



Broj: 05-02-1-3409-3/23  
Sarajevo, 20. 12. 2023. godine

ŽURNO

PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BOSNE I HERCEGOVINE

- Zastupnički dom -

- Dom naroda -

Trg Bosne i Hercegovine 1  
71 000 Sarajevo

BOSNA I HERCEGOVINA PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BOSNE I HERCEGOVINE SARAJEVO			
PRIMLJENO:		20-12-2023 13:30	
Organizaciona jedinica	Klasifikaciona oznaka	Redni broj	Broj priloga
01,02-	02-1-	2665/	23

**PREDMET:** Prijedlog zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, *dostavlja se*

OBRAZLOŽENJE  
DOSTAVLJENO  
SAMO U  
B VERZIJI

Poštovani,

Vijeće ministara Bosne i Hercegovine, na 20. izvanrednoj sjednici, održanoj 14. 12. 2023. godine, usvojilo je Prijedlog zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, te zaključilo da se isti uputi Parlamentarnoj skupštini Bosne i Hercegovine uz prijedlog da se razmatra po skraćenom zakonodavnom postupku.

U opredjeljenju da razmatranje i usvajanje navedenog zakona predloži po skraćenom postupku, Vijeće ministara BiH je uvažilo navode iznijete u dopisu Ministarstva sigurnosti BiH, broj: 08-2-04-2-4603-147/18 od 19. 12. 2023. godine, a čiji primjerak dostavljamo u privitku.

U vezi s navedenim, u privitku dostavljamo Prijedlog zakona o zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, na tri jezika i dva pisma u službenoj uporabi u Bosni i Hercegovini kao i elektroničku verziju Prijedloga zakona sa svim prilogima.

Istodobno dostavljamo obrazloženje Prijedloga zakona kao i navedeni dopis Ministarstva sigurnosti BiH o razlozima donošenja istog po skraćenom postupku, sukladno poslovničkim odredbama oba doma Parlamentarne skupštine BiH, Obrazac broj 1 – prethodna procjena učinaka propisa i Obrazac 2a. u skladu s Jedinstvenim pravilima za izradu pravnih propisa u institucijama Bosne i Hercegovine, mišljenje Ureda za zakonodavstvo Vijeća ministara BiH, Ministarstva financija i trezora BiH, Ministarstva pravde BiH, Direkcije za europske integracije Vijeća ministara BiH uz napomenu da će mišljenje Agencije za zaštitu osobnih podataka u BiH biti dostavljeno po zaprimanju istog iz Ministarstva sigurnosti BiH.

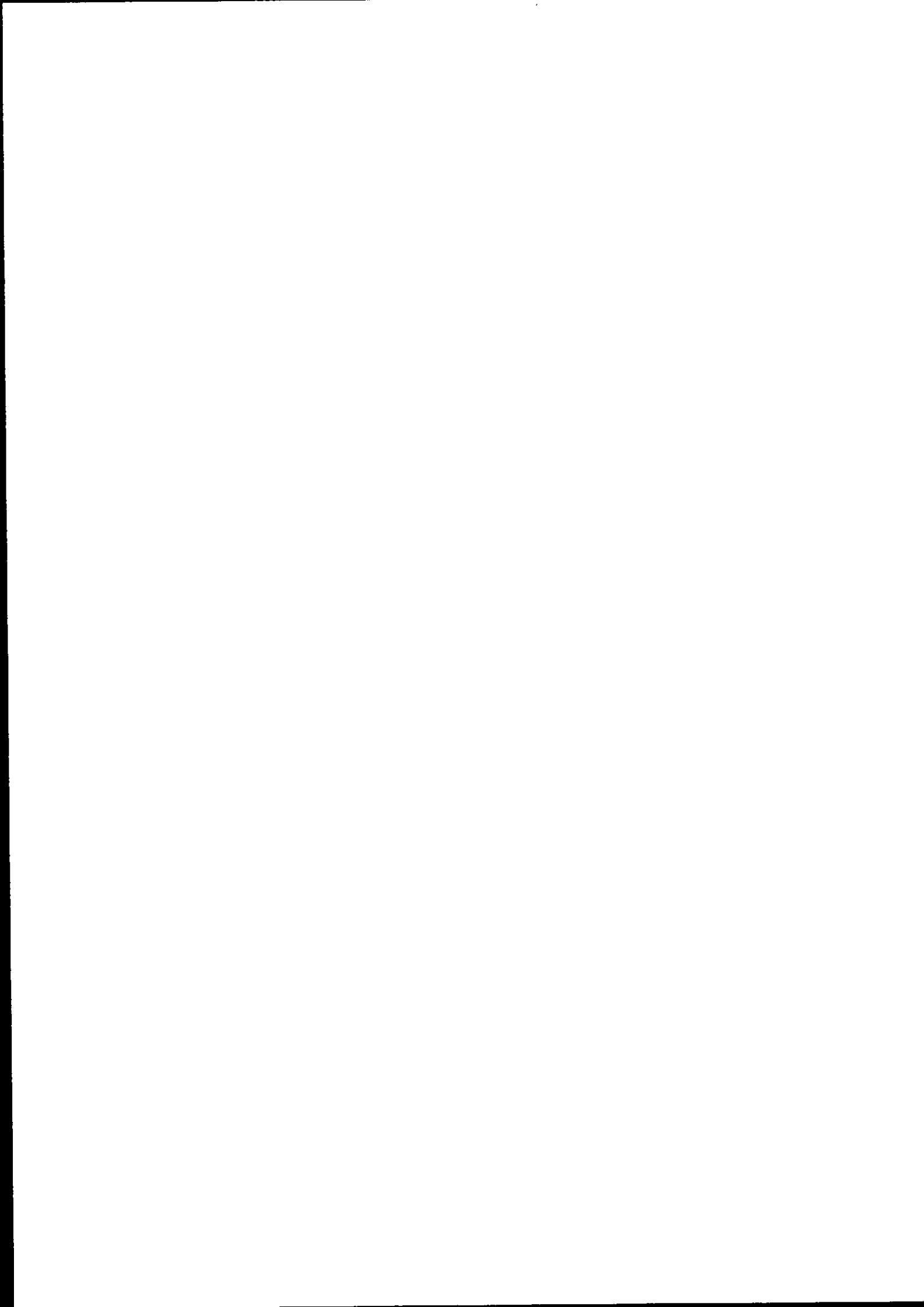
S poštovanjem,

**Privitak:** kao u tekstu

**Dostavljeno:**

- naslovu
- Ministarstvo sigurnosti BiH
- a/a

GENERALNI TAJNIK  
VIJEĆA MINISTARA BiH  
*mr. Robert Vidović*



"EI"

"NACRT"

Na osnovu člana IV. 4. a) Ustava Bosne i Hercegovine, Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine, na -- sjednici Predstavničkog doma, održanoj      godine, i na -- sjednici Doma naroda, godine, usvojila je

## ZAKON O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI

### POGLAVLJE I. OPĆE ODREDBE

#### Član 1.

##### (Predmet Zakona)

- (1) Ovim zakonom propisuju se:
  - a) mjere, radnje i postupci u finansijskom i nefinansijskom sektoru koje se preduzimaju s ciljem sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti na osnovu procjene rizika;
  - b) obveznici provođenja mjera, radnji i postupaka koji su dužni postupati po ovom zakonu;
  - c) nadzor nad obveznicima u provođenju mjera, radnji i postupaka u finansijskom i nefinansijskom poslovanju, koji se preduzimaju radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, na osnovu procjene rizika;
  - d) zadaci i nadležnosti Finansijsko-obavještajnog odjela Državne agencije za istrage i zaštitu (u daljnjem tekstu: FOO);
  - e) ovlaštenja službenika FOO-a prilikom postupanja po odredbama ovog zakona;
  - f) međuinstitucionalna saradnja nadležnih organa Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: BiH), Federacije BiH (u daljnjem tekstu: FBiH), Republike Srpske (u daljnjem tekstu: RS), Brčko Distrikta BiH (u daljnjem tekstu: BDBiH) i ostalih nivoa državne organizacije u BiH u sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
  - g) međunarodna saradnja u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
  - h) zadaci, nadležnosti i postupci drugih organa i pravnih lica s javnim ovlaštenjima u sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH;
  - i) ostali poslovi značajni za razvoj sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.
- (2) Ovim zakonom vrši se usklađivanje sa:
  - a) Uredbom (EU) 2018/1672 Evropskog parlamenta i Vijeća od 23. oktobra 2018. o kontrolama gotovine koja se unosi u Uniju ili iznosi iz Unije i stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 1889/2005;

- b) Direktivom (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. maja 2015. o sprečavanju korištenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ;
  - c) Direktivom (EU) 2018/843 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. maja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korištenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU.
- (3) Navođenje odredbi uredbi i direktiva iz stava (2) ovog člana vrši se isključivo u svrhu praćenja i informiranja o preuzimanju pravne tečevine Evropske unije u zakonodavstvo BiH.

