координација)

- (1) Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбједности БиХ, формира стално координационо тијело од представника надлежних органа из члана 4. тачке аа) овог закона.
- (2) Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбједности БиХ, детаљније прописује састав сталног координационог тијела, начин комуникације и одлучивања, састав појединачних радних група или непосредно обављање сложених активности, те других специфичних задатака или активности унапређења, координације и сарадње у одређеним областима или других послова који се односе на дјелокруг овог закона, односно на извршавање међународних обавеза БиХ у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности. При изради приједлога из овог става Министарство безбједности БиХ ће консултовати владе ФБиХ, РС и БДБиХ.
- (3) Задаци координационог тијела и појединачних радних група су да:
 - а) врши свеобухватну процјену ризика од прања новца и ризика од финансирања терористичких активности, те процјену ризика од финансирања ширења оружја за масовно уништење у БиХ у складу са међународним стандардима;
 - б) сачињава извјештај о спроведеној процјени ризика из тачке а) овог става;

- ц) сачињава сажетак извјештаја из тачке б) овог става за потребе информисања јавности;
 - д) сачињава акциони план за спречавање и ублажавање утврђених ризика и израђује стратегију за документе из тачке а) овог става;
 - е) прати, анализира, промовише и унапређује сарадњу у дјелокругу примјене овог закона, међународних стандарда у вези са спречавањем прања новца и финансирања терористичких активности, те финансирања ширења оружја за масовно уништење између надлежних органа у БиХ и на међународном нивоу и припрема препоруке на основу изведених анализа;
 - ф) прати доношење нових или измјене постојећих обавезујућих међународних стандарда из дјелокруга овог закона, те у складу с тим информише Савјет министара БиХ и владе ФБиХ, РС и БДБиХ;
 - г) прати и координира вршење процјене усклађености БиХ са обавезујућим стандардима релевантних међународних тијела из дјелокруга овог закона;
 - х) врши процјену адекватности мјера, укључујући законе и подзаконске акте, који се односе на непрофитне организације, за потребе одређивања пропорционалне и ефективне активности на отклањању или умањивању утврђених ризика;
 - и) предлаже Савјету министара БиХ доношење подзаконског акта којим се утврђује начин формирања, ажурирања и објављивања листе јавних функција из члана 4. тачке с) овог закона.
- (4) Министарство безбједности БиХ пружа подршку тијелима из става (2) овог члана.
- (5) Тијело и радне групе из става (2) овог члана извјештавају Савјет министара БиХ, те путем Министарства безбједности БиХ информишу владе РС и ФБиХ и БДБиХ о активностима које спроводе.

Члан 7.

(Процјена ризика од прања новца и финансирања терористичких активности и финансирања ширења оружја за масовно уништење)

- (1) Процјена ризика од прања новца и финансирања терористичких активности и финансирања ширења оружја за масовно уништење из члана 6. става (3) тачке а) врши се с циљем:
- а) идентификовања, процјене, разумијевања и смањења ризика од прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење;
 - б) идентификовања конкретних извора ризика од прања новца и финансирања терористичких активности и финансирања ширења оружја за масовно уништење;
 - ц) процјене нивоа ризика од прања новца и финансирања терористичких активности и финансирања ширења оружја за масовно уништење.
- (2) Процјена ризика из става (1) овог члана врши се по потреби када дође до промјена у контексту ризика, односно у складу са процјеном сталног координационог тијела, а најмање сваке четири године.
- (3) Сажетак процјене ризика из члана 6. става (3) тачке ц) ставља се на располагање јавности и не смије садржавати повјерљиве информације.

Члан 8.

(Сврха процјене ризика од прања новца и финансирања терористичких активности и финансирања ширења оружја за масовно уништење)

- (1) Резултати из процјене ризика из члана 6. става (3) тач. а) и б) овог закона користе се за:
- а) унапређење прописа којим је у БиХ дефинисано откривања и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности и финансирање ширења оружја за масовно уништење;
 - б) идентификовање подручја у којима обвезници морају примјењивати појачане мјере и према потреби утврђивање мјера које су обвезници дужни предузети;
 - ц) помоћ обвезницима из члана 5. овог закона за извођење њихове процјене ризика од прања новца и финансирања терористичких активности и финансирања ширења оружја за масовно уништење.
- (2) Резултати процјене ризика из члана 6. става 3) тачке а) овог закона доступни су обвезницима, надлежним органима, другим тијелима и јавности на начин и у обиму како одреди стално координационо тијело.
- (3) Надлежни органи из члана 4. тачке аа) и надзорни органи из члана 93. овог закона ће приликом планирања и спровођења својих активности из дјелокруга овог закона узети у обзир утврђене ризике од прања новца и финансирања терористичких активности и финансирања ширења оружја за масовно уништење.

ГЛАВА II - ЗАДАЦИ И ОБАВЕЗЕ ОБВЕЗНИКА

Члан 9.

(Мјере, радње и поступци које предузимају обвезници)

- (1) Обвезници из члана 5. овог закона су дужни да предузимају мјере, радње и поступке за спречавање и откривање прања новца и финансирања терористичких активности и финансирања ширења оружја за масовно уништење прије, у току и након обављања трансакције или успостављања и трајања пословног односа.
- (2) Мјере, радње и поступци из става (1) овог члана обухватају:
- а) израду процјене ризика од прања новца и финансирања терористичких активности;
 - б) успостављање политика, процедура, контроле и поступака;
 - ц) праћење спровођења политика, контрола и поступака из тачке б) овог става и њихово унапређивање по потреби;
 - д) предузимање појачаних мјера за управљање ризицима и ублажавање ризика тамо гдје је идентификован виши ниво ризика;
 - е) предузимање поједностављених мјера за управљање ризицима и отклањање ризика тамо гдје је идентификован нижи ниво ризика;
 - ф) идентификацију и праћење клијента на начин и под условима одређеним овим законом;
 - г) достављање информација, података и документације ФОО-у о трансакцијама, средствима и лицима;
 - х) одређивање овлашћеног лица и његовог замјеника да у име обвезника извршава обавезе из овог закона, те обезбјеђивање услова за њихов рад;
 - и) редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених;

- j) обезбjeđивање редовне унутрашње контроле и унутрашње и спољне ревизије извршавања обавеза из овог закона;
 - к) израду и редовно ажурирање листе индикатора за идентификацију сумњивих трансакција, клијената или странака;
 - л) вођење евиденција и чување и заштита података;
 - м) извршавање других мјера и радњи на основу овог закона и подзаконских аката донесених на основу овог закона.
- (3) Обвезник из члана 5. овог закона је дужан да у вези са ставом (1) овог члана сачини одговарајуће политике и процедуре којима ће, ради ефикасног управљања ризиком од прања новца и финансирања терористичких активности и финансирања ширења оружја за масовно уништење, обухватити мјере дефинисане у овом члану.
- (4) Политике и процедуре из става (3) овог члана морају бити сразмјерне природи и величини обвезника и морају бити одобрене од највишег органа надзора, односно управљања, односно руковођења обвезника у складу са статутом.

Члан 10.

(Процјена ризика прања новца и финансирања терористичких активности и финансирања ширења оружја за масовно уништење од стране обвезника)

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да изради процјену ризика прања новца и финансирања терористичких активности и финансирања ширења оружја за масовно уништење како би идентификовао, процијенио, разумио и смањио ризике од прања новца, финансирања терористичких активности и финансирања ширења оружја за масовно уништење, узимајући у обзир факторе ризика који се односе на:
- а) клијенте;
 - б) државе или географска подручја;
 - ц) производе, услуге или трансакције;
 - д) канале дистрибуције.
- (2) Процјена ризика из става (1) овог члана мора бити документована и сразмјерна величини обвезника, врсти, обиму и сложености његовог пословања те је обвезник дужан да је, најмање једном годишње, ажурира и достави надлежном надзорном органу из члана 93. овог закона.
- (3) Процјена ризика из става (1) овог члана мора садржавати политике, мјере, радње и поступке које обвезник из члана 5. овог закона предузима с циљем спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности и финансирања ширења оружја за масовно уништење.
- (4) ФОО и надлежни надзорни органи из члана 93. овог закона смјерницама могу прописати да појединачне документоване процјене ризика из става (1) овог члана нису потребне за поједини сектор обвезника ако су одређени ризици карактеристични за сектор јасни и схваћени од обвезника тог сектора.
- (5) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да процјену ризика из става (1) овог члана усклађује са правилницима и одлукама, односно смјерницама које доноси надлежни орган, те је дужан да узме у обзир и процјену ризика од прања новца и финансирања терористичких активности у БиХ.
- (6) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да, прије свих битних промјена у пословним процесима и пословној пракси које могу утицати на мјере које се предузимају ради спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, те при увођењу новог

производа, екстернализоване активности или канала дистрибуције, као и приликом увођења нових технологија за постојеће и нове производе, спроведе процјену ризика ради идентификовања и процјене о томе како наведене промјене утичу на изложеност ризику од прања новца или финансирања терористичких активности, те да предузме примјерене мјере за смањење ризика и ефикасно управљање тим ризиком.

Члан 11.

(Мјере идентификације и праћења)

- (1) Мјере идентификације и праћења подразумевају:
- а) утврђивање идентитета клијента и провјеру његовог идентитета на основу докумената, података или информација добијених од поузданих и независних извора или путем средстава електронске идентификације или непосредним увидом у јавни регистар у БиХ, у складу са овим законом;
 - б) утврђивање идентитета стварног власника и предузимање разумних мјера за провјеру идентитета стварног власника клијента, коришћењем релевантних информација или података добијених из поузданог извора и то тако да се обвезник може увјерити да зна ко је стварни власник, укључујући предузимање мјера потребних за разумијевање природе пословања клијента, власничке и контролне структуре клијента када је клијент привредно друштво, друго правно лице и с њим изједначен субјект или труст и с њим изједначен субјект страног права;
 - ц) прикупљање и процјену информација о сврси и намјени пословног односа или трансакције и других података у складу с овим законом;
 - д) спровођење сталног праћења пословних односа укључујући и контролу трансакција током пословног односа како би се осигурало да су трансакције које се обављају у складу са сазнањима обвезника о клијенту, пословном профилу и профилу ризика, те према потреби, извору новчаних средстава, укључујући процјену вјеродостојности информација о поријеклу имовине која је или ће бити предмет пословног односа, односно трансакције и осигуравања ажурирања документације, података или информација које се воде;
 - е) утврђивање да ли је клијент политички експонирано лице.
- (2) Обвезник из члана 5. овог закона ће својим интерним актом дефинисати процедуре за спровођење мјера наведених у ставу (1) овог члана.
- (3) Приликом спровођења мјера из става (1) тач. а) и б) овог члана, обвезник из члана 5. овог закона дужан је да провјери да ли је лице које тврди да дјелује у име клијента за то и овлашћено, те да у складу с одредбама овог закона утврди и провјери идентитет тог лица.
- (4) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да примјењује све мјере идентификације и праћења из става (1) овог члана у складу с одредбама овог закона, при чему обим примјене мјера треба да зависи од процјене ризика спроведене у складу са чланом 10. овог закона.
- (5) Обвезник из члана 5. овог закона ће мјере идентификације и праћења из става (1) тачке д) овог члана спроводити и током трајања пословног односа са клијентом на основу процјене ризика, или када се промијене релевантне околности у вези са клијентом

или када је то у обавези да уради на основу других одредаба овог закона.

- (6) Обвезник из члана 5. овог закона осигураће да прописане мјере идентификације и праћења буду одobreне од највишег руководства.
- (7) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да надзорним органима из члана 93. овог закона, на њихов захтјев, достави одговарајуће анализе, документе и друге податке којима доказује да су предузете мјере примјерене у односу на утврђене ризике од прања новца и финансирања тероризма.

Члан 12.

(Обавеза примјене мјера идентификација и праћење клијента)

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да предузме мјере идентификације и праћења клијента приликом:
 - а) успостављања пословног односа са клијентом;
 - б) обављања трансакције у износу 30.000 КМ или више без обзира да ли је трансакција обављена у облику једне операције или више операција које се чине повезаним;
 - ц) обављања повремене трансакције која представља пренос новчаних средстава у износу од 2.000 КМ или више;
 - д) постојања сумње у вјеродостојност и адекватност претходно добијених информација о клијенту или стварном власнику;
 - е) постојања сумње на прање новца или финансирање терористичких активности без обзира на износ трансакције или средстава, без обзира на сва могућа одступања, изузећа или прагове.
- (2) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да континуирано предузима мјере идентификације и праћења за све постојеће клијенте на основу материјалности и ризика, те да спроводи поступак идентификације и праћења над тим постојећим односима у одговарајућим тренуцима, узимајући у обзир да ли су и када мјере идентификације и праћења претходно реализоване, као и адекватност добијених података.
- (3) Приликом трансакције из става (1) тачке б) овог члана која се обавља на основу претходно успостављеног пословног односа код обвезника, обвезник ће у оквиру мјера идентификације и праћења само провјерити идентитет клијента, односно лица које трансакцију обавља те прикупити податке из члана 11. овог закона који му недостају.

Члан 13.

(Изузетак од идентификације и праћења клијента код одређених услуга)

- (1) Издаваоци електронског новца не морају вршити радње и мјере идентификације и праћења клијента ако је у складу са анализом ризика процијењено да постоји низак ризик од прања новца или финансирања тероризма и ако су испуњени сви сљедећи услови:
 - а) платни инструмент не може се поново пунити или има мјесечни праг за платне трансакције од 300 КМ који се може употребити искључиво у БиХ;
 - б) максимални износ похрањеног електронског новца не прелази 300 КМ;
 - ц) платни инструмент користи се искључиво за куповину робе или услуга;
 - д) да се на платни инструмент не може похранити анонимни електронски новац;
 - е) издавалац у довољној мјери спроводи праћење трансакције или пословног односа како би

омогућио откривање неуобичајених или сумњивих трансакција.

- (2) Одредбе става (1) овог члана не примјењују се ако постоји сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма, као и у случају откупа електронског новца за готов новац или у случају подизања готовог новца у вриједности електронског новца, ако исплаћени износ прелази 100 КМ, те на платну трансакцију која је иницирана путем интернета или уређаја који се може користити за комуникацију на даљину у којим износ прелази 100 КМ по трансакцији.

Члан 14.

(Вријеме провјере идентитета клијента и стварног власника, одбијање пословног односа и обављања трансакције)

- (1) Провјеру идентитета клијента и стварног власника из члана 11. овог закона обвезник из члана 5. овог закона дужан је да изврши прије успостављања пословног односа или обављања трансакције.
- (2) Изузетно од става (1) овог члана обвезник може провјеру идентитета клијента и стварног власника извршити у току успостављања пословног односа, ако је то потребно, како не би дошло до прекида уобичајеног пословања и у случају када је ризик од прања новца и финансирања тероризма низак. У таквим ситуацијама споменути поступци спроводе се што је прије могуће након првог контакта.
- (3) Изузетно од става (1) овог члана обвезник, који је финансијска институција, може отворити рачун под условом да постоје одговарајући заштитни механизми који обезбјеђују да клијенти или неко у њихово име не спроводи трансакције док није постигнута потпуна усклађеност са захтјевима идентификације и праћења утврђеним у члану 11. ставу (1) тач. а), б) и ц).
- (4) Обвезник из члана 5. овог закона који не може спровести мјере идентификације и праћења из члана 11. става (1) тач. а), б) или ц) и става (3) истог члана овог закона неће успоставити пословни однос нити обавити трансакцију, прекинуће пословни однос, те ће размотрити израду пријаве о сумњивој трансакцији ФОО-у према одредбама члана 42. овог закона.
- (5) Обвезник из члана 5. овог закона може прекинути већ успостављени пословни однос ако није у могућности да спроведе мјеру из члана 11. става (1) тач. д) и е) овог закона, односно ако оцијени да не може ефикасно управљати ризиком од прања новца и финансирања терористичких активности у односу на клијента.
- (6) Одредбе из ст. (4) и (5) овог члана не примјењују се на обвезнике из члана 5. става (1) тачке о) искључиво у мјери у којој та лица утврђују правни положај својих клијената или обављају задатке одбране или заступања тих странака у судским и управним поступцима, укључујући давање савјета о покретању или избјегавању таквих поступака.

Члан 15.

(Подаци који се прикупљају приликом мјера идентификације и праћења)

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона приликом обављања мјера идентификације и праћења из члана 11. овог закона прикупља сљедеће податке:
 - а) за физичка лица: име и презиме, пребивалиште, дан, мјесец и година рођења, јединствени матични број или други лични идентификациони број клијента, назив и број идентификационе исправе, назив и државу издаваоца, те држављанство;

- b) за физичко лице којем је намијењена трансакција: име и презиме, пребивалиште, те податак о јединственом матичном броју физичког лица или други лични идентификациони број клијента ако му је тај податак доступан;
- ц) за обрт и другу самосталну дјелатност:
- 1) назив, адресу сједишта и јединствени идентификациони број обрта и лица које обавља другу самосталну дјелатност када се у сврху пословања обрта или обављања друге самосталне дјелатности успоставља пословни однос или обавља трансакција;
 - 2) назив, адресу сједишта обрта и лица које обавља другу самосталну дјелатност којем је намијењена трансакција, те јединствени идентификациони број обрта и лица које обавља другу самосталну дјелатност, само ако му је тај податак доступан;
- д) за правно лице за које се успоставља пословни однос или обавља трансакција, односно за правно лице у чије се име успоставља пословни однос или обавља трансакција: назив, правни облик, адресу сједишта и јединствени идентификациони број правног лица;
- е) за правно лице којем је намијењена трансакција обвезник прибавља податке о називу и адреси сједишта тог правног лица, те податак о јединственом идентификационом броју правног лица ако му је тај податак доступан;
- ф) за стварног власника клијента: име и презиме, држава пребивалишта, дан, мјесец и година рођења, држављанство/држављанства и јединствени матични број или други лични идентификациони број клијента ако је доступан;
- г) податке о намјени и предвиђеној природи пословног односа, укључујући и информацију о дјелатности клијента;
- х) датум и вријеме успостављања пословног односа;
- и) датум и вријеме приступа сефу;
- ј) датум и вријеме обављања трансакције, износ и валуту у којој се обавља трансакција, начин спровођења трансакције, те сврху/намјену трансакције;
- к) о извору средстава која јесу или ће бити предмет пословног односа;
- л) о извору средстава која јесу или ће бити предмет трансакције;
- м) прикупља и друге податке о сумњивим трансакцијама, средствима и лицима који су му потребни за образложење разлога за сумњу на прање новца или финансирање тероризма у складу са чланом 42. овог закона.
- (2) Под физичким лицем из става (1) тачке а) овог члана подразумијева се:
- а) физичко лице или његов законски заступник, обртник или лице које обавља другу самосталну дјелатност, а које успоставља пословни однос или обавља трансакцију односно за коју се успоставља пословни однос или обавља трансакција;
 - б) законски заступник и пуномоћник који за правно лице успоставља пословни однос или обавља трансакцију;
 - ц) пуномоћник који за клијента успоставља пословни однос или обавља трансакцију; и
 - д) физичко лице које приступа сефу.
- (3) Изузетно од одредаба става (1) тачке а) овог члана, ако обвезник није у могућности да прибави податак о јединственом идентификационом броју физичког лица странца којем није издат лични идентификациони број, дужан је да прибави податак о врсти, броју, издаваоцу и држави идентификационе исправе на основу које је утврдио и провјерио идентитет тог физичког лица.
- (4) Осим података из става (1) овог члана, обвезник прибавља и остале податке у обиму у којем су му потребни за процјену ризика од прања новца и финансирања терористичких активности у складу с одредбама овог закона и на основу њега донесених подзаконских прописа.
- (5) Обвезник из члана 5. овог закона, у оквиру мјера идентификације и праћења клијента при успостављању пословног односа из члана 12. става (1) тачке а) овог закона, прикупља податке из става (1) тач. а), ц), д), ф), г), х) и к) овог члана.
- (6) Обвезник из члана 5. овог закона, у оквиру мјера идентификације и праћења клијената при обављању трансакција из члана 12. става (1) тачке б) овог закона, прикупља податке из става (1) тач. а), б) ц), д), е), ф), ј) и л) овог члана.
- (7) Обвезник из члана 5. овог закона, у оквиру мјера идентификације и праћења клијената при обављању повремених трансакција из члана 12. става (1) тачке ц) овог закона, осим информација о налогодавцу и кориснику који морају бити приложени преносу новчаних средстава, прикупља и податке из става (1) тач. ф) и ј) овог члана.
- (8) Обвезник из члана 5. овог закона, у оквиру мјера идентификације и праћења клијената ако постоји сумња у вјеродостојност и адекватност претходно добијених информација о клијенту или стварном власнику из члана 12. става (1) тачке д) овог закона, прикупља податке из става (1) тач. а), ц), д), ф), г) и к) овог члана.
- (9) Обвезник из члана 5. овог закона, у оквиру мјера идентификације и праћења клијената, ако постоје разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности, без обзира на износ трансакције или средстава из члана 12. става (1) тачке е), прикупља податке из става (1) овог члана.
- (10) Обвезник из члана 5. став (1) тачке н) овог закона, у оквиру мјера идентификације и праћења клијената, приликом спровођења трансакције из члана 19. става (4) овог закона прикупља податке из става (1) тач. а), б), ц) алинеје 2, е), ф) и ј).
- (11) Обвезник из члана 5. овог закона у сврху поступања у складу с одредбама члана 43. става (1) тач. а) и б) овог закона прикупља податке из става (1) тач. а), б), ц), д), е), ф), ј) и л) овог члана.
- (12) Обвезник из члана 5. овог закона, у сврху поступања у складу с одредбама члана 43. става (1) тач. ц) и д) овог закона, осим информација о налогодавцу и кориснику и примаоцу које морају бити приложене преносу новчаних средстава, прикупља и податке из става (1) тачке ј) овог члана.
- (13) Обвезник из члана 5. став (1) тач. ј) и м) овог закона, у оквиру мјера идентификације и праћења клијената приликом спровођења трансакције из члана 12. става (1) тачке б) овог закона, прикупља податке из става (1) тач. а), б), ц), д), е), ф), ј), к) и л) овог члана.
- (14) Приликом идентификације лица из става (1) овог члана, обвезник је дужан да прибави овјерену копију идентификационог документа или да сачини његову копију увидом у оригинал или овјерену копију, којом се

сматра и електронски документ. На копији, у папирној или електронској форми, обвезник ће обезбиједити записе о времену када је идентификација обављена, те име и презиме запосленика који је обавио идентификацију.

