

Na temelju članka IV. 4. a) Ustava Bosne i Hercegovine, Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine, na 55. sjednici Zastupničkog doma, održanoj 10. lipnja 2009. godine, i na 30. sjednici Doma naroda, održanoj 15. lipnja 2009. godine, usvojila je

ZAKON
O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORISTIČKIH
AKTIVNOSTI

POGLAVLJE I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

(Predmet Zakona)

Ovim se Zakonom utvrđuju mjere i odgovornosti Financijsko-obavještajnog odjela Državne agencije za istrage i zaštitu (u daljnjem tekstu: FOO), obveznika, drugih državnih tijela i pravnih osoba s javnim ovlastima za otkrivanje, sprečavanje i istraživanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i propisuju mjere i odgovornosti FOO-a u sklopu međunarodne saradnje u području sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

Članak 2.

(Definicije pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti)

U smislu ovog Zakona, definicije pojmova utvrđuju se kako slijedi:

a) *Pranje novca* podrazumijeva:

1) zamjenu ili prijenos imovine, ako je ta imovina stečena kriminalnim radnjama, a radi prikrivanja ili zataškavanja nezakonitog porijekla imovine ili pružanja pomoći nekoj osobi koja je umiješana u takve aktivnosti radi izbjegavanja zakonskih posljedica izvršenih radnji;

2) prikrivanje ili zataškavanje prave prirode, mjesta porijekla, raspolaganja, kretanja, prava na ili vlasništva nad imovinom ako je ta imovina stečena kriminalnim radnjama ili sudjelovanjem u takvim radnjama;

3) sticanje, posjedovanje ili korištenje imovine stečene kriminalnim radnjama ili sudjelovanjem u takvim radnjama;

4) sudjelovanje ili udruživanje radi izvršenja, pokušaja izvršenja, odnosno pomaganja, poticanja, olakšavanja ili davanja savjeta u izvršenju bilo koje od navedenih radnji.

b) Pranjem novca smatra se i kada su radnje kojima je stečena imovina koja se pere izvršene na teritoriju druge države.

c) *Financiranje terorističkih aktivnosti* podrazumijeva:

1) osiguravanje ili prikupljanje sredstava na bilo koji način, izravno ili neizravno, s namjerom da se upotrijebe ili sa znanjem da će biti upotrijebljena, u cijelosti ili djelom, za počinjenje terorističkih akata od strane terorista pojedinaca i/ili terorističkih organizacija;

2) pod financiranjem terorističkih aktivnosti smatra se i poticanje i pomaganje u osiguranju i prikupljanju imovine, bez obzira je li teroristički akt počinjen i je li imovina korištena za počinjenje terorističkog akta.

d) *Teroristički akt* podrazumijeva neku od slijedećih namjernih radnji, koja s obzirom na svoju prirodu ili kontekst može ozbiljno oštetiti državu ili međunarodnu organizaciju, s ciljem ozbiljnog zastrašivanja stanovništva ili prisiljavanja tijela vlasti Bosne i Hercegovine, vlade druge zemlje ili međunarodne organizacije, da što izvrši ili ne izvrši, ili s ciljem ozbiljne destabilizacije ili uništavanja temeljnih političkih, ustavnih, gospodarskih ili društvenih struktura Bosne i Hercegovine, druge zemlje ili međunarodne organizacije:

1) napad na život osobe koji može prouzročiti njezinu smrt;

2) napad na fizički integritet osobe;

3) protupravno zatvaranje, držanje zatvorenim ili na drugi način oduzimanje ili ograničavanje slobode kretanja druge osobe, kako bi ju ili nekoga drugog prisili da što izvrši, ne izvrši ili trpi (otmica) ili uzimanje talaca;

4) nanošenje velike štete objektima Bosne i Hercegovine, vlade druge države ili javnim objektima, prometnom sustavu, infrastrukturnim objektima, uključujući informacijski sustav, fiksnoj platformi koja se nalazi u kontinentalnom pojasu, na javnom mjestu ili privatnoj imovini, a za tu je štetu vjerojatno da će ugroziti ljudski život ili dovesti do znatne gospodarske štete;

5) otmica zrakoplova, broda ili drugog sredstva javnog prometa ili sredstva za prijevoz roba;

6) proizvodnja, posjedovanje, stjecanje, prijevoz, opskrba, uporaba ili osposobljavanje za uporabu oružja, eksploziva, nuklearnog, biološkog ili kemijskog oružja ili radioaktivnog materijala, kao i istraživanje i razvoj biološkog i kemijskog oružja ili radioaktivnog materijala;

7) ispuštanje opasnih tvari ili izazivanje požara, eksplozija ili poplava čija je posljedica ugrožavanje ljudskih života;

8) ometanje ili zaustavljanje opskrbe vodom, električnom energijom ili drugim osnovnim prirodnim resursima čija je posljedica ugrožavanje ljudskih života;

9) prijetnja činjenjem nekog djela iz točke d) alineja 1) do 8) ovoga stavka.

e) *Terorist* je osoba koja sama ili s drugim osobama:

1) s namjerom, neposredno ili posredno, počini ili pokuša počiniti teroristički akt;

2) potiče ili pomaže u počinjenju terorističkog akta;

3) s namjerom ili sa saznanjem o namjeri grupe osoba da počini teroristički akt, doprinese, odnosno doprinosi počinjenju terorističkog akta.

f) *Teroristička organizacija* jest organizirana grupa osoba koja:

1) s namjerom, neposredno ili posredno, počini ili pokuša počiniti teroristički akt;

2) potiče ili pomaže u počinjenju terorističkog akta ili u pokušaju činjenja terorističkog akta;

3) s namjerom ili sa saznanjem o namjeri grupe osoba da počinji teroristički akt, doprinese, odnosno doprinosi počinjenju terorističkog akta ili pokušaju činjenja terorističkog akta.

Članak 3.

(Definicije ostalih pojmova)

Definicije ostalih pojmova u smislu ovog Zakona su:

a) Transakcija jest bilo koji primitak, čuvanje, razmjena, prijenos, raspolaganje ili drugo postupanje s novcem ili imovinom kod obveznika.

b) Sumnjiva transakcija jest svaka transakcija za koju obveznik ili nadležno tijelo procijeni da u vezi s njom ili s osobom koja obavlja transakciju postoje osnovi za sumnju na počinjenje kaznenog djela pranje novca ili financiranja terorističkih aktivnosti, odnosno da transakcija uključuje sredstva koja su proizašla iz nezakonitih aktivnosti. Sumnjive transakcije su i transakcije koje odstupaju od redovnih modela aktivnosti klijenata, kao i svaka kompleksna i neouobičajeno velika transakcija bez očigledne ekonomske, poslovne ili pravne svrhe.

c) Gotovinska transakcija jest svaka transakcija pri kojoj obveznik od klijenata fizički primi ili preda gotov novac.

d) Povezane transakcije jesu dvije ili više transakcija koje potječu s ili su usmjerene na račun ili na pravnu ili fizičku osobu, pri čemu je iznos pojedinačnih transakcija ispod iznosa potrebnog za identifikaciju i izvješćivanje prema odredbama ovoga Zakona, ali koje zajedno prekoračuju iznos iz članka 6. ovoga zakona i mogu se smatrati međusobno povezanim zbog vremena u kojem su izvršene, zbog primatelja ili nalogodavca transakcije, metoda vršenja transakcija, razloga zbog kojeg su transakcije izvršene ili drugih čimbenika na temelju kojih se transakcije mogu smatrati povezanim.

e) Imovina jesu sva sredstva, materijalna ili nematerijalna, pokretna ili nepokretna, te isprave ili instrumenti u bilo kojem obliku, uključujući elektronički ili digitalni, kojima se dokazuje vlasništvo ili pravo vlasništva nad imovinom.

f) Naznaka vrijednosti u KM odnosi se na odgovarajuću vrijednost u bilo kojoj stranoj valuti prema važećem službenom tečaju u vrijeme transakcije.

g) Gotovina jesu novčanice i kovani novac koji je u optjecaju kao zakonsko sredstvo plaćanja u Bosni i Hercegovini, kao i ostala sredstva plaćanja (putnički čekovi, osobni čekovi, bankovni čekovi, poštanske doznake, te ostala sredstva plaćanja u takvom obliku da se titular mijenja po uručanju).

h) Predikatno kazneno djelo jest kazneno djelo čijim je počinjenjem pribavljena imovina koja je predmet kaznenog djela pranja novca.

i) Rizik pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti jest rizik da će klijent iskoristiti finansijski sustav ili djelatnost obveznika za počinjenje kaznenih djela pranja novca ili

financiranje terorističkih aktivnosti, odnosno da će neki poslovni odnos, transakcija, usluga ili proizvod biti izravno ili neizravno upotrijebljeni za spomenuta kaznena djela.

j) Poslovni odnos jest svaki poslovni ili drugi ugovorni odnos koji obveznik uspostavi ili sklopi s klijentom i povezan je s obavljanjem djelatnosti obveznika.

k) Korespondentni odnos jest odnos između domaće kreditne institucije i strane kreditne odnosno druge institucije koji nastaje otvaranjem računa strane institucije kod domaće kreditne institucije.

l) Banka školjka je strana kreditna ili druga institucija koja se bavi istovrsnom djelatnošću, koja je registrirana u državi u kojoj ne obavlja svoju djelatnost i nije povezana sa financijskom grupom koja je nadzirana radi otkrivanja i sprečavanja pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti.

m) Osoba koja pruža poduzetničke usluge (trust) jest svaka pravna ili fizička osoba koja kao svoju poslovnu djelatnost za treće osobe obavlja neku od sljedećih usluga:

1) osniva pravnu osobu;

2) obavlja funkciju predsjednika ili člana uprave ili drugoj osobi omogućava obavljati funkciju predsjednika ili člana uprave, poslovođe ili ortaka, a pri tome se ne radi o stvarnom obavljanju poslovodne funkcije, odnosno ta osoba ne preuzima poslovni rizik u svezi s kapitalnim ulogom u pravnoj osobi u kojoj je formalno član ili ortak;

3) pravnoj osobi osigurava registrirano sjedište ili unajmljuje poslovnu poštansku ili upravnu adresu i druge s tim povezane usluge;

4) obavlja funkciju ili drugoj osobi omogućava obavljati funkciju upravitelja ustanove, fonda ili druge slične strane pravne osobe koja prima, upravlja ili dijeli imovinska sredstva za određenu namjenu, pri čemu definicija isključuje društva za upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima;

5) koristi ili drugoj osobi omogućava korištenje tuđih dionica radi ostvarenja prava glasa, osim ako je u pitanju društvo čijim se financijskim instrumentima trguje na burzi ili drugom uređenom javnom tržištu za koje, sukladno propisima Europske unije ili međunarodnim standardima, vrijede zahtjevi za objavljivanjem podataka.

n) Stvarni vlasnik klijenta je:

1) Stvarni vlasnik klijenta i/ili fizička osoba u čije se ime obavlja transakcija ili aktivnost.

2) Stvarni vlasnik gospodarskog društva ili druge pravne osobe jest:

- fizička osoba koja je posredno ili neposredno posjednik 20% ili više poslovnog udjela, dionica, prava glasa ili drugih prava na osnovi kojih sudjeluje u upravljanju pravnom osobom, odnosno sudjeluje u kapitalu pravne osobe s 20% ili više udjela ili ima dominantan položaj u upravljanju imovinom pravne osobe;

- fizička osoba koja gospodarskom društvu posredno osigura ili osigurava sredstva i po toj osnovi ima pravo bitno utjecati na donošenje odluka tijela upravljanja gospodarskog društva prilikom odlučivanja o financiranju i poslovanju.