## **Član 2.**

### **(Upotreba roda)**

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

## **Član 3.**

### **(Pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti)**

- (1) Pod pranjem novca u smislu ovog zakona smatra se:
- a) zamjena ili prijenos imovine, kada se zna da je imovina stečena kriminalnim aktivnostima ili učešćem u takvoj aktivnosti, a s ciljem prikrivanja ili zataškavanja nezakonitog porijekla imovine ili pružanja pomoći nekom licu koje je umiješano u takve aktivnosti radi izbjegavanja pravnih posljedica počinjenih radnji tog lica;
  - b) prikrivanje ili zataškavanje prave prirode, izvora, mjesta porijekla, raspolaganja, kretanja, prava povezanih sa vlasništvom ili vlasništva nad imovinom kada se zna da je ta imovina stečena kriminalnim aktivnostima ili činom učešća u takvim aktivnostima;
  - c) sticanje, posjedovanje ili korištenje imovine ako se zna u vrijeme prijema da je ta imovina stečena kriminalnom aktivnošću ili učešćem u takvoj aktivnosti;
  - d) učešće, udruživanje radi izvršenja, pokušaj izvršenja, pomaganje, podsticanje, olakšavanja i davanja savjeta pri izvršenju bilo koje od navedenih radnji u tač. a), b) i c) ovog stava.
- (2) Pranjem novca smatrat će se i kada su radnje, kojima je stečena imovina koja je predmet pranja novca, izvršene na teritoriji druge države.
- (3) Pod finansiranjem terorističkih aktivnosti u smislu ovog zakona smatra se:
- a) osiguravanje ili prikupljanje novčanih sredstava ili druge imovine, bez obzira da li potiče iz legalnih ili nelegalnih izvora, na bilo koji način, direktno ili indirektno, s namjerom da bude upotrijebljena ili sa znanjem da će biti upotrijebljena, u potpunosti ili djelimično, od strane terorista ili terorističke organizacije u bilo koju svrhu, što uključuje i počinjenje terorističkog krivičnog djela, ili od strane lica koje finansiraju terorizam u skladu sa krivičnim zakonodavstvom u BiH;
  - b) pokušaj, saučesništvo, podstrekavanje, pomaganje, organiziranje ili usmjeravanje drugih u aktivnostima iz tačke a) ovog stava, bez obzira da li je teroristički akt izvršen i da li je imovina korištena za izvršavanje terorističkog akta.

- (4) Teroristički akt u smislu ovog zakona podrazumjeva radnje predviđene krivičnim zakonodavstvom u BiH.
- (5) Izraz terorista u smislu ovog zakona označava svako fizičko lice koje:
- izvrši, ili pokuša da izvrši, teroristički akt bilo kakvim sredstvom, neposredno ili posredno, nezakonito i s predumišljajem;
  - učestvuje kao saučesnik u terorističkom aktu;
  - organizuje ili podstiče druge na izvršenje terorističkog akata; ili
  - doprinosi tome da grupa lica koja deluju sa zajedničkim ciljem izvrši teroristički akt, a taj doprinos pruža svjesno, radi pomaganja u izvršenju terorističkog akta ili uz svijest o namjeri te grupe da izvrši teroristički akt.
- (6) Teroristička organizacija u smislu ovog zakona označava svaku grupu terorista koja:
- izvrši ili pokuša da izvrši teroristički akt bilo kakvim sredstvom, neposredno ili posredno, nezakonito i s predumišljajem;
  - učestvuje kao saučesnik u terorističkom aktu;
  - organizuje ili podstiče druge da izvrše teroristički akt; ili
  - doprinosi tome da grupa lica koja ima zajednički cilj izvrši teroristički akt.
- (7) Kriminalna aktivnost je svako učestvovanje u počinjenju krivičnog djela, propisanog krivičnim zakonima u BiH i drugim zakonima kojima su propisana krivična djela.
- (8) Imovinska korist u smislu ovog zakona uključuje sva sredstva i drugu imovinu koja potiče iz ili je pribavljena, direktno ili indirektno, putem počinjenja krivičnog djela.
- (9) Sredstva ili druga imovina u smislu ovog zakona znači bilo kakva imovina, uključujući ali se ne ograničavajući na, finansijska sredstva, ekonomske resurse, imovinu bilo koje vrste, bilo materijalnu ili nematerijalnu, opipljivu ili neopipljivu, pokretnu ili nepokretnu, stečenu na bilo koji način, i pravna dokumenta ili instrumente u bilo kojoj formi, uključujući elektronskoj ili digitalnoj, kojima se dokazuje vlasništvo nad, ili udio u, takvoj imovini ili drugim sredstvima, uključujući ali ne ograničavajući se na, bankarske kredite, putničke čekove, bankarske čekove, platne naloge, dionice, hartije od vrednosti, obveznice, mjenice, ili akreditive, i bilo koji udio, dividende ili druge prihode od ili vrijednost koja proizilazi iz ili je ostvarena takvom imovinom ili iz druge imovine, te bilo koje druge imovine koja se potencijalno može koristiti za dobivanje sredstava, robe ili usluga.
- (10) Znanje, namjera ili svrha potrebni kao element aktivnosti iz st. (1) i (3) ovog člana mogu se izvesti iz objektivnih činjeničnih okolnosti.

#### **Član 4.**

##### **(Definicije ostalih pojmova)**

Definicije ostalih pojmova u smislu ovog zakona su:

- "transakcija" je bilo kakvo primanje, davanje, čuvanje, razmjena, prenos, raspolaganje ili drugo rukovanje sredstvima ili drugom imovinom od strane obveznika uključujući i gotovinsku transakciju te omogućavanje raspolaganja sefom;
- "sumnjiva transakcija" je svaka pokušana ili obavljena gotovinska i bezgotovinska transakcija, bez obzira na njezinu vrijednost i način obavljanja, ako je ispunjen jedan ili više sljedećih razloga:
  - obveznik zna, sumnja ili ima opravdane razloge za sumnju da transakcija uključuje sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti ili je povezana s finansiranjem terorističkih aktivnosti;

- 2) indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i lica iz člana 57. stav (1) ovoga zakona upućuju na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti;
  - 3) transakcija odgovara tipologijama ili trendovima pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti; i/ili
  - 4) kada obveznik procijeni da u vezi s transakcijom, sredstvima ili klijentom postoje i drugi razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti;
- c) "povezane transakcije" su dvije ili više transakcija koje potiču s računa ili su usmjerene na račun pravnog ili fizičkog lica a gdje je iznos pojedinačnih transakcija ispod iznosa potrebnog za identifikaciju i izvještavanje prema odredbama ovog zakona, ali koje zajedno prekoračuju iznos od 30.000 KM i mogu se smatrati međusobno povezanim zbog vremenskog perioda u kojem su izvršene, zbog primaoca ili nalogodavca transakcije, načina obavljanja transakcija, razloga zbog kojeg su transakcije izvršene ili drugih faktora na osnovu kojih se transakcije mogu smatrati povezanim;
- d) "povremena transakcija" jest transakcija koja se ne obavlja u okviru uspostavljenoga poslovnog odnosa;
- e) "gotovina" podrazumjeva domaće i strane novčanice i kovanice koje su u opticaju kao zakonito sredstvo plaćanja;
- f) "gotovinska transakcija" je svaka transakcija pri kojoj obveznik fizički prima ili daje gotovinu klijentu;
- g) "nosilac" je fizičko lice koje uz sebe, na sebi, u svom prtljagu ili prevoznom sredstvu prenosi gotovinu preko državne granice BiH;
- h) "fizički prenos gotovine" iz člana 81. ovog zakona je svaki unos ili iznos gotovine sa pratnjom ili bez pratnje preko državne granice BiH;
- Pod gotovinom iz ove tačke se podrazumijeva:
- 1) gotovina iz tačke e) ovog člana;
  - 2) prenosivi instrumenti na donosioca, tj. instrumenti koji nisu gotovina, na osnovu kojih njihov imalac može, po predodjenju tih instrumenata, tražiti da mu se isplati finansijski iznos, a da pritom ne mora dokazivati svoj identitet ni svoje pravo na taj iznos, što uključuje putničke čekove, čekove, mjenice ili novčane naloge koji ili glase na donosioca, ili su potpisani, ali na njima nije navedeno ime primaoca, ili su indosirani bez ograničenja, ili su izdani na fiktivnog primaoca ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućuje prenos prava vlasništva na tom instrumentu pri isporuci;
  - 3) kartice sa unaprijed uplaćenim sredstvima, tj. kartice bez ličnih podataka koje služe za čuvanje monetarne vrijednosti ili sredstava ili za pružanje pristupa njima i može se upotrebljavati za platne transakcije, sticanje robe ili usluga ili zamijeniti za gotov novac, te koja nije povezana ni s jednim bankarskim računom;
- i) "fizički prenos gotovine sa pratnjom" je fizički prenos gotovine iz tačke h) ovog člana koja je dio pošiljke uz pratnju nosioca;
- j) "fizički prenos gotovine bez pratnje" je fizički prenos gotovine iz tačke h) ovog člana koja je dio pošiljke bez nosioca;
- h) naznaka vrijednosti u konvertibilnim markama (u daljem tekstu: KM) također se odnosi i na odgovarajuću vrijednost u bilo kojoj stranoj valuti prema važećem službenom kursu u vrijeme transakcije;

