

На основу члана IV 4. а) Устава Босне и Херцеговине, Парламентарна скупштина Босне и Херцеговине, на 55. сједници Представничког дома, одржаној 10. јуна 2009. године, и на 30. сједници Дома народа, одржаној 15. јуна 2009. године, усвојила је

ЗАКОН

О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИСТИЧКИХ АКТИВНОСТИ

ГЛАВА I - ОПШТЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1. (Предмет Закона)

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

Члан 2. (Дефиниције прања новца и финансирања терористичких активности)

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

а) *прање новца* подразумијева:

- 1) замјену или пренос имовине, ако је та имовина стечена криминалним радњама, а с циљем прикривања или заташкавања незаконитог поријекла имовине или пружања помоћи неком лицу које је умијешано у такве активности с циљем избјегавања законских посљедица почињених радњи;
- 2) прикривање или заташкавање праве природе, мјеста поријекла, располагања, кретања, права на имовину или власништва над имовином ако је та имовина стечена криминалним радњама или чином учешћа у таквим радњама;
- 3) стицање, посједовање или коришћење имовине стечене криминалним радњама или чином учешћа у таквим радњама;
- 4) учествовање или удруживање ради извршења, покушаја извршења, односно помагања, подстицања, олакшавања или давања савјета при извршењу било које од наведених радњи;

б) *прањем новца* сматраће се и то када су радње, којима је стечена имовина која се пере, извршене на територији друге државе;

ц) *финансирање терористичких активности* подразумијева:

- 1) обезбјеђивање или прикупљање средстава, на било који начин, директно или индиректно, с намјером да ће бити употребљена или са знањем да ће бити употребљена, у потпуности или дјелимично, за извођење терористичких аката од стране терориста појединаца и/или терористичких организација;
- 2) финансирањем терористичких активности сматра се и подстрекавање и помагање у обезбјеђивању и прикупљању имовине, без обзира да ли је терористички акт извршен и да ли је имовина коришћена за извршавање терористичког акта;

д) *терористички акт* подразумијева неку од следећих намјерних радњи, која с обзиром на своју природу или контекст може озбиљно оштетити државу или међународну организацију, с циљем озбиљног

заstraшивања становништва или присиљавања органа власти Босне и Херцеговине, владе друге земље или међународне организације да нешто изврши или не изврши, или с циљем озбиљне дестабилизације или уништавања основних политичких, уставних, привредних или друштвених структура Босне и Херцеговине, друге земље или међународне организације:

- 1) напад на живот лица који може проузроковати његову смрт;
 - 2) напад на физички интегритет лица;
 - 3) противправно затварање, држање затвореним или на други начин одузимање или ограничавање слободе кретања другог лица, с циљем да њега или неког другог присили да нешто изврши, не изврши или трпи (отмица) или узимање талаца;
 - 4) наношење велике штете објектима Босне и Херцеговине, владе друге државе или јавним објектима, транспортном систему, објектима инфраструктуре, укључујући информациони систем, фиксној платформи која се налази у континенталном појасу, јавном мјесту или приватној имовини, а вјероватно је да ће та штета угрозити људски живот или изазвати знатну привредну штету;
 - 5) отмица зракоплова, брода или другог средства јавног саобраћаја или за превоз роба;
 - 6) производња, посједовање, стицање, превоз, снабдијевање, коришћење или оспособљавање за коришћење оружја, експлозива, нуклеарног, биолошког или хемијског оружја или радиоактивног материјала, као и истраживање и развој биолошког и хемијског оружја или радиоактивног материјала;
 - 7) испуштање опасних материја или изазивање пожара, експлозија или поплава с посљедицом угрожавања људских живота;
 - 8) ометање или заустављање снабдијевања водом, електричном енергијом или другим основним природним ресурсима с посљедицом угрожавања људских живота;
 - 9) пријетња учињеном неког од дјела из тачака д) алинеја 1) до 8) овог става;
- е) *терориста* је лице које само или с другим лицима:
- 1) с намјером, непосредно или посредно, изврши или покуша да изврши терористички акт;
 - 2) подстрекава или помаже у извршењу терористичког акта;
 - 3) с намјером или са сазнањем о намјери групе лица да изврши терористички акт допринесе, односно доприноси извршавању терористичког акта;
- ф) *терористичка организација* је организована група лица која:
- 1) с намјером, непосредно или посредно, изврши или покуша да изврши терористички акт;
 - 2) подстрекава или помаже у извршавању терористичког акта или у покушаја извршавања терористичког акта;
 - 3) с намјером или са сазнањем о намјери групе лица да изврши терористички акт, допринесе, односно доприноси извршавању терористичког акта или покушају извршавања терористичког акта.

Члан 3. (Дефиниције осталих појмова)

Дефиниције осталих појмова у смислу овог закона гласе:

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

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

ц) *готовинска трансакција* је свака трансакција при којој обвезник физички прима или даје готов новац клијенту;

д) *повезане трансакције* су двије или више трансакција које потичу са рачуна или су усмјерене на рачун или на правно или физичко лице, а гдје је износ појединачних трансакција испод износа потребног за идентификовање и извјештавање према одредбама овог закона, али које заједно прекорачују износ поменут у члану 6. овог закона и могу се сматрати међусобно повезаним због временског периода у којем су извршене, због примаоца или налогодавца трансакције, метода вршења трансакција, разлога због којег су трансакције извршене или других фактора на основу којих се трансакције могу сматрати повезаним;

е) *имовина* су сва средства, материјална или нематеријална, покретна или непокретна, те исправе или инструменти у било којој форми, укључујући електронску или дигиталну, којима се доказује власништво или право власништва над имовином;

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

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

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

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

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

к) *кореспондентни однос* је однос између домаће кредитне институције и стране кредитне, односно друге институције који настаје отварањем рачуна стране институције код домаће кредитне институције;

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

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

1) оснива правно лице;

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

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

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

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

н) *стварни власник клијента* је:

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

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

- физичко лице које је посредно или непосредно ималац 20% или више пословног удјела, акција, права гласа или других права, на основу којих учествује у управљању правним лицем, односно учествује у капиталу правног лица са 20% или више удјела или има доминантан положај у управљању имовином правног лица;
- физичко лице које привредном друштву посредно обезбиједи или обезбјеђује средства и по том основу има право да битно утиче на доношење одлука органа управљања привредним друштвом приликом одлучивања о финансирању и пословању;

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

- физичко лице које је посредни или непосредни корисник више од 20% имовине која је предмет управљања, под условом да су будући корисници одређени;
- физичко лице или група лица у чијем интересу је страно правно лице основано или послује, под условом да је то лице или група лица одредива;
- физичко лице које посредно или непосредно неограничено управља са више од 20% имовине страним правним лицем;

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

п) *факторинг* је откуп потраживања с регресом или без њега.

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

с) *страно правно лице* је правно лице која има државну припадност оне државе на чијем подручју има сједиште.