3) Stvarni vlasnik strane pravne osobe koja prima, upravlja ili raspoređuje imovinu za određenu namjenu jest:

- fizička osoba koja je posredni ili neposredni korisnik više od 20% imovine koja je predmetom upravljanja, pod uvjetom da su budući korisnici određeni;

- fizička osoba ili grupa osoba u čijem interesu je osnovana ili posluje strana prvana osoba, pod uvjetom da je ta osoba ili grupa osoba određiva;

- fizička osoba koja posredno ili neposredno neograničeno upravlja s više od 20% imovine stranom pravnom osobom.

o) Nefitne organizacije jesu udruge, ustanove, zavodi i vjerske zajednice, koje su osnovane sukladno zakonu i pretežno se bave djelatnošću kojom se ne ostvaruje dobit.

p) Factoring je otkup potraživanja s regresom ili bez njega.

r) Forfaiting je izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja, osiguranih financijskim instrumentom.

s) Strana pravna osoba jest pravna osoba koja ima državnu pripadnost one države na čijem se području nalazi njezino sjedište.

Članak 4.

(Obveznici provođenja mjera)

Mjere za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti poduzimaju se sukladno ovome Zakonu ako ih provode sljedeći obveznici:

a.) banke;

b) pošte;

c) investicijska i mirovinska društva i fondovi, neovisno o pravnom obliku;

d) ovlaštene posrednici koji trguju financijskim instrumentima, devizama, razmjennom, kamatnim stopama, indeksnim instrumentima, prenosivim vrijednosnim papirima i robnim fjučersima;

e) društva za osiguranje, društva za posredovanje u osiguranju, društva za zastupanje u osiguranju i zastupnici u osiguranju koji imaju dozvolu za obavljanje poslova životnog osiguranja;

f) kazina, kockarnice i drugi organizatori igara na sreću i posebnih lutrija, a osobito kladioničkih igara, igara na sreću na automatima i igara na sreću na internetu i drugim telekomunikacijskim sredstvima;

g) mjenjačnice;

h) bilježnici, odvjetnici, računovođe, revizori, te pravne i fizičke osobe koje obavljaju računovodstvene i usluge poreznog savjetovanja;

j) agencije za privatizaciju;

k) agencije za nekretnine;

l) pravne i fizičke osobe koje se bave sljedećim poslovima:

1) prijem i/ili raspodjela novca ili imovine u humanitarne, dobrotvorne, vjerske, prosvjetne ili socijalne svrhe,

2) prijenos novca ili vrijednosti,

3) factoring,

4) forfeiting,

5) čuvanje, investiranje, održavanje, upravljanje ili davanje savjeta u vezi s upravljanjem imovinom trećih osoba,

m) izdavanje, upravljanje i poslovanje s platnim i kreditnim karticama i drugim sredstvima plaćanja;

n) financijski leasing;

o) izdavanje financijskih garancija i drugih jamstava i obveza;

p) davanje zajmova, kreditiranje, nuđenje i posredovanje u pregovorima o zajmovima;

r) osiguravanje, plasman i posredovanje u osiguranju;

s) organiziranje i vođenje dražbi;

t) promet plemenitih metala i dragog kamenja i njihovih proizvoda;

u) trgovina umjetničkim predmetima, plovilima, vozilima i letjelicama;

v) osobe iz članka 3. točka m) ovoga Zakona.

POGLAVLJE II - ZADACI I OBVEZE OBVEZNIKA

Članak 5.

(Procjena rizika)

(1) Obveznik je dužan izraditi procjenu rizika kojom utvrđuje stupanj rizičnosti grupa klijenata ili pojedinog klijenta, poslovnog odnosa, transakcije ili proizvoda glede mogućnosti zlouporabe u svrhe pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti.

(2) Procjena iz stavka (1) ovoga članka priprema se u skladu sa smjernicama o procjeni rizika koje utvrđuju FOO i nadležna nadzorna tijela, u skladu sa donesenim podzakonskim aktima kojima se pobliže utvrđuju kriteriji za izradu smjernica (tip obveznika, opseg i vrsta poslova, vrsta klijenata, odnosno proizvoda i slično), kao i vrsta transakcija za koje je, zbog nepostojanja rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, potrebno obaviti pojednostavljenu identifikaciju klijenta u smislu ovoga Zakona.

Članak 6.

(Identifikacija i praćenje klijenta)

(1) Obveznik je dužan poduzeti mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom:

- a) uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom;
- b) obavljanja transakcija u iznosu 30.000 KM ili više, bez obzira je li transakcija izvršena u jednoj operaciji ili u nekoliko evidentno povezanih transakcija;
- c) postojanja sumnje u vjerodostojnost i primjenost prethodno dobivenih informacija o klijentu ili stvarnom vlasniku;
- d) postojanja sumnje na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti glede transakcije ili klijenta bez obzira na iznos transakcije.

(2) U slučaju transakcije iz stavka (1) točka b) ovoga članka koja se obavlja na temelju prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa kod obveznika, obveznik će u okviru mjera identifikacije i praćenja samo provjeriti identitet klijenta, odnosno osoba koje obavljaju transakciju te prikupiti nedostajuće podatke iz članka 7. ovoga Zakona.

Članak 7.

(Elementi identifikacije i praćenja)

(1) Ako nije drukčije određeno ovim Zakonom, mjere identifikacije i praćenja podrazumijevaju:

- a) utvrđivanje i provjeru klijenta na osnovi isprava, podataka ili informacija dobivenih od vjerodostojnih i objektivnih izvora;
- b) utvrđivanje stvarnog vlasnika;
- c) dobivanje podataka o svrsi i namjeni prirode poslovnog odnosa ili transakcije, kao i drugih podataka propisanih ovim Zakonom;
- d) redovito praćenje poslovnih aktivnosti klijenta koje poduzima klijent putem obveznika.

(2) Obveznik će utvrditi postupak za provedbe mjera iz stavka (1) ovoga članka kao svoju internu odredbu.

(3) Obveznik neće uspostaviti poslovni odnos niti obaviti transakciju ukoliko nije u mogućnosti provesti mjere iz stavka (1) ovoga članka.

Članak 8.

(Filijale, podružnice i druge organizacijske jedinice obveznika)

(1) Obveznici su dužni u cjelosti provoditi odredbe ovoga Zakona u svome sjedištu, u svim filijalama i drugim organizacijskim jedinicama u zemlji i u svim filijalama ili drugim organizacijskim jedinicama u inozemstvu.

(2) Obveznici su dužni provoditi pojačane mjere identifikacije i praćenja aktivnosti filijala i drugih organizacijskih jedinica u inozemstvu, a osobito u državama koje ne primjenjuju

međunarodno prihvaćene standarde u području sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj mjeri, onoliko koliko to dozvoljavaju zakoni i propisi stranih zemalja.

Članak 9.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta fizičke osobe)

(1) Za klijenta koji je fizička osoba i njezinog zakonskog zastupnika, te klijenta koji je poduzetnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost, obveznik utvrđuje i provjerava njegov identitet prikupljanjem podataka iz članka 7. ovoga Zakona uvidom u važeću identifikacijsku ispravu klijenta u njegovoj prisutnosti.

(2) Ako uvidom u važeću identifikacijsku ispravu obveznik ne može prikupiti sve propisane podatke, nedostajući podaci prikupljaju se iz drugih važećih javnih isprava koje klijent predoči, odnosno neposredno od klijenta ili na drugi način.

(3) Obveznik može utvrditi i provjeriti identitet klijenta koji je fizička osoba odnosno njezin zakonski zastupnik, obrtnik i osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost i na drugi način, ako to pravilnikom odredi ministar sigurnosti BiH (u daljnjem tekstu: ministar).

Članak 10.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta pravne osobe)

(1) Obveznik utvrđuje i provjerava identitet klijenta koji je pravna osoba prikupljanjem podataka iz članka 7. ovoga Zakona uvidom u izvornik ili ovjerenu presliku dokumentacije iz sudskog ili drugog javnog registra koju mu, u ime pravne osobe, dostavi zakonski zastupnik ili punomoćnik pravne osobe.

(2) Prilikom podnošenja obvezniku, dokumentacija iz stavka (1) ovoga članka mora biti ažurirana i točna i odražavati stvarno stanje kod klijenta.

(3) Obveznik može utvrditi i provjeriti identitet pravne osobe prikupljanjem podataka iz članka 7. ovoga Zakona neposrednim uvidom u sudski ili drugi javni registar. Na izvodu iz registra u koji je izvršen uvid obveznik, u obliku bilješke, upisuje datum i vrijeme te ime i prezime osobe koja je izvršila uvid. Obveznik čuva izvod iz registra sukladno odredbama ovoga Zakona koje se odnose na zaštitu i čuvanje podataka.

(4) Ostale podatke iz članka 7. ovoga Zakona, osim podataka o stvarnom vlasniku, obveznik prikuplja uvidom u izvornike ili ovjerene preslike isprava i drugu poslovnu dokumentaciju. Ako iz tih isprava i dokumentacije nije moguće prikupiti sve podatke iz članka 7. ovoga Zakona, nedostajuće podatke, osim podataka o stvarnom vlasniku, obveznik prikuplja neposredno od zakonskog zastupnika ili punomoćnika.

(5) Ako pri utvrđivanju i provjeri identiteta pravne osobe obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge poslovne dokumentacije iz koje su uzimani podaci, prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili izvršenja transakcije mora tražiti pisanu izjavu i od zakonskog zastupnika ili punomoćnika.

(6) Ako je klijent strana pravna osoba koja obavlja djelatnost u Bosni i Hercegovini putem svoje poslovne jedinice - podružnice, obveznik utvrđuje i provjerava identitet strane pravne osobe i njegove podružnice.

(7) Ako strana pravna osoba, izuzev međunarodnih vladinih organizacija, obavlja transakcije, obveznik je dužan najmanje jednom godišnje obaviti ponovnu identifikaciju pribavljanjem podataka iz članka 7. ovoga Zakona i nove punomoći iz čl. 11. i 12. ovoga Zakona.

Članak 11.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta zastupnika pravne osobe)

(1) Obveznik utvrđuje i provjerava identitet zakonskog zastupnika pravne osobe prikupljanjem podataka iz članka 7. ovoga Zakona uvidom u važeću identifikacijsku ispravu zakonskog zastupnika u njegovoj prisutnosti. Ako iz te isprave nije moguće prikupiti sve propisane podatke, nedostajući podaci prikupljaju se iz druge važeće javne isprave koju predloži klijent, odnosno dostavi zakonski zastupnik.

(2) Ako pri utvrđivanju i provjeri identiteta zakonskog zastupnika obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka, mora tražiti i njegovu pisanu izjavu.

Članak 12.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta punomoćnika pravne osobe)

(1) Ako poslovni odnos u ime pravne osobe umjesto zakonskog zastupnika iz članka 11. ovoga Zakona uspostavlja punomoćnik, obveznik utvrđuje i provjerava identitet punomoćnika prikupljanjem podataka iz članka 7. ovoga Zakona uvidom u važeću identifikacijsku ispravu punomoćnika u njegovoj prisutnosti.

(2) Ako iz isprave iz stavka (1) ovoga članka nije moguće prikupiti sve propisane podatke, nedostajući podaci prikupljaju se iz druge važeće javne isprave koju punomoćnik predoči, odnosno neposredno od punomoćnika. Obveznik prikuplja podatke iz članka 11. ovoga Zakona o zakonskom zastupniku koji je u ime pravne osobe izdao punomoć na temelju podataka iz ovjerene punomoći.

(3) Ako transakciju iz članka 6. ovoga Zakona obavlja punomoćnik u ime klijenta koji je pravna osoba, fizička osoba, obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost, obveznik utvrđuje i provjerava identitet punomoćnika prikupljanjem podataka iz članka 7. ovoga Zakona.

(4) Obveznik prikuplja podatke iz članka 10. ovoga Zakona o klijentu koji je pravna osoba, a u čije ime nastupa punomoćnik, na temelju podataka iz ovjerene punomoći.

(5) Ako pri utvrđivanju i provjeri identiteta punomoćnika obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka, mora tražiti i njegovu pisanu izjavu.