- i) "predikatno krivično djelo" je krivično djelo čijim počinjenjem je pribavljena imovinska korist koja može biti predmet krivičnog djela pranja novca;
- j) "poslovni odnos" znači poslovni, profesionalni ili komercijalni odnos koji je povezan s profesionalnim aktivnostima obveznika i od kojeg se očekuje, u vrijeme uspostave kontakta, da ima element trajnosti;
- k) "korespondentan odnos" znači odnos između domaće banke ili druge domaće finansijske institucije sa jedne strane i inostrane banke ili druge inostrane finansijske institucije sa druge strane, koji znači:
  - 1) da jedna banka kao korespondent pruža bankovne usluge drugoj banci kao respondentu, uključujući pružanje tekućeg ili drugog računa pasive i povezanih usluga kao što su upravljanje gotovinom, međunarodni prenosi novčanih sredstava, obračun čekova, prolazni računi te usluge deviznog poslovanja;
  - 2) odnos između i unutar finansijskih institucija uključujući kada se slične usluge pružaju putem institucije korespondenta instituciji respondenta te uključujući odnose uspostavljene za transakcije vrijednosnim papirima ili prenos novčanih sredstava;
- o) "prolazni račun" je račun koji se vodi kod korespondentne banke, a koji je direktno dostupan trećoj strani da preko njega vrši transakcije u svoje ime;
- p) "stvarni vlasnik klijenta" je svako fizičko lice ili više njih koje u konačnici posjeduju ili kontroliraju klijenta i/ili fizičko lice ili više njih u čije ime se provodi transakcija, i uključuje najmanje:
  - 1) U slučaju pravnog lica:
    - 1. jedno ili više fizičkih lica koja u konačnici posjeduju ili kontrolišu pravno lice putem posrednog ili neposrednog vlasništva dovoljnog postotka dionica ili prava glasa ili vlasničkih udjela u tom subjektu, uključujući putem udjela dionica koje glase na donositelja ili putem kontrole drugim sredstvima, osim društava uvrštenih na uređena tržišta koja podliježu obvezi otkrivanja u skladu s zakonodavstvom BiH koje osiguravaju odgovarajuću transparentnost informacija o vlasništvu;
    - 2. fizičko lice koje privrednom društvu posredno osigura ili osigurava sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja privrednim društvom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju;
  - 2) Ako nijedno fizičko lice iz alineje 1) ove tačke nije identificirano u toj ulozi, ili ako postoji sumnja da identificirano fizičko lice ili više njih nije stvarni vlasnik ili vlasnici, te kada su iscrpljena sva moguća sredstva kako bi se utvrdio stvarni vlasnik, stvarnim vlasnikom smatra se fizičko lice ili više njih koji zauzimaju pozicije najviših rukovodećih službenika;
  - 3) Pokazatelj neposrednog vlasništva iz alineje 1) ove tačke koje fizičko lice ima u pravnom licu vlasništvo je 25% ili više poslovnih udjela, glasačkih ili drugih prava na osnovu kojih ostvaruje pravo upravljanja pravnim licem ili vlasništvo 25% ili više dionica;
  - 4) Pokazatelj posrednog vlasništva iz alineje 1) ove tačke je vlasništvo ili kontrola od strane istog fizičkog lica ili više njih nad jednim ili više pravnih lica ili trustova koji pojedinačno ili zajedno imaju 25% ili više poslovnih udjela, glasačkih ili drugih prava na osnovu kojih ostvaruje ili ostvaruju pravo upravljanja ili 25% ili više dionica u pravnom licu;

- 5) U slučaju pravnog aranžmana definisanog u tački oo) ovog člana stvarni vlasnik je fizičko lice na sljedećim pozicijama:
1. osnivači;
  2. upravitelji;
  3. zaštitnici, ako postoje;
  4. korisnici, ili u slučaju kada se pojedinci koji imaju korist od pravnog aranžmana ili subjekta tek trebaju utvrditi, grupu lica u čijem je interesu pravni aranžman ili subjekt osnovan odnosno djeluje;
  5. svako drugo fizičko lice koje vrši krajnju kontrolu nad trustom putem direktnog ili indirektnog vlasništva ili na drugi način.
- 6) u slučaju pravnih lica poput zaklada i pravnih aranžmana sličnih trustovima, fizičko lice ili više njih koje obavljaju ekvivalentne ili slične funkcije onima iz alineje 2) ove tačke;
- r) "politički eksponirano lice" podrazumijeva svako fizičko lice kojem je povjerena ili mu je bila povjerena istaknuta javna funkcija u prethodnih 12 mjeseci i uključuje domaće politički eksponirano lice i strano politički eksponirano lice;
- s) "domaće politički eksponirano lice" je fizičko lice koje ima ili je imalo povjerenu istaknutu javnu funkciju u prethodnih 12 mjeseci, uključujući:
- 1) članove Predsjedništva BiH, predsjedavajućeg Vijeća ministara BiH, ministre i zamjenike ministara i druge rukovodioce javnih institucija i agencija;
  - 2) predsjednike, njihove zamjenike, predsjednike vlada, ministre i njihove zamjenike na nivou FBiH, RS, BDBiH i kantona, te gradonačelnike, odnosno načelnike općina;
  - 3) izabrane predstavnike u zakonodavnim organima na nivou BiH, RS, FBiH, BDBiH i kantona;
  - 4) članove predsjedništava političkih stranaka i upravljačkih tijela/organa političkih stranaka;
  - 5) sudije ustavnih sudova BiH, FBiH i RS, i sudije vrhovnih sudova RS i FBiH, sudije Apelacionog suda BDBiH, sudije Suda BiH i članovi Visokog sudskog i tužilačkog vijeća BiH;
  - 6) glavnog tužioca i tužioce Tužilaštva BiH, glavnog tužioca i tužioce tužilaštava FBiH, RS, BDBiH i kantona;
  - 7) članove Upravnog vijeća i guvernera Centralne banke BiH;
  - 8) diplomatske predstavnike što uključuje ambasadore, konzule i otpravnike poslova;
  - 9) članove Zajedničkog štaba Oružanih snaga BiH;
  - 10) članove upravnih i nadzornih odbora i direktore preduzeća u većinskom vlasništvu države, entiteta, BDBiH, kantona, gradova i općina;
  - 11) rukovodioce/direktore međunarodnih organizacija, njihove zamjenike i članove upravnih organa ili nosioce ekvivalentnih funkcija u međunarodnim organizacijama;
- Javne funkcije navedene u ovoj tački ne obuhvaćaju funkcionere srednjeg ranga ili niže dužnosnike;
- t) "strano politički eksponirano lice" je fizičko lice koje ima ili je imalo povjerenu istaknutu javnu funkciju u prethodnih 12 mjeseci, uključujući:
- 1) šefove država, šefove vlada, ministre, njihove zamjenike i pomoćnike;
  - 2) izabrane predstavnike u zakonodavnim organima;