- (15) Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбједности БиХ, може подзаконским актом ближе дефинисати садржај података које је обвезник дужан да прибави у сврху спровођења мјера идентификације и праћења и обавјештавања ФОО-а.

Члан 16.

(Утврђивање и провјера идентитета физичког лица, обртника и лица које обавља другу самосталну дјелатност)

- (1) За клијента који је физичко лице и његовог законског заступника обвезник из члана 5. овог закона утврђује и провјерава његов идентитет прикупљањем података из члана 15. става (1) тачке а) овог закона увидом у лични важећи идентификациони документ клијента у његовом присуству.
- (2) Ако увидом у лични идентификациони документ није могуће прикупити све прописане податке, подаци који недостају прикупљају се из других важећих јавних исправа које поднесе клијент.
- (3) Када обвезник из објективних разлога не успије да прикупи податак у складу са ст. (1) и (2) овог члана, такав податак може прикупити непосредно од клијента, те је дужан да га провјери.
- (4) Ако је клијент обртник или лице које се бави другом самосталном дјелатношћу, обвезник прикупља податке из члана 15. став (1) тачка ц) овог закона увидом у оригинал или овјерену копију документације из јавног регистра која не смије бити старија од три мјесеца, односно непосредним увидом у јавни регистар. На изводу из регистра у који је остварен непосредни увид обвезник у форми забиљешке уписује датум и вријеме, те име и презиме лица које је остварило увид.

Члан 17.

(Утврђивање и провјера идентитета пуномоћника физичког лица, обртника и лица које обавља другу самосталну дјелатност)

- (1) Ако клијент, који је физичко лице, обртник или лице које обавља другу самосталну дјелатност посредством пуномоћника успоставља пословни однос или обавља трансакцију, обвезник из члана 5. овог закона утврђује и провјерава идентитет пуномоћника прикупљањем података из члана 15. став (1) овог закона увидом у лични идентификациони документ пуномоћника у његовом присуству.
- (2) Ако увидом у лични идентификациони документ пуномоћника није могуће прикупити све прописане податке, подаци који недостају прикупљају се из других важећих јавних исправа које поднесе пуномоћник.
- (3) Када обвезник из члана 5. овог закона из објективних разлога не успије да прикупи податке у складу са ст. (1) и (2) овог члана, такав податак може да прикупи непосредно од клијента, те је дужан да га провјери.
- (4) Податке из члана 15. став (1) тачка а) овог закона о физичком лицу, обртнику или лицу које обавља другу самосталну дјелатност обвезник прибавља из овјерене пуномоћи и копије важећег личног идентификационог документа физичког лица које му достави пуномоћник.
- (5) Ако је клијент обртник или лице које се бави другом самосталном дјелатношћу, обвезник прикупља податке из члана 15. став (1) тачка ц) овог закона у складу с одредбом члана 16. став (4) овог закона.

Члан 18.

(Утврђивање и провјера идентитета правног лица)

- (1) Идентитет клијента који је правно лице или правни аранжман обвезник из члана 5. овог закона утврђује и провјерава прикупљањем података из члана 15. став (1) тачка д) овог закона увидом у оригинал или овјерену копију документације из судског или другог јавног регистра коју му у име правног лица достави законски заступник или опуномоћеник правног лица, или на други начин у складу с овим законом.
- (2) Документација из става (1) овог члана приликом подношења обвезнику мора бити ажурна, тачна и одражавати стварно стање клијента и не смије бити старија од три мјесеца.
- (3) Обвезник из члана 5. овог закона може утврдити и провјерити идентитет правног лица прикупљањем података из члана 15. став (1) тачка д) овог закона непосредним увидом у судски или други јавни регистар. На изводу из регистра у који је извршен увид обвезник у форми забиљешке уписује датум и вријеме, те име и презиме лица које је извршило увид.
- (4) Обвезник из члана 5. овог закона утврђује идентитет и предузима разумне мјере за провјеру идентитета стварних власника клијента који је правно лице помоћу следећих информација:
- а) идентитета физичког лица, или више њих, који су стварни власници;
 - б) идентитета физичког лица, или више њих, који врше контролу над правним лицем или аранжманом на други начин уколико постоји сумња да је лице из тачке а) овог става или више њих стварни власник, или када ниједно физичко лице не врши контролу путем власничког удјела,
 - ц) идентитета релевантног физичког лица на позицији највишег руководећег службеника ако ниједно физичко лице није идентификовано у складу са тачком а) или б) овог става.
- (5) Обвезник из члана 5. овог закона утврђује идентитет и предузима разумне мјере за провјеру идентитета стварних власника клијента који је правни аранжман утврђивањем идентитета следећих лица:
- а) оснивача;
 - б) управитеља;
 - ц) заштитника, ако постоје;
 - д) корисника, или у случају када појединце који имају корист од правног аранжмана или субјекта тек треба утврдити, групе лица у чијем је интересу правни аранжман или субјекат основан односно дјелује;
 - е) сваког другог физичког лица које врши крајњу контролу надitrustом путем директног или индиректног власништва или на други начин;
 - ф) за друге врсте правних аранжмана утврђивањем идентитета лица на еквивалентним или сличним позицијама.
- (6) За корисника или кориснике који су одређени по карактеристикама или по категорији, финансијска институција обвезник треба да прибави довољно информација како би била увјерена да ће моћи утврдити идентитет корисника у вријеме исплате или када корисник има намјеру да оствари стечена права.
- (7) Остале податке из члана 15. овог закона, осим података о стварном власнику, обвезник прикупља увидом у оригинале или овјерене копије исправа и другу пословну документацију. Ако из тих исправа и документације није могуће прикупити све податке из

члана 15. овог закона, податке који недостају, осим података о стварном власнику, обвезник прикупља непосредно од законског заступника или опуномоћеника.

- (8) Ако је клијент страно правно лице које обавља дјелатност у БиХ преко своје пословне јединице, подружнице или филијале, обвезник примјењује мјере из овог члана на страно правно лице и његове подружнице.
- (9) Ако страно правно лице, са изузетком међународних владиних организација, обавља трансакције, обвезник је дужан да најмање једном годишње обави поновну идентификацију прибављањем података из члана 15. овог закона и нове пуномоћи из члана 11. став (3) овог закона.
- (10) Приликом уласка у нови пословни однос са правним лицем или правним аранжманом, за које постоји обавеза регистрације, обвезници прикупљају информације о стварном власништву на основу рјешења о регистрацији или извода из одговарајућег регистра.
- (11) Одступајући од става (10) овог члана, обвезници могу да провјере идентитет клијента и стварног власника у току успостављања пословног односа, ако је то потребно, како не би дошло до прекида уобичајеног пословања и у случају када је ризик од прања новца и финансирања теористичких активности низак. У таквим ситуацијама споменути поступци спроводе се што је прије могуће након првог контакта и прије обављања трансакције.
- (12) Одступајући од става (10) овог члана, обвезници могу да отворе рачуне, укључујући рачуне који омогућују трансакције са преносивим хартијама од вриједности, под условом да постоје одговарајући заштитни механизми који обезбјеђују да клијент или неко у њихово име не спроводи трансакције док није постигнута потпуна усклађеност са захтјевима за идентификацију и провјеру идентитета клијента утврђеним у члану 11. став (1) тач. а) и б).
- (13) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да уговором о пословном односу обавезе клијента да достави све настале промјене у документацији из ст. (1) и (2) овог члана у року од осам дана.

Члан 19.

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

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона који обавља дјелатност изнајмљивања сефа, осим мјера из члана 12. овог закона, мора да предузме мјере идентификације и прикупи податке у складу са чл. 11. и 15. овог закона приликом сваког приступа клијента сефу и то се односи на свако физичко лице које стварно приступи сефу, без обзира на то да ли је он корисник сефа према уговору о сефу, односно његов законски заступник или опуномоћеник.
- (2) Приређивачи игара на срећу ће предузети мјере идентификације, провјере идентитета и праћења клијената приликом регистрације на електронску платформу за клађење, без обзира на износ улога.
- (3) Казина и коцкарнице дужне су и да приликом уласка клијента у казину и коцкарнице одмах изврше њихову идентификацију и провјеру идентитета.
- (4) Укључујући мјере из члана 12. овог закона приређивачи игара на срећу дужни су да врше идентификацију и праћење клијента који у игри обавља трансакцију у износу од или преко 2.000 КМ, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција.

- (5) Изузетно од члана 12. овог закона, мјере идентификације и праћења врши:

- а) правно и физичко лице које се бави прометом племенитих метала, драгог камења и њихових производа приликом сваког откупа племенитих метала, драгог камења и њихових производа;
- б) овлашћени мјењач приликом обављања повремених трансакција у износу који прелази 1.000 КМ, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција;
- ц) пружалац услуга повезаних са виртуелним валутама, приликом обављања повремених трансакција у износу који прелази 1.000 КМ, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција;

- (6) Обвезник из члана 5. овог закона чија је дјелатност давање кредита може да примијени поједностављене мјере идентификације и праћења када укупна годишња изложаност према клијенту не прелази износ од 3.000 КМ.

Члан 20.

(Одређивање и утврђивање идентитета код послова животног осигурања)

- (1) Обвезник из члана 5. став (1) тач. ф) и г) овог закона дужан је да, код послова животног осигурања и других осигурања повезаних са улагањем, осим одређивања и утврђивања идентитета клијента - уговарача осигурања и стварног власника, утврди и провјери идентитет корисника осигурања, који је одређен као посебно именовано физичко или правно лице или друга лица која имају правни интерес чим корисник буде идентификован или одређен.
- (2) Ако корисник осигурања није одређен по имену, односно називу, обвезник је дужан да прибави онај обим информација који ће бити довољан за утврђивање његовог идентитета, односно идентитета стварног власника корисника осигурања у тренутку исплате осигураних суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања.
- (3) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да утврди да ли је корисник осигурања и стварни власник корисника осигурања политички експонирано лице, и ако утврди да јесте, да предузме мјере из члана 34. овог закона.
- (4) Ако је корисник осигурања сврстан у категорију високог ризика од прања новца или финансирања тероризма, обвезник је дужан да предузме разумне мјере да утврди стварног власника тог корисника, и то најкасније у тренутку исплате осигураних суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања.
- (5) Ако у вези са полисом осигурања утврди висок ризик од прања новца и финансирања тероризма, обвезник је дужан да осим радњи и мјера из члана 11. овог закона обавијести члана највишег руководства прије исплате осигураних суме, те спроведе појачане радње и мјере познавања и праћења клијента.

Члан 21.

(Одређивање и утврђивање идентитета клијента на основу видеоелектронске идентификације)

- (1) Обвезници из члана 5. овог закона могу, у складу са прописима у БиХ којима се уређује област видеоелектронске идентификације, на даљину одредити и утврдити идентитет физичког лица, његовог законског заступника, те клијента који је предузетник или лице које се бави другом самосталном дјелатношћу, правног

лица и физичког лица које заступа правно лице, коришћењем средстава видеоелектронске идентификације ако су испуњени сви следећи услови:

- a) за производе, услуге, планиране трансакције односно средства или канале dostave, за чије коришћење обвезник спроводи видеоелектронску идентификацију клијента, није утврђен високи ризик од прања новца и финансирања терористичких активности у складу са чланом (5) овог закона;
 - b) идентитет се одређује и утврђује на основу важеће јавне исправе клијента из става (1) овог члана, која садржи биометријску фотографију лица и коју је издао надлежни орган држава које нису на листи земаља из члана 86. став (1) овог закона;
 - ц) клијент је пунољетно лице;
 - д) клијент нема боравиште на подручју држава са листе земаља из члана 86. став (1) овог закона.
- (2) Обвезник је дужан да према клијенту из става (1) овог члана, до тренутка његовог физичког приступања код обвезника, спроводи мјере појачаног и трајног праћења пословног односа са клијентом, укључујући и спровођење мјера ограничења трансакција сходно процијењеном ризику.
- (3) У поступку одређивања и утврђивања идентитета клијента из става (1) овог члана обвезник прикупља податке из члана 15. овог закона. Подаци које није могуће прикупити у складу са ставом (1) овог члана прикупљају се из других важећих јавних исправа које клијент достави посредством лица овлашћених за послове поштанског саобраћаја или електронском поштом.

Члан 22.

(Одређивање и утврђивање идентитета клијента путем квалификованог електронског сертификата за електронски потпис или електронског печата)

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона може, у складу са прописима у БиХ којима се уређује област квалификованог електронског сертификата за електронски потпис или електронског печата, на даљину одредити и утврдити идентитет физичког лица, његовог законског заступника, те клијента који је предузетник или лице које се бави другом самосталном дјелатношћу, правног лица и физичког лица које заступа правно лице, на основу квалификованог сертификата за електронски потпис или електронски печат издатог од сертификационог тијела у складу са законима којима су уређени електронско пословање и електронски потпис.
- (2) У поступку одређивања и утврђивања идентитета клијента у складу са ставом (1) овог члана обвезник прикупља податке из члана 15. овог закона увидом у квалификовани сертификат за електронски потпис или електронски печат. Подаци које није могуће прикупити из квалификованог сертификата прикупљају се из других важећих јавних исправа које клијент достави посредством лица овлашћених за послове поштанског саобраћаја или електронском поштом. Ако на описани начин није могуће прикупити све прописане податке, подаци који недостају прикупљају се непосредно од клијента или на други начин.
- (3) Одређивање и утврђивање идентитета клијента у складу са ставом (1) овог члана није дозвољено ако постоји сумња да је квалификовани сертификат злоупотребијен, односно ако обвезник утврди да су се промијениле околности које битно утичу на његову

ваљаност, а квалификовани пружалац услуга га још није привремено суспендовао.

- (4) Обвезник је дужан да према клијенту из става (1) овог члана, до тренутка његовог физичког приступања код обвезника, спроводи мјере појачаног и трајног праћења пословног односа са клијентом, укључујући и спровођење мјера ограничења трансакција сходно процијењеном ризику.
- (5) Након физичког приступања обвезнику клијенту из става (1) овог члана, обвезник је дужан да спроводи мјере идентификације и праћења у складу са проценом ризика из члана 10. овог закона.
- (6) Услови под којима се може одредити и утврдити идентитет клијента у складу са ставом (1) овог закона су:
- a) да квалификовани електронски сертификат клијента није издат под псеудонимом;
 - b) да обвезник обезбједи техничке и друге услове који му омогућавају да у сваком тренутку провјери да ли је квалификовани електронски сертификат клијента истекао или је опозван и да ли је приватни криптографски кључ важећи и издат у складу са ставом (1) овог члана;
 - ц) да обвезник провјери да ли квалификовани електронски сертификат клијента има ограничења употребе сертификата у погледу висине трансакције односно средстава, начина пословања и слично и да своје пословање усклади с тим ограничењима;
 - д) обвезник је дужан да обезбједи техничке услове за вођење евиденције о коришћењу система путем квалификованог електронског сертификата клијента.
- (7) Обвезник је дужан да обавијести надлежни надзорни орган из члана 93. овог закона и ФОО да ће одређивање и утврђивање идентитета клијента вршити на основу квалификованог електронског сертификата клијента. Приликом обавјештавања, дужан је да достави и изјаву о испуњености услова из става (6) тач. б) и д) овог члана.
- (8) Сертификационо тијело, које је клијенту издало квалификовани електронски сертификат, дужно је да обвезнику, на његов захтјев, без одлагања достави податке о начину на који је утврдило и провјерило идентитет клијента који је имао сертификат.
- (9) Ако приликом одређивања и утврђивања идентитета клијента на основу овог члана обвезник посумња у истинитост прикупљених података или вјеродостојност исправа из којих су подаци прибављени, дужан је да обустави и поступак одређивања и утврђивања идентитета клијента путем квалификованог електронског сертификата и да одреди и утврди идентитет на основу чл. 15, 16, 17, 18. и 19. овог закона.

Члан 23.

(Треће лице)

- (1) У смислу овог закона, трећа лица су обвезници, наведени у члану 5. тач. а), б), ц), ф) и р) овог закона, њихове организације, удружења или друге институције или лица која се налазе у држави или другој земљи:
- a) који примјењују захтјеве идентификације и праћења клијента и захтјеве на вођењу евиденције који су исти или строжи од тих захтјева који су у примјени у БиХ;
 - b) чија се усклађеност пословања са захтјевима спречавања прања новца и финансирања терористичких активности надзире редовно и

континуирано од надлежних органа у земљама сједишта, на начин и у обиму у којем се спроводи надзор од надлежних органа над обвезницима из БиХ.

- (2) Обвезницима из става (1) овог члана закона није дозвољено да се ослањају на трећа лица са сједиштем у високоризичним земљама из члана 86. став (1) тачка а), изузев ако је треће лице подружница, друштво кћери у већинском власништву обвезника, при чему се у потпуности треће лице придржава политика и поступака унутар групе тако да:
 - а) се примјењују захтјеви идентификације и праћења клијента и захтјеви на вођењу евиденције који су исти или строжи од тих захтјева који су у примјени у БиХ;
 - б) је усклађеност пословања са захтјевима спречавања прања новца и финансирања терористичких активности надзирана редовно и континуирано од надлежних органа у земљи сједишта, на начин и у обиму у којем се спроводи надзор од надлежних органа над обвезницима из БиХ.
- (3) Трећа лица наведена у ставу (1) овог члана неће укључивати пружаоце услуга спољног извора.
- (4) Обвезник трећем лицу не може повјерити процедуру идентификације и праћења клијента ако је клијент:
 - а) страно правно лице које се не бави или се не може бавити трговином, производњом или другом активности у држави на чијој територији има сједиште;
 - б) фидуцијарно или друго слично страно правно лице са непознатим или скривеним власницима или менаџерима.
- (5) Изузетно од одредаба става (3) обвезник може повјерити обављање послова трећег лица властитим филијалама и подружницама који се налазе у земљама из члана 86. став (1) тачка а) овог закона под условом да се у потпуности придржавају политика и поступака групе.

Члан 24.

(Идентификација клијената преко трећих лица)

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона може, под условима одређеним овим законом и другим прописима донесеним сходно овом закону, при успостављању пословног односа с клијентом повјерити трећем лицу утврђивање и провјеру идентитета клијента, утврђивање идентитета стварног власника клијента и прикупљање података о намјени и предвиђеној природи пословног односа или трансакције односно средстава.
- (2) Обвезник је дужан да претходно провјери да ли треће лице којем ће повјерити спровођење мјера идентификације и праћења клијента испуњава услове прописане овим законом.
- (3) Обвезник не смије да прихвати обављање појединих радњи и мјера идентификације клијента преко трећег лица ако је то лице утврдило и провјерило идентитет клијента без његовог присуства.
- (4) Повјеравањем извршавања појединих радњи и мјера идентификације клијента трећем лицу обвезник се не ослобађа одговорности за правилно извршавање радњи и мјера идентификације у складу са овим законом. Коначну одговорност за спровођење мјера идентификације повјерених трећем лицу и даље сноси обвезник.

Члан 25.