Članak 13.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta drugih pravnih osoba)

(1) Kod udruga, zaklada i ostalih pravnih osoba koje ne obavljaju gospodarsku djelatnost, kao i kod vjerskih zajednica i udruga koje nemaju svojstvo pravne osobe, te drugih subjekata koji nemaju svojstvo pravne osobe ali samostalno nastupaju u pravnom prometu, obveznik je dužan:

- a) utvrditi i provjeriti identitet osobe ovlaštene za zastupanje odnosno zastupnika,
 - b) pribaviti punomoć za zastupanje,
 - c) prikupiti podatke iz članka 10. ovoga Zakona.
- (2) Obveznik utvrđuje i provjerava identitet zastupnika iz stavka (1) ovoga članka prikupljanjem podataka iz članka 10. ovoga Zakona uvidom u važeću identifikacijsku ispravu zastupnika u njegovoj prisutnosti. Ako iz te isprave nije moguće prikupiti sve propisane podatke, nedostajući podaci pribavljaju se iz druge važeće javne isprave koju zastupnik predoči, odnosno neposredno od zastupnika.
- (3) Podatke iz članka 10. ovoga Zakona o svakoj fizičkoj osobi koja je članom udruge ili drugog subjekta iz stavka (1) ovoga članka obveznik prikuplja iz punomoći za zastupanje koje mu podnese zastupnik. Ako iz te punomoći nije moguće prikupiti sve podatke iz članka 10. ovoga Zakona, nedostajući podaci prikupljaju se neposredno od zastupnika.
- (4) Ako pri utvrđivanju i provjeri identiteta osoba iz stavka (1) ovoga članka obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili vjerodostojnost isprava iz kojih su podaci uzeti, prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili izvršenja transakcije mora tražiti i pisanu izjavu zastupnika.

Članak 14.

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

(1) Obveznik koji obavlja djelatnost čuvanja u sefovima mora utvrditi i provjeriti identitet klijenta prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom po osnovu izdavanja sefa u zakup. Identitet klijenta mora se utvrditi i provjeriti i prilikom svakog pristupa klijenta sefu.

(2) Pri utvrđivanju i provjeri identiteta klijenta na temelju stavka 1. ovoga članka obveznik prikuplja podatke iz članka 7. ovoga Zakona.

(3) Odredbe ovoga članka u vezi s obvezom provjere identiteta klijenta kod pristupa sefu odnose se na svaku fizičku osobu koja stvarno pristupi sefu, bez obzira na to da li je ona korisnik sefa prema ugovoru o sefu, odnosno njezin zakonski zastupnik ili punomoćnik.

(4) Osiguravajuće društvo i druga pravna i fizička osoba koja se bavi posredovanjem u prodaji polica životnog osiguranja poduzimaju mjere identifikacije i praćenja klijenta kod poslova životnog osiguranja u slučajevima kada ukupni iznos pojedinačne rate ili nekoliko rata premije koje treba platiti u roku od jedne godine iznosi ili prelazi iznos od 2.000 KM ili ako isplata jedne premije iznosi ili prelazi iznos od 5.000 KM. Mjere identifikacije i praćenja također se poduzimaju i kada pojedinačna rata ili nekoliko rata premije koje treba isplatiti u roku od jedne godine rastu do ili preko iznosa od 2.000 KM.

(5) Osiguravajuće društvo i druga pravna i fizička osoba koja se bavi posredovanjem i prodaji polica osiguranja poduzimaju mjere identifikacije i praćenja klijenta i kod poslova mirovinskog osiguranja ako je policu osiguranja moguće prenijeti ili je upotrijebiti kao kolateral za podizanje zajma ili kredita.

(6) Pravne ili fizičke osobe koje obavljaju poslove u vezi s organiziranjem ili vođenjem javnih prodaja ili trgovine umjetničkim predmetima, plovilima, vozilima ili letjelicama moraju utvrditi i provjeriti identitet klijenta pri gotovinskoj transakcije ili pri više međusobno povezanih transakcija koje iznose ili prelaze vrijednost od 30.000 KM.

(7) Kazina, kockarnice i drugi organizatori igara na sreću i posebnih lutrija dužni su utvrditi i provjeriti identitet svakog sudionika u igri koji obavlja transakciju u iznosu od ili preko 5.000 KM.

(8) Obveznik utvrđuje identitet imatelja bankovne knjižice pri svakoj transakciji koja se obavlja na osnovi knjižice.

Članak 15.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika)

(1) U svrhu utvrđivanja identiteta stvarnog vlasnika pravne osobe, obveznik će prikupiti podatke uvidom u izvornike i ovjerenu dokumentaciju iz sudskog registra ili drugog javnog registra, koja mora biti ažurirana i točna i odražavati stvarno stanje kod klijenta. Obveznik može dobiti te podatke neposrednim uvidom u sudski ili drugi javni registar, postupajući shodno odredbama članka 10. stavak (3) ovoga Zakona.

(2) Ako ne može dobiti sve podatke o stvarnom vlasniku iz sudskog ili drugog javnog registra, obveznik će prikupiti nedostajuće podatke pregledom izvornika ili ovjerenih dokumenata i poslovnih evidencija koje je priložio pravni zastupnik ili njegova/njezina ovlaštena osoba. Kada obveznik iz objektivnih razloga ne može dobiti podatke na način propisan ovim člankom, dobit će ih iz pisane izjave pravnog zastupnika ili njegove/njezine ovlaštene osobe.

Članak 16.

(Treća osoba)

(1) Treća osoba u smislu ovoga Zakona podrazumijeva:

- a) organizacije navedene u članku 4. toč. a.), c), d) i e) ovoga Zakona;
- b) ostale osobe koje ispunjavaju uvjete postavljene od strane ministra u pravilnicima. Ministar će, između ostalog, uzeti izvješće o tehničkim kriterijima koje je usvojila Europska komisija, sukladno članku 40. Direktive 2005/60/EC, podatke dobivene od nadležnih međunarodnih organizacija i FOO-a.

(2) Pored stavka (1) ovoga članka, trećom osobom također se smatraju i revizorska društva iz članka 38. ovoga Zakona.

(3) Treće osobe iz stavka (1) ovoga članka neće uključivati pružatelje usluga vanjskog izvora (outsourcing) i agente.

(4) Ministar će sastaviti popis zemalja koje uvode i suglasne su sa standardima protiv pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, kako je definirano u Direktivi 2005/60/EC, a u isto vrijeme pregledati izvješća koja je kao instrument usvojila Europska Komisija sukladno članku 40. Direktive 2005/60/EC, podatke dobivene od nadležnih međunarodnih organizacija i FOO-a.

- (5) Bez obzira na stavak (1) ovoga članka, obveznik se ne može pouzdati u treće osobe pri provođenju postupka identifikacije i praćenja klijenta ako je klijent:
- a) strana pravna osoba koja se ne bavi ili se ne može baviti trgovinom, proizvodnjom ili drugom djelatnošću u zemlji registracije;
 - b) fiducijarna ili druga slična strana pravna osoba s nepoznatim ili skrivenim vlasnicima ili menadžerima.

Članak 17.

(Identifikacija i praćenje klijenata posredstvom trećih osoba)

(1) Obveznik može, pod uvjetima određenim ovim Zakonom i drugim propisima donesenim shodno ovome Zakonu, pri uspostavljanju poslovnog odnosa s klijentom povjeriti trećoj osobi utvrđivanje i provjeru identiteta klijenta, utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika klijenta i prikupljanje podataka o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa ili transakcije.

(2) Obveznik je dužan prethodno provjeriti ispunjava li treća osoba kojoj će povjeriti provođenje mjera identifikacije i praćenja klijenta uvjete propisane ovim Zakonom.

(3) Konačnu odgovornost za provođenje mjera identifikacije i praćenja povjerenih trećoj osobi i dalje snosi obveznik.

Članak 18.

(Redovito praćenje poslovnih aktivnosti klijenta)

(1) Obveznik prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent provodeći mjere identifikacije i praćenja uz primjenu načela upoznaj svog klijenta, uključujući i porijeklo sredstava koja se koriste u poslovnim operacijama.

- (2) Praćenje poslovnih aktivnosti koje poduzima klijent posredstvom obveznika uključuje:
- a) određivanje klijentovih poslovnih operacija u skladu s namjenom i svrhom poslovnog odnosa uspostavljenog između klijenta i obveznika;
 - b) praćenje i utvrđivanje klijentovih poslovnih operacija u skladu s njegovim opsegom poslova.

(3) Obveznik treba odrediti opseg i učestalost mjera iz stavka (2) ovoga članka koje odgovaraju riziku pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti kojemu je izložen u obavljanju pojedinačnih transakcija ili poslovnih operacija pojedinog klijenta. Obveznik će procijeniti takav rizik u skladu s člankom 5. ovoga Zakona.

Članak 19.
(Oblici identifikacije i praćenja)

Pri identifikaciji i praćenju aktivnosti klijenata, obveznik može, ovisno o rizičnosti svakog pojedinog klijenta, primijeniti:

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

Članak 20.
(Pojačana identifikacija i praćenje klijenta)

(1) Pojačane mjere identifikacije i praćenja uz mjere iz članka 7. ovoga Zakona, uključuju i dodatne mjere, koje se poduzimaju u slučaju:

- a) uspostavljanja korespondentnog odnosa s bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom sa sjedištem u inozemstvu;
- b) uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanje transakcije iz članka 6. ovoga Zakona s klijentom koji je politički izložena osoba iz članka 22. ovoga Zakona;
- c) odsutnosti klijenta osobno pri utvrđivanju i provjeri identiteta za vrijeme provođenja mjera identifikacije i praćenja.

(2) Obveznik može promjeniti pojačane mjere identifikacije i praćenja i u drugim slučajevima kada, zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina izvršenja transakcije, poslovnog profila klijenta ili drugih okolnosti povezanih s klijentom, postoji ili bi mogao postojati veliki rizik od pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti.

Članak 21.
(Korespondentski odnos s kreditnim institucijama sa sjedištem u inozemstvu)

(1) Prilikom uspostavljanja korespondentnog poslovnog odnosa s bankom ili sličnom kreditnom institucijom sa sjedištem u inozemstvu, obveznik će primijeniti mjere iz članka 7. ovoga Zakona u vezi s postupkom identifikacije i praćenja klijenta i uz to prikupiti sljedeće podatke, informacije i dokumentaciju:

- a) podatke o izdavanju i vremenu za koje vrijedi ovlaštenje za pružanje bankarskih usluga, naziv i sjedište nadležnog tijela koje je izdalo ovlaštenje;
- b) opis provedbe internih postupaka koje se tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, osobito postupaka identifikacije i praćenje klijenta, postupaka određivanja stvarnog vlasnika, podataka koji se tiču izvješća o sumnjivim transakcijama nadležnim tijelima, čuvanje izvješća, interne kontrole i drugi postupci koje je usvojila banka ili slična kreditna institucija radi otkrivanja i sprečavanja pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti.

- c) opis relevantnog zakonodavstva u području otkrivanja i sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti koje se primjenjuje u zemlji u kojoj je banka ili druga slična kreditna institucija osnovana ili registrirana;
- d) pisanu izjavu da banka ili druga slična kreditna institucija ne posluje s bankama školjkama;
- e) pisanu izjavu da banka ili druga slična kreditna institucija nema uspostavljen ili ne uspostavlja poslovni odnos s bankama školjkama;
- f) pisanu izjavu da banka ili slična kreditna institucija podliježe upravnom nadzoru u zemlji svoga sjedišta ili registracije i da je, sukladno zakonodavstvu te zemlje, obvezna pridržavati se zakona i propisa koji se tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

(2) Zaposleni kod obveznika koji uspostavlja odnos s korespondentnom bankom iz stavka (1) ovoga članka i provodi postupak pojačane identifikacije i praćenja klijenta će prije ulaska u takav odnos prikupiti sva pisana odobrenja od svojeg nadređenoga i odgovorne osobe obveznika.

(3) Obveznik će prikupiti sve podatke navedene u stavku (1) ovoga članka uvidom u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvješća koje je predložila banka ili druga slična kreditna institucija sa sjedištem u inozemstvu.