- 3) sudije vrhovnog i ustavnog suda i drugih visokih sudskih ustanova čije odluke ne podliježu daljnjim žalbama, osim u izuzetnim okolnostima;
- 4) članove revizorskih sudova ili odbora središnjih banaka;
- 5) ambasadore, otpravnike poslova i visoko rangirane oficire u oružanim snagama;
- 6) članove administrativnih, upravljačkih ili nadzornih tijela poduzeća u vlasništvu države;
- 7) članove upravljačkih tijela/organa političkih partija;
- 8) rukovodioce/direktore organa međunarodnih organizacija, njihove zamjenike i članove upravnih organa ili nosioce ekvivalentnih funkcija u međunarodnim organizacijama;

Javne funkcije navedene u ovoj tački ne obuhvaćaju funkcionere srednjeg ranga ili niže dužnosnike;

- u) "najbliži članovi porodice" lica navedenih u tač. s) i t) ovog člana su bračni i vanbračni partneri, roditelji, djeca i njihovi bračni i vanbračni partneri;
- v) "bliski saradnici" lica iz tač. s) i t) ovog člana su:
  - 1) fizička lica za koja je poznato da imaju zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektima ili pravnim aranžmanima ili bilo koje druge bliske poslovne odnose s politički eksponiranim licem;
  - 2) fizička lica koje su jedini stvarni vlasnici pravnog subjekta ili pravnog aranžmana za koji je poznato da je stvoren za de facto dobrobit politički izloženog lica;
- z) "lični identifikacioni dokument" je svaka javna isprava s fotografijom koju izdaje nadležni domaći ili strani organ, a u svrhu identifikacije lica;
- aa) "nadležni organi" su svi javni organi na svim nivoima vlasti u BiH s određenim odgovornostima u borbi protiv pranja novca i/ili finansiranja terorističkih aktivnosti i to: FOO, organi koji imaju obavještajnu funkciju ili funkciju istrage i/ili gonjenja pranja novca, predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorističkih aktivnosti i/ili privremenog oduzimanja/zamrzavanja i trajnog oduzimanja imovine, organi koji kontroliraju i izvještavaju o prekograničnom prenosu gotovine preko granice i organi s nadzornim ovlaštenjima u pogledu usklađenosti finansijskog i nefinansijskog sektora sa zakonskim propisima u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i drugi organi koji imaju ulogu u realizaciji obaveza propisani međunarodnim standardima borbe i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- bb) "strana finansijsko-obavještajna jedinica" je centralni nacionalni organ druge zemlje za primanje, analizu i prosljeđivanje informacija, podataka i dokumentacije o sumnjivim transakcijama u vezi s pranjem novca i finansiranjem terorističkih aktivnosti;
- cc) "ovlašteno lice" označava lice kojem je povjereno obavljanje određenih poslova kod obveznika u vezi s rukovođenjem, upravljanjem i vođenjem poslova koji mu omogućavaju brzo, kvalitetno i pravovremeno izvršavanje zadataka propisanih ovim zakonom i odredbama koje iz njega proizlaze;
- dd) "najviše rukovodstvo" je lice ili grupa lica koja, u skladu sa zakonom, vode i organizuju poslovanje obveznika i odgovorna su za obezbjeđivanje zakonitosti rada;
- ee) "procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH" je sveobuhvatna analiza, sačinjena u skladu sa ovim zakonom, kojom se sagledavaju rizici od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH;

- ff) "procjena rizika od strane obveznika" je analiza sačinjena od strane obveznika kojom se sagledavaju rizici od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u vezi grupa klijenata ili pojedinog klijenta, poslovnog odnosa, zemlje ili geografskog područja, usluge, transakcije, proizvoda ili kanala dostave;
- gg) "virtuelna valuta" je digitalni zapis vrijednosti koji nije emitovana i za čiju vrijednost ne garantuje centralna banka, niti drugi organ javnog sektora, koja nije nužno vezana za zakonsko sredstvo plaćanja i nema pravni status novca ili valute, ali je fizička i pravna lica prihvataju kao sredstvo razmjene i može se prenositi, čuvati, kupovati, prodavati, razmjenjivati elektronskim putem;
- hh) "pružalac usluga povezanih sa virtuelnim valutama" je pravno ili fizičko lice koje pruža jednu ili više sljedećih usluga u ime ili za račun drugog fizičkog ili pravnog lica:
- 1) čuvanje i/ili upravljanje virtuelnih valuta ili instrumenata koji omogućuju kontrolu nad virtuelnim valutama (pružalac depozitarnih usluga novčanika);
  - 2) organizovanje platforme za trgovanje virtuelnim valutama,
  - 3) razmjena virtuelnih valuta za valutu koja je zakonsko sredstvo plaćanja;
  - 4) razmjena virtuelnih valuta za drugu virtuelnu valutu;
  - 5) prenos virtuelne valute, tj. zaprimanje i izvršavanje naloga za virtuelnu valutu u ime trećih strana;
  - 6) učestvovanje u i pružanje finansijskih usluga u vezi ponude emitenta i/ili prodaje virtuelne valute;
- ii) "elektronski novac" označava elektronski, uključujući magnetno, pohranjenu novčanu vrijednost koja čini novčano potraživanje prema izdavaocu tog novca, a izdata je nakon prijema novčanih sredstava radi izvršavanja platnih transakcija i prihvata je fizičko ili pravno lice koje nije izdavalac tog novca, u skladu sa entitetskim propisima kojim se uređuju elektronski novac, izdavaoci elektronskog novca i nadzor nad njima, pri čemu elektronski novac ne uključuje digitalni zapis valute koju nije izdala i za čiju vrijednost ne garantuje centralna banka, niti drugi organ javnog sektora i koja nema pravni status novca ili valute;
- jj) "AMLS" je softver za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, potpuno nezavisan i autonoman u odnosu na druge informatičke sisteme u okviru FOO-a i van njega, uspostavljen za potrebe obavljanja poslova i zadataka FOO-a utvrđenih Zakonom;
- kk) "klijent" je lice koje uspostavlja ili već ima uspostavljen poslovni odnos kod obveznika ili obavlja povremenu transakciju;
- ll) "usluge igara na sreću" znači usluga u skladu sa zakonima o igrama na sreću;
- mm) "pravno lice" označava svakoga ko nije fizičko lice a može da uspostavi trajni klijentski odnos s finansijskom institucijom ili na neki drugi način da posjeduje imovinu. To može obuhvatiti preduzeća, korporacije, fondacije, udruženja, anstalt, ortakluke ili poslovne asocijacije;
- nn) "strano pravno lice" je pravno lice koje je ekvivalentno pravnom licu iz tačke mm) ovog člana, a koje nije registrovano u BiH;
- oo) "pravni aranžman" je pravna forma organizovanja u cilju upravljanja i raspolaganja imovinom kao što su: izričiti trustovi, fiducie, treuhand i fideicomiso;
- pp) "finansijske institucije" su pravna lica u finansijskom sektoru, a što naročito obuhvata: banke, razvojne banke, društva za osiguranje, mikrokreditne organizacije, ovlaštene učesnike na tržištu vrijednosnih papira/hartija od vrijednosti, društva za upravljanje

- investicionim fondovima, društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima, lica koja obavljaju poslove finansijskog lizinga, društva za posredovanje u pogledu životnog osiguranja, kao i druga pravna lica koja se pretežno bave finansijskom djelatnošću u zemlji ili inostranstvu;
- rr) "fiktivna banka" je finansijska institucija ili institucija koja obavlja poslove ekvivalentne onima koje provode finansijske institucije, a koja nije fizički prisutna u državi ili na području na kojem je osnovana, niti u istoj ima organ upravljanja, te koja nije članica uređene finansijske grupe koja podliježe efikasnom konsolidiranom nadzoru;
- ss) "pružatelj usluga trusta ili privrednog društva" je lice stranog prava i predstavlja svako lice koje slijedom svog poslovanja trećim licima pruža bilo koju od sljedećih usluga:
- 1) osnivanje privrednih društava ili drugih pravnih lica;
  - 2) obavljanje funkcije ili postavljanje drugog lica da obavlja funkciju direktora ili sekretara trgovačkog društva, partnera u partnerstvu ili sličnog položaja u odnosu na druga pravna lica;
  - 3) pružanje usluga registrovanog sjedišta, poslovne adrese, korespondentne adrese ili administrativne adrese i ostalih povezanih usluga trgovačkom društvu, partnerstvu ili nekoj drugom pravnom licu ili aranžmanu;
  - 4) obavljanje funkcije ili postavljanje drugog lica da djeluje kao upravitelj trusta osnovanog izričitom izjavom;
  - 5) obavljanje funkcije ili postavljanje drugog lica da obavlja funkciju nominalnog dioničara u ime drugog lica osim trgovačkog društva uvrštenog na uređeno tržište koje podliježe obavezi objavljivanja u skladu s zakonodavstvom u BiH i međunarodnim standardima;
- tt) "faktoring" je pravni posao kupoprodaje postojećeg nedospjelog ili budućeg kratkoročnog novčanog potraživanja, nastalog po osnovu ugovora o prodaji robe ili pružanja usluga;
- uu) "forfaiting" je izvozno finansiranje na osnovu otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja, osiguranih finansijskim instrumentom.