(Прибављање података и документације од трећег лица)

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да обезбиједи да треће лице које је у складу са одредбама чл. 11. и 24. овог закона извршило радње и мјере идентификације и провјере идентитета клијента без одлагања достави:
 - а) неопходне информације у складу са чланом 11. овог закона;
 - б) копије идентификационих података и друге релевантне документације у вези са захтјевом за идентификацију и провјеру идентитета на захтјев обвезника, укључујући, ако су доступни, податке прибављене средствима електронске идентификације или било којим другим сигурним, даљинским или електронским поступком идентификације који је регулисала, признала, одобрила или прихватила надлежна институција у БиХ.
- (2) Прибављену идентификациону документацију обвезник чува у складу с овим законом.

Члан 26.

(Забрана успостављања пословног односа)

Обвезник из члана 5. овог закона не смије успоставити пословни однос ако:

- а) је радње и мјере идентификације и провјере идентитета клијента извршило лице које се не сматра трећим лицем из члана 23. овог закона;
- б) је треће лице утврдило и провјерило идентитет клијента без његовог присуства;
- ц) од трећег лица није претходно прибавио податке и документацију из члана 25. став (1) овог закона;
- д) је посумњао у вјеродостојност извршене радње и мјере идентификације и праћења клијента или истинитост прибављених података о клијенту.

Члан 27.

(Континуирано праћење пословних активности клијента)

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона прати пословне активности које предузима клијент спроводећи мјере идентификације и праћења уз примјену принципа упознај свог клијента, укључујући и поријекло средстава која се користе у пословним операцијама.
- (2) Праћење пословних активности које предузима клијент преко обвезника укључује:
 - а) одређивање пословних операција клијента у складу са сврхом и намјеном пословног односа успостављеног између клијента и обвезника;
 - б) континуирано праћење пословног односа и спровођење контроле трансакција обављених за вријеме трајања пословног односа да би се обезбиједило да су трансакције које се обављају у складу с оним што обвезник зна о клијенту, његовом пословном профилу и профилу ризика, те према потреби, извору новчаних средстава и обезбјеђивању ажурирања документације, података или информација које се воде;
 - ц) обезбјеђивање да документација, подаци и информације прикупљени у оквиру процеса идентификације и праћења буду ажурни и релевантни, остваривањем увида у постојеће евиденције, нарочито за категорије клијената вишег ризика.
- (3) Обвезник треба да одреди обим и учесталост мјера наведених у ставу (2) овог члана које одговарају ризику прања новца или финансирања терористичких активности којем је изложен у обављању појединачних

транзакција или пословних операција појединачног клијента. Обвезник ће процијенити такав ризик у складу са чланом 10. овог закона.

- (4) Активности редовног праћења не могу се повјерити трећем лицу.

Члан 28.

(Посебни облици идентификације и праћења)

Приликом идентификације и праћења активности клијената, обвезник из члана 5. овог закона ће, зависно од степена ризика клијента и трансакције, примјенити посебне мјере идентификације и праћења, и то:

- појачану идентификацију и праћење;
- поједностављену идентификацију и праћење.

Члан 29.

(Појачана идентификација и праћење клијента)

- (1) Појачане мјере идентификације и праћења, осим мјера из члана 11. овог закона, укључују и додатне мјере које су одређене овим законом, а које је обвезник из члана 5. овог закона дужан да примјени како би на одговарајући начин управљао ризицима од прања новца и финансирања терористичких активности и ширења оружја за масовно уништење, те како би те ризике на одговарајући начин умањео приликом:

- успостављања кореспондентног односа;
- примјене нових технологија и технологија у развоју према члану 32. овог закона, а у складу са процјеном ризика од стране обвезника;
- обављања трансакција које се по својим карактеристикама могу сматрати неуобичајеним у складу са чланом 33. овог закона;
- успостављања пословног односа или обављања трансакције из члана 12. овог закона са клијентом који је политички експонирано лице или има стварног власника који је политички експонирано лице укључујући и њихове најближе чланове породице и ближе сараднике;
- спровођења мјера идентификације и праћења када клијент није био лично присутан за вријеме утврђивања и провјере идентитета;
- успостављања пословног односа или обављања трансакције који укључују високоризичне земље из члана 86. став (1) тачка а);
- успостављања пословног односа са клијентима који обављају дјелатности високог ризика, сходно процјени ризика од прања новца и финансирања терористичких активности и ширења оружја за масовно уништење.

- (2) Појачане мјере идентификације и праћења обвезник из члана 5. овог закона ће примјенити и у другим случајевима, као и на постојеће клијенте, када због природе пословног односа, ризика повезаних са клијентом, земљом, географским подручјем или производом, услугом, трансакцијом или каналом испоруке, или због других околности повезаних са клијентом, на основу процјене ризика из члана 10. овог закона, постоји или је обвезник идентификовао високи ризик од прања новца или финансирања терористичких активности и ширења оружја за масовно уништење.

- (3) Садржај и начин спровођења мјера појачане идентификације и праћења из става (1) овог члана биће уређени подзаконским актом Савјета министара БиХ, на приједлог Министарства безбједности БиХ.

- (4) Највише руководство обвезника дужно је да да сагласност за успостављање пословног односа, односно његов наставак ако је пословни однос успостављен са:

кореспондентном банком, политички експонираним лицем и клијентима који су повезани са високоризичним земљама из члана 86. става (1) тачке а).

- (5) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да примјени мјере појачане идентификације и праћења клијента у односу на поједини пословни однос или повремену трансакцију за коју је овим законом или процјеном ризика од прања новца и финансирања терористичких активности у БиХ утврђен висок ризик за прање новца или финансирање терористичких активности.

Члан 30.

(Поједностављена идентификација и праћење клијента)

- (1) Обвезници из члана 5. овог закона могу да примјене поједностављене мјере идентификације и праћења клијента само ако су идентификовани нижи нивои ризика, путем адекватне анализе ризика коју је обавио обвезник.
- (2) Поједностављене мјере ће бити сразмјерне факторима нижег ризика, али нису прихватљиве када постоји сумња на прање новца и финансирање терористичких активности или када се примјењују специфични сценарији за више нивое ризика.
- (3) Прије примјене мјера поједностављене идентификације и праћења клијента обвезници ће се увјерити да пословни однос или трансакција представљају нижи степен ризика.
- (4) Иако спроводи поједностављену идентификацију и праћење према ст. (1) и (2) овог члана, обвезник је дужан да у односу на трансакције и пословни однос спроводи редовне мјере праћења у сврху откривања необичних или сумњивих трансакција.
- (5) Обвезник може примјенити мјере идентификације и праћења клијента у односу на поједини пословни однос или повремену трансакцију за коју процијени да представља низак ризик за прање новца и финансирање терористичких активности уважавајући резултате процјене ризика од прања новца и финансирања тероризма у БиХ.
- (6) Фактори на основу којих се процењује да ли је пословни однос или трансакција ниског ризика утврђују се подзаконским актом који доноси Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбједности БиХ.

Члан 31.

(Кореспондентни пословни однос)

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да приликом успостављања кореспондентног пословног односа уз појачане мјере идентификације и праћења клијента спроведе и следеће мјере:

- прикупи довољно информација о респондентној институцији да би у потпуности разумио природу њеног пословања и да би из јавно доступних информација утврдио репутацију институције и квалитет надзора, укључујући и да ли је била предмет истраге у вези с прањем новца или финансирањем терористичких активности или предмет дјеловања надзорног органа;
- прикупи податке о издавању и року важења овлашћења за обављање банкарских или других финансијских услуга, називу и сједишту надлежног органа који је издао овлашћење;
- процјени интерне процедуре и контроле које се тичу откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, а нарочито: идентификације и праћења клијента, одређивања стварног власника, података који се

- тичу извјештаја о сумњивим трансакцијама надлежним органима, чувања извјештаја, унутрашње контроле и других процедура које је усвојила банка или друга финансијска институција за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности;
- д) документује и разумије одговорности обвезника и респондентне институције;
- е) прибави важеће прописе из области откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности који се примјењују у земљи у којој је банка или друга финансијска институција основана или регистрована;
- ф) јасно разумије одговорности сваке институције у погледу спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;
- г) осигура да банка или друга финансијска институција не послује са фиктивним банкама;
- х) осигура да банка или друга финансијска институција нема успостављен или не улази у пословни однос са фиктивним банкама;
- и) осигура да банка или друга финансијска институција подлијеже управном надзору у земљи свог сједишта или регистрације и да, у складу са законодавством те земље, има обавезу да усклади своје пословање са законима и одредбама који се тичу откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.
- (2) Запосленик обвезника који успоставља однос са кореспондентном банком или другом финансијском институцијом из става (1) овог члана и спроводи процедуру појачане идентификације и праћења клијента прикупиће сва писана одобрења од највишег руководства обвезника прије уласка у такав однос, а ако је тај однос успостављен, не може се наставити без писаног одобрења највишег руководства у обвезнику.
- (3) Обвезник ће прикупити све податке наведене у ставу (1) овог члана увидом у јавне или друге доступне регистре или прегледом докумената и пословних извјештаја које је приложила банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству. Банка или друга финансијска институција дужна је да изврши процјену и провјеру адекватности и ефикасности политика и процедура спречавања прања новца и финансирања терористичких активности кореспондентне банке или друге финансијске институције.
- (4) У погледу пролазних рачуна, обвезник је дужан да се увјери да је респондентна банка:
- а) обавила провјеру идентитета клијента те да континуирано спроводи мјере идентификације и праћења клијената који имају директан приступ рачунима кореспондентне банке;
- б) у могућности да, на захтјев, кореспондентној банци достави релевантне податке добијене у процесу идентификације и праћења.
- (5) Обвезник неће улазити или наставити кореспондентну везу са банком или другом финансијском институцијом из става (1) овог члана ако:
- а) подаци из става (1) тач. а), б), д), е) и ф) овог члана нису унапријед прикупљени;
- б) запосленик обвезника није добио претходно писано одобрење свог највишег руководства обвезника за ступање у кореспондентни однос;
- ц) банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству не примјењује систем за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности или у складу са законодавством земље у којој је основана или регистрована није обавезна да спроводи законе и друге релевантне прописе који се тичу откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;
- д) банка или друга финансијска институција послује као фиктивна банка или улази у кореспондентне или друге пословне односе и обавља трансакције са фиктивним банкама;
- е) банка или друга финансијска институција, коју трећа финансијска институција директно користи за спровођење трансакција у своје име, не спроводи мјере идентификације и праћења клијента за трећу финансијску институцију која има директан приступ рачуну кореспондентне банке и на захтјев кореспондентне банке не може доставити потребне податке, информације и документацију о идентификацији клијента.
- (6) Обвезник је дужан да у уговору на основу којег се успоставља кореспондентни однос посебно утврди и документује обавезе сваке уговорне стране у вези с откривањем и спречавањем прања новца и финансирања терористичких активности.
- (7) Обвезник не смије успоставити кореспондентни однос са страном банком или другом финансијском институцијом на основу којег та институција може користити рачун код обвезника тако што ће својим клијентима омогућити директно коришћење тог рачуна.
- (8) Обвезник не смије успоставити или одржавати кореспондентне односе са фиктивним банкама.
- (9) Обвезник не смије успоставити или одржавати кореспондентне односе са финансијском институцијом за коју се зна да дозвољава да се њеним рачунима користи фиктивна банка.

Члан 32.

(Примјена нових технологија и технологија у развоју)

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да идентификује и процијени ризике од прања новца и финансирања терористичких активности који могу настати у вези с развојем нових производа и нових пословних пракси, укључујући и нове механизме испоруке, и употребу нових или технологија у развоју за нове и постојеће производе прије њиховог пласирања или коришћења.
- (2) Обвезник је дужан да спроводи појачано праћење како би идентификовао ризике од прања новца и финансирања терористичких активности који произлазе из примјене нових технологија или технологија у развоју за нове или већ постојеће производе који се користе за реализацију трансакција у унутрашњем или међународном платном промету, поготово оних који могу погодити анонимности, као и нове пословне праксе, укључујући појачано праћење нових механизма дистрибуције и инструмената плаћања путем којих се обављају трансакције повезане са новим технологијама и технологијама у развоју.
- (3) У сврху спровођења мјера из овог члана, обвезник ће успоставити процедуре и предузети одговарајуће мјере за управљање ризицима и ублажавање ризика с циљем спречавања злоупотреба нових технологија или технологија у развоју у сврху прања новца и финансирања терористичких активности.

Члан 33.

(Неуобичајене трансакције)

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да провјери позадину и сврху трансакције коју карактеришу: сложеност, неуобичајено висок износ, неуобичајени начин извршења, вриједност или повезаност трансакција односно средстава које немају економски или правно основу на намјену, односно нису усаглашене или су у несразмјеру с уобичајеним, очекиваним пословањем клијента.
- (2) Обвезник је дужан да утврди основ и сврху трансакција из става (1) овог члана и, ако не утврди да се ради о сумњивој трансакцији, о томе сачини службену забиљешку у писаној или електронској форми, коју чува како би била доступна на захтјев ФОО-а и надзорних органа из овог закона.
- (3) У вези са трансакцијама односно средствима из ст. (1) и (2) овог члана, са изузетком из става (4) овог члана, обвезник осим обавеза из става (1) овог члана предузима најмање следеће мјере:
 - а) прикупља и провјерава додатне податке о дјелатности клијента и предвиђеној природи пословног односа са клијентом;
 - б) прикупља и провјерава податке о сврси најављене или обављене трансакције односно средстава;
 - ц) ажурира идентификационе податке о клијенту и његовом стварном власнику;
 - д) провјерава прикупљене податке о извору средстава.
- (4) Ако обвезник у вези са трансакцијама односно средствима из става (1) овог члана након спроведене анализе утврди разлоге за сумњу на прање новца или финансирање тероризма, дужан је да о томе обавијести ФОО на начин како је то прописано чланом 42. овог закона.

Члан 34.

(Политички експонирана лица)

- (1) Осим спровођења мјера идентификације и праћења клијента из члана 11. овог закона, обвезници ће успоставити одговарајућу процедуру за одређивање да ли је клијент и/или стварни власник клијента из БиХ или иностранства политички експонирано лице. Обвезник ће дефинисати такве процедуре у свом интерном акту, истовремено пратећи смјернице ФОО-а и надзорних органа наведених у члану 93. овог закона.
- (2) Када је клијент и/или стварни власник клијента који улази у пословни однос или обавља трансакцију или у чије име се ступа у пословни однос или трансакцију обавља политички експонирано лице, обвезник ће, осим мјера наведених у члану 11. овог закона, у оквиру процедуре појачане идентификације и праћења клијента предузети следеће додатне мјере:
 - а) прикупити податке да би се установио извор богатства и извор средстава и имовине која јесте или ће бити предмет пословног односа или трансакције из докумената и остале документације коју је приложио клијент и/или стварни власник клијента;
 - б) запослени код обвезника који спроводи процедуру за успостављање пословног односа са клијентом обезбиједиће писано одобрење највишег руководства прије него што уђе у такву врсту односа;
 - ц) након ступања у пословни однос, обвезник ће појачано и трајно пратити трансакције односно

средства и остале пословне активности политички експонираног лица.

- (3) Ако обвезник утврди да је клијент или стварни власник клијента постао политички експонирано лице за вријеме пословног односа, примијениће радње и мјере из става (2) овог члана, а за наставак пословног односа с тим лицем прибавиће писану сагласност највишег руководства.
- (4) Када политички експонирано лице престане да дјелује на истакнутој јавној функцији, обвезник је дужан да процијени даљи ризик који то лице представља и на основу процјене ризика предузима одговарајуће мјере, све док обвезник више не сматра да политички експонирано лице представља даљи ризик специфичан за политички изложено лице, при чему период спровођења мјера траје најмање 12 мјесеци од престанка дјеловања на истакнутој јавној функцији.
- (5) Мјере из овог члана спроводе се и за најближе чланове породице и блиске сараднике из члана 4. тач. с) и т) овог закона.
- (6) Савјет министара БиХ, на основу приједлога који сачињава Министарство безбједности БиХ у сарадњи са координационим тијелом из члана 6. став (1), доноси подзаконски акт којим се утврђује начин формирања, ажурирања и објављивања листе јавних функција из члана 4. тачка с),
- (7) Међународне организације акредитоване у БиХ обавезне су да координационом тијелу из члана 6. став (1), посредством Министарства иностраних послова БиХ, доставе ажурирану листу истакнутих јавних функција у тој међународној организацији.

Члан 35.

(Мјере појачане идентификације и праћења које се примјењују на клијенте из високоризичних земаља)

- (1) У вези са пословним односима или трансакцијама који укључују високоризичне земље утврђене чланом 86. став (1) тачка а) овог закона, обвезник примјењује следеће мјере појачане идентификације и праћења:
 - а) прикупљање додатних информација о клијенту и стварном власнику односно стварним власницима;
 - б) прикупљање додатних информација о сврси и намјени пословног односа;
 - ц) прикупљање информација о извору новчаних средстава и извору богатства клијента и стварног власника односно стварних власника;
 - д) прикупљање информација о разлозима за планиране или обављене трансакције;
 - е) прибављање одобрења највишег руководства за успостављање или наставак пословног односа;
 - ф) спровођење појачаног праћења пословног односа повећањем броја и учесталости примијењених контрола те одабиром узорака трансакција који изискују даље испитивање.
- (2) Обвезник ће, осим мјера из става (1) овог члана, према потреби, примјењивати и једну или више додатних мјера смањења ризика прања новца и финансирања тероризма на физичка и правна лица која обављају трансакције које укључују високоризичне земље утврђене чланом 86. став (1) тачка а) овог закона, и то:
 - а) примјену додатних елемената појачане идентификације и праћења;
 - б) увођење појачаних релевантних механизма извјештавања или системског извјештавања о финансијским трансакцијама;
 - ц) ограничавање пословних односа или трансакција са физичким лицима или правним субјектима из

- високоризичних земаља утврђених чланом 86. ставом (1) тачком а) овог закона.
- (3) Уз мјере предвиђене у ставу (1) овог члана надлежни надзорни орган може примјенити једну од или неколико сљедећих мјера у погледу високоризичних трећих земаља утврђених чланом 86. ставом (1) тачком а) овог закона:
- одбијање оснивања друштва кћери, филијала или представништва обвезника из дотичне земље, или узимање у обзир, на други начин, чињенице да релевантни обвезник потиче из земље која нема одговарајуће режиме спречавања прања новца и финансирања тероризма;
 - забрана обвезницима да оснивају филијале или представништва у дотичној земљи, или узимање у обзир, на други начин, чињенице да би се релевантна филијала или релевантно представништво налазили у земљи која нема одговарајуће режиме спречавања прања новца и финансирања тероризма;
 - захтијевање појачаних захтјева у вези са надзорним прегледом или појачаних захтјева у вези са спољном ревизијом за филијале и друштва кћери обвезника који се налазе у дотичној земљи;
 - захтијевање појачаних захтјева у вези са спољном ревизијом за финансијске групације у односу на све њихове филијале и друштва кћери који се налазе у дотичној земљи;
 - захтијевање од кредитних и финансијских институција да преиспитају и измијене те, ако је то потребно, прекину кореспондентне односе са респондентним институцијама у дотичној земљи.
- (4) При доношењу или примјени мјера утврђених у ст. (2) и (3) овог члана, Савјет министара БиХ узима у обзир релевантне евалуације, процјене или извјештаје које су саставиле међународне организације и стручњаци задужени за одређивање стандарда у области спречавања прања новца и борбе против финансирања тероризма у вези са ризицима које представљају појединачне земље.

Члан 36.

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

- (1) Подаци о клијенту који се прибављају и провјеравају у оквиру поједностављенеидентификације и праћења при успостављању пословног односа су:
- име, презиме, датум рођења, јединствени матични број и адреса лица које успоставља пословни однос, односно лица за које се успоставља пословни однос;
 - назив, адреса и сједиште правног лица које успоставља пословни однос, односно правног лица за које се успоставља пословни однос;
 - име и презиме законског заступника или опуномоћеника који за правно лице успоставља пословни однос;
 - намјена и претпостављена природа пословног односа, датум успостављања пословног односа и опис извора средстава.
- (2) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да податке из става (1) овог члана прибави увидом у оригинал или овјерену копију документације из судског или другог јавног регистра коју јој достави клијент, односно непосредним увидом у званични јавни регистар.
- (3) Ако није могуће добити податке на начин прописан у ставу (2) овог члана, подаци који недостају прибављају

се из оригинала или овјерених копија исправа и друге пословне документације коју доставља клијент. Ако се подаци не могу добити ни на тај начин, обвезник непосредно узима писану изјаву законског заступника или опуномоћеника.

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

Члан 37.