- (4) Obveznik neće ulaziti ili nastaviti korespondentnu vezu s bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom sa sjedištem u inozemstvu ako:
- a) podaci iz stavka (1) toč. a), b), d), e) i f) ovoga članka nisu unaprijed prikupljeni;
 - b) zaposleni kod obveznika prethodno nije dobio pismeno odobrenje od svojeg nadređenog i odgovorne osobe obveznika za stupanje u korespondentni odnos;
 - c) banka ili druga slična kreditna institucija sa sjedištem u inozemstvu ne primijenjuje sustav za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili, sukladno zakonodavstvu zemlje u kojoj je osnovana ili registrirana, nije obvezna provoditi zakone i druge relevantne propise koji se tiču otkrivanja i sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - d) banka ili druga slična kreditna institucija sa sjedištem u inozemstvu posluje kao banka školjka ili ulazi u korespondentne ili druge poslovne odnose i obavlja transakcije s bankama školjkama.

Članak 22.

(Strane politički izložene osobe)

(1) Obveznici će uspostaviti odgovarajući postupak za određivanje je li osoba iz inozemstva politički izložena. Propisat će takve postupke u svojem internom aktu istovremeno prateći smjernice tijela nadležnih za nadzor iz članka 68. ovoga Zakona.

(2) Strana politički izložena osoba iz stavka (1) ovoga članka podrazumijeva svaku fizičku osobu kojoj je povjerena ili je bila povjerena istaknuta javna funkcija u prethodnoj godini, uključujući i članove njezine uže obitelji i bliske suradnike.

(3) Fizičke osobe koje imaju ili su imale povjerenu istaknutu javnu funkciju su:

- a) šef države, premijeri, ministri i njihovi zamjenici ili pomoćnici;
- b) izabrani predstavnici zakonodavnih tijela;
- c) suci vrhovnog i ustavnog suda i drugih visoko sudskih ustanova;
- d) članovi revizije i odbora guvernera centralne banke;
- e) veleposlanici i visoki časnici oružanih snaga;
- f) članovi upravnih ili nadzornih odbora preduzeća u većinskom državnom vlasništvu.

(4) Članovi uže obitelji osoba iz stavka (2) ovoga članka su: supružnici, roditelji, braća i sestre, djeca i njihovi supružnici.

(5) Bliski suradnik iz stavka (2) ovoga članka jest svaka fizička osoba koja sudjeluje u dobiti od imovine ili poslovnog odnosa ili ima bilo koju drugu povezanost s poslom.

(6) Ako je klijent koji uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju, odnosno ako je klijent u čije se ime uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju strana politički izložena osoba, obveznik će u okviru postupka pojačane identifikacije i praćenja klijenta, osim mjera iz članka 20. ovoga Zakona, poduzeti i sljedeće mjere:

- a) prikupiti podatke o izvoru sredstava i imovine koja jest ili će biti subjekt poslovnog odnosa ili transakcije iz isprava i ostale dokumentacije koju je priložio klijent. Ako te podatke nije moguće prikupiti na opisani način, obveznik će ih prikupiti neposredno iz pisane izjave klijenta;
- b) zaposleni obveznika koji vodi postupak uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom koji je strana politički izložena osoba će, prije uspostavljanja takvog odnosa, osigurati pisano odobrenje njemu nadređene ili odgovorne osobe;
- c) nakon uspostavljanja poslovnog odnosa obveznik prati transakcije i ostale poslovne aktivnosti koje se vrše preko obveznika od strane politički eksponirane osobe putem procedure identifikacije i praćenja.

Članak 23.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta bez nazočnosti klijenta)

(1) Ako klijent prilikom određivanja i utvrđivanja identiteta nije osobno nazočan kod obveznika, obveznik će u sklopu procedure identifikacije i praćenja, osim mjera iz članka 7. ovoga Zakona, poduzeti jednu ili više mjera iz stavka (2) ovoga članka.

(2) Pri utvrđivanju i provjeri identiteta obveznik će provesti sljedeće mjere:

- a) prikupiti dodatne isprave, podatke ili informacije na osnovi kojih provjerava identitet klijenta;
 - b) dodatno provjeriti podnesene isprave ili ih dodatno potvrditi od strane kreditne ili finansijske institucije;
 - c) primjeniti mjeru da se prvo plaćanje u poslovnoj aktivnosti izvrši putem računa otvorenog u ime klijenta kod druge kreditne institucije.
- (3) Uspostavljanje poslovnog odnosa bez nazočnosti klijenta nije dopušteno, osim ako obveznik primjenjuje mjeru iz stavka (2) točka c) ovoga članka.

Članak 24.

(Pojednostavljena identifikacija i praćenje klijenta)

Postupak pojednostavljene identifikacije i praćenja klijenta moguć je ako je klijent:

- a) tijelo Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: FBiH), Republike Srpske (u daljnjem tekstu: RS) ili Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Distrikt) ili institucija s javnim ovlastima;
- b) banka, osiguravajuće društvo i druga pravna i fizička osoba koja se bavi posredovanjem u prodaji polica osiguranja, te investicijska i mirovinska društva i fondovi, neovisno o pravnom obliku, sa sjedištem u Bosni i Hercegovini ili glavnim uredom u državama članicama Europske unije ili u državama koje, prema informacijama dobivenim od FOO-a, međunarodnih organizacija i drugih nadležnih međunarodnih tijela, ispunjavaju međunarodno prihvaćene standarde u području sprečavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, te ju je kao takvu državu odredio ministar;
- c) klijent kojeg je obveznik svrstao u grupu klijenata sa niskom razinom rizika.

Članak 25.

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

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

- a) naziv, adresa i sjedište pravne osobe koja uspostavlja poslovni odnos, odnosno pravne osobe za koju se uspostavlja poslovni odnos;
- b) ime i prezime zakonskog zastupnika ili punomoćnika koji za pravnu osobu uspostavlja poslovni odnos;
- c) namjena i pretpostavljena priroda poslovnog odnosa i datum uspostavljanja poslovnog odnosa.

(2) Obveznik je dužan pribaviti podatke iz stavka (1) ovoga članka uvidom u izvornik ili ovjerenu presliku dokumentacije iz službenog javnog registra koje joj dostavi klijent, odnosno neposrednim uvidom u službeni javni registar.

(3) Ako nije moguće prikupiti podatke na način propisan u stavku (2) ovoga članka, nedostajući podaci pribavljaju se iz izvornika ili ovjerenih preslika isprava i druge poslovne dokumentacije koju dostavlja klijent. Ako podatke nije moguće prikupiti ni na taj način, obveznik neposredno uzima pismenu izjavu zastupnika ili punomoćenika.

(4) Dokumentacija iz st. (2) i (3) ovoga članka mora biti ažurirana i točna i odražavati stvarno stanje klijenta.

Članak 26.

(Elektronički prijenos novca)

(1) Kreditne i financijske institucije, uključujući društva koja obavljaju određene usluge platnog prometa ili prijenosa novca (u daljnjem tekstu: pružatelji usluga plaćanja), dužni su prikupiti točne i potpune podatke o uplatitelju i uključiti ih u obrazac ili poruku koja prati elektronički prijenos novčanih sredstava, poslanih ili primljenih u bilo kojoj valuti. Pri tome ti podaci moraju pratiti prijenos sve vrijeme tijekom prolaza kroz lanac plaćanja.

(2) Ministar će pravilnikom propisati sadržaj i vrstu podataka koje prikupljaju o uplatitelju i druge obveze pružatelja usluga plaćanja te iznimke od obveze prikupljanja podataka pri prijenosu novčanih sredstava koji predstavlja neznatni rizik za pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti.

(3) Pružatelji usluga plaćanja, koji su posrednici ili primatelji novčanih sredstava, odbit će prijenos novčanih sredstava koji ne sadrži potpune podatke o uplatitelju iz stavka (2) ovoga članka ili će zatražiti da se u određenom roku dopune podaci o uplatitelju.

(4) Pružatelji usluga plaćanja mogu ograničiti ili prekinuti poslovni odnos s onim pružateljima usluga plaćanja koji učestalo ne ispunjavaju uvjete iz st. (1) i (2) ovoga članka, s tim da ih prije poduzimanja navedenih mjera mogu o tome upozoriti. Pružatelj usluga plaćanja obavijestit će

FOO o trajnijem ograničenju ili prekidu poslovnog odnosa.

(5) Pružatelji usluga plaćanja, koji su posrednici ili primatelji novčanih sredstava, razmotrit će nedostatak podataka o uplatitelju s obzirom na procijenjeni stupanj rizika kao mogući razlog za primjenu mjera pojačane identifikacije i praćenja.

(6) Odredbe st. (1),(2),(3),(4) i (5) ovoga članka odnose se na elektronički prijenos novčanih sredstava koji obavljaju domaći i strani pružaoci usluga plaćanja.

(7) Prilikom prikupljanja podataka iz stavka (1) ovoga članka pružatelji usluga plaćanja identificiraju uplatitelja koristeći važeću identifikacijsku ispravu te vjerodostojne i pouzdane izvore dokumentacije.

POGLAVLJE III. OGRANIČENJA U POSLOVANJU S KLIJENTIMA

Članak 27.

(Zabrana korištenja skrivenih računa)

Obveznik neće otvoriti, izdati ili posjedovati skrivene račune, štedne knjižice ili štedne knjižice na donositelja ili druge proizvode koji omogućavaju, posredno ili neposredno, prikrivanje klijentovog identiteta.

Članak 28.

(Zabrana poslovanja s bankama školjkama)

Obveznik neće uspostavljati ili nastaviti odnos korespondentnog bankarstva s korespondentnom bankom koja posluje ili bi mogla poslovati kao banka školjka ili s drugom sličnom kreditnom institucijom za koju je poznato da bankama školjkama dopušta korištenje računa..

Članak 29.

(Ograničenja u plaćanju gotovinom)

(1) Osobe koje nisu obveznici iz članka 4. ovoga Zakona, a koje obavljaju djelatnosti prodaje dobara i usluga u Bosni i Hercegovini pri prodaji pojedinačnih dobara i usluga neće prihvatiti plaćanje u gotovini od njihovih kupaca ili trećih osoba ako iznos prelazi 30.000 KM. Osobe koje obavljaju djelatnost prodaje robe također su i pravne i fizičke osobe koje organiziraju ili vode dražbe za umjetnička djela, plemenite metale ili drago kamenje ili slične proizvode i druge pravne ili fizičke osobe koje primaju gotovinu za robe i usluge.

(2) Ograničenje u plaćanju gotovinom iz stavka (1) ovoga članka vrijedi i kada se plaćanje gotovinom odvija u nekoliko povezanih transakcija i njena ukupna vrijednost prelazi 30.000 KM.

(3) Osobe koje nisu obveznici iz članka 4. ovoga Zakona, a koje obavljaju djelatnost prodaje dobara i usluga primit će uplatu iznosa iz st. (1) i (2) ovoga članka od klijenta ili treće osobe na svoj transakcijski račun, osim ako drugim zakonom nije drukčije određeno.

POGLAVLJE IV. OBAVJEŠTAVANJE FOO-a O TRANSAKCIJAMA

Članak 30.

(Obavještanje)

(1) Obveznik je dužan FOO-u dostaviti podatke iz članka 44. stavak (1) ovoga Zakona kada je riječ o:

- a) svakom pokušaju i izvršenoj transakciji, klijentu ili osobi ako postoji sumnja na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti,
- b) gotovinskoj transakciji u vrijednosti ili čija vrijednost prelazi iznos od 30.000 KM,
- c) povezanim gotovinskim transakcijama u ukupnoj vrijednosti ili čija ukupna vrijednost prelazi iznos od 30.000 KM.

(2) Kada obveznik prijavljuje sumnjivu transakciju FOO-u, dostavlja i sljedeće podatke:

- a) da transakcija po svojim karakteristikama povezanim sa statusom klijenta ili drugim karakteristikama klijenta ili sredstava ili drugim karakteristikama očito odstupa od uobičajenih transakcija toga klijenta, te da odgovara potrebnom broju i vrsti pokazatelja koji upućuju na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti,
- b) da je transakcija usmjerena na izbjegavanje propisa kojima se određuju mjere za sprečavanje pranja novca i financiranje terorističkih aktivnosti.

(3) O rezultatima analize podataka koji se odnose na transakciju ili osobu u vezi s kojima su utvrđeni razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti, FOO će obavijestiti obveznike iz članka 4. ovoga Zakona koji su prijavili transakciju, osim ako ocijeni da bi to moglo štetiti daljnjem tijeku i ishodu postupka.