Члан 4. (Обвезници спровођења мјера)

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

а) банке;

б) поште;

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

- д) овлашћени посредници који тргују финансијским инструментима, девизама, размјеном, каматним стопама, индексним инструментима, преносивим хартијама од вриједности и робним фјучерсима;
- е) друштва за осигурање, друштва за посредовање у осигурању, друштва за заступање у осигурању и заступници у осигурању, који имају дозволу за обављање послова животног осигурања;
- ф) казина, коцкарнице и други организатори игара на срећу и посебних лутрија, а нарочито кладионичких игара, игара на срећу на аутоматима и игара на срећу на интернету и другим телекомуникационим средствима;
- г) мјењачнице;
- х) залагаонице;
- и) нотари, адвокати, рачуновође, ревизори, те правна и физичка лица која обављају рачуноводствене и услуге пореског савјетовања;
- ј) агенције за приватизацију;
- к) агенције за некретнине;
- л) правна и физичка лица која се баве следећим пословима:
- 1) пријем и/или расподјела новца или имовине у хуманитарне, добротворне, вјерске, просвјетне или социјалне сврхе,
 - 2) пренос новца или вриједности,
 - 3) факторинг,
 - 4) форфетинг,
 - 5) чување, инвестирање, одржавање, управљање или давање савјета у вези с управљањем имовином трећих лица,
- м) издавање, управљање и пословање с платним и кредитним картицама и другим средствима плаћања;
- н) финансијски лизинг;
- о) издавање финансијских гаранција и других јамстава, и обавеза;
- п) давање зајмова, кредитирање, нуђење и посредовање у преговорима о зајмовима;
- р) осигуравање, пласман и посредовање у осигурању;
- с) организовање и вођење лицитација;
- т) промет племенитих метала и драгог камења и њихових производа;
- у) трговина умјетничким предметима, пловилима, возилима и летјелицама;
- в) лица из члана 3. тачка м) овог закона.

ГЛАВА II - ЗАДАЦИ И ОБАВЕЗЕ ОБВЕЗНИКА

Члан 5.
(Процјена ризика)

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

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

Члан 6.
(Идентификација и праћење клијента)

(1) Обвезник је дужан да предузме мјере идентификације и праћења клијента у следећим случајевима:

- а) при успостављању пословног односа са клијентом;
- б) када се изводи трансакција у износу од 30.000 КМ или више, без обзира да ли је трансакција извршена у једној операцији или у неколико евидентно повезаних трансакција;
- ц) када постоји сумња у вјеродостојност и адекватност претходно добијених информација о клијенту или стварном власнику;
- д) када постоји сумња на прање новца или финансирање терористичких активности у погледу трансакције или клијента без обзира на износ трансакције.

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

Члан 7.
(Елементи идентификације и праћења)

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

- а) утврђивање идентитета клијента и провјеру његовог идентитета на основу докумената, података или информација добијених од аутентичних и објективних извора;
- б) утврђивање стварног власника;
- ц) добијање података о сврси и намјени природе пословног односа или трансакције, као и других података прописаних овим законом;
- д) редовно праћење предузетих пословних активности клијента преко обвезника.

(2) Обвезник ће дефинисати процедуре за спровођење мјера наведених у ставу (1) овог члана као своју интерну одредбу.

(3) Обвезник неће успоставити пословни однос, нити извршити трансакцију ако није у могућности да спроведе мјере из става (1) овог члана.

Члан 8.
(Филијале, подружнице и друге организационе јединице обвезника)

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

(2) Обвезници су дужни да спроводе појачане мјере идентификације и праћења над активностима филијала и других организационих дијелова у иностранству, а посебно у државама које не примјењу међународно прихваћене стандарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности или то чине у недовољној мјери, онолико колико то дозвољавају закони и прописи страних земаља.

Члан 9.

(Одређивање и утврђивање идентитета физичког лица)

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

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

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

Члан 10.

(Одређивање и утврђивање идентитета правног лица)

(1) Идентитет клијента који је правно лице обвезник утврђује и провјерава прикупљањем података из члана 7. овог закона увидом у оригинал или овјерену копију документације из судског или другог јавног регистра коју му у име правног лица достави законски заступник или опуномоћеник правног лица.

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

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

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

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

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

(7) Ако страном правно лице, са изузетком међународних владиних организација, обавља трансакције, обвезник је дужан да најмање једном годишње поново обави идентификацију прибављањем података из члана 7. овог закона и нове пуномоћи из чл. 11. и 12. овог закона.

Члан 11.

(Одређивање и утврђивање идентитета заступника правног лица)

(1) Обвезник утврђује и провјерава идентитет законског заступника правног лица прикупљањем података из члана 7. овог закона увидом у важећи идентификациони документ законског заступника у његовом присуству. Ако из тог документа није могуће прикупити све прописане податке, подаци који недостају прикупљају се из друге важеће јавне исправе коју предложи клијент, односно достави законски заступник.

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

Члан 12.

(Одређивање и утврђивање идентитета опуномоћеника правног лица)

(1) Ако пословни однос у име правног лица умјесто законског заступника из члана 11. овог закона успоставља опуномоћеник, обвезник утврђује и провјерава идентитет опуномоћеника прикупљањем података из члана 7. овог закона увидом у важећи идентификациони документ опуномоћеника у његовом присуству.

(2) Ако из документа из става (1) овог члана није могуће прикупити све прописане податке, подаци који недостају прикупљају се из друге важеће јавне исправе коју поднесе опуномоћеник, односно непосредно од опуномоћеника. Обвезник прикупља податке из члана 11. овог закона о законском заступнику који је у име правног лица издао пуномоћ на основу података из овјерене пуномоћи.

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

(4) Податке из члана 10. овог закона о клијенту који је правно лице, а у чије име наступа опуномоћеник, обвезник прикупља на основу података из овјерене пуномоћи.

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

Члан 13.

(Одређивање и утврђивање идентитета других правних лица)

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

- а) утврди и провјери идентитет лица овлашћеног за заступање односно заступника,
- б) прибави пуномоћ за заступање,
- ц) прикупи податке из члана 10. овог закона.

(2) Идентитет заступника из става (1) овог члана обвезник утврђује и провјерава прикупљањем података из члана 10. овог закона увидом у важећи идентификациони документ заступника, у његовом присуству. Ако из тог документа није могуће прикупити све прописане податке, подаци који недостају прибављају се из друге важеће јавне исправе коју поднесе заступник, односно непосредно од заступника.

(3) Податке из члана 10. овог закона о сваком физичком лицу које је члан удружења или другог субјекта из става (1) овог члана обвезник прикупља из пуномоћи за заступање које му поднесе заступник. Ако из те пуномоћи није могуће прикупити све податке из члана 10. овог закона, подаци који недостају прикупљају се непосредно од заступника.

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

Члан 14.

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

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

(2) При утврђивању и провјери идентитета клијента на основу става (1) овог члана, обвезник прикупља податке из члана 7. овог закона.

(3) Одредбе овог члана у вези с обавезом провјере идентитета клијента приликом приступа сефу односе се на свако физичко лице које стварно приступи сефу, без обзира да ли је то лице корисник сефа према уговору о сефу, односно његов законски заступник или опуномоћеник.