#### **Član 5.**

##### **(Obveznici provođenja mjera)**

- (1) Obveznici sprovođenja mjera za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u skladu s ovim zakonom su:
- a) banka;
  - b) mikrokreditna organizacija;
  - c) davatelj lizinga;
  - d) institucija elektronskog novca;
  - e) ovlašteni mjenjači;
  - f) društvo za osiguranje koje ima dozvolu za obavljanje poslova životnog osiguranja;
  - g) posrednik i zastupnik u osiguranju, koji se bave djelatnošću posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju pri zaključivanju ugovora o životnom osiguranju i drugim osiguranjima povezanim sa ulaganjem, sa izuzetkom zastupnika u osiguranju koji se bave djelatnošću zastupanja u životnom osiguranju u ime i za račun društva za osiguranje;
  - h) društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima;

- i) berzanski posrednik;
  - j) banka skrbnik;
  - k) društvo za upravljanje investicionim fondovima;
  - l) društvo za faktoring;
  - m) pružalac usluga povezanih sa virtuelnim valutama;
  - n) priređivač igara na sreću, u skladu sa propisima kojima se uređuje sistem i uslovi priređivanja igara na sreću;
  - o) lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti, i to:
    - 1) privredno društvo za reviziju;
    - 2) privredna društva i preduzetnici registrovani za pružanje knjigovodstvenih i računovodstvenih usluga;
    - 3) poreski savjetnik te sva ostala lica koje se obvežu da će direktno ili s pomoću drugih lica s kojima su ta ostala lica povezana pružati materijalnu pomoć, podršku ili savjete o poreznim pitanjima kao glavnu poslovnu djelatnost ili profesionalnu aktivnost;
    - 4) notar, advokat i advokatsko društvo, ako učestvuju, bilo da djeluju u ime svog klijenta bilo za svog klijenta, u bilo kojoj vrsti finansijskih transakcija ili transakcija koje uključuju nekretnine ili pružaju pomoć u planiranju ili provođenju transakcija za svoje klijente u vezi sa:
      - 1. kupovinom ili prodajom nekretnina ili poslovnih subjekata;
      - 2. upravljanjem novcem, vrijednosnim papirima ili drugom imovinom klijenta;
      - 3. otvaranjem ili vođenjem računa kod banke što uključuje bankarske račune, štedne uloge ili račune za poslovanje sa papirima/hartijama od vrijednosti;
      - 4. prikupljanjem sredstava neophodnih za osnivanje, obavljanje djelatnosti i upravljanje privrednim društvima;
      - 5. osnivanjem, poslovanjem ili upravljanjem privrednim društvom, upravljanjem trustovima, zakladama ili sličnim strukturama;
  - p) pravno lice i preduzetnik koji nije banka, i/ili koje nije predmet nadzora od strane organa nadležnih za finansijski sektor, a koje sprovode jednu ili više aktivnosti ili operacija za račun klijenta, kao što su:
    - 1) usluga prenosa novca i vrijednosti;
    - 2) izdavanje ostalih sredstava plaćanja i upravljanje njima, kao što su putnički čekovi i bankarske mjenice, ako ta djelatnost nije platna usluga u smislu zakona kojim se uređuje platni promet;
    - 3) izdavanje garancije;
    - 4) investiranje, administriranje ili upravljanje sredstvima za drugo lice i davanje savjeta u vezi s tim;
    - 5) iznajmljivanje sefa;
    - 6) forfeting;
    - 7) davanje zajma, kreditiranje, nuđenje i posredovanje u pregovorima o zajmu;
  - r) pošta ako obavlja usluge platnog prometa;
  - s) pružatelj usluga trusta ili privrednog društva, ako se ove usluge ne vrše od strane subjekata koji su navedeni u stavu (1) tačka o) ovog člana;
  - t) pravno lice i preduzetnik, koji su registrovani za obavljanje djelatnosti trgovine plovilima, vozilima i letjelicama.
- (2) Izuzetno od odredbi stava (1) ovog člana pod obveznikom se podrazumjevaju i:

- a) trgovac plemenitim metalima i trgovac dragim kamenjem kada se angažuju u bilo kojoj gotovinskoj transakciji sa klijentom, jednakoj ili većoj od 20.000 KM ;
- b) trgovac umjetničkim predmetima ili lice koje djeluje kao posrednik u trgovini umjetničkim predmetima, kada su uključene, između ostalog, umjetničke galerije, aukcijske kuće, ako vrijednost transakcije ili niza povezanih transakcija iznosi 20.000 KM ili više, kao i lice koje pohranjuje umjetnička djela ili njima trguje ili djeluje kao posrednik u trgovini umjetničkim djelima, kada se navedeno odvija u slobodnim lukama, ako vrijednost transakcije ili niza povezanih transakcija iznosi 20.000 KM ili više;
- c) posrednik u prometu nepokretnostima, uključujući kada posreduje u iznajmljivanju nekretnine, ali samo u vezi s transakcijama u kojima je mjesečna najamnina u vrijednosti od 20.000 KM i većoj.

## **Član 6.**

### **(Saradnja i koordinacija)**

- (1) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH, formira stalno koordinaciono tijelo od predstavnika nadležnih organa iz člana 4. tačka aa) ovog zakona.
- (2) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH, detaljnije propisuje sastav stalnog koordinacionog tijela, način komunikacije i odlučivanja, sastav pojedinačnih radnih grupa ili neposredno obavljanje složenih aktivnosti, te drugih specifičnih zadataka ili aktivnosti unapređenja, koordinacije i saradnje u određenim oblastima ili drugih poslova koji se odnose na djelokrug ovog zakona, odnosno na izvršavanje međunarodnih obaveza BiH u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. Pri izradi prijedloga iz ovog stava Ministarstvo sigurnosti BiH će konsultovati vlade FBiH, RS i BDBiH.
- (3) Zadaci koordinacionog tijela i pojedinačnih radnih grupa su da:
  - a) vrši sveobuhvatnu procjenu rizika od pranja novca i rizika od finansiranja terorističkih aktivnosti, te procjenu rizika od finansiranja širenja oružja za masovno uništenje u BiH u skladu sa međunarodnim standardima;
  - b) sačinjava izvještaj o provedenoj procjeni rizika iz tačke a) ovog stava;
  - c) sačinjava sažetak izvještaja iz tačke b) ovog stava za potrebe informisanja javnosti;
  - d) sačinjava akcioni plan za sprečavanje i ublažavanje utvrđenih rizika i izrađuje strategiju za dokumente iz tačke a) ovog stava;
  - e) prati, analizira, promoviše i unaprijeđuje saradnju u djelokrugu primjene ovog zakona, međunarodnih standarda u vezi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te finansiranja širenja oružja za masovno uništenje između nadležnih organa u BiH i na međunarodnom nivou i priprema preporuke na osnovu izvedenih analiza;
  - f) prati donošenje novih ili izmjene postojećih obavezujućih međunarodnih standarda iz djelokruga ovog zakona, te u skladu sa tim informiše Vijeće ministara i vlade FBiH, RS i BDBiH;
  - g) prati i koordinira vršenje procjene usklađenosti BiH sa obavezujućim standardima relevantnih međunarodnih tijela iz djelokruga ovog zakona;
  - h) vrši procjenu adekvatnosti mjera, uključujući zakone i podzakonske akte, koji se odnose na neprofitne organizacije, za potrebe određivanja proporcionalne i efektivne aktivnosti na otklanjanju ili umanjivanju utvrđenih rizika;

- i) predlaže Vijeću ministara BiH donošenje podzakonskog akta kojim se utvrđuje način formiranja, ažuriranja i objavljivanja liste javnih funkcija iz člana 4. tačka s) ovog zakona.
- (4) Ministarstvo sigurnosti BiH pruža podršku tijelima iz stava (2) ovog člana.
- (5) Tijelo i radne grupe iz stava (2) ovog člana izvještavaju Vijeće ministara BiH, te putem Ministarstva sigurnosti BiH informišu vlade RS i FBiH i BDBiH o aktivnostima koje provode.