(Електронски трансфер новца и друге имовине)

- (1) Финансијске институције, укључујући институције и друштва која се баве електронским преносом новца, односно пружаоци услуга плаћања и наплате, дужни су да прикупе тачне и потпуне податке о налогодавцу и кориснику банковног трансфера или електронског преноса новца и друге имовине и укључе их у образац или поруку која прати електронски трансфер средстава посланих или примљених, без обзира на валуту или врсту имовине.
- (2) Подаци о налогодавцу трансфера из става (1) овог члана су:
- име и презиме налогодавца;
 - адреса налогодавца;
 - број важећег личног идентификационог документа, јединствени матични број или други лични идентификациони број клијента, или датум и мјесто рођења;
 - број рачуна налогодавца или јединствена идентификациона ознака.
- (3) Подаци из става (2) овог члана морају пратити електронски трансфер све вријеме проласка ланцем плаћања.
- (4) Подаци о кориснику из става (1) овог члана садрже:
- име и презиме корисника; и
 - број рачуна корисника у случајевима гдје се такав рачун користи за обраду трансакције или, у недостатку рачуна, јединствени референтни број трансакције који омогућава сљедивост трансакције.
- (5) Када је неколико појединачних прекограничних електронских или банковних трансфера од једног налогодавца обједињено у збирну датотеку за пренос корисницима, збирна датотека садржи неопходне и тачне информације о налогодавцу, као и потпуне информације о кориснику, које су у потпуности сљедиве унутар земље корисника, а обвезник уноси број рачуна налогодавца или јединствени референтни број трансакције.
- (6) Када информације које прате домаћи банковни или електронски трансфер новца могу бити доступне финансијској институцији кориснику и одговарајућим органима на други начин, финансијска институција налогодавац ће укључити број рачуна или јединствени референтни број трансакције, под условом да овај број или идентификатор омогућава праћење трансакције до налогодавца или корисника. Финансијска институција налогодавац је дужна да информације учини доступним у року од три радна дана од пријема захтјева било од финансијске институције корисника или од одговарајућих надлежних органа.
- (7) За прекограничне електронске трансфере, посредничка финансијска институција дужна је да обезбједи и да се сви подаци о налогодавцу и кориснику који прате трансфер чувају уз њега.
- (8) Ако техника ограничења не дозвољавају да потребне информације о налогодавцу или кориснику које прате прекогранични електронски трансфер остану уз

- повезану домаћу банковну дознаку, посредничка финансиjsка институција дужна је да чува евиденцију, најмање пет година, о свим информацијама примљеним од финансиjsке институције налогодавца или друге посредничке финансиjsке институције.
- (9) Посредничке финансиjsке и друге институције дужне су да предузму разумне мјере, које ће омогућити да у поступку аутоматске обраде трансакције идентификују прекограничне електронске трансфере којима недостају потребне информације о налогодавцу или кориснику.
- (10) За прекограничне трансфере у износу од 2.000 KM или више, финансиjsка или друга институција утврђује идентитет корисника, ако идентитет није претходно утврђен, и чува ове информације у складу с овим законом.
- (11) У случају пружаоца услуга преноса новца који контролише и страну налогодавца и страну корисника трансфера, пружалац услуга је дужан да:
- а) узме у обзир све информације и са стране налогодавца и са стране корисника како би се утврдило да ли се мора поднијети извјештај о сумњивој трансакцији; и
 - б) поднесе извјештај о сумњивој трансакцији у било којој земљи која је погођена сумњивом електронском трансакцијом и да стави релевантне информације о трансакцији на располагање ФОО-у.
- (12) Посредничке финансиjsке и друге институције дужне су да имају политике и процедуре засноване на ризику за одређивање:
- а) када извршити, одбити или суспендовати трансфер којем недостају потребне информације о налогодавцу или кориснику; и
 - б) које су одговарајуће накнадне радње.
- (13) Финансиjsкој и другој институцији налогодавцу није дозвољено да обави трансфер или пренос новца ако није у складу са захтјевима из овог члана.

Члан 38.

(Утврђивање и провјера идентитета налогодавца приликом електронског трансфера)

- (1) Пружалац услуге плаћања и наплате дужан је да у случајевима када се електронски трансфер обавља без отварања рачуна и када трансфер износи 2.000 KM или више, осим података из члана 37. овог закона, утврди и провјери идентитет налогодавца електронског трансфера у складу са чланом 15. овог закона.
- (2) У складу са чланом 42. ставом (1) овог закона, без обзира на износ електронског трансфера, пружалац услуге плаћања и наплате дужан је да увијек када постоји сумња да се ради о прању новца или финансирању терористичких активности, осим података из члана 37. овог закона, утврди и провјери идентитет налогодавца електронског трансфера у складу са чланом 15. овог закона и обавијести ФОО.
- (3) Пружалац услуге плаћања и наплате дужан је да размотри прекид пословне сарадње са другим пружаоцем услуге плаћања и наплате који учестало не испуњава обавезе из члана 37. става (1) овог закона, с тим што га на то мора упозорити прије прекида пословног односа. Пружалац услуге плаћања и наплате дужан је да о прекиду сарадње, уколико након спроведене анализе утврди разлоге за сумњу на прање новца или финансирање тероризма, о томе обавијести ФОО на начин како је то прописано чланом 42. овог закона.

- (4) Пружалац услуге плаћања и наплате дужан је да размотри да ли недостатак тачних и потпуних података о налогодавцу електронског трансфера представља сумњу да се ради о прању новца или финансирању терористичких активности и ако не утврди да се ради о сумњивој трансакцији, о томе сачини службену забиљешку у писаној форми, коју чува у складу са законом, те с обзиром на процијењени степен ризика, размотри примјену појачане идентификације и праћења клијента.
- (5) Одредбе члана 37. овог закона и овог члана примјењују се без обзира на то да ли се ради о електронском трансферу који се обавља у земљи или са иностранством, односно без обзира да ли га обављају домаћи или страни пружаоци услуга плаћања и наплате.
- (6) Приликом прикупљања података из члана 37. овог закона пружаоци услуга плаћања и наплате идентификују уплатиоца користећи важећи идентификациони документ.

Члан 39.

(Изузеци од обавезе прикупљања података о налогодавцу електронског трансфера)

- (1) Пружалац услуге плаћања и наплате није дужан да прикупи податке о налогодавцу електронског трансфера у сљедећим случајевима:
 - а) када се електронски трансфер обавља са рачуна отвореног код пружаоца услуге плаћања и наплате и ако су мјере познавања и праћења клијента већ спроведене у складу с овим законом;
 - б) приликом коришћења кредитних и дебитних картица, под условом да:
 - 1) налогодавац електронског трансфера има уговор са пружаоцем услуге плаћања и наплате на основу којег може извршити плаћање робе и услуга;
 - 2) преноси новчаних средстава буду обављени уз јединствену идентификациону ознаку на основу које се може утврдити идентитет налогодавца електронског трансфера;
 - ц) када су и налогодавац и корисник електронског трансфера пружаоци услуге плаћања и наплате и дјелују у своје име и за свој рачун.

ГЛАВА III - ОГРАНИЧЕЊА ПРИЛИКОМ ПОСЛОВАЊА СА КЛИЈЕНТИМА

Члан 40.

(Забрана коришћења скривених рачуна и пословања са фиктивним банкама)

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона не смије клијенту отворити, издавати или за њих водити анонимне рачуне, рачуне на очигледно фиктивна имена, анонимне штедне књижице или анонимне сефове или друге производе и услуге који омогућавају, директно или индиректно, скривање клијентовог идентитета.
- (2) Обвезник из члана 5. овог закона не смије успоставити или наставити кореспондентни пословни однос са банком која послује или може пословати као фиктивна банка или друга финансиjsка институција позната по допуштању коришћења рачуна фиктивних банака.

Члан 41.

(Ограничења плаћања готовином)

- (1) Правно и физичко лице које није обвезник из члана 5. овог закона, а које обавља регистровану дјелатност продаје робе, непокретности или вршења услуга у БиХ не смије од клијента или трећег лица примити готов

- новац за њихово плаћање ако прелази износ од 30.000 KM.
- (2) Ограничење плаћања готовином наведено у ставу (1) овог члана примјењује се и када се плаћање обавља у неколико повезаних трансакција готовином и њена укупна вриједност прелази 30.000 KM.
 - (3) Лица из става (1) овог члана, која обављају дјелатност продаје робе, непокретности или вршења услуга, примиће плаћање наведено у ст. (1) и (2) овог члана од купаца на свој трансакцијски рачун.
 - (4) Лица из става (1) овог члана поступају у складу са ст. (1) и (2) овог члана и у случајевима примања и одобравања позајмица.
 - (5) Када купопродајни уговор о промету некретнина укључује трансакцију или трансакције односно средства у новчаној вриједности од 30.000 KM или више или еквивалент вриједности у иностраној валути, осим ако није другачије регулисано другим законом, свака трансакција мора бити обављена путем банковног налога за плаћање или банковног трансфера.
 - (6) У случају купопродајног уговора из става (5) овог члана банка може примјенити поједностављене мјере идентификације и праћења из члана 30. овог закона.
 - (7) Правна лица и предузетници који су регистровани за обављање дјелатности трговине пловилима, возилима и летјелицама не смију од клијента или трећег лица примити готов новац за њихово плаћање ако прелази износ од 30.000 KM.
 - (8) Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбједности БиХ, може с циљем отклањања или умањивања утврђених ризика од прања новца и финансирања терористичких активности, осим ограничења предвиђених овим чланом, увести додатна ограничења плаћања готовином на идентификованим тржиштима, секторима или дјелатностима, а то ограничење може обухватити и обвезнике из члана 5. овог закона. При изради приједлога из овог става Министарство безбједности БиХ ће консултовати владе ФБиХ, РС и БДБиХ.

ГЛАВА IV - ОБАВЈЕШТАВАЊЕ ФОО-а О ТРАНСАКЦИЈАМА

Члан 42.

(Пријављивање сумњивих трансакција)

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да пријави сумњу о сваком покушају или обављеној сумњивој трансакцији, сумњивим средствима без обзира на износ трансакције и о сваком сумњивом клијенту или лицу.
- (2) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да ФОО-у одмах и прије обављања трансакције из става (1) овог члана достави податке из члана 61. став (1) овог закона у свим случајевима наведеним у ставу (1) овог члана, те друге расположиве информације, податке и документацију, на основу којих обвезник зна, сумња или има разлоге за сумњу у складу са чланом 46. овог закона, наводећи период у којем се очекује обављање трансакције. Обвезник ће одмах одговорити на захтјеве ФОО-а за додатним информацијама у таквим случајевима.
- (3) У случајевима из става (1) овог члана, обвезник ће се уздржати од обављања трансакције прије извршења обавезе из става (2) овог члана у складу са одредбама члана 66. ст. (3) и (4) овог закона.
- (4) Ако обвезник, због природе трансакције односно средстава или зато што трансакција није у цјелини извршена или из других оправданих разлога, не може

поступити по одредбама из ст. (1), (2) и (3) овог члана, дужан је да достави ФОО-у информације, податке и документацију без одлагања, а најкасније сљедећег радног дана након извршења трансакције, уз образложење разлога због којих није поступио у складу са одредбама наведених ставова.

Члан 43.

(Обавјештавање о готовинским, повезаним готовинским и безготовинским трансакцијама)

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да обавјести ФОО о:
 - а) готовинској трансакцији чија вриједност износи или прелази суму у износу или противвриједности од 30.000 KM;
 - б) повезаним готовинским трансакцијама чија укупна вриједност износи или прелази суму у износу или противвриједности од 30.000 KM;
 - ц) свакој трансакцији у износу или противвриједности од 30.000 KM или више са физичким и правним лицима која се налазе у земљама са листа земаља из члана 86. став (1) тач. а) и б) овог закона;
 - д) свакој трансакцији у износу или противвриједности од 30.000 KM или више са физичким и правним лицима која имају сједиште у земљама које се налазе на листама земаља из члана 86. став (1) тач. а) и б) овог закона.
- (2) Обвезник је дужан да ФОО-у достави податке из чл. 60. и 61. овог закона у свим случајевима из става (1) одмах по обављању трансакције, а најкасније три дана након обављања трансакције у складу са чланом 46. овог закона.
- (3) Савјет министара БиХ може подзаконским актом прописати услове под којима се од обвезника не захтијева да ФОО-у достави информације о готовинским, повезаним готовинским и безготовинским трансакцијама одређеног клијента у износима истим или већим од оних наведених у ставу (1) овог члана.

Члан 44.

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

Нотари, адвокати и адвокатска друштва дужни су да ФОО-у у року од осам дана од дана овјере или обраде, у складу са чланом 46. овог закона, доставе информације и податке:

- а) за сваки сачињени купопродајни уговор о промету некретнина у вриједности од 30.000 KM или више;
- б) за сваки сачињени уговор о позајмици у вриједности од 30.000 KM или више;
- ц) за сваку исправу сачињену с циљем преноса права управљања и располагања имовином.

Члан 45.

(Изузеци од обавјештавања)

На лица која обављају адвокатску дјелатност не примјењују се одредбе члана 42. овог закона када заступају клијенате у судским, административним и медијацијским поступцима, као и у поступцима утврђивања њиховог правног положаја.

Члан 46.

(Начин обавјештавања о трансакцијама)

- (1) Обвезници из члана 5. овог закона документацију и обавјештења ФОО-у достављају посредством софтвера из члана 47. овог закона.
- (2) Обвезници из члана 5. овог закона, у изузетним случајевима и уколико немају техничке могућност за

- приступ софтверу из члана 47, документацију и обавјештења из става (1) овог члана ће одмах доставити посредством лица овлашћених за послове поштанског саобраћаја или посредством курира, електронском поштом, телефоном или факсом.
- (3) У случају када се обавјештење из става (2) овог члана достави телефоном, електронском поштом или факсом, ФОО мора бити накнадно обавјештен у складу са ставом (1) или посредством лица овлашћених за послове поштанског саобраћаја или посредством курира, најкасније сљедећег радног дана.
- (4) Обвезници из члана 5. овог закона ће, приликом поступања по овом закону, податке о трансакцијама које обаве њихови клијенти доставити ФОО-у у електронској форми у складу са подзаконским актом који доноси Савјет министара БиХ на приједлог Министарства безбједности, у сарадњи са надлежним органом.
- (5) Подзаконским актом из става (4) овог члана прописаше се тачан садржај и распоред података које обвезник доставља у складу са ставом (4) овог члана.

Члан 47.

(Софтвер за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности - АМЛС)

- (1) АМЛС, у складу са доступним рјешењима из домена информатичких рјешења, омогућава:
- а) сигурну електронску пријаву трансакција од стране обвезника из члана 5. овог закона;
 - б) уношење информација, података и документације од стране ФОО-а;
 - ц) сигурну електронску размјену информација, података и документације између ФОО-а и обвезника из члана 5. овог закона;
 - д) сигурно чување и заштиту информација, података и документације достављених од обвезника из члана 5. овог закона и унесених од стране ФОО-а;
 - е) сигуран електронски приступ базама информација и података других органа као и другим базама, евиденцијама и алатима којим се омогући приступ;
 - ф) аналитичку обраду података похрањених у АМЛС-у уз упоређивање са подацима из база из тачке е) овог става.
- (2) У случајевима из члана 46. став (2) овог закона, податке из обавјештења достављени ФОО-у само у писаној форми уносе се у АМЛС од стране службеника ФОО-а.
- (3) ФОО и обвезници из члана 5. овог закона дужни су да се у примјени овог закона, у односу на податке из АМЛС-а, придржавају прописа из области заштите тајних и личних података.

ГЛАВА V - ОВЛАШЋЕНА ЛИЦА

Члан 48.

(Овлашћена лица)

- (1) С циљем достављања информација ФОО-у, те за извршење осталих дужности у складу с одредбама овог закона, обвезник из члана 5. овог закона именује овлашћено лице и једног или више замјеника овлашћеног лица (у даљем тексту: овлашћена лица).
- (2) Обвезник из члана 5. овог закона, када је то примјерено величини и природи посла обвезника, дужан је да за овлашћено лице обезбиједи руководеће радно мјесто по систематизацији радних мјеста са свим правима и накнадама тог нивоа организационе структуре, које има директну и непосредну везу са управом и надзорним одбором обвезника, а које омогућава брзо, квалитетно и благовремено извршавање задатака прописаних овим законом и одредбама које из њега произлазе.

- (3) Овлашћено лице самостално извршава задатке из своје надлежности.
- (4) За обвезнике из члана 5. овог закона који имају четири или мање запослених, уколико није именовано, овлашћеним лицем сматра се законски заступник или друго лице које води послове обвезника, односно одговорно лице обвезника према законским прописима.
- (5) Обвезник из члана 5. овог закона ФОО-у доставља податке о личном имену и називу радног мјеста овлашћеног лица и његовог замјеника, као и податке о личном имену и називу радног мјеста члана највишег руководства одговорног за примјену овог закона, као и сваку промјену тих података најкасније у року од осам дана од дана именовања.
- (6) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да обезбиједи присуство овлашћеног лица приликом обављања непосредног надзора и осигура да овлашћено лице директно комуницира са представницима надзорних органа и пружи им сву неопходну помоћ за несметано вршење непосредног надзора.

Члан 49.

(Услови за овлашћена лица)

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона обезбиједиће да посао овлашћеног лица повјери искључиво лицу које треба да испуњава сљедеће услове:
- а) да има одговарајуће професионалне квалификације за задатке спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности, искуство потребно за обављање функције овлашћеног лица;
 - б) да није било осуђивано правоснажном пресудом нити да се против њега води кривични поступак;
 - ц) да добро познаје природу пословних активности обвезника на пољима изложеним ризику прања новца и финансирања терористичких активности.
- (2) Одредбе става (1) тачка б) овог члана не односе се на кривична дјела из области безбједности саобраћаја.
- (3) Замјеник овлашћеног лица мора да испуњава исте услове као и лице из става (1) овог члана.

Члан 50.

(Задаци овлашћених лица)

- (1) Овлашћено лице наведено члану 48. овог закона извршава сљедеће задатке:
- а) обезбјеђује и унапређује успостављање, функционисање и развој ефикасних система, политика и процедура за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности код обвезника;
 - б) обезбјеђује и прати усклађеност дјеловања обвезника с одредбама овог закона;
 - ц) обезбјеђује исправно и благовремено извјештавање ФОО-а, у складу с овим законом;
 - д) учествује у дефинисању и измјенама оперативних процедура и у припремама интерних одредаба које се тичу спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности;
 - е) учествује у изради смјерница за спровођење контроле повезане с откривањем и спречавањем прања новца и финансирања терористичких активности;
 - ф) прати и координира активности обвезника у области откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;
 - г) учествује у успостављању и развоју информатичке подршке у вези с активностима које се односе на откривање и спречавање прања новца и

- финансирања терористичких активности обвезника;
- х) сачињава приједлоге за највише руководство или друга административна тијела обвезника с циљем унапређења система за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности обвезника;
 - и) учествује у припреми професионалне едукације и програма обуке за запослене у области спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности.
- (2) Замјеници ће мијењати овлашћено лице у његовом одсуству у извршавању свих задатака наведених у ставу (1) овог члана и извршавати све друге задатке прописане овим законом.

Члан 51.

(Обавезе обвезника)

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да овлашћеном лицу обезбиједи:
- а) неограничен приступ подацима, информацијама и документацији која је неопходна за обављање његових послова, при чему запослени у другим организационим јединицама обвезника не смију бити упознати са предметом и разлогом приступа подацима, информацијама и документацији;
 - б) одговарајуће кадровске, материјалне, информационо-техничке и друге услове за рад;
 - ц) одговарајуће просторне и техничке могућности које обезбјеђују одговарајући степен заштите повјерљивих података којима располаже овлашћено лице;
 - д) континуирано стручно оспособљавање;
 - е) замјену за вријеме његовог одсуства;
 - ф) заштиту у смислу забране одавања података о њему неовлашћеним лицима, као и заштиту од других поступака који могу утицати на несметано обављање његових дужности.
- (2) Унутрашње организационе јединице, укључујући највише руководство у обвезнику, дужне су овлашћеном лицу обезбиједити помоћ и подршку при обављању послова, као и редовно га обавјештавати о чињеницама које су или које би могле бити повезане с прањем новца или финансирањем терористичких активности. Обвезник је дужан да пропише начин сарадње између овлашћеног лица и осталих организационих јединица.

Члан 52.

(Обавеза спровођења радњи и мјера у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника)

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да обезбиједи да се радње и мјере за спречавање и откривање прања новца и финансирања терористичких активности, једнаке онима прописаним овим законом, у истом обиму спроводе и у његовим пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у његовом већинском власништву, без обзира на то да ли је њихово мјесто пословања у БиХ или у иностранству.
- (2) Обвезник из члана 5. овог закона који је члан финансијске групе примјењује програм и процедуре против прања новца и финансирања терористичких активности који важе за цијелу групу, укључујући и адекватне заштитне мјере у погледу повјерљивости и коришћења размијењених информација, укључујући политике заштите података те заштитне мјере за

спречавање дојављивања, ако нису у супротности са прописима у БиХ.