(4) Осигуравајуће друштво и друго правно и физичко лице које се бави посредовањем при продаји полиса животног осигурања предузима мјере идентификације и праћења клијента у пословима осигурања живота у случајевима када укупни износ појединачне рате или неколико рата премије које треба платити у року од једне године износи или прелази суму од 2.000 КМ, или ако исплата једне премије износи или прелази суму од 5.000 КМ. Мјере идентификације и праћења такође се предузимају и када појединачна рата или неколико рата премије које треба да буду исплаћене у року од једне године расту до или преко износа од 2.000 КМ.

(5) Осигуравајуће друштво и друго правно и физичко лице које се бави посредовањем при продаји полиса осигурања предузима мјере идентификације и праћења клијента и у пословима пензијског осигурања ако је полису осигурања могуће пренијети или је употријебити као колатерал за подизање зајма или кредита.

(6) Правна или физичка лица која обављају послове у вези с организовањем или вођењем јавних продаја или трговања умјетничким предметима, пловилима, возилима или летјелицама морају утврдити и провјерити идентитет клијента приликом готовинске трансакције или приликом више међусобно повезаних трансакција које износе или прелазе вриједност од 30.000 КМ.

(7) Казина, коцкарнице и други организатори игара на срећу и посебних лутрија дужни су да утврде и провјере идентитет сваког учесника у игри који обавља трансакцију у износу од или преко 5.000 КМ.

(8) Идентификацију имаоца банковне књижице обвезник врши приликом сваке трансакције која се врши на основу књижице.

Члан 15.

(Одређивање и утврђивање идентитета стварног власника)

(1) С циљем утврђивања идентитета стварног власника правног лица, обвезник ће прикупити податке увидом у оригинале и овјерену документацију из судског регистра или другог јавног регистра, која мора бити ажурирана и тачна и одражавати стварно стање клијента. Обвезник може добити те податке директним увидом у судски или други јавни регистар, поступајући сходно одредбама члана 10. став (3) овог закона.

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

Члан 16.

(Треће лице)

(1) Трећа лица у смислу овог закона су:

- а) организације наведене у члану 4. тач. а), ц), д) и е) овог закона,
- б) остала лица која испуњавају услове које постави министар у правилницима. Министар ће, између осталог, узети извјештај о техничким критеријумима које је усвојила Европска комисија у складу са чланом 40. Директиве 2005/60/ЕЦ, података из надлежних међународних организација и података из ФОО-а.
- (2) Осим наведеног у ставу (1) овог члана, трећим лицем сматраће се и ревизорска друштва из члана 38. овог закона.
- (3) Трећа лица наведена у ставу (1) овог члана неће укључивати пружаоце услуга спољног извора (*outsourcing*) и агенте.
- (4) Министар ће саставити листу земаља које уводе и прихватају стандарде против прања новца и финансирања терористичких активности, као што је дефинисано у Директиви 2005/60/ЕЦ, а у исто вријеме прегледати извјештаје, које је као инструмент усвојила Европска комисија у складу са чланом 40. Директиве 2005/60/ЕЦ, података из надлежних међународних организација и података из ФОО-а.
- (5) Без обзира на став (1) овог члана, обвезник се не може поуздати у трећа лица при спровођењу процедуре идентификације и праћења клијента ако је клијент:
- а) стране правно лице које се не бави или не може бавити трговином, производњом или другом активности у земљи регистрације
- б) фидуцијарно или друго слично стране правно лице са непознатим или скривеним власницима или менаџерима.

Члан 17.

(Идентификација и праћење клијената преко трећих лица)

- (1) Обвезник може, под условима одређеним овим законом и другим прописима донесеним у складу с овим законом, при успостављању пословног односа с клијентом повјерити трећем лицу утврђивање и провјеру идентитета клијента, утврђивање идентитета стварног власника клијента и прикупљање података о намјени и предвиђеној природи пословног односа или трансакције.
- (2) Обвезник је дужан да претходно провјери да ли треће лице којем ће повјерити спровођење мјера идентификације и праћења клијента испуњава услове прописане овим законом.
- (3) Коначну одговорност за спровођење мјера идентификације и праћења повјерених трећем лицу и даље сноси обвезник.

Члан 18.

(Редовно праћење пословних активности клијента)

- (1) Обвезник 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) праћење и утврђивање пословних операција клијента у складу с његовим обимом послова.
- (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 трансакција или пословних операција појединачног клијента. Обвезник ће процијенити такав ризик у складу са чланом 5. овог закона.

Члан 19.
(Облици идентификације и праћења)

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

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

Члан 20.
(Појачана идентификација и праћење клијента)

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

- а) успостављања кореспондентног односа с банком или другом сличном кредитном институцијом која има сједиште у иностранству,
- б) успостављања пословног односа или обављање трансакције из члана 6. овог закона с клијентом који је политички изложено лице из члана 22. овог закона,
- ц) за случај када клијент није био лично присутан при утврђивању и провјери идентитета за вријеме спровођења мјера идентификације и праћења.

(2) Појачане мјере идентификације и праћења обвезник може примијенити и у другим случајевима када због природе пословног односа, облика и начина извршења трансакције, пословног профила клијента или због других околности повезаних с клијентом постоји или би могао постојати велики ризик од прања новца или финансирања терористичких активности.

Члан 21.
(Кореспондентни однос с кредитним институцијама са сједиштем у иностранству)

(1) При успостављању кореспондентног пословног односа с банком или сличном кредитном институцијом са сједиштем у иностранству, обвезник ће примијенити мјере наведене у члану 7. овог закона везано за процедуру идентификације и праћења клијента и поред тога прикупити следеће податке, информације и документацију:

- а) податке о издавању и периоду за које вриједи овлашћење за пружање банкарских услуга, назив и сједиште надлежног органа које је издало овлашћење;
- б) опис спровођења интерних процедура која се тичу откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, посебно процедура за идентификацију и праћење клијента, процедура за одређивање стварног власника, за податке који се тичу извјештаја везаних за сумњиве трансакције надлежним органима, за чување извјештаја, интерну контролу и друге процедуре које је усвојила банка или слична кредитна институција за откривање и спречавање прања новца или финансирања терористичких активности;
- ц) опис релевантног законодавства у области откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности које се примјењује у земљи гдје је банка или друга слична кредитна институција основана или регистрована;
- д) писану изјаву да банка или друга слична кредитна институција не послује са банкама шкољкама;
- е) писану изјаву да банка или друга слична кредитна институција нема успостављен или не улази у пословни однос са банкама шкољкама;
- ф) писану изјаву да банка или слична кредитна институција подлијеже административном надзору у земљи свог сједишта или регистрације и да, у складу са законодавством те земље, има обавезу

придржавати се закона и прописа који се тичу откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.

(2) Запослени код обвезника који успоставља однос с кореспондентном банком наведеном у ставу (1) овог члана и спроводи процедуру појачане идентификације и праћења клијента прикупиће сва писана одобрења од свог надређеног и од одговорног лица обвезника прије ступања у такав однос.

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

(4) Обвезник неће улазити или наставити кореспондентну везу с банком или другом сличном кредитном институцијом која има сједиште у иностранству ако:

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

б) запослени код обвезника није добио претходно написано одобрење од свог надређеног и одговорног лица обвезника за успостављање кореспондентног односа;

ц) банка или друга слична кредитна институција са сједиштем у иностранству не примјењује систем за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности или, у складу са законодавством земље гдје 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 слична кредитна институција са сједиштем у иностранству послује као банка шкољка или улази у кореспондентне или друге пословне односе и обавља трансакције са банкама шкољкама.