(4) Ministar također propisuje koje informacije, podatke i dokumentaciju treba dostaviti FOO-u, u skladu s odredbama članka 44. stavak (1) ovoga Zakona.

(5) Ministar, nakon konzultacija s FOO-om može podzakonskim aktom propisati uvjete pod kojima se od obveznika ne zahtijeva da FOO-u dostavi informacije o gotovinskim transakcijama određenoga klijenta u iznosima istim ili višim od onih navedenih u stavku (1) toč. b) i c) ovoga članka.

Članak 31.

(Rokovi obavještanja o transakcijama)

(1) U slučajevima iz članka 30. stavak (1) točka a) ovoga Zakona, obveznik je dužan FOO-u dostavi informacije, podatke i dokumentaciju odmah nakon javljanja sumnje i prije izvršenja transakcije, navodeći vrijeme u kojem se očekuje obavljanje transakcije.

(2) Iznimak od općeg pravila dostavljanja obavijesti FOO-u o sumnjivim transakcijama prije njihovog izvršenja jesu situacije kada obveznik zbog prirode transakcija ili drugih objektivnih razloga ili ako bi njihovo neizvršenje vjerovatno onemogućilo napore u otkrivanju razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti. Obveznik je dužan dostaviti obavijest najkasnije sljedećeg radnog dana, uz obrazloženje razloga nemogućnosti dostavljanja obavijesti o sumnjivim transakcijama prije njihovog izvršenja.

(3) U slučajevima iz članka 30. stavak (1) toč. b) i c) ovoga Zakona obveznik je dužan FOO-u dostaviti informacije, podatke i dokumentaciju odmah nakon izvršenja transakcije, a najkasnije u roku od tri dana nakon izvršenja transakcije.

(4) Obveznici FOO-u obavještenja mogu dostavljati putem aplikativnog softvera za prijavu transakcija elektronskim putem (u daljem tekstu: AMLS), putem osoba ovlaštenih za poslove poštanskog prometa, te osobe ovlaštene za dostavu dokumentacije-kurir.

(5) Obavijest iz stavka (1) ovoga članka može se dostaviti i telefaksom, ali je potrebno primjerak dostaviti na način propisan stavkom (4) ovoga članka.

(6) Obavijest iz stavka (1) ovoga članka može se dati i telefonom, ali FOO mora biti naknadno obaviješten i u pismenom obliku, najkasnije sljedećeg radnog dana.

(7) Ako obveznik u slučajevima iz članka 30. stavak (1) točka a) ovoga Zakona, zbog prirode transakcije ili zato što transakcija nije izvršena u cjelini ili iz drugih opravdanih razloga, ne može postupiti po odredbi iz stavka (1) ovoga članka, dužan je što prije FOO-u dostaviti informacije, podatke i dokumentaciju, odnosno odmah nakon javljanja sumnje da je riječ o pranju novca ili financiranju terorističkih aktivnosti. Obveznik u obavijesti mora obrazložiti razloge zbog kojih nije postupio u skladu s odredbama stavka (1) ovoga članka.

POGLAVLJE V. OVLAŠTENA OSOBA, STRUČNO OSPOSOBLJAVANJE, LISTA POKAZATELJA I INTERNA KONTROLA

Članak 32.

(Ovlaštena osoba i njezin zamjenik)

(1) U svrhu dostavljanja informacija FOO-u te ispunjenja ostalih dužnosti sukladno odredbama ovoga Zakona, obveznik imenuje ovlaštenu osobu. Obveznik također imenuje jednog ili više zamjenika ovlaštene osobe, nakon čega obavještava FOO o ovim imenovanjima u roku od sedam dana od dana imenovanja, odnosno promjene podataka o ovlaštenoj osobi ili zamjeniku ovlaštene osobe.

(2) Iznimno od odredaba stavka (1) ovoga članka, obveznici koji imaju četiri ili manje zaposlenih nisu dužni imenovati ovlaštenu osobu i obavljati unutarnju kontrolu sukladno odredbama ovoga Zakona.

Članak 33.

(Uvjeti za ovlaštenu osobu i zamjenika)

(1) Obveznik će osigurati da posao ovlaštene osobe obavlja isključivo osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

- a) da je njeno radno mjesto u sistematizaciji rangirano dovoljno visoko da omogućava brzo, kvalitetno i pravovremeno obavljanje poslova propisanih ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju njega;
- b) da nije bila osuđivana pravomoćnom presudom niti se protiv nje vodi kazneni postupak;
- c) da je odgovarajuće stručno osposobljena za zadatke sprečavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti te da ima osobine i iskustvo potrebne za obavljanje funkcije ovlaštene osobe;
- d) da dobro poznaje prirodu poslovanja obveznika u područjima izloženim riziku pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

(2) Zamjenik ovlaštene osobe također bi trebao ispunjavati zahtjeve iz u stavka (1) toč.

b), c) i d)) ovoga članka.

Članak 34.

(Zadaci ovlaštene osobe i zamjenika)

(1) Ovlaštena osoba iz članka 32. ovog Zakona obavlja sljedeće poslove:

- a) osigurati uspostavljanje, funkcioniranje i razvoj sustava za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti kod obveznika;
- b) osigurati ispravno i pravovremeno izvješćivanje FOO-a, sukladno ovome Zakonu i odredbama koje iz njega proizilaze;

c) sudjeluje u utvrđivanju i izmjenama operativnih postupaka i u pripremama internih odredaba koje se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti;

d) sudjeluje u izradi smjernica za provođenje kontrole u vezi sa sprečavanjem pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;

e) prati i koordinira aktivnosti obveznika u području otkrivanja i sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;

f) sudjeluje u uspostavljanju i razvoju informacijske potpore u vezi s aktivnostima koje se odnose na otkrivanje i sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti obveznika;

g) daje prijedloge upravi ili drugom poslovodnom tijelu obveznika za poboljšanje sustava obveznika za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;

h) sudjeluje u pripremi programa stručnog osposobljavanja i izobrazbe i obuka zaposlenih u području sprečavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

(2) Zamjenici ovlaštene osobe zamjenjuju ovlaštenu osobu kada je spriječena obavljati poslove iz stavka (1) ovoga članka i obavljaju i druge poslove propisane ovim Zakonom.

Članak 35.

(Stručno osposobljavanje)

(1) Obveznik je dužan osigurati redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih koji obavljaju poslove na sprečavanju i otkrivanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

(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 sprečavanju i otkrivanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, s listom pokazatelja za prepoznavanje klijenata i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da je riječ o pranju novca ili financiranju terorističkih aktivnosti.

(3) Obveznik je dužan izraditi program godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih koji rade na poslovima sprečavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti najkasnije do kraja ožujka za tekuću godinu.

Članak 36.

(Interna kontrola i revizija)

(1) Obveznik je dužan osigurati redovitu internu kontrolu i reviziju obavljanja poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

(2) Usklađenost poslovanja obveznika s odredbama ovoga Zakona treba biti predmetom aktivnosti interne kontrole i revizije, što uključuje procjenu primjerenosti politika i postupaka obveznika i obuke ovlaštenih i odgovornih osoba sa stanovišta standarda kojima je definirano sprečavanje pranja novca i financiranje terorističkih aktivnosti.

Članak 37.

(Lista pokazatelja)

(1) Obveznici iz članka 4. ovoga Zakona, u suradnji s FOO-om i drugim nadzornim tijelima, izrađuje listu pokazatelja za identifikaciju klijenata i transakcija u vezi s kojima postoji osnov sumnje da je riječ o pranju novca ili financiranju terorističkih aktivnosti.

(2) Listu iz stavka (1) ovoga članka obveznici su dužni dostaviti FOO-u u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

POGLAVLJE VI. OBVEZE I ZADAĆE ODVJETNIKA, ODVJETNIČKIH DRUŠTAVA, BILJEŽNIKA, REVIZORSKIH DRUŠTAVA I SAMOSTALNIH REVIZORA, PRAVNIH I FIZIČKIH OSOBA KOJE OBAVLJAJU RAČUNOVODSTVENE USLUGE I USLUGE POREZNOG SAVJETOVANJA

Članak 38.

(Opće odredbe)

Odvjetnik, odvjetničko društvo, bilježnik te revizorsko društvo i samostalni revizor, pravne i fizičke osobe koje obavljaju računovodstvene usluge i usluge poreznog savjetovanja (u daljnjem tekstu: osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti) dužni su prilikom obavljanja poslova iz svoga djelokruga određenih drugim zakonima provoditi mjere sprečavanja i otkrivanja pranja novca, te financiranja terorističkih aktivnosti i postupati prema odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju njega kojima se utvrđuju zadaće i obveze drugih obveznika, ako u ovom poglavlju nije drukčije određeno.

Članak 39.

(Zadaće i obveze osoba koje obavljaju profesionalne djelatnosti)

Iznimno od odredaba članka 6. ovoga Zakona, odvjetnik, odvjetničko društvo ili bilježnik postupaju prema odredbama ovoga Zakona samo u slučaju kada:

- a) pomažu u planiranju ili provođenju transakcija za klijenta u vezi s:
 - 1) kupnjom ili prodajom nekretnina ili udjela, odnosno dionica gospodarskog društva,
 - 2) upravljanjem novčanim sredstvima, finansijskim instrumentima ili drugom imovinom u vlasništvu klijenta,

- 3) otvaranjem ili upravljanjem bankovnim računima, štednim ulozima ili računima za poslovanje s financijskim instrumentima,
 - 4) prikupljanjem sredstava potrebnih za osnivanje, djelovanje ili upravljanje gospodarskim društvom,
 - 5) osnivanjem, djelovanjem ili upravljanjem ustanovom, fondom, gospodarskim društvom ili drugim sličnim pravno-organizacijskim oblikom,
- b) provode u ime i za račun klijenta finansijsku transakciju ili transakcije u vezi s nekretninama.

Članak 40.

(Postupak identifikacije i praćenja klijenata)

(1) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u okviru postupaka identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa iz članka 6. stavak (1) točka a) i pri obavljanju transakcije iz članka 6. stavak (1) točka b) ovoga Zakona prikupljaju podatke iz članka 7. ovoga Zakona.

(2) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u okviru postupka identifikacije i praćenja klijenta u slučaju postojanja sumnje u vjerodostojnost i istinitost prethodno prikupljenih podataka o klijentima ili o stvarnom vlasniku, te uvijek kada u vezi s transakcijom ili klijentom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma iz članka 6. stavak (1) točka d) ovoga Zakona, prikupljaju podatke iz članka 7. ovoga Zakona.

(3) U okviru identifikacije klijenta, osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti utvrđuju identitet klijenta ili njegovog zakonskog zastupnika, punomoćnika te prikupljaju podatke iz članka 7. ovoga Zakona uvidom u važeću identifikacijsku ispravu klijenta, odnosno u izvornik isprave, ovjerenu presliku isprava ili ovjerenu dokumentaciju iz sudskog ili drugoga javnog registra koja mora biti ažurirana i točna i odražavati stvarno stanje klijenta.

(4) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti utvrđuju stvarnog vlasnika klijenta koji je pravna osoba ili drugi sličan pravni subjekt na temelju podataka iz članka 7. ovoga Zakona uvidom u izvornik ili ovjerenu presliku dokumentacije iz sudskog ili drugoga javnog registra koja mora biti ažurirana i točna i mora odražavati stvarno stanje klijenta. Ako na temelju izvoda iz sudskog ili drugog javnog registra nije moguće prikupiti sve podatke, nedostajući podaci prikupljaju se uvidom u izvornike ili ovjerene preslike dokumenata i drugu poslovnu dokumentaciju koju predoči zakonski zastupnik pravne osobe, odnosno njegov punomoćnik..

(5) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti prikupljaju ostale podatke iz članka 7. ovoga Zakona uvidom u izvornike ili ovjerene preslike dokumenata i drugu poslovnu dokumentaciju.

(6) Ako nije moguće pribaviti sve podatke na način određen u ovom članku, nedostajući podaci prikupljaju se neposredno na temelju pisane izjave klijenta ili njegovog zakonskoga zastupnika.