- (3) Обвезник из члана 5. овог закона који је члан финансијске групе чије највише матично друштво има сједиште у иностранству може примјењивати програм ове групе само ако се тим програмом обезбјеђује испуњење свих његових обавеза у складу са овим законом, другим прописима и међународним стандардима у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности и ако тај програм није супротан прописима у БиХ.
- (4) Обвезник из члана 5. овог закона који је члан финансијске групе може са другим члановима те групе размјењивати податке и информације о клијенту, рачуну и трансакцији када је то неопходно у сврху спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, осим ако ФОО и/или надлежни надзорни орган наложи другачије.
- (5) Подаци и информације из става (4) овог члана односе се и на информације, податке и анализе о трансакцијама или активностима које изгледају неуобичајено, пријаве сумњивих трансакција, информације и податке који су основ за пријаву сумњивих трансакција и информације о томе да ли је та трансакција већ пријављена надлежном органу као сумњива.
- (6) Ако се пословна јединица или подређено друштво правног лица налази у држави која не примјењује међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, обвезник из члана 5. овог закона дужан је да обезбиједи појачану контролу спровођења радњи и мјера из става (1) овог члана.
- (7) Ако одговарајуће мјере наведене у ставу (6) овог члана нису довољне, у нарочито оправданим случајевима, надзорни органи и ФОО одлучују о примјени посебних мјера надзора.
- (8) Ако прописима стране државе није дозвољено спровођење радњи и мјера за спречавање и откривање прања новца или финансирања терористичких активности у обиму прописаном овим законом, обвезник из члана 5. овог закона дужан је да о томе одмах обавијести ФОО и надзорни орган, ради доношења одговарајућих мјера за отклањања ризика од прања новца или финансирања терористичких активности.
- (9) Одговарајуће мјере из става (8) овог члана укључују и мјере којим се обвезнику из члана 5. овог закона налаже да обезбиједи додатне контроле пословних јединица и подређених друштава у већинском власништву тог обвезника које послују у иностранству, као и дјелимичан или потпун престанак активности преко те пословне јединице или подређеног друштва.
- (10) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да своје пословне јединице или подређена друштва правног лица у већинском власништву у иностранству благовремено и редовно упознаје са поступцима који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања терористичких активности, а нарочито у дијелу који се односи на радње и мјере познавања и праћења клијента, достављања података ФОО, вођења евиденција, унутрашње контроле и других околности повезаних са спречавањем и откривањем прања новца или финансирања терористичких активности.
- (11) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да интерним актима пропише начин вршења контроле примјене

процедура за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности у својим пословним јединицама и подређеним друштвима у већинском власништву тог обезника, те да води евиденцију о размијењеним подацима.

- (12) Одредбе овог члана сходно се примјењују и на обезника из члана 5. овог закона који је члан нефинансијске групе у смислу закона којим се уређује дјелатност тог обезника.

Члан 53.

(Интегритет)

- (1) Обезник из члана 5. овог закона утврдиће поступак којим се, приликом заснивања радног односа на радном мјесту на којем се примјењују одредбе овог закона и прописа донесених на основу овог закона, утврђује да кандидат за то радно мјесто није био осуђиван правоснажном пресудом нити да се против њега води кривични поступак, с изузетком за кривична дјела из области безбједности саобраћаја.
- (2) Кандидат не може засновати радни однос код обезника из члана 5. овог закона ако не испуњава услове из става (1) овог члана.

Члан 54.

(Стручно оспособљавање)

- (1) Обезник из члана 5. овог закона дужан је да обезбиједи континуирано годишње стручно образовање, оспособљавање и усавршавање које обухвата све запослене на радним мјестима релевантним за спречавање и откривање прања новца и финансирања терористичких активности и то треба да буде прилагођено реалним потребама његових организационих дијелова, функција и/или запосленика.
- (2) Стручно образовање, оспособљавање и усавршавање односи се на упознавање с одредбама закона и прописа донесених на основу њега и интерних аката, са стручном литературом о спречавању и откривању прања новца и финансирања терористичких активности, са листом индикатора за препознавање сумњивих активности клијената и сумњивих трансакција односно средстава, укључујући релевантне захтјеве за заштиту података.
- (3) Обезник из члана 5. овог закона дужан је да изradi план годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених у погледу спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности најкасније до краја марта за текућу годину.

ГЛАВА VI - УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИСТИЧКИХ АКТИВНОСТИ

Члан 55.

(Унутрашња контрола, унутрашња и спољна ревизија)

- (1) Обезник из члана 5. овог закона дужан је да, у оквиру редовних активности које предузима ради ефикасног управљања ризиком од прања новца и финансирања терористичких активности и ширења оружја за масовно уништење, успостави унутрашњу контролу обављања послова спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности и ширења оружја за масовно уништење примјерену величини и природи посла обезника.
- (2) Обезник из члана 5. овог закона дужан је да, најмање једанпут годишње, обезбиједи независну интерну и спољну ревизију процјене адекватности, поузданости и ефикасности система управљања ризиком од прања

новца и финансирања тероризма и ширења оружја за масовно уништење, која може бити саставни дио прописане спољне ревизије, када обезник или надзорни орган обезника процијени да је, имајући у виду величину и природу посла, потребно да постоји независна унутрашња и спољна ревизија из овог става, а обавезно када закон или подзаконски акти којима се уређује дјелатност обезника прописују обавезу постојања унутрашње и спољне ревизије.

- (3) Предмет активности независне унутрашње и спољне ревизије укључује процјену адекватности политика и процедура обезника и процјену усклађености пословања обезника са одредбама овог закона и прописима за спровођење.
- (4) Спољну ревизију из става (2) врше друштва за ревизију која се оснивају у складу са законима којима се уређује област рачуноводства и ревизије у БиХ.
- (5) Обавезе из става (2) овог члана не односе се на обезнике са четири и мање запослених, ако обезник није финансијска институција.

Члан 56.

(Политике, процедуре и контролни поступци)

- (1) Обезник из члана 5. овог закона дужан је да донесе писане политике, процедуре и контролне поступке за смањивање и ефикасно управљање ризиком од прања новца и финансирања терористичких активности утврђеног анализом ризика из члана 10. став (1) овог закона, узимајући у обзир правилнике и одлуке, односно смјернице надлежног надзорног органа и процјену ризика од прања новца и финансирања терористичких активности и финансирања ширења оружја за масовно уништење у БиХ из члана 6. став (3) овог закона.
- (2) Политике, процедуре и контролни поступци из става (1) овог члана морају бити сразмјерни величини обезника, врсти, обиму и сложености послова које обавља обезник.
- (3) Политике, процедуре и контролни поступци из става (1) овог члана укључују:
- а) циљеве, обим и начин рада система спречавања прања новца и финансирања терористичких активности и ширења оружја за масовно уништење код обезника;
 - б) организациону структуру обезника;
 - ц) положај овлашћеног лица и његовог замјеника у организационој структури;
 - д) овлашћења и одговорности овлашћеног лица и његовог замјеника;
 - е) овлашћења и одговорности свих запосленика обезника који учествују у спровођењу овог закона и на основу њега донесених подзаконских аката;
 - ф) мјере идентификације и праћења клијента;
 - г) моделе управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма и ширења оружја за масовно уништење;
 - х) начине и моделе управљања усклађеношћу пословања обезника са одредбама овог закона и подзаконских аката донесених на основу њега;
 - и) успостављање одговарајућих линија извјештавања унутар обезника ради осигурања благовременог и одговарајућег извјештавања;
 - ј) чување података, начин вођења и садржај евиденција података;
 - к) стручно оспособљавање и обуку запосленика обезника;
 - л) независну ревизију система спречавања прања новца и финансирања терористичких активности и

- ширења оружја за масовно уништење када је то примјерено величини и природи посла обвезника;
- м) провјеру запосленика обвезника, ако је примјерено с обзиром на величину обвезника, те врсту, обим и сложеност пословања обвезника.
- (4) Највише руководство обвезника из члана 5. овог закона дужно је да донесе политике, процедуре и контролне поступке из става (1) овог члана ради спречавања прања новца и финансирања терористичких активности и ширења оружја за масовно уништење, редовно прати и преиспитује њихову примјереност и дјелотворност и, ако је потребно, појача мјере предузете од обвезника.
- (5) Обвезници из члана 5. овог закона дужни су да на захтјев надзорних органа омогуће несметан увид у све податке, информације или документацију током вршења надзора, те на начин и у роковима које одреди надзорни орган доставе тражену документацију, извјештаје и информације о свим питањима и околностима битним за обављање надзора или за праћење усклађености обвезника с одредбама овог закона и подзаконских аката донесених на основу њега.

Члан 57.

(Листа индикатора за препознавање сумњивих трансакција)

- (1) Обвезници из члана 5. овог закона, у складу са смјерницама ФОО-а и надлежних надзорних органа, сачињавају листу индикатора за препознавање сумњивих трансакција односно средстава и клијената у вези с којима постоје разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности и финансирање ширења оружја за масовно уништење и допуњавају је на основу информација које су им доступне о новим трендовима и типологијама прања новца и финансирања тероризма. У случају измијењених околности у пословању обвезника, ако су оне важне за примјену овог закона, обвезник је дужан да сачини допуну листе индикатора.
- (2) Удружења, коморе и други видови струковних удруживања који окупљају обвезнике из члана 5. овог закона дужни су да активно учествују у изради листе индикатора из става (1) овог члана.
- (3) Листу индикатора и допуне листе из става (1) овог члана обвезник је дужан да достави ФОО-у и надзорном органу у року од 30 дана од дана сачињавања.
- (4) Обвезници из члана 5. овог закона дужни су да се придржавају листе индикатора из става (1) овог члана приликом предузимања послова на спречавању, истраживању и откривању прања новца и финансирања терористичких активности и финансирања ширења оружја за масовно уништење у складу с одредбама овог закона, али се при томе неће ограничити само на листу индикатора из става (1).
- (5) Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбједности БиХ, доноси подзаконски акт којим се успоставља листа индикатора за препознавање сумњивих трансакција односно средстава и клијената у вези с којима постоје разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности, која ће обавезно представљати дио листе индикатора из става (1) овог члана.
- (6) Подзаконским актом из става (5) овог члана утврђују се начин и параметри за формирање, ажурирање и објављивање листе индикатора из става (1) овог члана.

Члан 58.

(Интерно пријављивање кршења одредаба овог закона унутар обвезника)

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да дефинише поступак независног и анонимног пријављивања кршења одредаба овог закона и на основу њега донесених подзаконских аката унутар обвезника.
- (2) Поступак из става (1) овог члана садржи јасно дефинисане активности за задржавање и обраду пријава који морају бити сразмјерни природи и величини обвезника.
- (3) Успостављеним поступком из става (1) овог члана обвезник обезбјеђује правну заштиту од изложености пријетњама, одмазда или застрашивању, те посебно од изложености неповољним или дискриминаторним поступцима на радном мјесту за запосленике и представнике обвезника који у доброј вјери пријаве сумњу на кршења одредаба овог закона и подзаконских аката донесених на основу њега.
- (4) Обвезник из члана 5. овог закона ће, дефинисаним поступцима из става (2) овог члана, у складу са овим законом одредити и правила која ће дјеловати одвраћајуће на лажно пријављивање кршења одредаба овог закона те одредити и начин поступања у случају учесталих лажних пријављивања.

ГЛАВА VII - ЕВИДЕНЦИЈА

Члан 59.

(Обавеза вођења евиденције)

- (1) Обвезници из члана 5. закона воде и чувају:
- а) пратећу документацију и евиденције о трансакцијама, што обухвата оригиналне документе или копије докумената као и друге облике који су прихватљиви у судским поступцима, који су потребни за утврђивање трансакција у периоду од десет година након завршетка пословног односа са својим клијентом или након дана повремене трансакције;
- б) све евиденције у вези са примјеном мјера идентификације и праћења клијента, документацијом о рачунима, пословном кореспонденцијом и резултатима свих извршених анализа, у периоду од најмање десет година након раскида пословног односа или након датума повремене трансакције;
- ц) пријаве и обавјештења достављена ФОО-у у складу са чл. 42, 43. и 44. овог закона.
- (2) Евиденција о трансакцијама мора бити довољна да омогући реконструкцију појединачних трансакција како би се, уколико то буде потребно, могли обезбиједити докази за вођење кривичног поступка.

Члан 60.

(Врсте евиденција које води обвезник)

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да води сљедеће евиденције:
- а) евиденцију података о приступу јавним регистрима из члана 11. став (1) тачка а) и сталног праћења пословног односа из члана 11. став (1) тачка д) овог закона;
- б) евиденцију података о клијентима, пословним односима и трансакцијама из члана 12. овог закона;
- ц) евиденцију о предузетим мјерама и о евентуалним тешкоћама с којима се сусрео током процеса провјере из члана 18. овог закона;

- д) евиденцију о необичним трансакцијама и резултатима анализе тих трансакција у складу са чланом 33. овог закона;
- е) евиденцију достављених података ФОО-у о сумњивим трансакцијама из члана 42. овог закона;
- ф) евиденцију достављених података ФОО-у о готовинским трансакцијама, повезаним готовинским трансакцијама и трансакцијама са физичким и правним лицима која се налазе у или имају сједиште у земљама које се налазе на листама земаља из члана 86. става (1) тач. а) и б) и 43. овог закона;
- г) евиденцију достављених података ФОО-у о закљученим уговорима о промету некретнина, о уговорима о позајмицама и о исправама сачињеним с циљем преноса права управљања и располагања имовином из члана 44. овог закона;
- х) евиденцију о откривању података примаоцима унутар групе у складу са чланом 52. став (11) овог закона;
- и) евиденцију о размијењеним подацима у вези са поступањем из члана 88. став (2) овог закона;
- ј) евиденцију налога које је ФОО издао обвезнику за привремено заустављање обављања сумњиве трансакције из члана 66. овог закона;
- к) евиденцију налога које је ФОО издао обвезнику за стално праћење финансијског пословања клијента из члана 68. став (1) овог закона.
- (2) Обвезник из члана 5. овог закона може евиденције из става (1) овог члана водити на папиру или у електронској форми.
- Члан 61.
(Садржај евиденција)
- (1) Евиденција о спроведеној процедури идентификације и праћења клијената и трансакцијама из члана 11. став (1) овог закона садржи најмање следеће информације:
- а) назив, сједиште и матични број правног лица које има пословни однос или обавља трансакцију, односно правног лица у чије се име успоставља стални пословни однос или обавља трансакција;
- б) име, презиме, адресу пребивалишта, датум и мјесто рођења, те јединствени матични број запосленог или овлашћеног лица које успоставља пословни однос или обавља трансакцију за правно лице, као и назив органа који је издао важећи идентификациони документ;
- ц) име, презиме, адресу пребивалишта, датум и мјесто рођења, те јединствени матични број физичког лица које успоставља пословни однос, улази у просторије казина, коцкарнице или организатора игара на срећу или које обави трансакцију, приступа сефу, односно физичког лица за коју се успоставља пословни однос или обавља трансакција, те број и назив органа који је издао важећи идентификациони документ;
- д) разлоге за успостављање пословног односа или обављање трансакције, те информације о дјелатности клијента;
- е) датум успостављања пословног односа или обављања трансакције;
- ф) вријеме обављања трансакције;
- г) износ трансакције односно средстава и валута у којој се она обавља;
- х) сврху трансакције односно средстава када је то примјенимо, као и име, презиме и стално пребивалиште, односно назив и сједиште правног лица којем је намијењена трансакција односно средства;
- и) начин обављања трансакције;
- ј) име и презиме, односно назив и сједиште налогодавца за дознаке из иностранства;
- к) податке о поријеклу новца или имовине која је предмет трансакције;
- л) разлоге због којих је нека трансакција односно средства, клијент или лице сумњиво;
- м) име, презиме, адресу пребивалишта, те датум и мјесто рођења сваког физичког лица које директно или индиректно посједује најмање 25% пословног удјела, дионица, односно других права на основу којих има удио у управљању правним лицем, односно његовим средствима.
- (2) Обвезници из члана 5. овог закона за своје потребе остављају копије докумената на основу којих је обављена идентификација клијената, на којима ће констатовати да је остварен увид у оригинал исправе.
- (3) Евиденција, те информација из члана 82. овог закона о физичком преносу готовине преко државне границе обухвата податке о:
- а) носиоцу, укључујући пуно име и презиме, податке за контакт, пребивалиште, датум и мјесто рођења, јединствени матични број или други идентификациони број, држављанство, те број путне или личне исправе;
- б) власнику готовине, укључујући пуно име, пребивалиште, јединствени матични број, држављанство, те број путне исправе ако је власник физичко лице, односно пуни назив, сједиште, идентификациони број ако је власник правно лице;
- ц) кад је примјенимо, предвиђеном примаоцу готовине, укључујући пуно име, пребивалиште, јединствени матични број, држављанство те ако је предвиђени прималац физичко лице, односно пуни назив, укључујући сједиште, идентификациони број ако је предвиђени прималац правно лице;
- д) врсти и износу или вриједности готовине;
- е) економском поријеклу готовине;
- ф) намјени готовине;
- г) смјеру путовања;
- х) превозном средству;
- и) датуму, времену и мјесту преласка државне границе;
- ј) податке о томе да ли је трансакција односно да ли су средства била пријављена Управи за индиректно опорезивање БиХ (у даљем тексту: УИО);
- к) податке о подносиоцу пријаве, пошиљаоцу и примаоцу готовине приликом преноса готовине без пратње.
- (4) За животно осигурање или друге послове осигурања повезане с улагањима, обвезници су, осим евиденције и података о мјерама идентификације и праћења клијента који су потребни за клијента и стварног власника, дужни да воде евиденцију и податке о кориснику животног осигурања и других полиса осигурања повезаних с улагањима, чим корисник буде идентификован, у складу са ставом (1) овог члана:
- а) за корисника који је идентификован као посебно именовано физичко или правно лице или правни аранжман - узимањем имена лица;
- б) за корисника који је одређен путем карактеристика, категорије, или другим

средствима - прибављањем довољно информација о кориснику како би финансијска институција била сигурна да ће моћи утврдити идентитет корисника у тренутку исплате.

- (5) За банковне трансфере и преносе новца обвезници су дужни да чувају све податке о налогодавцу и кориснику прикупљене на основу члана 37. у складу са ставом (1) овог члана.
- (6) Обвезници из члана 5. овог закона дужни су да обезбједе да све информације о идентификацији и праћењу клијента и евиденције трансакција буду брзо доступне овлашћеним надлежним органима уз одговарајуће овлашћење.
- (7) Сви подаци, информације и документација из евиденција из овог члана достављају се ФОО-у без икакве накнаде.

ГЛАВА VIII - ЗАДАЦИ И НАДЛЕЖНОСТИ ФОО-а

Одјељак А. Поступање ФОО-а

Члан 62.

(Опште одредбе о ФОО-у)

- (1) Послове који се односе на спречавање, анализирање, истраживање и откривање и борбу против прања новца, повезаних предикатних кривичних дјела и финансирања терористичких активности, промовисање сарадње између надлежних органа БиХ, ФБиХ, РС-а и БДБиХ у области спречавања прања новца, повезаних предикатних кривичних дјела, финансирања терористичких активности и финансирања ширења оружја за масовно уништење, као и на промовисање сарадње и размјене информација с надлежним органима других држава и међународних организација задужених за спречавање прања новца, повезаних предикатних кривичних дјела и финансирања терористичких активности, у складу с одредбама Закона о Државној агенцији за истраге и заштиту ("Службени гласник БиХ", бр. 27/04, 63/04, 35/05, 49/09 и 40/12), овог и других закона, обавља ФОО.
- (2) ФОО је централна финансијско-обавјештајна јединица која прима, сакупља, евидентира, анализира, истражује и просљеђује резултате анализа и/или истрага, податке, информације и документацију везане за прање новца, повезана предикатна кривична дјела и финансирање терористичких активности и која је, у складу с одредбама Закона о Државној агенцији за истраге и заштиту, успостављена као основна организациона јединица у саставу Државне агенције за истраге и заштиту.
- (3) ФОО, у складу са ставом (1) овог члана, самостално и оперативно независно обавља послове прописане овим законом у оквиру чега:
 - а) слободно испуњава своје функције, укључујући самостално одлучивање у вези са примањем, сакупљањем, евидентирањем, анализирањем и просљеђивањем резултата својих анализа, истрага и специфичних информација, података и документације надлежним органима у БиХ и надлежним органима других држава и међународних организација задужених за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности;
 - б) има одвојене кључне функције од функција које обављају друге организационе јединице Државне агенције за истраге и заштиту, укључујући и ограничавање приступа подацима и информацијама смјештеним у АМЛС-у;

- ц) за обављање послова прописаних овим законом ФОО-у у оквиру Државне агенције за истраге и заштиту обезбјеђују се одговарајући кадровски капацитети, информатичка и техничка опремљеност;
- д) када је потребно, ФОО-у за обављање послова прописаних овим законом подршку пружају друге организационе јединице Државне агенције за истраге и заштиту;
- е) обавља послове прописане овим законом без непримјереног политичког утицаја или утицаја приватног сектора или ометања од истих.