Члан 22.

(Страна политички експонирана лица)

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

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

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

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

б) изабрани представници у законодавне органе;

ц) судије врховног и уставног суда и других високих судских установа;

д) чланови ревизије и одбора гувернера централне банке;

е) амбасадори и високопозиционирани официри оружаних снага;

ф) чланови управних или надзорних одбора предузећа у већинском државном власништву.

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

(5) Ближи сарадници из става (2) овог члана су сва физичка лица која учествују у добити од имовине или у пословној вези, или су на било који начин повезани са послом.

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

- а) обвезник ће прикупити податке о извору средстава и имовине која јесте или ће бити субјект пословног односа или трансакције из докумената и остале документације коју је приложио клијент. Када такви подаци не могу бити прикупљени на описани начин, обвезник ће их добити директно из писане изјаве клијента;**
- б) запослени код обвезника који спроводи процедуру за успостављање пословног односа с клијентом који је страном политички експонирано лице обезбијеђиће писано одобрење свог надређеног или одговорног лица прије него што ступи у такву врсту односа;**
- ц) након ступања у пословни однос, обвезник ће пратити трансакције и остале пословне активности страног политички експонираног лица које се обављају преко обвезника путем процедуре идентификације и праћења.**

Члан 23.

(Одређивање и утврђивање идентитета без физичког присуства клијента)

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

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

- а) прикупити додатне исправе, податке или информације на основу којих ће провјерити идентитет клијента;**
- б) додатно провјерити поднесене исправе или их додатно потврдити од стране кредитне или финансијске институције;**
- ц) примијенити мјеру да се прво плаћање у пословној активности обави путем рачуна отвореног у име клијента код друге кредитне институције.**

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

Члан 24.

(Поједностављена идентификација и праћење клијента)

Процедура поједностављене идентификације и праћења клијента могућа је ако је клијент:

- а) орган Босне и Херцеговине, Федерације Босне и Херцеговине (у даљњем тексту: ФБиХ), Републике Српске (у даљњем тексту: РС) или Брчко Дистрикта Босне и Херцеговине (у даљњем тексту: Дистрикт), или институција с јавним овлашћењима;**
- б) банка, осигуравајуће друштво и друго правно и физичко лице које се бави посредовањем при продаји полиса осигурања, те инвестициона и пензиона друштва и фондови, независно од правне форме, са сједиштем у Босни и Херцеговини или сједиштем или централом у државама чланицама Европске уније или у земљама које, према информацијама добијеним од ФОО, међународних организација и других надлежних међународних органа, испуњавају међународно прихваћене стандарде у области спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности, коју је као такву земљу одредио министар;**
- ц) клијент којег је обвезник сврстао у групу клијената с ниским нивоом ризика.**

Члан 25.

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

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

а) назив, адреса и сједиште правног лица које успоставља пословни однос, односно правног лица за које се успоставља пословни однос;

б) име и презиме законског заступника или опуномоћеника који за правно лице успоставља пословни однос;

ц) намјена и претпостављена природа пословног односа и датум успостављања пословног односа.

(2) Обвезник је дужан да податке из става (1) овог члана прибави увидом у оригиналну или овјерену копију документације из званичног јавног регистра које јој достави клијент, односно непосредним увидом у званични јавни регистар.

(3) Ако није могуће добити податке на начин прописан у ставу (2) овог члана, подаци који недостају прибављају се из оригиналних 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 заступника или опуномоћеника.

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

Члан 26.

(Електронски пренос новца)

(1) Кредитне и финансијске институције, укључујући друштва која пружају одређене услуге платног промета или преноса новца (у даљњем тексту: пружаоци услуга плаћања), дужни су прикупити тачне и потпуне податке о уплатиоцу и укључити их у образац или поруку која прати електронски пренос новчаних средстава, посланих или примљених у било којој валути. При томе ти подаци морају пратити пренос све вријеме током проласка кроз ланац плаћања.

(2) Министар ће правилником прописати садржај и врсту података које прикупљају о уплатиоцу и друге обавезе пружаоца услуга плаћања те изузетке од обавезе прикупљања података при преносу новчаних средстава који представља незнатни ризик за прање новца или финансирање терористичких активности.

(3) Пружаоци услуга плаћања, који су посредници или примаоци новчаних средстава, одбиће пренос новчаних средстава који не садржи потпуне податке о уплатиоцу из става (2) овог члана или ће затражити да се у одређеном року допуне подаци о уплатиоцу.

(4) Пружаоци услуга плаћања могу ограничити или прекинути пословни однос с оним пружаоцима услуга плаћања који учестало не испуњавају услове из ст. (1) и (2) овог члана, с тим да их прије предузимања наведених мјера могу о томе упозорити. Пружалац услуга плаћања обавијестиће ФОО о трајнијем ограничењу или прекиду пословног односа.

(5) Пружаоци услуга плаћања, који су посредници или примаоци новчаних средстава, размотриће недостатак података о уплатиоцу с обзиром на процијењени степен ризика као могући разлог за примјену мјера појачане идентификације и праћења.

(6) Одредбе ст. (1), (2), (3), (4) и (5) овог члана односе се на електронски пренос новчаних средстава који обављају домаћи и страни пружаоци услуга плаћања.

(7) Приликом прикупљања података из става (1) овог члана пружаоци услуга плаћања идентификују уплатиоца користећи важећи идентификациони документ, те вјеродостојне и поуздане изворе документације.

ГЛАВА III - ОГРАНИЧЕЊА У ПОСЛОВАЊУ С КЛИЈЕНТИМА

Члан 27.

(Забрана коришћења скривених рачуна)

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

Члан 28.

(Забрана пословања са банкама шкољкама)

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

Члан 29.

(Ограничења плаћања готовином)

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

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

(3) Лица која нису обвезници из члана 4. овог закона, а која обављају дјелатност продаје добара и услуга примиће плаћање наведено у ст. (1) и (2) овог члана од клијента или трећег лица на свој трансакциони рачун, осим ако другачије није предвиђено неким другим законом.

ГЛАВА IV - ОБАВЈЕШТАВАЊЕ ФОО-а О ТРАНСАКЦИЈАМА

Члан 30.

(Обавјештавање)

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

- а) сваком покушају и извршеној трансакцији, клијенту или лицу ако постоји сумња да се ради о прању новца или финансирању терористичких активности.
- б) готовинској трансакцији чија вриједност износи или прелази суму од 30.000 КМ;
- ц) повезаним готовинским трансакцијама чија укупна вриједност износи или прелази суму од 30.000 КМ.

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

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

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

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

(5) Министар након консултација са ФОО-ом може подзаконским актом прописати услове под којима се од обвезника не захтијева да ФОО-у достави информације о готовинским трансакцијама одређеног клијента у износима истим или већим од оних наведених у ставу (1) тач. б) и ц) овог члана.

Члан 31.

(Рокови обавјештавања о трансакцијама)

(1) У случајевима из члана 30. став (1) тачка а) овог закона, обвезник је дужан да ФОО достави информације, податке и документацију одмах након појављивања сумње и прије извршења трансакције, наводећи период у којем се очекује обављање трансакције.