(7) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti provode postupak identifikacije i praćenja klijenta iz st. od (1) do (6) ovoga članka u mjeri i opsegu primjerenim njihovu djelokrugu poslova.

Članak 41.

(Obveza obavještanja FOO-a od strane osoba koje obavljaju profesionalne djelatnosti)

(1) Kada odvjetnik, odvjetničko društvo i bilježnik prilikom obavljanja poslova iz članka 39. ovoga Zakona, te revizorsko društvo i samostalni revizor, pravne i fizičke osobe koje obavljaju računovodstvene usluge i usluge poreznog savjetovanja utvrde da u vezi s transakcijom ili određenom osobom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti, dužni su bez odgode o tome obavijestiti FOO u skladu s odredbama članka 30. ovoga Zakona.

(2) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti dužne su svaki put kada klijent od njih zatraži savjet u vezi s pranjem novca ili financiranjem terorističkih aktivnosti o tome obavijestiti FOO, i to odmah, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana kada je klijent od njih tražio takav savjet.

(3) Prilikom obavještanja o sumnjivoj transakciji osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti dostavljaju FOO-u podatke iz članka 7. ovoga Zakona na način koji pravilnikom propiše ministar.

Članak 42.

(Izuzeci od obavještanja)

(1) Na osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne primjenjuju se odredbe članka 41. ovoga Zakona u vezi s podacima koje dobiju od klijenta ili prikupe o klijentu tijekom utvrđivanja pravnog položaja klijenta ili prilikom zastupanja klijenta u vezi sa sudskim postupkom, što uključuje savjetovanja za predlaganje ili izbjegavanje sudskih postupaka, bez obzira na to jesu li podaci dobiveni ili prikupljeni prije, u tijeku ili nakon završenih sudskih postupaka, osim ako u vezi s klijentom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti.

(2) U slučaju iz stavka (1) ovoga članka, osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti nisu dužne dostaviti podatke, informacije i dokumentaciju na zahtjev FOO-a u skladu sa člankom 30. ovoga Zakona. U tom slučaju one su dužne FOO-u bez odgode, a najkasnije u roku od 15 dana od zaprimanja zahtjeva, obrazložiti u pisanom obliku razloge zbog kojih nisu postupali u skladu sa zahtjevom FOO-a.

(3) Iznimno od obveza propisanih ovim Zakonom, osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti nisu dužne:

a) obavještavati FOO o gotovinskim transakcijama iz članka 30. stavak (1) toč. b) i c) ovoga Zakona, osim ako u vezi s transakcijom ili klijentom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti;

b) imenovati ovlaštene osobe i zamjenika ovlaštene osobe,

c) provoditi internu reviziju izvršavanja zadaća sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

Članak 43.

(Lista pokazatelja za prepoznavanje osoba i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da je riječ o pranju novca ili financiranju terorističkih aktivnosti)

(1) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti, u suradnji s FOO-om i drugim nadzornim tijelima, dužne su izraditi listu pokazatelja za prepoznavanje osoba i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da je riječ o pranju novca ili financiranju terorističkih aktivnosti.

(2) Pri izradi liste iz stavka (1) ovoga članka osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti uzimaju u obzir složenost i opseg obavljanja transakcija, neuobičajeni način izvršenja, vrijednost ili povezanost transakcija koje nemaju ekonomski ili pravno osnovanu namjenu, odnosno nisu usaglašene ili su nerazmjerne uobičajenim ili očekivanim poslovanjem klijenta, kao i druge okolnosti koje su povezane sa statusom ili drugim karakteristikama klijenta.

(3) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti dužne su pri utvrđivanju osnova sumnje da je riječ o pranju novca ili financiranju terorističkih aktivnosti i drugih okolnosti u vezi s tim primjenjivati listu pokazatelja iz stavka (1) ovoga članka.

POGLAVLJE VII. EVIDENCIJA

Članak 44.

(Sadržaj evidencije)

(1) Evidencija o provedenom postupku identifikacije i praćenja klijenata i transakcijama iz članka 7. stavak (1) ovoga Zakona najmanje sadrži sljedeće podatke:

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 za pravnu osobu uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju, kao i naziv tijela koje je izdalo 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 izvrši transakciju, odnosno fizičke osobe za koje se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija, te broj i naziv tijela koje je izdalo važeću identifikacijsku ispravu;

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

e) datum uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije;

f) vrijeme izvršenja transakcije;

g) iznos transakcije i valuta u kojoj se obavlja transakcija;

h) svrhu transakcije, kao i ime, prezime i stalno prebivalište, odnosno naziv i sjedište pravne osobe kojoj je transakcija namijenjena;

i) način izvršenja transakcije;

j) ime i prezime, odnosno naziv i sjedište nalogodavca kod doznaka iz inozemstva;

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

l) razloge zbog kojih je sumnjiva neka transakcija, klijent ili osoba;

m) ime, prezime, adresu prebivališta, te datum i mjesto rođenja svake fizičke osobe koja posredno ili neposredno posjeduje najmanje 20% poslovnog udjela, dionica, odnosno drugih prava na temelju kojih ima udjel u upravljanju pravnom osobom odnosno njegovim sredstvima.

(2) Obveznici za svoje potrebe ostavljaju preslike isprava na temelju kojih je obavljena identifikacija klijenata, na kojima će konstatirati da je izvršen uvid u izvornik dokumenat.

(3) Ministar daje smjernice o tome koje će informacije iz stavka (1) ovoga članka biti uvrštene u evidenciju o provedenoj identifikaciji klijenata i transakcija.

(4) Evidencija kao i informacija iz članka 59. ovoga Zakona o prijenosu gotovine i imovine preko državne granice obuhvaća sljedeće podatke:

a) ime, prezime, stalno prebivalište, datum i mjesto rođenja fizičke osobe koja prenosi gotovinu ili imovinu preko državne granice;

b) naziv i sjedište pravne osobe ili ime, prezime i prebivalište fizičke osobe za koju se obavlja prijenos gotovine ili imovine preko državne granice;

c) iznos, valutu, vrstu i svrhu transakcije i mjesto, datum i vrijeme prelaska državne granice;

d) podatke o tome je li transakcija bila prijavljena tijelima carinske službe.

(5) Svi podaci, informacije i dokumentacija iz evidencije o identifikaciji klijenata dostavljaju se FOO-u bez ikakve naknade.

POGLAVLJE VIII. ZADACI I NADLEŽNOSTI FOO-a

Odjeljak A. Postupanje FOO-a

Članak 45.

(Opće odredbe o FOO-u)

Poslove koji se odnose na sprečavanje, istraživanje i otkrivanje operacija pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti sukladno odredbama Zakona o državnoj agenciji za istrage i zaštitu, ovoga i drugih zakona, na promicanje suradnje između nadležnih tijela Bosne i

Hercegovine, FBiH, RS-a i Distrikta u području sprečavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, kao i na promicanje suradnje i razmjene informacija s nadležnim tijelima drugih država i međunarodnih organizacija zaduženih za sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, obavlja FOO Državne agencije za istrage i zaštitu pod nadzorom ravnatelja Državne agencije za istrage i zaštitu (u daljnjem tekstu: ravnatelj).

Članak 46.

(Otkrivanje i istraživanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti)

(1) FOO prima, prikuplja, evidentira, analizira i istražuje kada je to propisano ovim ili drugim zakonom, dostavlja nadležnom tužiteljstvu podatke, informacije i dokumentaciju koje dobije sukladno odredbama ovoga Zakona.

(2) Ako FOO na temelju podataka, informacija i dokumentacije pribavljene iz stavka 1. ovoga članka ocijeni da postoje osnovi sumnje da je riječ o kaznenom djelu povezanom s nekom transakcijom ili osobom, dužan je nadležnom tužiteljstvu dostaviti pismenu obavijest s prikupljenom dokumentacijom. Nakon toga FOO nastavlja dalje prikupljati podatke, informacije i dokumentaciju radi utvrđivanja osnova sumnje o postojanju kaznenog djela pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti po zahtjevu tužiteljstva.

(3) FOO u obavijesti iz stavka (1) ovoga članka ne navodi podatke o zaposlenoj osobi ili osobama iz obveznika koji su mu priopćili podatke sukladno ovome Zakonu, ili koji su na bilo koji drugi način uključeni u izvršenje transakcije u ime obveznika, osim ako postoje razlozi za sumnju da je taj obveznik ili njegov zaposleni počinio kazneno djelo, ili ako je ta informacija potrebna za utvrđivanje činjenica tijekom kaznenog postupka.

(4) Nakon prikupljanja detaljnih podataka, informacija i dokumentacije iz stavka (2) ovoga članka, FOO sastavlja izvješće o počinitelju i osnovama sumnje o počinjenom kaznenom djelu pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti s prijedlogom mjera i radnji koje tijekom istrage treba poduzeti nadležno tužiteljstvo po svojoj ocjeni.

Članak 47.

(Zahtjev obveznicima za dostavu podataka o sumnjivim transakcijama ili osobama)

(1) Ako FOO sumnja u pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti u vezi s nekom transakcijom ili osobom, može zahtijevati od obveznika informacije iz članka 44. ovoga Zakona u pismenom obliku, informacije o vlasništvu i o bankovnim položajima te osobe, kao i ostale podatke, informacije i dokumentaciju potrebne za obavljanje poslova FOO-a sukladno odredbama ovoga Zakona. U žurnim slučajevima, FOO može zahtijevati usmene podatke informacije i dokumentaciju te može obaviti pregled dokumentacije u prostorijama obveznika, s tim što je FOO obavezan podnijeti pismeni zahtjev obvezniku najkasnije sljedećeg radnog dana.

(2) Obveznik je dužan FOO-u, bez odgode dostaviti podatke, informacije i dokumentaciju iz stavka (1) ovoga članka, a najkasnije u roku od osam radnih dana od dana primitka zahtjeva FOO-a.

(3) U slučaju kada osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti iz članka 38. ovoga zakona odbiju dostaviti podatke, informacije i dokumentaciju na temelju zahtjeva FOO-a iz stavka (1) ovoga članka, tada u roku propisanom u stavku (2) ovoga članka pismenim putem obavještava FOO o razlozima zbog kojih nije postupila u skladu sa zahtjevom FOO-a.

(4) U slučajevima opsežne dokumentacije ili iz drugih opravdanih razloga, FOO može, na pismeni zahtjev, pismenom obavjesti produžiti rok iz stavka (2) ovoga članka i u takvim slučajevima može izvršiti uvid u dokumentaciju u prostorijama obveznika.

Članak 48.

(Privremena obustava transakcija)

(1) Ako FOO sumnja na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti u vezi s nekom transakcijom, računom ili osobom, može izdati pismeni nalog za privremenu obustavu transakcije ili transakcija u trajanju od najviše pet radnih dana, a rok trajanja privremene obustave transakcije počinje teći od trenutka izdavanja naloga kad obustavu zahtjeva FOO, odnosno od trenutka izvještavanja sumnjive transakcije, kada je izvještavanje izvršeno prije transakcije, a potvrđeno od FOO. FOO može dati dodatne upute obvezniku u vezi s tom transakcijom, obustavom transakcije, izvršenjem transakcije te komunikacijom s osobom ili osobama koje su povezana s transakcijom ili transakcijama.

(2) Prilikom obavljanja svojih dužnosti sukladno odredbama ovoga Zakona, u žurnim slučajevima FOO može izdati usmeni nalog za privremenu obustavu transakcije ili transakcija ako sumnja u pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti u vezi s nekom transakcijom, računom ili osobom, ali je FOO dužan najkasnije sljedećeg radnog dana dostaviti i pismeni nalog obvezniku.

(3) Usmeni kao i pismeni nalog za privremenu obustavu sumnjive transakcije ili transakcija iz st. (1) i (2) ovoga članka FOO može izdati i na zahtjev agencija za provedbu zakona BiH, drugih tijela i institucija u BiH iz članka 51. stavak (1) ovoga Zakona te stranih financijsko-obavještajnih jedinica.