Члан 63.

(Аналитичка функција ФОО-а)

У оквиру аналитичке функције, ФОО користи податке, информације и документацију примљену и прикупљену у складу са овим законом за:

- а) обављање оперативне анализе која је усмјерена на индивидуалне случајеве и посебне циљеве, конкретне активности или трансакције, или на одговарајуће одабране информације зависно од врсте и обима примљене пријаве и очекиване употребе информација након дистрибуције ради утврђивања веза са прањем новца, повезаним предикатним кривичним дјелима и финансирањем терористичких активности;
- б) обављање стратешких анализа усмјерених на одређивање типологија, појавних облика, трендова и устаљених начина у погледу прања новца и финансирања терористичких активности.

Члан 64.

(Захтјеви обвезницима за достављање података)

- (1) Ако ФОО у току поступања из своје надлежности, укључујући поступање по захтјевима органа из чл. 71, 76. и 77. овог закона, сумња у прање новца, повезана предикатна кривична дјела или финансирање терористичких активности, може од обвезника из члана 5. овог закона у писаној форми захтијевати информације наведене у чл. 59, 60. и 61. овог закона, информације о власништву и о трансакцијама тог лица, као и остале информације, податке и документацију потребну за обављање послова ФОО-а у складу с одредбама овог закона. У хитним случајевима, ФОО може захтијевати информације, податке и документацију усмено и може извршити преглед документације у просторијама обвезника, с тим да је обавезан да поднесе писани захтјев обвезнику најкасније сљедећег радног дана.
- (2) ФОО може од обвезника из члана 5. овог закона захтијевати достављање информација наведених у чл. 59, 60. и 61. овог закона, информација о власништву и о трансакцијама као и других потребних информација, података и документације за потребе извршавања својих дужности у области прања новца, предикатних кривичних дјела те финансирања терористичких активности, као и у случајевима сумње да је прекршена нека одредба овог закона.
- (3) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да без одгађања ФОО-у достави информације, податке и документацију из ст. (1) и (2) овог члана на начин и у формату прописаном у члану 46. ст. (1) и (2), а најкасније у року од осам радних дана од дана пријема захтјева.
- (4) Ако се ради о обимној документацији или другим оправданим разлозима, ФОО може:

- a) на писани захтјев обвезника, писаним обавјештењем продужити рок из става (3) овог члана;
- b) извршити директан увид, преглед и прибављање података, информација и документације у просторијама обвезника у складу са чланом 65. овог закона.

Члан 65.

(Преглед документације код обвезника)

- (1) Приликом директног увида и прегледа података, информација и документације у складу са чланом 65. став (4) овог закона, службеници ФОО-а у просторијама обвезника из члана 5. овог закона могу:
 - a) прегледати изворне податке, информације и документацију у било којој форми;
 - b) затражити испис података, информација и документације похрањених у компјутерском систему и копије оригиналних докумената овјерене печатом обвезника;
 - ц) затражити и друге информације од запосленика обвезника који имају сазнања важна за обављање послова из овог закона.
- (2) Обвезници из члана 5. овог закона дужни су да службеницима ФОО-а омогуће директан увид и преглед података, информација и документације из става (1) овог члана у сједишту обвезника и на осталим мјестима у којима обвезник или друго лице по његовом овлашћењу обавља дјелатности и послове.

Члан 66.

(Привремена обустава трансакција и привремена обустава приступања сефу)

- (1) Ако ФОО у току поступања из своје надлежности, укључујући поступање по захтјевима органа из члана чл. 71, 76. и 77. овог закона, сумња у прање новца, предикатно кривично дјело или финансирање терористичких активности, може издати писани налог за привремену обуставу трансакције или трансакција, укључујући и привремену обуставу приступа сефу који клијент користи код обвезника.
- (2) Привремена обустава трансакције, укључујући и привремену обуставу приступа сефу, може трајати највише пет радних дана, а рок трајања привремене обуставе трансакције и забране приступа сефу почиње тећи од момента издавања налога кад обуставу захтијева ФОО. ФОО може дати додатне инструкције обвезнику у вези с том трансакцијом, обуставом трансакције, обављањем трансакције, те комуникацијом с лицем или лицима повезаним с трансакцијом или трансакцијама.
- (3) У случају извјештавања о сумњивој трансакцији из члана 42. овог закона, прије извршења, ФОО ће се изјаснити о пријављеној сумњи најкасније у року од 24 сата од запримања извјештаја о сумњивој трансакцији, односно 48 сати у случају да је извјештај о сумњивој трансакцији достављен у дане викенда.
- (4) Обвезник ће обуставити извршење трансакције или приступ сефу прије изјашњења ФОО-а или истека рока из става (3) овог члана.
- (5) Налог за привремену обуставу трансакције или трансакција, на начин прописан у ст. (1) и (2) овог члана, ФОО може издати и надлежном регистру хартија од вриједности у БиХ.
- (6) Налог за привремену обуставу трансакције или трансакција и привремену обуставу приступа сефу из ст. (1) и (5) овог члана у хитним случајевима ФОО може

издати усмено, али је дужан да најкасније следећег радног дана достави и писмени налог обвезнику.

- (7) Налог о привременој обустави трансакције или трансакција садржи:
 - a) датум и вријеме од када почиње тећи привремена обустава;
 - b) број рачуна;
 - ц) податке о власнику рачуна;
 - д) назив обвезника;
 - е) износ новчане трансакције или трансакција, односно средстава која се привремено обустављају од извршења;
 - ф) друге податке који се односе на обвезника и сумњиву трансакцију или трансакције, односно средства.
- (8) Налог за привремену обуставу приступа сефу из става (1) овог члана садржи:
 - a) датум и вријеме од када почиње тећи привремена обустава;
 - b) број сефа;
 - ц) податке о власнику или кориснику сефа;
 - д) назив обвезника;
 - е) друге податке који се односе на обвезника, и власника или корисника сефа.
- (9) Након истека рока из става (2) овог члана, трансакција или приступ сефу може се привремено обуставити само рјешењем надлежног суда у складу са законима о кривичном поступку у БиХ.
- (10) ФОО ће информисати органе из чл. 71, 76. и 77. овог закона о издатим писаним налозима или о разлозима неприхватања захтјева за привремену обуставу трансакције или трансакција и привремену обуставу приступања сефу.
- (11) Овлашћено лице обвезника саставиће забиљешку о запримању усменог налога из става (6) овог члана и похранити је у своју евиденцију у складу са чланом 92. овог закона.

Члан 67.

(Престанак важења налога за привремену обуставу трансакција и налога за привремену обуставу приступања сефу)

- (1) Ако ФОО, након издавања налога за привремену обуставу трансакције или трансакција и налога за привремену обуставу приступа сефу, прије истека рока из члана 66. став (2) овог закона, утврди да више нема разлога за привремену обуставу трансакције и привремену обуставу приступа сефу, о томе писаним путем, без одгађања, обавјештава обвезника који онда одмах може обавити трансакцију и омогућити приступ сефу.
- (2) Обавјештење о налогу из става (1) овог члана ФОО може издати усмено, али га је дужан писмено доставити најкасније следећег радног дана. Овлашћено лице обвезника саставиће забиљешку о запримању усменог обавјештења и похранити је у своју евиденцију у складу са чланом 92. овог закона.
- (3) Ако ФОО не предузме мјере из става (1) овог члана, обвезник може одмах по истеку рока из члана 66. став (2) овог закона обавити трансакцију или омогућити приступ сефу.
- (4) Престанак важења налога за привремену обуставу трансакција и привремену обуставу приступа сефу из ст. (1) и (2) овог члана, као и неиздавање налога за привремену обуставу пријављене сумњиве трансакције не представља нужну негацију сумње на прање новца,

предикатно кривично дјело или финансирање терористичких активности.

Члан 68.

(Налог обвезнику за континуирано праћење финансијског пословања клијента)

- (1) ФОО може писмено наложити обвезнику континуирано праћење финансијског пословања клијента у вези с којим постоје разлози за сумњу на праће новца, повезана предикатна кривична дјела или финансирање терористичких активности или другог лица за које је могуће основано закључити да је помагало или учествовало у трансакцијама или пословима лица у вези с којим сумња постоји, те редовно обавјештавање ФОО-а о свим врстама трансакција или послова које код обвезника изврше или имају намјеру извршити наведена лица. ФОО ће у налогу одредити рокове у којим ће обвезници достављати тражене податке.
- (2) Ако због природе или начина финансијског пословања односно околности које прате финансијско пословање није могуће издати писани налог обвезнику те у другим хитним случајевима, ФОО може усмено наложити обвезнику предузимање континуираног праћења финансијског пословања клијента из става (1), али је дужан да најкасније сљедећег радног дана достави писмени налог обвезнику.
- (3) Овлашћено лице обвезника саставиће забиљешку о записима усменог налога из става (1) овог члана и похранити је у своју евиденцију у складу са чланом 92. овог закона.
- (4) Ако ФОО није одредио рокове, обвезник ће податке из става (1) овог члана доставити ФОО-у прије обављања трансакције или приступа сефу. Ако због природе трансакције, односно пословног односа или из других оправданих разлога обвезник није тако поступио, мора ФОО-у доставити извјештај у којем ће обавезно навести разлоге таквог поступања.
- (5) Спровођење мјера из става (1) овог члана може трајати најдуже три мјесеца, а у оправданим случајевима трајање мјера може се продужити сваки пут за још један мјесец, с тим што спровођење мјера укупно може трајати најдуже шест мјесеци.

Члан 69.

(Захтијевање и достављање података од других органа)

- (1) ФОО ће имати благовремени, директни или индиректни приступ финансијским и административним подацима којима располажу органи свих нивоа власти у БиХ, те остали органи с јавним овлашћењима који су им потребни за успјешно обављање послова у складу с одредбама овог закона.
- (2) Ако није омогућен директан приступ подацима из става (1) овог члана, органи и институције свих нивоа власти у БиХ дужни су да ФОО-у одмах доставе тражене податке, информације и документацију којима тренутно располажу, а накнадно прибављене податке, информације и документацију дужни су доставити без одлагања.
- (3) У хитним случајевима, случајевима обимне документације или услед других оправданих разлога, ФОО може провјерити документацију или прикупити податке у просторијама органа и институција с јавним овлашћењима наведеним у ставу (1) овог члана.
- (4) Органи и институције из става (1) овог члана ће, уколико се ради о директном приступу подацима, закључити споразум са ФОО-ом с циљем прецизирања

међусобних права и обавеза у спровођењу става (1) овог члана.

- (5) Органи и институције наведени у става (1) овог члана ће без накнаде доставити ФОО-у тражене информације, податке и документацију или им омогућити приступ.

Члан 70.

(Обавјештавање надлежних органа)

- (1) Када ФОО утврди постојање основа сумње да је почињено кривично дјело прања новца, предикатно кривично дјело или кривично дјело финансирања терористичких активности, по службеној дужности доставиће надлежном тужилаштву извјештај о постојању основа сумње о почињеном кривичном дјелу и извршиоцима, с одговарајућим подацима, информацијама и документацијом.
- (2) ФОО ће информисати надлежно тужилаштво о привременој обустави трансакције извршене у складу са чланом 66. овог закона за коју оцијени да је потребно продужити рјешењем надлежног суда, као и о другим сазнањима за која је потребна процјена тужилаштва.
- (3) Ако ФОО, у вези са подацима, информацијама и документацијом који се прикупе и анализирају у складу с овим законом, сматра да могу бити значајни надлежним органима при доношењу одлука из њихове надлежности у вези с истраживањем кривичних дјела прања новца, предикатних кривичних дјела или финансирања терористичких активности, о томе ће их у писаној форми обавијестити ради предузимања мјера из њихове надлежности и доставити им одговарајуће податке, информације и документацију.
- (4) Ако ФОО приликом поступања у складу са овим законом дође до сазнања о осталим кривичним дјелима прописаним кривичним законима у БиХ, о томе ће обавијестити надлежни орган.
- (5) Приликом достављања обавјештења из ст. (1), (2), (3) и (4) овог члана ФОО ће водити рачуна о стварној и мјесној надлежности надлежног органа којем се доставља обавјештење.

Члан 71.

(Поступање по захтјевима надлежних органа)

- (1) ФОО ће надлежним органима у БиХ, на образложен захтјев, хитно доставити расположиве податке, информације и документацију који могу бити од значаја тим органима при доношењу одлука из њихове надлежности у вези са истраживањем кривичних дјела прања новца, повезаних предикатних кривичних дјела или финансирања терористичких активности уколико су испуњени услови из става (3) овог члана, а накнадно прибављене податке, информације и документацију ФОО ће доставити без одлагања.
- (2) ФОО одлучује о начину поступања, те обиму и врсти провјера по захтјеву из става (1) овог члана.
- (3) Образложен захтјев надлежног органа из става (1) овог члана мора садржавати: правни основ за подношење захтјева, основне генералијске податке за физичко или правно лице, односно назив и сједиште правног лица, опис сумње за кривично дјело прања новца, повезано предикатно кривично дјело или финансирање терористичких активности, те степен хитности у поступању ФОО-а.
- (4) ФОО ће одбити захтјев подносиоца из става (1) овог члана ако захтјев не испуњава услове прописане у ставу (3) овог члана, о чему ће писмено обавијестити подносиоца захтјева.

- (5) Изузетно од одредаба овог члана, ако постоје објективни разлози за претпостављање да би откривање таквих информација имало негативан učinak на текуће истраге или оперативне анализе из члана 63. или, у изузетним околностима, ако откривање тих информација очигледно не би било сразмјерно легитимним интересима физичког или правног лица или би било небитно с обзиром на сврхе у које је затражено, ФОО није дужан да одговори на захтјев из става (1), о чему одлуку доноси самостално, те документује разлоге непоступања.

Члан 72.

(Обавезе повезане са просљеђивањем и коришћењем података, информација и документације)

- (1) ФОО може приликом достављања података, информација и документације надлежним органима у складу са чл. 70. и 71. овог закона забранити даље просљеђивање тих података, информација и документације другом органу без претходне писане сагласности ФОО-а.
- (2) Надлежни органи из чл. 70. и 71. дужни су да обавијесте ФОО о резултатима до којих су довели подаци, информације и документација који су им прослијеђени укључујући податке о врсти предузетих мјера и радњи, против кога су предузете, у вези с којим кривичним дјелима, износ утврђене штете и/или користи, изречене мјере и друге релевантне информације.
- (3) ФОО, у случајевима из чл. 70. и 71, не открива податке о обвезнику, нити о запосленом лицу или лицима из обвезника која су учествовала у прикупљању и саопштавању, односно пријављивању сумњиве трансакције у складу са чланом 42. овог закона, осим ако је тај податак потребан за утврђивање чињеница током кривичног поступка за чије утврђивање не постоје друге могућности.
- (4) Одлуку о откривању података из става (3) овог члана доноси надлежни суд на приједлог надлежног тужилаштва, а на основу прибављеног мишљења од ФОО.

Члан 73.

(Повратна информација)

- (1) ФОО ће потврдити запримање обавјештења о сумњивој трансакцији коју је пријавио обвезник из члана 5. овог закона.
- (2) О резултатима анализе запримљених података из става (1) овог члана који се односе на трансакцију односно средства или лице у вези с којима су утврђени разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности ФОО ће обавијестити обвезнике из члана 5. овог закона који су пријавили трансакцију, осим ако оцијени да би то могло штетити даљем току и исходу поступка, и то на начин да ће:
 - а) доставити податак о одлуци или резултату тог случаја ако је случај по обавјештењу о трансакцији затворен или довршен, а податак о томе доступан;
 - б) најмање једном годишње доставити обвезнику статистичке податке о запримљеним обавјештењима о трансакцијама и резултатима поступања.
- (3) ФОО ће информисати надзорне органе из члана 93. овог закона и друге надлежне органе о новим техникама, методама и трендовима прања новца и финансирања терористичких активности одмах по сазнању, и најмање једанпут сваких шест мјесеци.

- (4) О сазнањима из става (3) овог члана ФОО може у складу са проценом, а у сарадњи са надзорним органима, информисати и обвезнике из члана 5. овог закона.
- (5) ФОО је дужан да обавијести надзорне органе о мјерама које су предузете на основу информација и документације који су му они доставили, а који се односе на сумњу на прање новца и финансирање терористичких активности у складу с одредбама члана 97. став (5) овог закона.

Члан 74.

(Остале обавезе ФОО-а)

- (1) Осим обавеза наведених у овом закону, у спречавању прања новца и финансирања терористичких активности ФОО је обавезан да:
 - а) надлежним органима предложи измјене и допуне прописа који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирање терористичких активности;
 - б) учествује у стручном оспособљавању запослених и овлашћених лица у обвезницима, надлежним органима у БиХ, те институцијама с јавним овлашћењима;
 - ц) објављује на интернетској страници, најмање једном годишње, статистичке податке из области прања новца и финансирања терористичких активности, те да на други примјерен начин обавјештава јавност о појавним облицима прања новца и финансирања терористичких активности;
 - д) директору и министру безбједности подноси годишње извјештаје о општим активностима ФОО-а, те о активностима везаним за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, а на њихов захтјев и чешће.
- (2) ФОО може прослиједити резултате стратешких анализа усмјерених на одређивање типологија и трендова у погледу прања новца и финансирања терористичких активности из члана 63. став (2) надлежним органима у БиХ и релевантим међународним тијелима.

Члан 75.

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

- (1) ФОО може од страних органа за спровођење закона, правосудних или управних органа, финансијско-обавјештајних јединица и међународних организација укључених у спречавање прања новца и финансирања терористичких активности захтијевати податке, информације и документацију потребну за обављање послова ФОО-а у складу с одредбама овог закона.
- (2) Информације и документацију прибављене у складу са ставом (1) овог члана ФОО не смије достављати или дати на увид трећем физичком или правном лицу, односно другом органу или их користити у сврхе супротно условима и ограничењима које је поставио орган, јединица или организација из става (1) овог члана, осим у случају да је за то добио овлашћење од тог органа.
- (3) Захтјев из става (1) овог члана садржава све релевантне чињенице, основне информације, разлоге захтјева те начин на који ће се користити тражене информације.

Члан 76.

(Достављање података, информација и документације финансијско-обавјештајним јединицама других земаља)

- (1) ФОО ће благовремено достављати податке, информације и документацију којима има приступ, односно које може прикупити у складу с овим законом,

финансијско-обавјештајним јединицама других земаља, на њихов захтјев или на сопствену иницијативу, у складу с одредбама овог закона, под условом да је обезбијеђена једнака заштита података каква постоји у складу са законодавством у БиХ.

- (2) Захтјев из става (1) овог члана треба да садржава све релевантне чињенице, основне информације, разлоге захтјева те начин на који ће се користити тражене информације.
- (3) Приликом достављања података финансијско-обавјештајним јединицама других земаља, ФОО захтијева да се информације, подаци и документација користе само у сврхе прописане одредбама овог закона. За свако даље просљеђивање података, информација и документације било којем другом надлежном органу те земље потребна је претходна писана сагласност ФОО-а.
- (4) Када страна финансијско-обавјештајна јединица затражи од ФОО-а претходну сагласност за просљеђивање информација, података и документације које је ФОО доставио финансијско-обавјештајној јединици друге земље у складу са ставом (1) овог члана другим надлежним органима те земље, ФОО сагласност даје без одлагања и у највећој могућој мјери без обзира на врсту предикатног кривичног дјела.
- (5) Изузетно од ст. (1) и (4) овог члана, ФОО може одбити захтјев финансијско-обавјештајне јединице друге земље ако нису испуњени услови из става (2) овог члана, ако би то било изван области примјене овог закона или би могло омести текуће истраге или оперативне анализе или, у изузетним околностима, ако откривање тих информација очигледно не би било сразмјерно легитимним интересима физичког или правног лица или би било небитно с обзиром на сврхе у које је затражено и о томе ће писмено обавијестити финансијско-обавјештајну јединицу друге земље, објашњавајући разлоге одбијања.
- (6) ФОО може захтијевати од финансијско-обавјештајних јединица других земаља повратну информацију о корисности података и информација које су им прослијеђене.

Члан 77.

(Достављање података страним органима укљученим у спречавање прања новца и финансирања терористичких активности)

- (1) ФОО може достављати податке, информације и документацију којима може имати приступ у складу с овим законом и другим страним органима за спровођење закона само у оним случајевима када је у захтјеву наведено образложење сумње на прање новца и предикатно кривично дјело или финансирање терористичких активности и њихових конкретних веза са правним и физичким лицима, рачунима, трансакцијама односно средствима и радњама почињења, под условом да је обезбијеђена једнака заштита података каква постоји у складу са законодавством у БиХ.
- (2) Приликом достављања података у складу са ставом (1) овог члана, ФОО обавјештава страну агенцију за спровођење закона о ограничењима из члана 91. овог закона и да је за свако даље просљеђивање података, информација и документације потребна претходна писана сагласност ФОО-а.