(2) Изузетак од општег правила достављања обавјештења ФОО-у о сумњивим трансакцијама прије њиховог извршења јесу ситуације када обвезник због природе трансакција или других објективних разлога или ако би њихово неизвршење вјероватно онемогућило напоре у откривању разлога за сумњу у операције прања новца или финансирања терористичких активности. Обвезник је дужан да достави обавјештење најкасније сљедећег радног дана, уз образложење разлога немогућности достављања обавјештења о сумњивим трансакцијама прије њиховог извршења.

(3) У случајевима из члана 30. став (1) тач. б) и ц) овог закона, обвезник је дужан да ФОО-у достави информације, податке и документацију одмах након извршења трансакције, а најкасније три дана након извршења трансакције.

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

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

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

(7) Ако обвезник у случајевима из члана 30. став (1) тачка а) овог закона, због природе трансакције или зато што трансакција није у цјелини извршена или из других оправданих разлога, не може поступити по одредби из става (1) овог члана, дужан је да информације, податке и документацију достави ФОО-у што прије, односно одмах након појављивања сумње да се ради о прању новца или финансирању терористичких активности. У обавјештењу обвезник мора образложити разлоге због којих није поступио у складу са одредбама става (1) овог члана.

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

Члан 32.

(Овлашћено лице и његов замјеник)

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

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

Члан 33.

(Услови за овлашћено лице и замјеника)

(1) Обвезник ће осигурати да је посао овлашћеног лица повјерен искључиво лицу које треба да задовољава следеће услове:

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

(2) Замјеник овлашћеног лица требало би такође да задовољава захтјеве наведене у ставу (1) тач. б), ц) и д) овог члана.

Члан 34.

(Задаци овлашћеног лица и замјеника)

(1) Овлашћено лице наведено у члану 32. овог закона обављаће следеће задатке:

- а) обезбјеђивати успостављање, функционисање и развој система за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности код обвезника;
- б) обезбјеђивати исправно и благовремено извјештавање ФОО-а, у складу са овим законом и одредбама које из њега произлазе;
- ц) учествовати у дефинисању и измјенама оперативних процедура и у припремама интерних одредаба које се тичу спречавања и откривања прања новца или финансирања терористичких активности;
- д) учествовати у изради смјерница за спровођење контроле повезане са спречавањем прања новца и финансирања терористичких активности;
- е) пратити и координирати активностима обвезника у области откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;
- ф) учествовати у успостављању и развоју информатичке подршке у вези са активностима које се односе на откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности обвезника;
- г) израђивати предлоге за менаџмент или друга административна тијела обвезника с циљем унапређења система за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности обвезника;
- х) учествовати у припреми професионалне едукације и програма обуке за запослене у области спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности.

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

Члан 35.

(Стручно оспособљавање)

(1) Обвезник је дужан да обезбиједи редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених који обављају послове спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности.

(2) Стручно образовање, оспособљавање и усавршавање односи се на упознавање са одредбама закона и прописа донесених на основу њега и интерних аката, са стручном литературом о спречавању и откривању прања новца и финансирања терористичких активности, те листом индикатора за препознавање клијената и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању терористичких активности.

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

Члан 36. (Интерна контрола и ревизија)

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

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

Члан 37. (Листа показатеља)

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

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

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

Члан 38. (Опште одредбе)

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

Члан 39. (Задаци и обавезе лица која обављају професионалне дјелатности)

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

а) помажу у планирању или провођењу трансакција за клијента у вези са:

1) куповином или продајом некретнина или удјела, односно дионица привредног друштва,

- 2) управљањем новчаним средствима, финансијским инструментима или другом имовином у власништву клијента,
- 3) отварањем или управљањем банковним рачунима, штедним уложима или рачунима за пословање са финансијским инструментима,
- 4) прикупљањем средстава потребних за оснивање, дјеловање или управљање привредним друштвом и
- 5) оснивањем, дјеловањем или управљањем установом, фондом, привредним друштвом или другим сличним правно-организационим обликом;
- 6) спроводе у име и за рачун клијента финансијску трансакцију или трансакције у вези с некретнинама.

Члан 40.
(Процедура идентификације и праћења клијената)

- (1) Лица која обављају професионалне дјелатности у оквиру процедура идентификације и праћења клијента при успостављању пословног односа из члана 6. став (1) тачка а) и при обављању трансакције из члана 6. став (1) тачка б) овог закона прикупљају податке из члана 7. овог закона.
- (2) Лица која обављају професионалне дјелатности у оквиру процедура идентификације и праћења клијента у случају кад постоји сумња у вјеродостојност и истинитост претходно прикупљених података о клијентима или о стварном власнику, те увијек када у вези с трансакцијом или клијентом постоје разлози за сумњу на праће новца или финансирање тероризма из члана 6. став (1) тачка д) овог закона, прикупљају податке из члана 7. овог закона.
- (3) У оквиру идентификације клијента, лица која обављају професионалне дјелатности утврђују идентитет клијента или његовог законског заступника, опуномоћеника те прикупљају податке из члана 7. овог закона, увидом у важећи идентификациони документ клијента, односно у оригинал исправе, овјерену копију исправе или овјерену документацију из судског или другог јавног регистра која мора бити ажурирана и тачна и одражавати стварно стање клијента.
- (4) Лица која обављају професионалне дјелатности утврђују стварног власника клијента који је правно лице или други сличан правни субјект на основу података из члана 7. овог закона увидом у оригинал или овјерену копију документације из судског или другог јавног регистра која мора бити ажурирана и тачна и мора одражавати стварно стање клијента. Ако на основу извода из судског или другог јавног регистра није могуће прикупити све податке, подаци који недостају прикупљају се увидом у оригинале или овјерене копије докумената и другу пословну документацију коју предочи законски заступник правног лица, односно његов опуномоћеник.
- (5) Лица која обављају професионалне дјелатности остале податке из члана 7. овог закона прикупљају увидом у оригинале или овјерене копије докумената и другу пословну документацију.
- (6) Ако све податке није могуће прибавити на начин одређен у овом члану, подаци који недостају прикупљају се непосредно на основу писане изјаве клијента или његовог законског заступника.
- (7) Лица која обављају професионалне дјелатности спроводе процедуру идентификације и праћења клијента из ст. (1) до (6) овог члана у мјери и обиму примјереним њиховом дјелокругу послова.

Члан 41.
(Обавеза лица која обављају професионалне дјелатности о извјештавању ФОО-а)

- (1) Када адвокат, адвокатско друштво и нотар приликом обављања послова из члана 39. овог закона, те ревизорско друштво и самостални ревизор, правна и физичка лица која пружају рачуноводствене услуге и услуге порезног савјетовања утврде да у вези с трансакцијом или одређеним лицем постоје разлози за сумњу на праће новца или финансирање терористичких активности, дужни су да без одгађања о томе обавијесте ФОО, у складу с одредбама члана 30. овог закона.

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

(3) Приликом обавјештавања о сумњивој трансакцији, лица која обављају професионалне дјелатности достављају ФОО-у податке из члана 7. овог закона на начин који правилником прописује министар.