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

- a) datum i vrijeme od kada počinje teći rok trajanja privremene obustave;
- b) broj transakcijskog računa;
- c) podatke o vlasniku računa;
- d) naziv obveznika i ostale podatke o njemu;
- e) iznos novčane transakcije ili transakcija koji se privremeno obustavlja ili obustavljaju od izvršenja;
- f) druge podatke koji se odnose na obveznika i sumnjivu transakciju ili transakcije.

(5) Nakon isteka roka iz stavka (1) ovoga članka financijska transakcija može se privremeno obustaviti samo rješenjem suda sukladno Zakonu o kaznenom postupku BiH.

Članak 49.

(Prestanak važenja naloga za privremenu obustavu transakcija)

(1) Ako FOO nakon izdavanja naloga za privremenu obustavu transakcije ili transakcija, a u roku iz članka 48. stavak (1) ovoga Zakona, utvrdi da više nema osnova za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti, o tome pismenim putem, bez ododgode, obavještava obveznika koji onda može odmah obaviti transakciju.

(2) Ako FOO ne poduzme mjere iz stavka (1) ovoga članka, obveznik može odmah obaviti transakciju.

Članak 50.

(Nalog obvezniku za kontinuirano praćenje financijskog poslovanja klijenta)

(1) FOO može pismeno naložiti obvezniku kontinuirano praćenje financijskog poslovanja klijenta u vezi s kojim postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti ili druge osobe za koju je moguće osnovano zaključiti da je pomagala ili sudjelovala u transakcijama ili poslovima osobe glede koje postoji sumnja, te redovito obavještavanje FOO-a o transakcijama ili poslovima koje kod obveznika obave ili namjeravaju obaviti navedene osobe. FOO u zahtjevu mora odrediti rokove u kojima obveznici moraju dostavljati tražene podatke.

(2) Podatke iz stavka (1) ovoga članka obveznik mora dostaviti FOO-u prije izvršenja transakcije ili uspostavljanja poslovnog odnosa, a ako zbog prirode transakcije odnosno poslovnog odnosa ili iz drugih opravdanih razloga obveznik nije tako postupio, obveznik mora FOO-u dostaviti izvješće u kojem će obvezno navesti razloge takvog postupanja.

(3) Provođenje mjera iz stavka (1) ovoga članka može trajati najviše tri mjeseca, a u opravdanim slučajevima trajanje mjera može se produžiti svaki puta za još jedan mjesec, s tim što provođenje mjera ukupno može trajati najdulje šest mjeseci.

Članak 51.

(Međuinstitucionalna suradnja)

(1) FOO može zahtijevati od tijela Bosne i Hercegovine, FBiH, RS-a i Distrikta, te od ostalih obveznika s javnim ovlastima podatke, informacije i dokumentaciju potrebne za obavljanje poslova FOO-a sukladno odredbama ovoga Zakona.

(2) Tijela i institucije s javnim ovlastima iz stavka (1) ovoga članka bez naknade dostaviti će FOO-u tražene podatke, informacije i dokumentaciju, te bez naknade dopustiti FOO-u elektronički pristup podacima, informacijama i dokumentaciji.

(3) Tijela i institucije s javnim ovlastima iz stavka (1) ovoga članka dužni su FOO-u dostaviti podatke, informacije i dokumentaciju iz st. (1) i (2) ovoga članka najkasnije u roku od osam radnih dana od dana zaprimanja zahtjeva.

(4) U slučajevima opsežne dokumentacije ili iz drugih opravdanih razloga, FOO može nakon pisanog zahtjeva pismeno produljiti rok određen u stavku (3) ovoga članka i u takvim slučajevima može provjeriti dokumentaciju u prostorijama tijela i institucija s javnim ovlastima iz stavka (1) ovoga članka.

(5) FOO može, uz suglasnost ravnatelja, tijelima i institucijama iz stavka (1) ovoga članka na obrazloženi zahtjev dostaviti podatke i informacije o pranju novca i financiranju terorističkih aktivnosti, samo ako ti podaci i informacije mogu biti od značaja tim tijelima i institucijama pri donošenju odluka iz njihove nadležnosti i u istražne svrhe.

Članak 52.

(Ostale obveze FOO-a)

Osim spomenutih obveza prema ovome Zakonu, FOO ima i sljedeće obaveze u sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti:

a) nadležnim tijelima predlagati izmjene i dopune propisa koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i financiranje terorističkih aktivnosti;

b) sudjelovati u izradi liste pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija, kao i liste zemalja koje primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde glede sprečavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;

c) sudjelovati u stručnom osposobljavanju zaposlenih i ovlaštenih osoba obveznika, nadležnim tijelima Bosne i Hercegovine, FBiH, RS-a i Distrikta, te institucija s javnim ovlastima;

d) najmanje jednom godišnje objavljivati statističke podatke iz područja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, te na drugi prikladan način obavještavati javnost o pojavnim oblicima pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;

e) FOO ravnatelju i ministru podnosi godišnja izvješća o općim aktivnostima FOO-a, te o aktivnostima vezanim za sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, a na njihov zahtjev i češće.

Odjeljak B. Međunarodna suradnja

Članak 53.

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

(1) FOO može od stranih tijela za provedbu zakona, tužiteljskih ili upravnih tijela, finansijsko-obavještajnih jedinica i međunarodnih organizacija uključenih u sprečavanje pranja

novca i financiranja terorističkih aktivnosti zahtjevati podatke, informacije i dokumentaciju potrebne za obavljanje zadataka FOO-a sukladno odredbama ovoga Zakona.

(2) Podatke, informacije i dokumentacija pribavljene shodno stavku (1) ovoga članka FOO ne smije dostavljati ili dati na uvid trećoj fizičkoj ili pravnoj osobi, odnosno drugome tijelu ili ih koristiti u svrhe protivne uvjetima i ograničenjima koje je postavilo tijelo, jedinica ili organizacija iz stavka (1) ovoga članka, kojoj je zahtjev upućen.

Članak 54.

(Dostava podataka, informacija i dokumentacije finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja od strane FOO-a)

(1) FOO može dostavljati podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu u Bosni i Hercegovini finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, na njihov zahtjev ili na vlastitu inicijativu, sukladno odredbama ovoga Zakona, pod uvjetom da je osigurana slična zaštita povjerljivosti.

(2) Prije dostave podataka finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih zemalja, FOO zahtijeva pismenu garanciju da će podaci, informacije i dokumentacija biti korišteni samo u svrhe propisane odredbama ovoga Zakona. Za svako daljnje prosljeđivanje podataka, informacija i dokumentacije policijskim i pravosudnim tijelima strane države potrebna je prethodna pismena suglasnost FOO-a.

Članak 55.

(Dostava podataka stranim tijelima uključenim u sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti)

(1) FOO može dostavljati podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu u Bosni i Hercegovini i drugim stranim agencijama za provedbu zakona samo u slučajevima kada je dostavljeno obrazloženje o sumnji i konkretnoj povezanosti s pranjem novca i financiranjem terorističkih aktivnosti, ali pod uvjetom da je osigurana slična zaštita povjerljivosti.

(2) Prije dostave podataka stranim agencijama za provođenje zakona, FOO zahtijeva pismenu garanciju da će podaci, informacije i dokumentacija biti korišteni samo u svrhe propisane odredbama ovoga Zakona.

Članak 56.

(Prijedlog za privremenu odgodu izvršenja transakcije stranoj finansijsko-obavještajnoj jedinici)

Prilikom provođenja mjera i aktivnosti na sprečavanju i otkrivanju kaznenih djela pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, shodno odredbama ovoga Zakona, FOO može

stranoj finansijsko-obavještajnoj jedinici dostaviti pisani prijedlog za privremenu odgodu izvršenja određene transakcije ili transakcija ako postoji sumnja na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti u vezi s nekom osobom ili transakcijom/transakcijama.

Članak 57.

(Privremena odgoda izvršenja transakcija na prijedlog strane finansijsko-obavještajne jedinice)

(1) Na obrazloženi pisani prijedlog strane finansijsko-obavještajne jedinice, a pod uvjetima određenim ovim Zakon i na temelju stvarne uzajamnosti, FOO može pismenim nalogom naložiti obvezniku privremenu odgodu izvršenja sumnjive transakcije najviše za pet radnih dana.

(2) FOO će o izdanom nalogu iz stavka (1) ovoga članka bez odgode obavijestiti Tužiteljstvo Bosne i Hercegovine.

(3) FOO će postupati u skladu sa odredbama stavka (1) ovoga članka ako na temelju razloga za sumnju navedenih u pisanom prijedlogu strane finansijsko-obavještajne jedinice procijeni:

- a) da je transakcija povezana s pranjem novca ili financiranjem terorističkih aktivnosti,
- b) da bi transakcija bila privremeno obustavljena da je ta transakcija predmet domaće prijave o sumnjivoj transakciji u skladu s odredbama članka 30. ovoga Zakona.

(4) FOO neće uvažiti prijedlog strane finansijsko-obavještajne jedinice ako na temelju činjenica i okolnosti navedenih u prijedlogu iz stavka (1) ovoga članka procijeni da nisu obrazloženi razlozi za sumnju u pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti. FOO u pisanom obliku pisanom obliku obavještava stranu finansijsko-obavještajnu jedinicu o neprihvatanju prijedloga, navodeći razloge zbog kojih prijedlog nije prihvatio.

(5) U vezi s nalogom za privremenu odgodu izvršenja transakcije prema ovome članku, na odgovarajući način primjenjuju se odredbe čl. 48. i 49. ovoga Zakona.

Odjeljak C. Vođenje evidencija od strane FOO

Članak 58.

(Vrste evidencija)

FOO će voditi sljedeće evidencije:

a) Evidencija o obavijestima i informacijama u skladu s odredbama članka 46. ovoga Zakona obuhvaća sljedeće podatke:

1) ime, prezime, datum rođenja i prebivalište fizičke osobe, odnosno naziv i sjedište pravne osobe za koju je FOO dostavio obavijest ili informaciju;

2) podatke o iznosu, valuti, datumu ili vremenu obavljanja transakcije za koju postoje razlozi za sumnju da je riječ o kaznenom djelu;

3) razloge za sumnju da je riječ o kaznenom djelu.

b) Evidenciju o izdanim nalogima o privremenoj obustavi od izvršenja transakcije ili transakcija sadrži podatke iz članka 48. stavak (4) ovoga Zakona.

c) Evidenciju o podacima proslijeđenim u inozemstvo u skladu s odredbama čl. 53, 54,55,56. i 57. ovoga 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 nadležnoga tijela kojem se ti podaci dostavljaju.

POGLAVLJE IX. OBAVEZE OSTALIH TIJELA PREMA ODREDBAMA OVOGA ZAKONA

Članak 59.

(Uprava za neizravno oporezivanje BiH)

(1) Uprava za neizravno oporezivanje BiH dužna je FOO-u dostaviti podatke o svakom prijenosu gotovog novca preko državne granice u vrijednosti od 10.000 KM ili više, najkasnije u roku od tri dana od dana prenošenja.

(2) Uprava za neizravno oporezivanje BiH dužna je FOO-u dostaviti obavijesti i informacije o poduzetim mjerama i radnjama protiv osoba za koje je podnesen zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka.

Članak 60.

(Dostava statističkih podataka od strane tužiteljstva i sudova)

(1) Radi objedinjavanja i analize svih podataka u vezi s pranjem novca i financiranjem terorističkih aktivnosti, nadležna tužiteljstva dužna su FOO-u dva puta godišnje dostaviti sljedeće informacije o predmetima za koje je optužnica potvrđena:

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 izvršenja radnje koja ima obilježje kaznenog djela;

c) faza postupka;

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

(2) Nadležni sudovi u Bosni i Hercegovini dužni su FOO-u dva puta godišnje dostaviti sljedeće podatke:

a) podatke o pravomoćno presuđenim predmetima za kaznena djela pranje novca i financiranje terorističkih aktivnosti;

b) podatke o prekršajima u skladu s odredbama čl. 72. i 73. ovoga Zakona.

POGLAVLJE X. ZAŠTITA I ČUVANJE PODATAKA

Članak 61. (Opće odredbe)

FOO će koristiti podatke, informacije i dokumentaciju pribavljenu sukladno ovome Zakonu samo u svrhe utvrđene ovim Zakonom.