#### **Član 7.**

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

- (1) Procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje iz člana 6. stava (3) tačka a) vrši se sa ciljem:
  - a) identifikovanja, procjene, razumijevanja i smanjenja rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje;
  - b) identifikovanja konkretnih izvora rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje;
  - c) procjene nivoa rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje.
- (2) Procjena rizika iz stava (1) ovog člana se vrši po potrebi kada dođe do promjena u kontekstu rizika, odnosno u skladu sa procjenom stalnog koordinacionog tijela, a najmanje svake četiri godine.
- (3) Sažetak procjene rizika iz člana 6. stav (3) tačka c) stavlja se na raspolaganje javnosti i ne smije sadržati povjerljive informacije.

#### **Član 8.**

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

- (1) Rezultati iz procjene rizika iz člana 6. stava (3) tač. a) i b) ovog zakona koristiće se za:
  - a) unapređenje propisa kojim je u BiH definisano otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranje širenja oružja za masovno uništenje;
  - b) identifikovanje područja u kojima obveznici moraju primjenjivati pojačane mjere i prema potrebi utvrđivanje mjera koje su obveznici dužni poduzeti;
  - c) pomoć obveznicima iz člana 5. ovog zakona za izvođenje njihove procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje.
- (2) Rezultati procjene rizika iz člana 6. stava 3) tačka a) ovog zakona su dostupni obveznicima, nadležnim organima, drugim tijelima i javnosti na način i u obimu u kako odredi stalno koordinaciono tijelo.
- (3) Nadležni organi iz člana 4. tačka aa) i nadzorni organi iz člana 93. ovog zakona će prilikom planiranja i sprovođenja svojih aktivnosti iz djelokruga ovog zakona uzeti u obzir utvrđene rizike od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje.

## **POGLAVLJE II. ZADACI I OBAVEZE OBVEZNIKA**

## **Član 9.**

### **(Mjere, radnje i postupci koje preduzimaju obveznici)**

- (1) Obveznici iz člana 5. ovog zakona su dužni preduzimati mjere, radnje i postupke za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje prije, u toku i nakon vršenja transakcije ili uspostave i trajanja poslovnog odnosa.
- (2) Mjere, radnje i postupci iz stava (1) ovog člana obuhvataju:
  - a) izradu procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
  - b) uspostavljanje politika, procedura, kontrole i postupaka;
  - c) praćenje provođenja politika, kontrola i postupaka iz tačke b) ovog stava i njihovo unapređivanje po potrebi;
  - d) preduzimanje pojačanih mjera za upravljanje rizicima i ublažavanje rizika tamo gdje je identificiran viši nivo rizika;
  - e) preduzimanje pojednostavljenih mjera za upravljanje rizicima i otklanjanje rizika tamo gdje je identificiran niži nivo rizika;
  - f) identifikaciju i praćenje klijenta na način i pod uslovima određenim ovim zakonom;
  - g) dostavljanje informacija, podataka i dokumentacije FOO-u o transakcijama, sredstvima i licima;
  - h) određivanje ovlaštenog lica i njegovog zamjenika da u ime obveznika izvršava obaveze iz ovog zakona, te obezbjeđivanje uslova za njihov rad;
  - i) redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih;
  - j) obezbjeđivanje redovne unutrašnje kontrole i unutrašnje i vanjske revizije izvršavanja obaveza iz ovog zakona;
  - k) izradu i redovno ažuriranje liste indikatora za identifikaciju sumnjivih transakcija, klijenata ili stranaka;
  - l) vođenje evidencija i čuvanje i zaštita podataka;
  - m) izvršavanje drugih mjera i radnji na osnovu ovog zakona i podzakonskih akata donesenih na osnovu ovog zakona.
- (3) Obveznik iz člana 5. ovog zakona je dužan da u vezi sa stavom (1) ovog člana sačini odgovarajuće politike i procedure kojima će, radi efikasnog upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje, obuhvatiti mjere definisane u ovom članu.
- (4) Politike i procedure iz stava (3) ovog člana moraju biti srazmjerne prirodi i veličini obveznika i moraju biti odobrene od strane najvišeg organa nadzora, odnosno upravljanja, odnosno rukovođenja obveznika u skladu sa statutom.

## **Član 10.**

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

- (1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je izraditi procjenu rizika pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje kako bi identifikovao, procijenio, razumio i smanjio rizike od pranja novca, finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje, uzimajući u obzir faktore rizika koji se odnose na:
  - a) klijente;
  - b) države ili geografska područja;

- c) proizvode, usluge ili transakcije;
  - d) kanale distribucije.
- (2) Procjena rizika iz stava (1) ovoga člana mora biti dokumentovana i razmjerna veličini obveznika, vrsti, obimu i složenosti njegova poslovanja te ju je obveznik dužan, najmanje jednom godišnje, ažurirati i dostaviti nadležnom nadzornom organu iz člana 93. ovog zakona.
  - (3) Procjena rizika iz stava (1) ovoga člana mora sadržavati politike, mjere, radnje i postupke koje obveznik iz člana 5. ovog zakona poduzima u cilju sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje.
  - (4) FOO i nadležni nadzorni organi iz člana 93. ovog zakona smjernicama mogu propisati da pojedinačne dokumentovane procjene rizika iz stava (1) ovoga člana nisu potrebne za pojedini sektor obveznika ako su određeni rizici karakteristični za sektor jasni i shvaćeni od strane obveznika toga sektora.
  - (5) Obveznik iz člana 5. ovog zakona je dužan procjenu rizika iz stava (1) ovoga člana usklađivati s pravilnicima i odlukama, odnosno smjernicama koje donosi nadležni organ, te je dužan uzeti u obzir i procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH.
  - (6) Obveznik iz člana 5. ovog zakona je dužan, prije svih bitnih promjena u poslovnim procesima i poslovnoj praksi koje mogu uticati na mjere koje se poduzimaju radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te pri uvođenju novoga proizvoda, eksternalizirane aktivnosti ili kanala distribucije, kao i kod uvođenja novih tehnologija za postojeće i nove proizvode, provesti procjenu rizika radi identifikovanja i procjene kako navedene promjene utječu na izloženost riziku od pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti, te poduzeti primjerene mjere za smanjenje rizika i efikasno upravljanje tim rizikom.