Члан 42. (Изузеци од обавјештавања)

(1) На лица која обављају професионалне дјелатности не примјењују се одредбе члана 41. овог закона у вези с подацима које она добију од клијента или прикупе о клијенту у току утврђивања правног положаја клијента или приликом заступања клијента у вези са судским поступком, што укључује савјетовања за предлагање или избјегавање судских поступака, без обзира да ли су подаци добијени или прикупљени прије, у току или након завршених судских поступака, осим ако у вези с клијентом постоје разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности.

(2) У случају из става (1) овог члана, лица која обављају професионалне дјелатности нису дужна да доставе податке, информације и документацију на захтјев ФОО у складу са чланом 30. овог закона. У том случају, она су дужна да ФОО-у, без одгађања, а најкасније у року од 15 дана од пријема захтјева, образложе у писаној форми разлоге због којих нису поступала у складу са захтјевом ФОО-а.

(3) Изузетно од обавеза прописних овим законом, лица која обављају професионалне дјелатности нису дужна да:

а) обавјештавају ФОО о готовинским трансакцијама из члана 30. став (1) тач. б) и ц) овог закона, осим ако у вези с трансакцијом или клијентом постоје разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности,

б) именују овлашћено лице и замјеника овлашћеног лица,

ц) спроводе интерну ревизију извршавања задатака у спречавању прања новца и финансирања терористичких активности.

Члан 43.

(Листа индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању терористичких активности)

(1) Лица која обављају професионалне дјелатности дужна су да израде листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоји основи сумње да се ради о прању новца или финансирању терористичких активности у сарадњи са ФОО-ом и другим надзорним органима.

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

(3) Лица која обављају професионалне дјелатности дужна су да приликом утврђивања основа сумње на прање новца или финансирање терористичких активности и других околности у вези с тим примјењују листу индикатора из става (1) овог члана.

ГЛАВА VII - ЕВИДЕНЦИЈА

Члан 44. (Садржај евиденције)

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

- а) назив, сједиште и матични број правног лица које има пословни однос или обавља трансакцију, односно правног лица у чије име се успоставља стални пословни однос или обавља трансакција;
- б) име, презиме, адресу пребивалишта, датум и мјесто рођења, те јединствени матични број запосленог или овлашћеног лица које за правно лице успоставља пословни однос или обавља трансакцију, као и назив органа који је издао важећи идентификациони документ;
- ц) име, презиме, адресу пребивалишта, датум и мјесто рођења, те јединствени матични број физичког лица које успоставља пословни однос, улази у просторије казина, коцкарнице или организатора игара на срећу, или које обави трансакцију, односно физичког лица за које се успоставља пословни однос или обавља трансакција, те број и назив органа који је издао важећи идентификациони документ;
- д) разлоге за успостављање пословног односа или обављање трансакције, те информације о дјелатности клијента;
- е) датум успостављања пословног односа или обављања трансакције;
- ф) вријеме обављања трансакције;
- г) износ трансакције и валута у којој се обавља трансакција;
- х) сврху трансакције, као и име, презиме и стално пребивалиште, односно назив и сједиште правног лица којем је трансакција намијењена;
- и) начин извршења трансакције;
- ј) име и презиме, односно назив и сједиште налогодавца код дознака из иностранства;
- к) податке о поријеклу новца или имовине која је предмет трансакције;
- л) разлоге због којих је сумњива нека трансакција, клијент или лице;
- м) име, презиме, адресу пребивалишта, те датум и мјесто рођења сваког физичког лица које директно или индиректно поседује најмање 20% пословног удјела, акција, односно других права на основу којих има учешће у управљању правним лицем односно његовим средствима.
- (2) Обвезници за своје потребе остављају копије докумената на основу којих је извршена идентификација клијената, на којима ће констатовати да је извршен увид у оригинални документ.
- (3) Министар даје смјернице о томе које ће информације наведене у ставу (1) овог члана бити укључене у евиденцију о спроведеној идентификацији клијената и трансакција.
- (4) Евиденција као и информација наведена у члану 59. овог закона о преносу готовине и имовине преко државне границе обухвата сљедеће податке:
- а) име, презиме, стално пребивалиште, датум и мјесто рођења физичког лица које преноси готовину или имовину преко државне границе;
- б) назив и сједиште правног лица или име, презиме и пребивалиште физичког лица за које се обавља пренос готовине или имовине преко државне границе;
- ц) износ, валуту, врсту и сврху трансакције и мјесто, датум и вријеме преласка државне границе;
- д) податке о томе да ли је трансакција била пријављена органима царинске службе.
- (5) Сви подаци, информације и документација из евиденције о идентификацији клијената достављају се ФОО без икакве накнаде.

ГЛАВА VIII - ЗАДАЦИ И НАДЛЕЖНОСТИ ФОО-а

Одјељак А. Поступање ФОО -а

Члан 45. (Опште одредбе о ФОО-у)

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

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

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

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

(3) ФОО, у обавјештењу из става (1) овог члана, не наводи податке о лицу или лицима запосленим код обвезника која су му саопштила податке у складу с овим законом, или који су на било који други начин укључени у извршење трансакције у име обвезника, осим ако постоје разлози за сумњу да је тај обвезник или његов запослени починио кривично дјело, или ако је та информација потребна за утврђивање чињеница током кривичног поступка.

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

Члан 47. (Захтјев обвезницима за достављање података о сумњивим трансакцијама или лицима)

(1) Ако ФОО посумња у прање новца или финансирање терористичких активности у вези с неком трансакцијом или лицем, може од обвезника у писаној форми захтијевати информације наведене у члану 44. овог закона, информације о власништву и банковним положима 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 ФОО обавезан да поднесе писмени захтјев обвезнику најкасније сљедећег радног дана.

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

(3) У случају да лице које обавља професионалне дјелатности из члана 38. овог закона одбије да достави информације, податке и документацију на основу захтјева ФОО-а из става (1) овог члана, тада у року прописаном у ставу (2) овог члана писаним путем обавјештава ФОО о разлозима због којих није поступило у складу са захтјевом ФОО-а.

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

Члан 48.
(Привремено обустављање трансакција)

(1) Ако ФОО посумња у праће новца или финансирање терористичких активности у вези с неком трансакцијом, рачуном или лицем, може издати писмени налог за привремено обустављање трансакције или трансакција у трајању од највише пет радних дана, а рок трајања привременог обустављања трансакције почиње тећи од момента издавања налога кад обустављање захтјева ФОО, односно од момента извјештавања о сумњивиј трансакцији, када је извјештавање извршено прије трансакције, а потврђено од ФОО-а. ФОО може дати додатне инструкције обвезнику у вези с том трансакцијом, обустављањем трансакције, извршењем трансакције те комуникацијом с лицем или лицима која су повезана са трансакцијом или трансакцијама.

(2) Приликом вршења својих дужности у складу с одредбама овог закона, у хитним случајевима ФОО може, ако сумња у праће новца или финансирање терористичких активности у вези с неком трансакцијом, рачуном или лицем, издати усмени налог за привремено обустављање трансакције или трансакција, али је ФОО дужан да најкасније сљедећег радног дана достави и писмени налог обвезнику.