Članak 62. (Zaštita tajnosti podataka)

(1) Obveznik i njegovi zaposleni, uključujući članove uprave, nadzornih ili drugih izvršnih tijela ili druge osobe koje imaju pristup tajnim podacima, ne smiju otkriti klijentu ili trećoj osobi da je podatak, informacija ili dokumentacija o klijentu ili transakciji dostavljena FOO-u niti da je FOO u skladu s odredbama članka 48. ovoga Zakona privremeno obustavio izvršenje transakcije ili obvezniku dao upute za postupanje.

(2) Informacije o zahtjevu FOO-a ili o dostavi podataka, informacija ili dokumentacije FOO-u, te o privremenoj obustavi transakcije, odnosno o danj uputi iz stavka (1) ovoga članka, smatraju se tajnim podatkom.

(3) FOO, druga ovlaštena službena osoba ili tužitelj ne može o podacima, informacijama i dokumentaciji prikupljenim sukladno ovome Zakonu obavještavati osobe na koje se odnose.

(4) FOO odlučuje o skidanju oznake tajnosti podataka.

Članak 63. (Izuzeci od načela čuvanja tajnosti podataka)

(1) Prilikom dostavljanja podataka, informacija i dokumentacije FOO-u, prema odredbama ovoga Zakona, obveza čuvanja bankarske, poslovne, službene, odvjetničke, bilježničke ili druge profesionalne tajne ne odnosi se na obveznika, državna tijela Bosne i Hercegovine, FBiH, RS-a i Distrikta, instituciju s javnim ovlastima, tužitelja, sud i njihovo osoblje, osim ako ovim Zakonom nije drukčije određeno.

(2) Obveznik ili njegovo osoblje ne odgovaraju za štetu prouzročenu klijentima ili trećim osobama niti će biti kazneno ili građanski odgovoran zbog dostave podataka, informacija ili dokumentacije FOO-u, ili zbog izvršenja naloga FOO-a o privremenoj obustavi transakcija, ili upute dane u vezi s tim nalogom, sukladno odredbama ovoga Zakona ili na temelju propisa donesenih na temelju njega.

Članak 64. (Korištenje prikupljenih podataka)

FOO, obveznici iz članka 4. ovoga Zakona, te državna tijela, pravne osobe s javnim ovlastima i drugi subjekti i njihovi zaposleni smiju podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu u skladu s ovim Zakonom koristi samo u svrhu sprečavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, ako nije drukčije propisano ovim Zakonom.

Članak 65.

(Rok čuvanja podataka od strane obveznika)

(1) Obveznik je dužan da podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene na temelju ovoga Zakona čuvati najmanje 10 godina nakon identifikacije, obavljanja transakcije, zatvaranja računa ili prestanka važenja poslovnog odnosa.

(2) Obveznik je dužan informacije i prateću dokumentaciju o ovlaštenoj osobi i zamjeniku ovlaštene osobe iz članka 32.ovoga Zakona, o stručnom osposobljavanju zaposlenih i provođenju interne kontrole čuva najmanje četiri godine nakon imenovanja ovlaštene osobe i zamjenika ovlaštene osobe, obavljanja stručnog osposobljavanja i interne kontrole.

Članak 66.

(Rok čuvanja podataka od strane Uprave za neizravnooporezivanje BiH)

Uprava za neizravno oporezivanje BiH dužna je informacije o prijenosu gotovine i imovine preko državne granice čuvati deset godina od dana prijenosa. Ti podaci i informacije uništavaju se nakon isteka ovoga roka.

Članak 67.

(Rok čuvanja podataka od strane FOO-a)

FOO je dužan podatke, informacije i dokumentaciju prikupljene i proslijeđene prema odredbama ovoga Zakona čuvati deset godina od dana kada ih je dobio ili proslijedio, a uništiti ih nakon isteka ovoga roka.

POGLAVLJE XI. NADZOR

Članak 68.

(Opće odredbe)

(1) Nadzor nad radom obveznika u vezi s provedbom odredaba ovoga Zakona i drugih zakona kojima se propisuju obveze provođenja mjera za sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti obavljaju posebne agencije i tijela sukladno odredbama ovoga i posebnih zakona kojima se uređuje rad pojedinih obveznika i nadležnih agencija i tijela.

(2) Nadzor nad provedbom odredaba ovoga Zakona kod obveznika čiji rad ne nadziru posebne agencije i tijela obavlja FOO.

3) FOO i nadzorna tijela, u granicama svoje nadležnosti, surađuju u nadzoru nad primjenom odredaba ovoga Zakona.

Članak 69.

(Postupanje nadzornih tijela u slučaju nepravilnosti u radu obveznika)

(1) Ako nadzorna tijela otkriju prekršaj iz čl. 72. i 73. ovoga Zakona ili ostalih zakona kojima se propisuje rad obveznika, nalažu primjenu odgovarajućih mjera nadzora i dužni su bez odgode o otkrivenim prekršajima, u pisanom obliku, obavijestiti FOO.

(2) Obavijest iz stavka (1) ovoga članka sadrži naročito sljedeće podatke:

- a) 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;
- b) mjesto, vrijeme i način izvršenja radnje koja ima obilježje prekršaja,
- c) podatke o tome jesu li nadzorna tijela odredila neku od mjera nadzora iz svoje nadležnosti.

Članak 70.

(Postupanje FOO-a u slučaju nepravilnosti u radu obveznika)

(1) FOO obavlja nadzor nad primjenom odredaba ovoga Zakona prikupljanjem i provjerom podataka, informacija i dokumentacije dostavljenih na temelju odredaba ovoga Zakona.

(2) Ako FOO utvrdi da je došlo do postupanja u suprotnosti s odredbama ovoga Zakona, tada može:

- a) od obveznika zahtijevati otklanjanje nepravilnosti, uz uvjet da posljedice povrede Zakona mogu biti naknadno uklonjene;
- b) drugim nadzornim tijelima predložiti da, u granicama svojih nadležnosti, poduzmu odgovarajuće mjere nadzora;
- c) podnijeti zahtjev nadležnom tijelu za pokretanje prekršajnog postupka.

(3) Pri odlučivanju o izboru mjere iz stavka (2) ovoga članka FOO uzima u obzir okolnosti pod kojima je prekršaj počinjen, ponavljanje prekršaja i mjere nadzora koje je nadzorno tijelo odredilo protiv obveznika.

(4) Rok za otklanjanje povrede Zakona iz stavka (2) točke a) ovoga članka je osam radnih dana.

Članak 71.

(Obavješćavanje nadzornog tijela)

FOO je dužan obavijestiti nadležno nadzorno tijelo o podnošenju zahtjeva za pokretanje prekršajnog postupka.

POGLAVLJE XII. KAZNENE ODREDBE

Članak 72.

(Kažnjavanje pravnih osoba i odgovornih osoba u pravnoj osobi za teže oblike prekršaja)

(1) Pravna osoba iz članka 4. ovoga Zakona kažnjava se za prekršaj novčanom kaznom u iznosu od 20.000 KM do 200.000 KM ako:

a) ne obavi identifikaciju klijenta ili ako identifikacija nije obavljena u skladu s odredbama članka 7. ovoga Zakona;

b) otvori, izda ili omogući klijentu posjedovanje skrivenog računa i ostalih proizvoda iz članka 27. ovoga Zakona;

c) uspostavi poslovni odnos s bankama školjkama iz članka 28. ovoga Zakona;

d) dopusti plaćanje gotovinom u iznosu većem od 30.000 KM suprotno odredbi članka 29. ovoga Zakona;

e) ne izvijesti FOO ili mu ne dostavi podatke, informacije ili dokumentaciju propisanu čl.30. i 31. ovoga Zakona;

f) ne postupi po nalogu FOO-a o privremenoj obustavi transakcije ili ne postupi po danim uputama FOO-a u vezi s tim nalogom, u skladu s odredbama članka 48. ovoga Zakona;

g) ne čuva podatke, informacije i dokumentaciju u skladu s odredbama članka 65. ovoga Zakona najmanje 10 godina nakon identifikacije, obavljanja transakcije ili zatvaranja računa.

(2) Za prekršaj iz stavka (1) ovoga članka odgovorna osoba u pravnoj osobi kažnjava se novčanom kaznom u iznosu od 30 KM do 20.000 KM.

(3) Za prekršaj iz stavka (1) ovoga članka fizička osoba u obavljanju samostalnih djelatnosti kažnjava se novčanom kaznom u iznosu od 30 KM do 20.000 KM.

Članak 73.

(Kažnjavanje pravnih osoba i odgovornih osoba u pravnoj osobi za lakše oblike prekršaja)

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 KM do 100.000 KM kažnjava se za prekršaj pravna osoba iz članka 4. ovoga Zakona ako:

a) ne pribavi sve potrebne podatke za identifikaciju u skladu s odredbama članka 7. ovoga Zakona ili identifikaciju ne obavi metodom iz čl. 10, 11, 12,13,14,15. i 17. ovoga Zakona;

b) ne obavi ponovnu identifikaciju strane pravne osobe najmanje jednom godišnje, u skladu s odredbama članka 10. stavak (7) ovoga Zakona;

c) FOO-u ne dostavlja propisane informacije ili ih ne dostavlja na propisani način, u skladu s odredbama članka 47. ovoga Zakona;

- d) ne uspostavi internu kontrolu ili ne sastavi listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija u propisanom roku ili na propisani način, u skladu s odredbama čl. 36. i 37. ovoga Zakona;
- e) ne imenuje ovlaštenu osobu i njezinog zamjenika ili ne obavijesti FOO o tom imenovanju, u skladu s odredbama članka 32. ovoga Zakona;
- f) ne osigura stručno osposobljavanje osoblja, u skladu s odredbama članka 35. ovoga Zakona;
- g) ne čuva podatke o ovlaštenoj osobi i zamjeniku ovlaštene osobe, o stručnom osposobljavanju zaposlenih i o provođenju interne kontrole najmanje četiri godine nakon imenovanja ovlaštene osobe i zamjenika ovlaštene osobe, nakon završetka stručnog osposobljavanja ili provođenja interne kontrole, u skladu s odredbom članka 65. stavak (2) ovoga Zakona;

(2) Za prekršaj iz stavka (1) ovoga članka odgovorna osoba u pravnoj osobi kažnjava se novčanom kaznom u iznosu od 1.000 KM do 5.000 KM.

(3) Za prekršaj iz stavka (1) ovoga članka fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost iz članka 4. ovoga Zakona kažnjava se novčanom kaznom u iznosu od 2.000 KM do 10.000 KM.

POGLAVLJE XIII. NADLEŽNOST ZA DONOŠENJE PODZAKONSKIH AKATA

Članak 74.

(Podzakonski akti za provedbu ovoga Zakona)

(1) Ministar donosi odluku i upute iz čl.26, 30, 41. i 44. ovoga Zakona, nakon konzultacija s FOO-om i u skladu s međunarodnim standardima o sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(2) Ministar može propisati i dodatne upute o pitanjima navedenim u stavku (1) ovoga članka.

POGLAVLJE XIV. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 75.

(Rok za izradu liste pokazatelja)

Obveznici su dužni sastaviti listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija sukladno odredbama ovoga Zakona najkasnije šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

Članak 76.

(Primjena drugih propisa)

(1) Ukoliko nešto nije propisano ovim Zakonom, primjenjuju se odgovarajuće odredbe drugih zakonskih propisa.

(2) U roku od godinu dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona bit će usklađeni drugi zakonski propisi kojima se uređuje ova materija.

Članak 77.

(Prestanak važenja)

Danom stupanja na snagu ovoga Zakona prestaje važiti Zakon o sprečavanju pranja novca ("Službeni glasnik BiH", broj 29/04).

Članak 78.

(Stupanje na snagu)

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

PS BiH, broj 362/09

15. lipnja 2009. godine

Sarajevo

Predsjedatelj

Zastupničkog doma

Parlamentarne skupštine BiH

Beriz Belkić, v.r.

Predsjedatelj

Doma naroda

Parlamentarne skupštine BiH

Ilija Filipović, v.r.