## **Član 11.**

### **(Mjere identifikacije i praćenja)**

- (1) Mjere identifikacije i praćenja podrazumijevaju:
  - a) utvrđivanje identiteta klijenta i provjeru njegovog identiteta na osnovu dokumenata, podataka ili informacija dobijenih od pouzdanih i nezavisnih izvora ili putem sredstava elektronske identifikacije ili neposrednim uvidom u javni registar u BiH, u skladu sa ovim zakonom;
  - b) utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika, i poduzimanje razumnih mjera za provjeru identiteta stvarnog vlasnika klijenta, korištenjem relevantnih informacija ili podataka dobijenih iz pouzdanog izvora i to tako da se obveznik može uvjeriti da zna ko je stvarni vlasnik, uključujući poduzimanje mjera potrebnih za razumijevanje prirode poslovanja klijenta, vlasničke i kontrolne strukture klijenta kada je klijent privredno društvo, drugo pravno lice i s njime izjednačen subjekt ili trust i s njime izjednačen subjekt stranoga prava;
  - c) prikupljanje i procjenu informacija o svrsi i namjeni poslovnog odnosa ili transakcije i drugih podataka u skladu sa ovim zakonom;
  - d) provođenje stalnog praćenja poslovnih odnosa uključujući i kontrolu transakcija tokom poslovnog odnosa kako bi se osiguralo da su transakcije koje se obavljaju u skladu sa saznanjima obveznika o klijentu, poslovnom profilu i profilu rizika, te prema potrebi, izvoru novčanih sredstava, uključujući procjenu vjerodostojnost informacija o porijeklu



- imovine koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa, odnosno transakcije i osiguravanja ažuriranja dokumentacije, podataka ili informacija koje se vode;
- e) utvrđivanje da li je klijent politički eksponirano lice.
- (2) Obveznik iz člana 5. ovog zakona će svojim internim aktom definisati procedure za provođenje mjera navedenih u stavu (1) ovog člana.
  - (3) Prilikom provedbi mjera iz stava (1) tač. a) i b) ovoga članka, obveznik iz člana 5. ovog zakona je dužan provjeriti je li lice koje tvrdi da djeluje u ime klijenta za to i ovlaštena, te u skladu s odredbama ovoga zakona utvrditi i provjeriti identitet tog lica.
  - (4) Obveznik iz člana 5. ovog zakona je dužan primjenjivati sve mjere identifikacije i praćenja iz stava (1) ovog člana u skladu s odredbama ovog zakona, pri čemu obim primjene mjera treba ovisiti o procjeni rizika provedenoj u skladu s članom 10. ovog zakona.
  - (5) Obveznik iz člana 5. ovog zakona će mjere identifikacije i praćenja iz stava (1) tačka d) ovog člana, provoditi i tokom trajanja poslovnog odnosa sa klijentom na temelju procjene rizika, ili kada se promjene relevantne okolnosti u vezi sa klijentom ili kada je to u obavezi uraditi na osnovu drugih odredbi ovog zakona.
  - (6) Obveznik iz člana 5. ovog zakona će osigurati da propisane mjere identifikacije i praćenja budu odobrene od najvišeg rukovodstva.
  - (7) Obveznik iz člana 5. ovog zakona je dužan da nadzornim organima iz člana 93. ovog zakona, na njihov zahtjev dostavi odgovarajuće analize, dokumente i druge podatke kojima dokazuje da su preduzete mjere primjerene u odnosu na utvrđene rizike od pranja novca i finansiranja terorizma.

#### **Član 12.**

##### **(Obaveza primjene mjera identifikacija i praćenje klijenta)**

- (1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona je dužan preduzeti mjere identifikacije i praćenja klijenta prilikom:
  - a) uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom;
  - b) obavljanja transakcije u iznosu 30.000 KM ili više bez obzira da li je transakcija obavljena u obliku jedne operacije ili više operacija koje se čine povezanima;
  - c) obavljanja povremene transakcije koja predstavlja prijenos novčanih sredstava u iznosu od 2.000 KM ili više;
  - d) postojanja sumnje u vjerodostojnost i adekvatnost prethodno dobivenih informacija o klijentu ili stvarnom vlasniku;
  - e) postojanja sumnje na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti bez obzira na iznos transakcije ili sredstava, bez obzira na sva moguća odstupanja, izuzeća ili pragove.
- (2) Obveznik iz člana 5. ovog zakona je dužan kontinuirano preduzimati mjere identifikacije i praćenja za sve postojeće klijente na osnovu materijalnosti i rizika, te provoditi postupak identifikacije i praćenja nad tim postojećim odnosima u odgovarajućim trenucima, uzimajući u obzir da li su i kada mjere identifikacije i praćenja prethodno realizovane, kao i adekvatnost dobijenih podataka.
- (3) Prilikom transakcije iz stava (1) tačka b) ovog člana koja se obavlja na osnovu prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa kod obveznika, obveznik će u okviru mjera identifikacije i praćenja samo provjeriti identitet klijenta, odnosno lica koje transakciju obavlja te prikupiti podatke iz člana 11. ovog zakona koji mu nedostaju.

#### **Član 13.**

**(Izuzetak od identifikacije i praćenja klijenta kod određenih usluga)**

- (1) Izdavaoci elektronskog novca ne moraju vršiti radnje i mjere identifikacije i praćenja klijenta ako je u skladu sa analizom rizika procijenjeno da postoji nizak rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma i ako su ispunjeni svi sljedeći uslovi:
  - a) platni instrument ne može se ponovno puniti ili ima mjesečni prag za platne transakcije od 300 KM koji se može upotrijebiti isključivo u BiH;
  - b) maksimalni iznos pohranjenog elektronskog novca ne prelazi 300 KM;
  - c) platni instrument koristi se isključivo za kupovinu robe ili usluga;
  - d) da se na platni instrument ne može pohraniti anonimni elektronski novac;
  - e) izdavalac u dovoljnoj mjeri provodi praćenje transakcije ili poslovnog odnosa kako bi omogućio otkrivanje neuobičajenih ili sumnjivih transakcija.
- (2) Odredbe stava (1) ovog člana ne primjenjuju se ako postoji sumnja da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, kao i u slučaju otkupa elektronskog novca za gotov novac ili u slučaju podizanja gotovog novca u vrijednosti elektronskog novca, ako isplaćeni iznos prelazi 100 KM, te na platnu transakciju koja je inicirana putem interneta ili uređaja koji se može koristiti za komunikaciju na daljinu u kojim iznos prelazi 100 KM po transakciji.

**Član 14.**

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

- (1) Provjeru identiteta klijenta i stvarnog vlasnika iz člana 11. ovog zakona obveznik iz člana 5. ovog zakona dužan je izvršiti prije uspostave poslovnog odnosa ili izvršenja transakcije.
- (2) Izuzetno od stava (1) ovog člana obveznik može provjeru identiteta klijenta i stvarnog vlasnika izvršiti u toku uspostave poslovnog odnosa ako je to potrebno kako ne bi došlo do prekida uobičajenog poslovanja i u slučaju gdje je rizik od pranja novca i finansiranja terorizma nizak. U takvim situacijama spomenuti postupci provode se što je prije moguće nakon prvog kontakta.
- (3) Izuzetno od stava (1) ovog člana obveznik, koji je finansijska institucija, može otvoriti račun pod uslovom da postoje odgovarajući zaštitni mehanizmi koji osiguravaju da klijenti ili neko u njihovo ime ne provodi transakcije dok nije postignuta potpuna usklađenost sa zahtjevima identifikacije i praćenja utvrđenim u članu 11. stav (1) tač. a), b) i c).
- (4) Obveznik iz člana 5. ovog zakona koji ne može provesti mjere identifikacije i praćenja iz člana 11. stav (1) tač. a), b) ili c) i stava (3) istog člana ovog zakona, neće uspostaviti poslovni odnos niti obaviti transakciju, prekinuće poslovni odnos, te će razmotriti izradu prijave o sumnjivoj transakciji FOO-u prema odredbama člana 42. ovog zakona.
- (5) Obveznik iz člana 5. ovog zakona može prekinuti već uspostavljeni poslovni odnos ako nije u mogućnosti provesti mjeru iz člana 11. stava (1) tač. d) i e) ovog zakona, odnosno ako ocijeni da ne može efikasno upravljati rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u odnosu na klijenta.
- (6) Odredbe iz st. (4) i (5) ovog člana ne primjenjuju se na obveznike iz člana 5. stav (1) tačka o) isključivo u mjeri u kojoj ta lica utvrđuju pravni položaj svojih klijenata ili obavljaju zadatke odbrane ili zastupanja tih stranaka u sudskim i upravnim postupcima, uključujući davanje savjeta o pokretanju ili izbjegavanju takvih postupaka.