(3) Усмени, као и писмено издати налог за привремено обустављање сумњиве трансакције или трансакција из ст. (1) и (2) овог члана, ФОО може издати и на захтјев агенција за спровођење закона БиХ, других органа и институција у БиХ наведених у члану 51. став (1) овог закона као и страних финансијско-обавјештајних јединица.

(4) Налог о привременом обустављању трансакције или трансакција садржи:

а) датум и вријеме од када почиње тећи рок трајања привременог обустављања;

б) број трансакционог рачуна;

ц) податке о власнику рачуна;

д) назив обвезника и остале његове податке;

е) износ новчане трансакције или трансакција која се привремено обуставља или се обустављају од извршења;

ф) друге податке који се односе на обвезника и сумњиву трансакцију или трансакције.

(5) Након истека рока из става (1) овог члана финансијска трансакција се може привремено обуставити само рјешењем суда у складу са Законом о кривичном поступку БиХ.

Члан 49.
(Престанак важења налога за привремено обустављање трансакција)

(1) Ако ФОО, након издавања налога за привремено обустављање трансакције или трансакција, а у року из члана 48. став (1) овог закона утврди да више нема основа за сумњу на праће новца или финансирање терористичких активности, о томе писаним путем, без одгађања, обавјештава обвезника који онда одмах може обавити трансакцију.

(2) Ако ФОО не предузме мјере из става (1) овог члана, обвезник може одмах обавити трансакцију.

Члан 50.
(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 или финансирање терористичких активности или

друго лице за које је могуће основано закључити да је помагало или учествовало у трансакцијама или пословима лица у вези с којим сумња постоји, те редовно обавјештавање ФОО-а о трансакцијама или пословима које код обвезника изврше или имају намјеру извршити наведена лица. У захтјеву ФОО мора одредити рокове у којима обвезници морају достављати тражене податке.

(2) Податке из става (1) овога члана обвезник мора доставити ФОО-у прије извршења трансакције или успостављања пословног односа, а ако због природе трансакције односно пословног односа или из других оправданих разлога обвезник није тако поступио, обвезник мора ФОО-у доставити извјештај у којем ће обавезно навести разлоге таквог поступања.

(3) Спровођење мјера из става (1) овог члана може трајати највише три мјесеца, а у оправданим случајевима трајање мјера може се продужити сваки пут за још један мјесец, с тиме што спровођење мјера укупно може трајати најдуже шест мјесеци.

Члан 51.

(Међуинституционална сарадња)

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

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

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

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

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

Члан 52.

(Остале обавезе ФОО-а)

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

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

б) учествује у изради листе показатеља за препознавање сумњивих трансакција, као и листе земаља које примјењују међународно прихваћене стандарде у погледу спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности,

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

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

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

Одјељак Б. Међународна сарадња

Члан 53.

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

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

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

Члан 54.

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

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

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

Члан 55.

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

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

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

Члан 56.

(Предлог за привремено одгађање извршења трансакције страном финансијско-обавјештајној јединици)

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

Члан 57.

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

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

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

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

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

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

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

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

Одјељак Ц. Вођење евиденција ФОО-а

**Члан 58.
(Врсте евиденција)**

ФОО ће водити сљедеће евиденције:

а) о обавјештењима и информацијама у складу с одредбама члана 46. овог закона, који обухватају сљедеће податке:

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

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

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

б) о издатим налозима о привременом обустављању извршења трансакције или трансакција, која садржи податке из члана 48. став (4) овог закона;

ц) о подацима прослијеђеним у иностранство у складу с одредбама чл. 53, 54, 55, 56. и 57. овог закона, која обухвата сљедеће податке:

1) име, презиме, датум рођења и пребивалиште физичког лица, односно назив и сједиште правног лица чији се подаци шаљу у иностранство,

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

ГЛАВА IX - ОБАВЕЗЕ ОСТАЛИХ ОРГАНА ПРЕМА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЗАКОНА

**Члан 59.
(Управа за индиректно опорезивање БиХ)**

(1) **Управа за индиректно опорезивање БиХ дужна је да ФОО-у достави податке о сваком преносу готовог новца преко државне границе у вриједности од 10.000 КМ или више, најкасније у року од три дана од дана преношења.**

(2) Управа за индиректно опорезивање БиХ дужна је да ФОО-у достави обавјештења и информације о мјерама и радњама предузетим против лица у вези с којима је поднесен захтјев за покретање прекршајног поступка.

Члан 60.

(Достављање статистичких података од тужилаштва и судова)

(1) Ради обједињавања и анализе свих података у вези с прањем новца и финансирањем терористичких активности, надлежна тужилаштва дужна су да ФОО-у два пута годишње доставе сљедеће информације о предметима за које је оптужница потврђена:

- а) име, презиме, датум рођења и стално пребивалиште физичког лица, односно назив и сједиште правног лица против које је потврђена оптужница за прање новца или финансирање терористичких активности;
- б) мјесто, вријеме и начин извршења радње која има обиљежје кривичног дјела;
- ц) фаза поступка; и
- д) износ привремено одузетог новца или вриједност имовине и датум доношења одлуке о одузимању.

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

- а) правоснажно пресуђеним предметима за кривична дјела прање новца и финансирање терористичких активности;
- б) прекршајима у складу с одредбама чл. 72. и 73. овог закона.

ГЛАВА X - ЗАШТИТА И ЧУВАЊЕ ПОДАТАКА

Члан 61.

(Опште одредбе)

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

Члан 62.

(Заштита тајности података)

(1) Обвезник и његови запослени, укључујући чланове управе, надзорних или других извршних органа или друга лица која имају приступ тајним подацима не смију открити клијенту или трећем лицу да је информација, податак или документација о клијенту или трансакцији достављена ФОО-у, нити да је ФОО у складу с одредбама члана 48. овог закона привремено обуставио извршење трансакције или обвезнику дао упутства за поступање.

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

(3) ФОО, друго овлашћено службено лице или тужилац не може о информацијама, подацима и документацији сакупљеним у складу с овим законом обавјештавати лица на која се односе.

(4) О скидању ознаке тајности података одлучује ФОО.

Члан 63.

(Изузеци од принципа чувања тајности података)

(1) Приликом достављања информација, података и документације ФОО-у, према одредбама овог закона, обавеза чувања банкарске, пословне, службене, адвокатске, нотарске или друге професионалне

тајне не односи се на обвезника, државне органе Босне и Херцеговине, ФБиХ, РС и Дистрикта, институцију с јавним овлашћењима, тужиоца, суд и њихово особље, осим ако овим законом није другачије одређено.

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

Члан 64.
(Коришћење прикупљених података)

ФОО, обвезници из члана 4. овог закона, те државни органи, правна лица с јавним овлашћењима и други субјекти и њихови запослени смију податке, информације и документацију прикупљену у складу с овим законом користити само у сврху спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности, ако није другачије прописано овим законом.

Члан 65.
(Рок чувања података од стране обвезника)

(1) Обвезник је дужан да информације, податке и документацију прибављене на основу овог закона чува најмање 10 година након идентификације, обављања трансакције, затварања рачуна или престанка важења пословног односа.