Члан 78.

(Захтјев страном финансијско-обавјештајној јединици за привремену обуставу извршења трансакције)

Приликом спровођења мјера и активности на спречавању и откривању кривичних дјела прања новца, повезаних предикатних кривичних дјела и финансирања терористичких активности, сходно одредбама овог закона, ФОО може страном финансијско-обавјештајној јединици доставити писани захтјев за привремену обуставу одређене трансакције или приступа сефу, као и предузимање других расположивих мјера ако постоји сумња на прање новца, повезано предикатно кривично дјело или финансирање терористичких активности.

Члан 79.

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

- (1) На образложени писани приједлог стране финансијско-обавјештајне јединице, ФОО може издати налог обвезнику за привремену обуставу трансакције и/или налог обвезнику за континуирано праћење финансијског пословања клијента.
- (2) За издавање и престанак важења налога из става (1) овог члана на одговарајући начин се примјењују одредбе чл. 66, 67. и 68. овог закона.

Члан 80.

(Врсте евиденција које води ФОО)

ФОО води следеће евиденције:

- а) Евиденција о обавјештењима достављеним ФОО-у у складу са чл. 42, 43. и 44. овог закона садржи податке из члана 61. став (1) овог закона;
- б) Евиденције о обавјештењима и информацијама у складу с одредбама члана 70. и 71. овог закона које обухватају следеће податке:
 - 1) име, презиме, датум рођења и пребивалиште физичког лица, односно назив и сједиште правног лица у вези с којим је ФОО доставио обавјештење или информацију;
 - 2) податке о износу, валути, датуму или периоду обављања трансакције у вези с којом постоје разлози за сумњу да се ради о кривичном дјелу;
 - 3) разлоге за сумњу да се ради о кривичном дјелу;
- ц) Евиденцију о издатим налозима за привремену обуставу трансакције или трансакција и привремену обуставу приступа сефу која садржи податке из члана 66. овог закона;
- д) Евиденцију о издатим налозима за континуирано праћење финансијског пословања из члана 68. овог закона;
- е) Евиденцију о подацима прослијеђеним у иностранство у складу с одредбама чл. 75, 76, 77. и 78. овог закона која обухвата следеће податке:
 - 1) име, презиме, датум рођења и пребивалиште физичког лица, односно назив и сједиште правног лица чији подаци се шаљу у иностранство;
 - 2) назив земље и назив надлежног органа којем се ти подаци достављају;
- ф) Евиденција о преносу новца преко границе из чл. 82. и 83. овог закона, а која садржи податке из члана 61. став (3);
- г) Евиденција о предузетим мјерама према обвезнику из члана 97. став (2) овог закона садржи:

- 1) број и датум издатог прекршајног налога или захтјева за покретање прекршајног поступка и назив суда којем је поднесен;
- 2) име, презиме, датум и мјесто рођења и стално пребивалиште физичког лица, односно назив и сједиште правног лица за које се сумња да је починило прекршај;
- 3) мјесто, вријеме и начин извршења радње која има обиљежје прекршаја;
- 4) податке о изреченим казнама.

ГЛАВА IX - ФИЗИЧКИ ПРЕНОС ГОТОВИНЕ

Члан 81.

(Пријава физичког преноса готовине)

- (1) Носилац је дужан да приликом преласка државне границе царинском органу пријави сваки физички пренос готовине у складу са прописима ентитета и БДБиХ.
- (2) Садржај пријаве одређен је прописима ентитета и БДБиХ.
- (3) Обавеза пријаве из става (1) овог члана не сматра се испуњеном ако су дате информације нетачне или непотпуне или ако се готовина не стави на располагање за контролу.

Члан 82.

(Контрола физичког преноса готовине)

- (1) УИО, Гранична полиција БиХ (у даљем тексту: ГПБиХ) и надлежни органи ентитета и БДБиХ, свако у оквиру својих надлежности, врше контролу и надзор физичког преноса готовине у путничком, робном и поштанском саобраћају.
- (2) Контрола физичког преноса готовине са пратњом обухвата провјеру испуњености обавезе пријаве готовине у складу са прописима о девизном пословању у БиХ, преглед физичких лица, њиховог пртљага и превозних средстава, узимање изјава и изјашњења од носиоца у вези с поријеклом готовине и њеном намјеном.
- (3) Контрола физичког преноса готовине без пратње обухвата провјеру испуњености обавезе пријаве готовине у складу са прописима о девизном пословању у БиХ, преглед свих пошилики, резервоара, контејнера или превозних средстава у којима се може налазити готовина без пратње.
- (4) УИО је дужан да о свакој пријави физичког преноса готовине са пратњом или без пратње из члана 81. став (1) овог закона обавијести ФОО и надлежне органе ентитета и БДБиХ у року од три дана од дана физичког преноса готовине.
- (5) УИО је обавезан да о сваком физичком преносу готовине са пратњом или без пратње која није била пријављена на прописани начин обавијести ФОО и надлежне органе ентитета и БДБиХ одмах, а најкасније у року од 24 сата од дана преноса готовине преко царинске линије на царинском реферату/граничном прелазу.
- (6) УИО је обавезан да одмах, а најкасније у року од 24 сата од дана физичког преноса готовине и готовине без пратње преко царинске линије на царинском реферату/граничном прелазу обавијести ФОО и надлежне органе ентитета и БДБиХ о случају уношења или изношења готовине, ако у вези с лицем које преноси готовину, начином преноса или другим околностима преноса постоје разлози за сумњу на прање новца, повезана предикатна кривична дјела или финансирање терористичких активности.

- (7) УИО и надлежни органи ентитета и БДБиХ воде евиденције о свакој пријави физичког преноса готовине са пратњом или без пратње из члана 81. став (1) овог закона, као и о одузетој готовини.
- (8) УИО и ГПБиХ сарађују, достављају и размјењују податке и информације из члана 83. овог закона, са ФОО и надлежним органима ентитета и БДБиХ, ради спровођења ефикасних мјера за надзор и контролу преноса готовине на државној граници и/или царинској линији на царинском реферату/граничном прелазу у ваздушном, путничком, робном и поштанском саобраћају.
- (9) Надзор и контрола из става (1) овог члана заснива се на анализи ризика у сврху утврђивања и евалуације ризика те развоја потребних противмјера, те на основу процјене ризика из члана 7. овог закона.

Члан 83.

(Поступање са привремено одузетом готовином)

- (1) УИО, односно ГПБиХ могу привремено одузети готовину која се преноси преко државне границе и/или царинске линије када у контроли физичког преноса готовине утврде да:
 - а) није испуњена обавеза пријаве готовине у пратњи у складу са прописима о девизном пословању у БиХ;
 - б) није испуњена обавеза пријаве готовине без пратње у складу са прописима о девизном пословању у БиХ;
 - ц) да у вези с лицем које готовину преноси, начином преноса или другим околностима преноса постоје разлози за сумњу на прање новца и/или финансирање терористичких активности, без обзира на износ готовине.
- (2) УИО, односно ГПБиХ дужни су без одлагања, а најкасније 24 сата од тренутка одузимања:
 - а) саставити пријаву по службеној дужности са доступним подацима које садржи прописан образац за пријаву готовине;
 - б) издати потврду о привременом одузимању готовине лицу које је вршило пренос готовине уз навођење тачног износа и врсте средстава;
 - ц) обавијестити ФОО;
 - д) доставити на надлежно поступање органима ентитета и БДБиХ спис предмета и готовину у случају из става (1) тач. а) и б) овог члана.
- (3) УИО и ГПБиХ ће задржати готовину привремено одузету у складу са ставом (1) тачка ц) овог члана до задржања обавјештења од ФОО-а да не постоји довољно основа за даље задржавање, а најдуже пет радних дана од дана обавјештавања ФОО-а.
- (4) Након истека рока из става (3) овог члана привремено задржавање готовине може се наставити само по одлуци надлежног суда, или у оквиру поступања у складу са законима о девизном пословању, а у супротном ће она бити враћена лицу од којег је одузета.

ГЛАВА X - ОБАВЕЗЕ ОСТАЛИХ ОРГАНА

Члан 84.

(Мјере према ризичним непрофитним организацијама)

- (1) Министарство правде БиХ ће у сарадњи са надлежним органима у БиХ сачинити Упутство о примјени циљаних и пропорционалних мјера према ризичним непрофитним организацијама с циљем спречавања злоупотребе непрофитних организација за финансирање терористичких активности (у даљем тексту: Упутство).

- (2) Савјет министара БиХ ће на приједлог Министарства правде БиХ усвојити Упутство из става (1) овог члана.

Члан 85.

(Пристап и коришћење података из регистара стварних власника правних лица)

- (1) Подаци из регистара стварних власника правних лица успостављених у складу са законима у БиХ, за потребе извршавања послова из овог закона, доступни су:
- а) ФОО-у и другим надлежним органима, без ограничења и без накнаде;
 - б) обвезницима из члана 5. овог закона, како би могли испунити захтјеве у погледу идентификације и праћења клијента.
- (2) Органи и институције који воде регистре из става (1) овог члана ће закључити споразум о техничкој сарадњи како би се успоставила јединствена тачка приступа.

Члан 86.

(Листа високоризичних земаља и земаља у којима постоји већа вјероватноћа појављивања прања новца и финансирања терористичких активности)

- (1) Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбједности БиХ, доноси подзаконски акт којим се успостављају листе:
- а) високоризичних земаља са стратешким недостацима у пољу спречавања прања новца и финансирања тероризма;
 - б) земаља у којима постоји већа вјероватноћа појављивања прања новца и финансирања терористичких активности.
- (2) Подзаконским актом из става (1) утврђују се начин и параметри за формирање, ажурирање и објављивање листи из истог става.
- (3) Приликом састављања листи из става (1) тач. а) и б) узимају се у обзир подаци надлежних међународних институција и организација.

Члан 87.

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

- (1) Ради обједињавања и анализе свих података у вези са прањем новца и финансирањем терористичких активности надлежна тужилаштва дужна су да ФОО-у доставе сљедеће информације о предметима за које је оптужница потврђена најмање сваких шест мјесеци:
- а) име, презиме, датум рођења и стално пребивалиште физичког лица, односно назив и сједиште правног лица против којег је потврђена оптужница за прање новца или финансирање терористичких активности;
 - б) мјесто, вријеме и начин извршења радње која има обиљежје кривичног дјела;
 - ц) износ привремено одузетог новца или вриједност имовине и датум доношења одлуке о одузимању.
- (2) Надлежни судови у БиХ дужни су да ФОО-у доставе податке о правоснажно пресуђеним предметима за кривична дјела прања новца и финансирања терористичких активности и прекршајима у складу с одредбама члана 100. овог закона најмање сваких шест мјесеци.
- (3) Подаци из става (2) овог члана садрже:
- а) врста, број и датум судске одлуке;
 - б) име, презиме, датум рођења и стално пребивалиште физичког лица, односно назив и сједиште правног лица које је оглашено кривим судском одлуком из тачке а) овог става;

ц) изречене кривичноправне санкције, правне последице осуде и прекршајне мјере.

- (4) Агенције за спровођење закона дужне су да ФОО-у једном годишње доставе статистичке податке о броју поднесених извјештаја да је извршено кривично дјело прања новца, кривично дјело финансирања терористичких активности, о износу опраног новца односно новца који је био предмет кривичног дјела финансирања терористичких активности, као и о уоченим техникама, методама и трендовима.

ГЛАВА XI - ЗАШТИТА И ЧУВАЊЕ ПОДАТАКА

Члан 88.

(Заштита и тајност података)

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона, односно његови запослени, укључујући и директоре, чланове управног, надзорног и другог органа управљања, као и друга лица која имају или су имала пристап подацима из ч. 59, 60, и 61. став (1) не смију открити клијенту, неовлашћеним лицима обвезника или трећем лицу:
- а) да су ФОО-у достављени, да је у току достављање, односно да ће бити достављене информације, подаци и документација у складу са чланом 42. овог закона;
 - б) да је ФОО у складу са чланом 64. овог закона захтијевао податке од обвезника, односно да су такви подаци достављени или да је у току достављање, односно да ће бити достављени ФОО-у;
 - ц) да је ФОО у складу са чланом 65. овог закона обавио преглед података, информација и документације у просторијама обвезника;
 - д) да је ФОО у складу са чланом 66. овог закона издао налог за привремено обустављање трансакције укључујући и привремено обустављање приступа сефу, односно да је у складу са чланом 67. овог закона ФОО обавијестио обвезника да може обавити трансакцију и омогућити пристап сефу;
 - е) да је ФОО у складу са чланом 68. овог закона издао налог за континуирано праћење финансијског пословања клијента;
 - ф) да је у току или је могућа анализа о прању новца или финансирању терористичких активности.
- (2) Забрана размјене информација из става (1) овог члана не примјењује се, осим када ФОО не наложи другачије, у случају размјене информација са:
- а) обвезником који је дио исте групе под условом да политике и поступци унутар групе задовољавају захтјеве утврђене у овом закону;
 - б) обвезницима из члана 5. став (1) тачка о) алинеја 4) и став (2) тачка ц) истог члана који имају сједиште у државама које су прописале обавезе еквивалентне обавезама из овог закона, а који обављају своју професионалну дјелатност, без обзира на то да ли су запосленици или нису, у оквиру истог правног лица или веће структуре којој правно лице припада и која има заједничко власништво, управу или надзор усклађености;
 - ц) обвезницима из члана 5. став (1) тач. а), б), ц), ф), г), о) и став (2) тачка ц) истог члана у случајевима који се односе на истог клијента и исту трансакцију која укључује два или више обвезника, под условом да се они налазе у држави која прописује захтјеве једнаке захтјевима прописаним овим законом, те под условом да они припадају

- истој професионалној категорији и да подлијежу обавезама у погледу чувања професионалне тајне и заштите личних података.
- (3) Покушај обвезника из члана 5. став (1) тачка о) и став (2) тачка ц) истог члана да одврате клијента од упуштања у незакониту активност не представља откривање у смислу става (1) овог члана.
- (4) ФОО, надлежни органи и њихови запосленици не смију о прикупљеним подацима, информацијама и документацији нити о поступању из става (1) овог члана обавијестити лица на која се подаци, информације и документација односе или трећа лица.
- (5) Изузетно од забране из става (1) овог члана обвезник може уз претходну писану сагласност ФОО-а обавијестити клијента да је ФОО издао налог о привременом обустављању трансакције или приступа сефу из члана 66. став (1).
- (6) ФОО, надлежни органи и обвезници из члана 5. овог закона обрађују личне податке искључиво у сврху примјене овог закона, а у складу с одредбама прописа којима се уређује област заштите тајних и личних података у БиХ, те се у друге сврхе не могу користити.
- (7) Обрада личних података из става (6) овог члана сматра се питањем од јавног интереса.
- (8) Забрана из става (1) овог члана не односи се на случајеве:
- а) када су подаци, информације и документација које у складу са овим законом прикупља и води обвезник потребни за утврђивање чињеница у судском поступку и ако те податке тражи надлежни суд у складу са законом;
- б) ако податке из тачке а) овог става тражи надлежни надзорни орган из члана 93. овог закона у поступку надзора над примјеном одредаба овог закона.

Члан 89.

(Мјере и поступци за чување података и документације)

- (1) Обвезници из члана 5. овог закона дужни су да успоставе одговарајуће физичке, организационе и техничке мјере и поступке за чување података и документације које доставе ФОО-у или их приме од ФОО-а којим ће их заштитити од губитка или уништења и од недозвољеног приступа, недозвољене промјене, недозвољеног објављивања, увида од неовлашћеног лица и сваке друге злоупотребе.
- (2) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да у вези са ставом (1) овог члана сачини одговарајуће интерне акте и процедуре за спровођење које морају бити одобрене од највишег руководства обвезника и којим ће, сразмјерно природи и величини обвезника, дефинисати одговарајуће физичке, организационе и техничке мјере и поступке чувања података и документације.

Члан 90.

(Изузеци од принципа чувања тајности података и одговорност за штету)

- (1) Приликом достављања информација, података и документације ФОО-у, у складу са одредбама овог закона, обавеза чувања банкарске, пословне, службене, адвокатске, нотарске или друге професионалне тајне не односи се на обвезника из члана 5. овог закона, односно његове запосленике, укључујући и директоре, чланове управног, надзорног и другог органа управљања, као и друга лица државне органе БиХ, ФБиХ, РС и БДБиХ, институцију с јавним овлашћењима, тужиоца, суд и њихово особље, осим ако овим законом није другачије одређено.

- (2) Обвезник из члана 5. овог закона или његово особље не одговарају за штету узроковану клијентима или трећим лицима нити могу бити одговорни због достављања информација, података или документације ФОО-у или због извршења наредбе ФОО-а о привременом обустављању трансакција и привременом обустављању приступа сефу или упутства датог у вези с тим наредбама, те предузимања, у доброј вјери, других мјера у складу с одредбама овог закона или на основу прописа донесених на основу овог закона, чак и у околностима када нису били у потпуности свјесни криминалне активности и без обзира на то да ли се незаконита активност заиста и догодила.
- (3) Надлежни органи и овлашћени службеници нису одговорни за штету учињену странкама или трећим лицима ако поступају у складу с одредбама овог закона и на основу њега донесених подзаконских аката.
- (4) Босна и Херцеговина, ентитети и БДБиХ не одговарају за штету проузроковану примјеном овог закона и на основу њега донесених подзаконских аката.
- (5) Изузетно, одредбе ст. (3) и (4) овог члана не примјењује се ако је штета проузрокована намјерно крајњом непажњом.
- (6) Овлашћена лица из става (3) овог члана не могу одговарати за штету насталу приликом обављања дужности ни након престанка радног односа у надлежном органу.

Члан 91.

(Коришћење прикупљених података)

ФОО и други надлежни органи могу користити податке, информације и документацију, прикупљене у складу с овим законом, као обавјештајне податке у сврху спречавања и откривања кривичних дјела прања новца и финансирања терористичких активности, као и повезаних предикатних кривичних дјела с овим кривичним дјелима, те у другим случајевима како је прописано овим законом.

Члан 92.

(Рокови за чување података)

- (1) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да чува информације, податке и документацију у вези са успостављеним пословним односом са клијентом, извршеном повременом трансакцијом и извршеним мјерама идентификације и праћења, прибављене у складу с овим законом у периоду од десет година од дана окончања пословног односа, извршене трансакције, момента идентификације клијента у казину или играоници, или клијентовог приступа сефу.
- (2) Обвезник из члана 5. овог закона дужан је да да информације и пратећу документацију о овлашћеним лицима из члана 48. овог закона, стручном оспособљавању запослених и спровођењу интерне контроле чува најмање четири године након именовања овлашћених лица, обављеног стручног оспособљавања и интерне контроле.
- (3) УИО дужан је да чува информације о преношењу готовине преко државне границе осам година од дана преношења. Ове информације и подаци уништавају се након истека овог рока.
- (4) ФОО дужан је да чува информације, податке и документацију, прикупљене и прослијеђене према одредбама овог закона, десет година од дана када их је добио или прослиједио, а уништава их након истека овог рока.

- (5) Подаци који су у складу са чланом 47. похрањени у АМЛС-у чувају се 20 година од дана последњег коришћења, након чега се бришу.
- (6) Након истека рокова утврђених у ст. (1), (3), (4) и (5) овог члана лични подаци о клијенту се уништавају у складу са законом којим се уређује заштита личних података.

ГЛАВА XII - НАДЗОР

Члан 93.

(Опште одредбе)

- (1) Надзор над радом обвезника из члана 5. овог закона у вези са спровођењем закона и других прописа којима се регулишу обавезе спровођења мјера за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности дужни су спроводити следећи органи и агенције:
- а) надзор над радом обвезника из члана 5. став (1) тач. а), б), ц) и д) овог закона обављају Агенција за банкарство РС и Агенција за банкарство ФБиХ;
 - б) надзор над радом обвезника из члана 5. став (1) тачка е) овог закона обављају Пореска управа РС, Финансијска полиција ФБиХ (Девизни инспекторат), Дирекција за финансије БДБиХ, а Агенција за банкарство ФБиХ и Агенција за банкарство РС посредно преко банака;
 - ц) надзор над радом обвезника из члана 5. став (1) тач. ф) и г) овог закона обављају Агенција за осигурање РС и Агенција за надзор осигурања ФБиХ;
 - д) надзор над радом обвезника из члана 5. став (1) тачка х) овог закона обављају Агенција за осигурање РС, Комисија за вриједносне папире ФБиХ и Комисија за хартије од вриједности БДБиХ;
 - е) надзор над радом обвезника из члана 5. став (1) тачка и) овог закона обављају Комисија за хартије од вриједности РС, Комисија за вриједносне папире ФБиХ;
 - ф) надзор над радом обвезника из члана 5. став (1) тачка ј) овог закона обављају Комисија за хартије од вриједности РС, Комисија за вриједносне папире ФБиХ и Агенција за банкарство ФБиХ у оквиру својих надлежности;
 - г) надзор над радом обвезника из члана 5. став (1) тачка к) овог закона обављају Комисија за хартије од вриједности РС, Комисија за вриједносне папире ФБиХ и Комисија за хартије од вриједности БДБиХ;
 - х) надзор над радом обвезника из члана 5. став (1) тачка л) овог закона обављају Комисија за хартије од вриједности РС, Агенција за банкарство ФБиХ и Дирекција за финансије БДБиХ;
 - и) надзор над радом обвезника из члана 5. став (1) тачка м) овог закона обављају Комисија за хартије од вриједности РС, Комисија за вриједносне папире ФБиХ и Дирекција за финансије БДБиХ (Пореска управа БДБиХ);
 - ј) надзор над радом обвезника из члана 5. став (1) тачка н) обављају Републичка управа за игре на срећу РС, Федерална управа за инспекцијске послове ФБиХ и Дирекција за финансије БДБиХ (Пореска управа БДБиХ);
 - к) надзор над радом обвезника из члана 5. став (1) тачка о) алинеја 1), 2), и 3) и става (2) овог закона обављају Републичка управа за инспекцијске послове РС, Федерална управа за инспекцијске

послове ФБиХ и Дирекција за финансије БДБиХ (Пореска управа БДБиХ);

- л) надзор над радом нотара приликом обављања послова из члана 5. став (1) тачка о) алинеја 4) овог закона обављају Министарство правде РС, Нотарска комора ФБиХ и Правосудна комисија БДБиХ;
 - м) надзор над радом адвоката и адвокатских друштава приликом обављања послова из члана 5. став (1) тачка о) алинеја 4) овог закона обављају Адвокатска комора РС и Адвокатска комора ФБиХ. Надзор над радом адвоката и адвокатских друштава из БДБиХ вршиће адвокатске коморе ентитета у којима су уписани;
 - н) надзор над радом обвезника из члана 5. став (1) тачка п) овог закона обављају Републичка управа за инспекцијске послове РС, Федерална управа за инспекцијске послове ФБиХ и Дирекција за финансије БДБиХ (Пореска управа БДБиХ);
 - о) надзор над радом обвезника из члана 5. став (1) тачка р) овог закона обављају Републичка управа за инспекцијске послове РС, Агенција за банкарство ФБиХ у оквиру надлежности надзора платног промета и Инспекторат Владе БДБиХ;
 - п) надзор над радом обвезника из члана 5. став (1) тачка с) овог закона обављају Федерална управа за инспекцијске послове ФБиХ, Републичка управа за инспекцијске послове РС и Дирекција за финансије БДБиХ (Пореска управа БДБиХ);
 - р) надзор над радом обвезника из члана 5. став (1) тачка т) овог закона обављају Федерална управа за инспекцијске послове ФБиХ, Републичка управа за инспекцијске послове РС и Дирекција за финансије БДБиХ (Пореска управа БДБиХ).
- (2) Надзор над примјеном одредаба члана 41. овог закона код лица која нису обвезници из члана 5. овог закона, а која обављају дјелатности продаје добара и услуга у БиХ, обављају Федерална управа за инспекцијске послове ФБиХ, Дирекција за финансије БДБиХ (Пореска управа БДБиХ), Управа за инспекцијске послове РС.

Члан 94.

(Чување повјерљивости података и спречавање сукоба интереса)

- (1) Запосленици надлежних надзорних органа из члана 93. став (1) овог закона као и ревизори или стручњаци који дјелују у име тих надзорних органа дужни су да чувају повјерљиве податке прикупљене у обављању послова прописаних овим законом те да на одговарајући начин примјењују стандарде чувања повјерљивости података и спречавања сукоба интереса и након престанка рада у наведеним органима.
- (2) Лица из става (1) овог члана повјерљиве информације смију открити само у сажетом или уопштеном облику, на начин да није могуће идентификовати појединачне финансијске институције.

Члан 95.

(Сарадња надзорних органа)

- (1) Надзорни органи из члана 93. овог закона међусобно сарађују и размјењују податке и информације потребне за поступак надзора, те обавјештавају други надлежни орган о неправилностима и незаконитостима које утврде у току обављања надзора, ако су ти налази битни за рад другог надлежног органа.

- (2) Надзорни органи из члана 93. овог закона могу, прије започињања надзора одређеног обвезника из члана 5. овог закона, од ФОО-а или других надлежних органа затражити достављање података потребних за припрему надзора.

Члан 96.

(Сарадња са надлежним надзорним органима других држава)

- (1) Надзорни органи из члана 93. овог закона могу сарађивати и размјењивати информације са надлежним органима других држава који су еквивалентни том надзорном органу, ако су испуњени сви сљедећи услови:
- а) ако је с надлежним органом из друге државе закључен споразум о сарадњи којим се предвиђа сарадња и размјена повјерљивих информација на основу узајамности;
 - б) ако размјењене информације подлијежу захтјевима обавезе чувања повјерљивости тих информација која је једнако вриједна оној из члана 88. овог закона;
 - ц) ако ће се информације које су предмет достављања органима у другој држави употребити само у сврху обављања задатака у надлежности тих органа;
 - д) када размјена тражених информација неће омести истраживање, истрагу или поступак које се води у вези с тим информацијама.
- (2) Информације које потичу из друге државе смију се у оквиру сарадње из става (1) овог члана даље размијенити само уз изричиту сагласност надлежног органа који је те информације подијелио те, зависно од случаја, искључиво у сврхе за које је тај орган дао своју сагласност.

Члан 97.

(Поступање надзорних органа)

- (1) Надзорни органи из члана 93. овог закона дужни су да редовно обављају надзор над усклађеношћу пословања обвезника из члана 5. овог закона са одредбама овог закона у складу са одредбама овог закона и закона којима се уређује начин рада надзорних органа.
- (2) Када надзорни орган из члана 93. овог закона у вршењу надзора утврди постојање неправилности или незаконитости у примјени овог закона, предузео је мјере и радње за које је законом овлашћен.
- (3) О обављеним надзорима усклађености пословања обвезника из члана 5. овог закона надзорни органи дужни су да ФОО-у доставе записник о извршеном надзору као и документацију о предузетим мјерама из става (2) овог члана.
- (4) Надзорни органи из члана 93. овог закона динамику надзора и обим надзора заснивају на процјени ризика из чл. 7, 8. и 10. овог закона, као и на процјени органа за надзор о профили ризика обвезника или групе, те на карактеристикама обвезника или група, укључујући степен дискреционог права који им је одобрен на основу приступа заснованог на процјени ризика.
- (5) Надзорни органи из члана 93. овог закона обавезни су да, без одгађања, у писаној форми, обавијесте ФОО ако у обављању послова из своје надлежности утврде чињенице које су или које би могле да буду у вези са прањем новца и финансирањем терористичких активности.
- (6) Ако то није изричито прописано другим законима, органи за надзор из члана 93. овог закона обављају надзор и инспекцију, те су овлашћени да принудно исходе достављање било које информације или

документа, изрекну санкцију за непоштовање одредаба овог закона, те да повуку, ограниче или суспендују дозволу или овлашћење издате обвезнику који спада у надлежност органа за надзор.

- (7) Надзорни органи дужни су да периодично преиспитају процјену профила ризика од прања новца и финансирања терористичких активности и ширења оружја за масовно уништење, у случају промјена у управљању и пословању обвезника или групе.

Члан 98.

(Обавјештење о одлуци којом се изриче прекршајна санкција)

- (1) Надзорни орган из члана 93. овог закона дужан је да на својој званичној интернет страници објави обавјештење о правноснажној одлуци којом се изриче прекршајна санкција обвезнику из члана 5. овог закона за кршење одредаба овог закона, и то одмах након што је лице коме је изречена санкција обавијештено о одлуци.
- (2) Обавјештење из става (1) овог члана садржи податке о врсти и природи кршења одредаба овог закона, као и о идентитету лица према којем је санкција изречена.
- (3) Ако орган из става (1) овог члана процијени да је мјера објављивања идентитета лица према којем је санкција изречена, односно његових личних података несразмјерна тежини кршења одредаба овог закона, или ако би објава угрозила стабилност финансијског тржишта у БиХ или истраге која је у току, надзорни орган:
- а) одлаже објављивање обавјештења из става (1) овог члана до тренутка када разлочи из овог става престану да постоје;
 - б) објављује обавјештења из става (1) овог члана не наводећи личне податке о лицу којем је изречена санкција, у ком случају се објављивање личних података може одложити за разуман временски период, под условом да се предвиђа да ће у том периоду разлочи за ненавођење личних података престати да постоје;
 - ц) неће објавити обавјештење из става (1) овог члана ако процијени да поступање из тач. а) и б) овог става није довољно да осигура стабилност финансијског тржишта, као и када процијени да је објављивање тог обавјештења несразмјерно тежини изречене санкције.
- (4) Обавјештење из става (1) овог члана мора да буде доступно на званичној интернетској страници пет година након објављивања. Међутим, лични подаци садржани у објави похрањују се само на службеним интернетским страницама надлежног органа у трајању које је потребно у складу са важећим правилима о заштити података.

Члан 99.

(Обавјештавање надзорног органа)

Ако надлежни орган из члана 4. тачка аа) овог закона, током обављања послова на основу овог или другог закона, утврди да је дошло до кршења одредаба овог закона које нису у његовој надлежности, о томе ће обавијестити надлежни надзорни орган.

ГЛАВА XIII - КАЗНЕНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 100.

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

- (1) Новчаном казном у износу од 5.000 КМ до 20.000 КМ казниће се за прекршај правно лице из члана 5. овог закона ако:

- a) не сачини одговарајуће политике и процедуре из члана 9. став (3) овог закона;
 - б) не усклађује анализу ризика у складу са чланом 10. ст. (6) и (7) овог закона;
 - ц) не именује овлашћена лица или не обавијести ФОО о том именовању у складу с одредбама члана 48. овог закона;
 - д) не састави листу индикатора за препознавање сумњивих трансакција у прописаном року или на прописани начин, у складу с одредбама члана 57. овог закона;
 - е) не сачини забиљешке о задримању усмених налога од ФОО-а у складу са чланом 67. став (2) и чланом 68. став (3) овог закона;
- (2) Новчаном казном у износу од 20.000 КМ до 80.000 КМ казниће се за прекршај правно лице или лице које обавља професионалне дјелатности из члана 5. овог закона ако:
- а) не сачини анализу ризика у складу са чланом 10. став (1) овог закона;
 - б) не предузме мјере идентификације и праћења клијента у складу са чланом 11. и 12. овог закона;
 - ц) не изврши провјеру идентитета клијента и стварног власника у времену прописаном чланом 14. ст. (1), (2) и (3) овог закона;
 - д) не прибави податке за идентификацију у складу с одредбама члана 15. овог закона или не одреди и утврди идентитет на начин и у случајевима прописаним чл. 16, 17, 18, 19, и 20. овог закона;
 - е) не изврши одређивање и утврђивање идентитета клијента у складу са одредбама чл. 21. и 22. овог закона;
 - ф) не обезбиједи прибављање података и документације од трећег лица у складу са одредбама члана 25. овог закона;
 - г) примијени мјере поједностављене идентификације и праћења клијента супротно одредбама члана 30. овог закона;
 - х) приликом успостављања кореспондентног пословног односа не спроведе мјере прописане одредбама члана 31. овог закона;
 - и) не примијени мјере прописане чланом 32. овог закона;
 - ј) приликом обављања неуобичајене трансакције не спроведе мјере прописане чланом 33. овог закона;
 - к) не спроводи мјере идентификације и праћења политички експонираних лица у складу са чланом 34. овог закона;
 - л) приликом обављања електронских трансфера не предузима мјере у складу с одредбама чл. 37. и 38. овог закона;
 - м) посао овлашћеног лица и његовог замјеника повјери лицу које не испуњава услове из члана 49. став (1) тач. од а) до ц) овог закона;
 - н) не обезбиједи спровођење мјера прописаних чланом 50. овог закона;
 - о) не поступи у складу са чланом 51. овог закона;
 - п) не спроводи мјере прописане одредбама члана 52. овог закона;
 - р) не поступи у складу са чланом 53. овог закона;
 - с) не поступи у складу с одредбама члана 54. овог закона;
 - т) не води евиденције из чл. 59. и 60. и уколико евиденције не садрже минимално информације из члана 61. овог закона;
- у) не обезбиједи спровођење мјера и поступака прописаних чланом 89. овог закона;
 - в) не чува информације, податке и документацију у складу с одредбама члана 92. ст. (1) и (2) овог закона.
- (3) Новчаном казном у износу од 50.000 КМ до 200.000 КМ казниће се за прекршај правно лице из члана 5. овог закона ако:
- а) приликом обављања трансакције из члана 12. став (1) тачка б) овог закона, без претходно успостављеног пословног односа, не прикупи податке из члана 15. овог закона;
 - б) не спроведе мјере идентификације и праћења или одбијања пословног односа и обављања трансакције у складу са одредбама члана 14. ст. (4) и (5) овог закона;
 - ц) изврши мјере идентификације преко трећег лица, супротно одредбама чл. 23. и 24. овог закона;
 - д) успостави пословни однос супротно одредбама члана 26. овог закона;
 - е) супротно одредбама члана 27. овог закона не прати пословне активности које предузима клијент;
 - ф) не примијени појачане мјере идентификације и праћења клијента у складу са чланом 29. овог закона;
 - г) не спроводи мјере појачане идентификације и праћења у складу с одредбама члана 35. овог закона;
 - х) не спроводи мјере ограничења плаћања готовином у складу с одредбама члана 41. ст. (5) и (7) овог закона;
 - и) не извјести ФОО или му не достави информације, податке или документацију прописану чл. 42, 43 и 44. овог закона;
 - ј) не успостави интерну контролу, интерну и спољну ревизију на начин дефинисан чланом 55. овог закона;
 - к) не поступи у складу са чланом 56. овог закона;
 - л) не спроводи мјере прописане одредбама члана 58. овог закона;
 - м) не доставља прописане информације, податке и документацију или их не доставља на прописан начин у складу с одредбама члана 64. овог закона;
 - н) не омогући директан увид и преглед у складу с одредбама члана 65. овог закона;
 - о) не поступи по налогу ФОО-а о привременом обустављању трансакције и привременом обустављању приступања сефу или не поступи по упутствима ФОО-а у вези с тим налогом, а у складу с одредбама члана 66. овог закона;
 - п) не поступи по налогу ФОО-а о континуираном праћењу финансијског пословања клијента или не поступи по упутствима ФОО-а у вези с тим налогом, а у складу с одредбама члана 68. овог закона.
- (4) Казном из става (1) овог члана казниће се правно лице наведено у члану 41. овог закона које дозволи плаћање готовином у истом или већем износу из члана 41. ст. (1), (2) и (4) овог закона.
- (5) Новчаном казном у износу од 1.000 КМ до 5.000 КМ казниће се одговорно лице у правном лицу за прекршај из става (1) овог члана.
- (6) Новчаном казном у износу од 3.000 КМ до 10.000 КМ казниће се одговорно лице у правном лицу за прекршај из става (2) овог члана.

- (7) Новчаном казном у износу од 5.000 КМ до 20.000 КМ казниће се одговорно лице у правном лицу за прекршај из става (3) овог члана.
- (8) Новчаном казном у износу од 2.000 КМ до 10.000 КМ казниће се физичко лице које обавља самосталну дјелатност из члана 5. овог закона за прекршај из ст. (1), (2) и (3) овог члана.
- (9) Правно лице ће се казнити и за прекршај из овог члана ако је учињен у његову корист од било којег лица које дјелује самостално или као дио тијела тог правног лица, а чија се руководећа позиција у правном лицу заснива на било чему од следећег:
- а) овлашћењу за заступање правног лица;
 - б) овлашћењу за доношење одлука у име правног лица; или
 - ц) овлашћењу за обављање контроле у правном лицу.
- (10) Правно лице ће се казнити и за прекршај из овог члана ако је он почињен у корист тог правног лица од стране било којег лица које је подређено том правном лицу, а услед недостатка надзора или контроле од руководећег лица из става (9) овог члана.
- (11) Сви приходи настали примјеном овог закона приход су буџета оног нивоа власти у складу са мјесном надлежности надзорног органа из члана 93. овог закона.

ГЛАВА XIV - НАДЛЕЖНОСТ ЗА ДОНОШЕЊЕ ПОДЗАКОНКИХ АКТА

Члан 101.

(Подзаконски акти за спровођење овог закона, препоруке и смјернице)

- (1) Подзаконске акте утврђене овим законом, на приједлог Министарства безбједности БиХ, донијеће Савјет министара БиХ у року од шест мјесеци од дана његовог ступања на снагу.
- (2) Надзорни органи у складу са својим надлежностима могу, самостално или у сарадњи са другим надлежним органима, давати препоруке или смјернице за примјену овог закона и прописа донесених на основу њега.

ГЛАВА XV - ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 102.

(Примјена других прописа)

- (1) На питања која нису регулисана овим законом примјењују се одговарајуће одредбе других законских прописа.

- (2) Сви други прописи којима се уређује материја у вези с овим законом биће усклађени с овим законом у року од годину дана од дана његовог ступања на снагу.
- (3) Обвезници су дужни да у року од шест мјесеци од дана ступања овог закона на снагу с њим ускладе своје пословање, организацију, опште и интерне акте.

Члан 103.

(Представљање БиХ у међународним, европским и регионалним тијелима)

Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбједности БиХ, прије истека периода на који су именовани, спроводи процедуру именовања нових чланова делегација које представљају БиХ у међународним, европским и регионалним тијелима која доносе обавезујуће стандарде из дјелокруга овог закона или надзиру њихову примјену, у складу са уставноправном структуром БиХ, те у складу са статутима, правилницима и процедурама тих тијела као и законским надлежностима.

Члан 104.

(Престанак важења)

- (1) Даном ступања на снагу овог закона престаје да важи Закон о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности ("Службени гласник БиХ", бр. 47/14 и 46/16).
- (2) Случајеви, односно поступци који до дана ступања на снагу овог закона нису правоснажно окончани завршиће се у складу са одредбама Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности који је био на снази у вријеме покретања поступка.

Члан 105.

(Ступање на снагу)

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

Број 01,02-02-1-2665/23
16. фебруара 2024. године
Сарајево

Предсједавајући
Представничког дома
Парламентарне скупштине
БиХ
Маринко Чавара, с. р.

Предсједавајући
Дома народа
Парламентарне скупштине
БиХ
Кемал Адемовић, с. р.

SADRŽAJ

**PARLAMENTARNA SKUPŠTINA
BOSNE I HERCEGOVINE**

- 167 Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja
terorističkih aktivnosti (bosanski jezik)

1

Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja
terorističkih aktivnosti (hrvatski jezik)

34

Закон о спречавању прања новца и финанси-
рања терористичких активности (српски jeзик)

67







bilten

**sudske prakse
Vrhovnog suda
Federacije
Bosne i
Hercegovine**

**broj
1-2**

**Sarajevo,
januar-decembar
siječanj-prosinac 2022. godine**



SLUŽBENI GLASNIK

BOSNE I HERCEGOVINE

Izdavač: JP NIO Službeni list BiH
Dž. Bijedića 39/III, 71000 Sarajevo, Bosna i Hercegovina
Direktor i odgovorni urednik: Dragan Prusina
Tehnička priprema: Uredništvo JP NIO Službeni list BiH
Štampa: UNIONINVESTPLASTIKA d. d. Sarajevo
Za štampariju: Muhamed Mirvić

Telefoni:

Centrala:	033 72 20 30
Direktor:	033 72 20 61
Uredništvo:	033 72 20 38
Računovodstvo:	033 72 20 48
Služba za pravne i opće poslove:	033 72 20 51
Pretplata:	033 72 20 54
Oglasni odjel:	033 72 20 49 i 72 20 50
Komercijala sa poslovnicom i prodajom:	033 72 20 43

Pretplata se utvrđuje polugodišnje, a uplata se vrši UNAPRIJED u korist računa:

UNICREDIT BANK DD	338-320-22000052-11
ASA BANKA DD Sarajevo	134-470-10067655-09
ADDIKO BANK AD	
Banja Luka, filijala Brčko	552-000-00000017-12
RAIFFEISEN BANK DD BiH Sarajevo	161-000-00071700-57

Reklamacije za neprimljene brojeve primaju se 20 dana od izlaska lista.

Identifikacijski broj	4200226120002
Porezni broj	01071019
PDV broj	200226120002

Pretplata za I polugodište 2024. godine na
"Službeni glasnik Bosne i Hercegovine" 120,00 KM.

Web izdanje: <http://www.sluzbenilist.ba>

Godišnja pretplata 240,00 KM po korisniku

e-mail: redakcija@slist.ba - oglasi@slist.ba - pretplata@slist.ba
- racunovodstvo@slist.ba - jnb.komercijala@slist.ba