(2) Обвезник је дужан да информације и пратећу документацију о овлашћеном лицу и замјенику овлашћеног лица споменутих у члану 32. овог закона, стручном оспособљавању запослених и спровођењу интерне контроле чува најмање четири године након именовања овлашћеног лица и замјеника овлашћеног лица, обављеног стручног оспособљавања и интерне контроле.

Члан 66.
(Рок чувања података од стране Управе за индиректно опорезивање БиХ)

Управа за индиректно опорезивање БиХ дужна је да информације о преносу готовине и имовине преко државне границе чува десет година од дана преноса. Ове информације и подаци уништавају се након истека овог рока.

Члан 67.
(Рок чувања података од стране ФОО-а)

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

ГЛАВА XI - НАДЗОР

Члан 68.
(Опште одредбе)

(1) Надзор над радом обвезника у вези са спровођењем одредаба овог закона и других закона којима се прописују обавезе спровођења мјера спречавања прања новца и финансирања терористичких активности спроводе посебне агенције и органи у складу с одредбама овог и посебних закона којима се уређује рад појединих обвезника и надлежних агенција и органа.

(2) Надзор над спровођењем одредаба овог закона код обвезника, чији рад не надзиру посебне агенције и органи, врши ФОО.

(3) ФОО и надзорни органи, у оквиру своје надлежности, сарађују у надзирању реализације одредаба овог закона.

Члан 69.
(Поступање надзорних органа у случају неправилности у раду обвезника)

(1) Ако надзорни органи открију прекршај из чл. 72. и 73. овог закона или осталих закона којима се регулише рад обвезника, онда налажу примјену одговарајућих мјера надзора и дужни су да о откривеним прекршајима без одгађања у писаној форми обавијесте ФОО.

(2) Обавјештење из става (1) овог члана садржи нарочито сљедеће податке:

а) 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;

б) мјесто, вријеме и начин извршења радње која има обиљежје прекршаја, и

ц) податке да ли су надзорни органи одредили неку од мјера надзора из своје надлежности.

Члан 70.
(Поступање ФОО-а у случају неправилности у раду обвезника)

(1) ФОО спроводи надзор над примјеном одредаба овог закона прикупљањем и провјером информација, података и документације достављених на основу одредаба овог закона.

(2) Ако ФОО утврди да је дошло до поступања у супротности с одредбама овог закона, тада може:

а) од обвезника захтијевати отклањање неправилности, уз услов да посљедице повреде Закона могу бити накнадно уклоњене;

б) другим надзорним органима предложити да, у оквиру својих надлежности, предузму одговарајуће мјере надзора;

ц) поднијети захтјев надлежном органу за покретање прекршајног поступка.

(3) Приликом одлучивања о избору мјере из става (2) овог члана, ФОО узима у обзир околности под којима је прекршај почињен, понављање прекршаја и мјере надзора које је против обвезника одредио надзорни орган.

(4) Отклањање повреде Закона из става (2) тачке а) овог члана врши се у року од осам радних дана.

Члан 71.
(Обавјештавање надзорног органа)

ФОО је дужан да обавијести надлежни надзорни орган о поднесеном захтјеву за покретање прекршајног поступка.

ГЛАВА XII - КАЗНЕНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 72.
(Кажњавање правних лица и одговорних лица у правном лицу за теже облике прекршаја)

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

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

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

- ц) успостави пословни однос са банкама шкољкама из члана 28. овог закона;
 - д) дозволи плаћање готовином у износу већем од 30.000 КМ супротно одредби члана 29. овог закона;
 - е) не извијести ФОО или му не достави информације, податке или документацију прописану чл. 30. и 31. овог закона;
 - ф) не поступи по налогу ФОО-а о привременом обустављању трансакције или не поступи по упутама које је издао ФОО у вези с тим налогом а у складу са одредбама члана 48. овог закона;
 - г) не чува информације, податке и документацију у складу с одредбама члана 65. овог закона најмање 10 година након идентификације, обављене трансакције или затварања рачуна.
- (2) Новчаном казном у износу од 30 КМ до 20.000 КМ казниће се за прекршај из става (1) овог члана одговорно лице у правном лицу.
- (3) Новчаном казном у износу од 30 КМ до 20.000 КМ казниће се за прекршај из става (1) овог члана физичко лице у вршењу самосталних дјелатности.

Члан 73.

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

- (1) Новчаном казном у износу од 10.000 КМ до 100.000 КМ казниће се за прекршај правно лице из члана 4. овог закона, ако:
- а) не прибави све потребне податке за идентификацију у складу с одредбама члана 7. овог закона или идентификацију не изврши методом из чл. 10, 11, 12, 13, 14, 15. и 17. овог закона;
 - б) не обави поновну идентификацију страног правног лица најмање једном годишње у складу с одредбама члана 10. став (7) овог закона;
 - ц) ФОО-у не доставља прописане информације или их не доставља на прописан начин у складу с одредбама члана 47. овог закона;
 - д) не успостави интерну контролу или не састави листу показатеља за препознавање сумњивих трансакција у прописаном року или на прописани начин у складу са одредбама чл. 36. и 37. овог закона;
 - е) не именује овлашћено лице и њеног замјеника или не обавијести ФОО о том именовану у складу с одредбама члана 32. овог закона;
 - ф) не обезбиједи стручно оспособљавање за особље у складу с одредбама члана 35. овог закона;
 - г) не чува податке о овлашћеном лицу и замјенику овлашћеног лица, о стручном оспособљавању запослених и о вршењу интерне контроле најмање четири године након именовања овлашћеног лица и замјеника овлашћеног лица, након завршетка стручног оспособљавања или вршења интерне контроле, у складу с одредбом члана 65. став (2) овог закона.
- (2) За прекршај из става (1) овог члана одговорно лице у правном лицу кажњава се новчаном казном у износу од 1.000 КМ до 5.000 КМ.
- (3) За прекршај из става (1) овог члана физичко лице које обавља самосталну дјелатност из члана 4. овог закона кажњава се новчаном казном у износу од 2.000 КМ до 10.000 КМ.

ГЛАВА XIII - НАДЛЕЖНОСТ ЗА ДОНОШЕЊЕ ПОДЗАКОНСКИХ АКТА

Члан 74.

(Подзаконски акти за спровођење овог закона)

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

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

ГЛАВА XIV - ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 75. (Рок за израду листе показатеља)

Обвезници су дужни да саставе листу показатеља за препознавање сумњивих трансакција у складу с одредбама овог закона најкасније шест мјесеци од дана ступања на снагу овог закона.

Члан 76. (Примјена других прописа)

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

(2) Други законски прописи који уређују ово материју биће усклађени у року од годину дана од дана ступања на снагу овог закона.

Члан 77. (Престанак важења)

Даном ступања на снагу овог закона престаје важити Закон о спречавању прања новца ("Службени гласник БиХ", број 29/04).

Члан 78. (Ступање на снагу)

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

ПСБиХ, број 362/09
15. јуна 2009. године
Сарајево

Предсједавајући
Представничког дома
Парламентарне скупштине БиХ
Бериз Белкић, с. р.

Предсједавајући
Дома народа
Парламентарне скупштине БиХ
Илија Филиповић, с. р.