**Član 15.**

**(Podaci koji se prikupljaju prilikom mjera identifikacije i praćenja )**

- (1) Obveznik iz člana 5. ovog zakona prilikom obavljanja mjera identifikacije i praćenja iz člana 11. ovog zakona prikuplja sljedeće podatke:
- a) za fizička lica: ime i prezime, prebivalište, dan, mjesec i godina rođenja, jedinstveni matični broj ili drugi lični identifikacioni broj klijenta, naziv i broj identifikacijske isprave, naziv i državu izdavatelja, te državljanstvo;
  - b) za fizičko lice kojem je namijenjena transakcija: ime i prezime, prebivalište, te podatak o jedinstvenom matičnom broju fizičkog lica ili drugi lični identifikacioni broj klijenta ako mu je taj podatak dostupan;
  - c) za obrt i drugu samostalnu djelatnost:
    - 1) naziv, adresu sjedišta i jedinstveni identifikacijski broj obrta i lica koje obavlja drugu samostalnu djelatnost kada se u svrhu poslovanja obrta ili obavljanja druge samostalne djelatnosti uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija;
    - 2) naziv, adresa sjedišta obrta i lica koje obavlja drugu samostalnu djelatnost kojem je namijenjena transakcija, te jedinstveni identifikacijski broj obrta i lica koje obavlja drugu samostalnu djelatnost, samo ako mu je taj podatak dostupan;
  - d) za pravno lice za koje se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija, odnosno za pravno lice u čije se ime uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija: naziv, pravni oblik, adresu sjedišta i jedinstveni identifikacijski broj pravnog lica;
  - e) za pravno lice kojem je namijenjena transakcija obveznik pribavlja podatke o nazivu i adresi sjedišta tog pravnog lica, te podatak o jedinstvenom identifikacijskom broju pravnog lica ako mu je taj podatak dostupan;
  - f) za stvarnoga vlasnika klijenta: ime i prezime, država prebivališta, dan, mjesec i godina rođenja, državljanstvo/državljanstva i jedinstveni matični broj ili drugi lični identifikacioni broj klijenta ako je dostupan;
  - g) podatke o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnoga odnosa, uključujući i informaciju o djelatnosti klijenta;
  - h) datum i vrijeme uspostavljanja poslovnoga odnosa;
  - i) datum i vrijeme pristupa sefu;
  - j) datum i vrijeme provedbe transakcije, iznos i valutu u kojoj se obavlja transakcija, način provedbe transakcije, te svrhu/namjenu transakcije;
  - k) o izvoru sredstava koja jesu ili će biti predmet poslovnoga odnosa;
  - l) o izvoru sredstava koja jesu ili će biti predmet transakcije;
  - m) prikuplja i druge podatke o sumnjivim transakcijama, sredstvima i licima koji su mu potrebni za obrazloženje razloga za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorizma u skladu s članom 42. ovoga zakona.
- (2) Pod fizičkim licem iz stava (1) tačka a) ovog člana podrazumijeva se:
- a) fizičko lice ili njegov zakonski zastupnik, obrtnik ili lice koje obavlja drugu samostalnu djelatnost, a koje uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju odnosno za koju se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija;
  - b) zakonski zastupnik i punomoćnik koji za pravno lice uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju;
  - c) punomoćnik koji za klijenta uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju; i
  - d) fizičko lice koje pristupa sefu.
- (3) Izuzetno od odredbi stava (1) tačka a) ovoga člana, ako obveznik nije u mogućnosti pribaviti podatak o jedinstvenom identifikacijskom broju fizičkog lica stranca kojemu nije izdat lični

- identifikacijski broj, dužan je pribaviti podatak o vrsti, broju, izdavatelju i državi identifikacijske isprave na osnovu koje je utvrdio i provjerio identitet tog fizičkog lica.
- (4) Osim podataka iz stava (1) ovoga člana, obveznik pribavlja i ostale podatke u obimu u kojem su mu potrebni za procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u skladu s odredbama ovoga zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih propisa.
  - (5) Obveznik iz člana 5. ovog zakona u okviru mjera identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa iz člana 12. stav (1) tačka a) ovog zakona prikuplja podatke iz stava (1) tač. a), c), d), f), g), h) i k) ovog člana.
  - (6) Obveznik iz člana 5. ovog zakona u okviru mjera identifikacije i praćenja klijenata pri obavljanju transakcija iz člana 12. stav (1) tačka b) ovog zakona prikuplja podatke iz stava (1) tač. a), b) c), d), e), f), j) i l) ovoga člana.
  - (7) Obveznik iz člana 5. ovog zakona u okviru mjera identifikacije i praćenja klijenata pri obavljanju povremenih transakcija iz člana 12. stav (1) tačka c) ovog zakona prikuplja pored informacija o nalogodavcu i korisniku koji moraju biti priloženi prenosu novčanih sredstava i podatke iz stava (1) tač. f) i j) ovoga člana.
  - (8) Obveznik iz člana 5. ovog zakona u okviru mjera identifikacije i praćenja klijenata ako postoji sumnja u vjerodostojnost i adekvatnost prethodno dobijenih informacija o klijenu ili stvarnom vlasniku iz člana 12. stav (1) tačka d) ovog zakona prikuplja podatke iz stava (1) tač. a), c), d), f), g) i k) ovoga člana.
  - (9) Obveznik iz člana 5. ovog zakona u okviru mjera identifikacije i praćenja klijenata ako postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti, bez obzira na iznos transakcije ili sredstava iz člana 12. stav (1) tačka e) prikuplja podatke iz stava (1) ovog člana.
  - (10) Obveznik iz člana 5. stav 1. tačka n) ovog zakona u okviru mjera identifikacije i praćenja klijenata prilikom provođenja transakcije iz člana 19. stav (4) ovog zakona prikuplja podatke iz stava (1) tač. a), b), c) alineja 2, e), f) i j).
  - (11) Obveznik iz člana 5. ovoga zakona u svrhu postupanja u skladu s odredbama člana 43. stav (1) tač. a) i b) ovoga zakona prikuplja podatke iz stava (1) tač. a), b), c), d), e), f), j) i l) ovoga člana.
  - (12) Obveznik iz člana 5. ovoga zakona u svrhu postupanja u skladu s odredbama člana 43. stav (1) tač. c) i d) ovoga zakona prikuplja pored informacija o nalogodavcu i korisniku koji moraju biti priloženi prenosu novčanih sredstava i podatke iz stava (1) tačke j) ovoga člana.
  - (13) Obveznik iz člana 5. stav (1) tač. j) i m) ovog zakona u okviru mjera identifikacije i praćenja klijenata prilikom provođenja transakcije iz člana 12. stav (1) tačka b) ovog zakona prikuplja podatke iz stava (1) tač. a), b), c), d), e), f), j), k) i l) ovoga člana.
  - (14) Prilikom identifikacije lica iz stava (1) ovog člana obveznik je dužan da pribavi ovjerenu kopiju identifikacionog dokumenta ili da sačini kopiju istog uvidom u original ili ovjerenu kopiju, kojom se smatra i elektronski dokument. Na kopiji, u papirnom ili elektronskom obliku, obveznik će obezbijediti zapise o vremenu kada je identifikacija izvršena, te ime i prezime zaposlenika koji je izvršio identifikaciju.
  - (15) Vijeće ministara BiH, na prijedlog Ministarstva sigurnosti BiH, može podzakonskim aktom pobliže definisati sadržaj podatka koje je obveznik dužan pribaviti u svrhu provođenja mjera identifikacije i praćenja i obavještanja FOO-a.

## Član 16.

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

- (1) Za klijenta koji je fizičko lice i njegovog zakonskoga zastupnika obveznik iz člana 5. ovog zakona utvrđuje i provjerava njegov identitet prikupljanjem podataka iz člana 15. stav (1) tačka a) ovoga zakona uvidom u lični važeći identifikacioni dokument klijenta u njegovoj prisutnosti.
- (2) Ako uvidom u lični identifikacioni dokument nije moguće prikupiti sve propisane podatke, nedostajući podaci prikupljaju se iz drugih važećih javnih isprava koje podnese klijent.
- (3) Kada obveznik iz objektivnih razloga ne uspije prikupiti podatak u skladu sa st. (1) i (2) ovoga člana, takav podatak može prikupiti neposredno od klijenta, te ga je dužan provjeriti.
- (4) Ako je klijent obrtnik ili lice koje se bavi drugom samostalnom djelatnošću, obveznik prikuplja podatke iz člana 15. stav (1) tačka c) ovoga zakona uvidom u izvornik ili ovjerenu kopiju dokumentacije iz javnog registra koja ne smije biti starija od tri mjeseca, odnosno neposrednim uvidom u javni registar. Na izvodu iz registra u koji je izvršen neposredni uvid obveznik u obliku zabilješke upisuje datum i vrijeme, te ime i prezime lica koje je izvršilo uvid.

**Član 17.**

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

- (1) Ako klijent, koji je fizičko lice, obrtnik ili lice koje obavlja drugu samostalnu djelatnost, preko punomoćnika uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju, obveznik iz člana 5. ovog zakona utvrđuje i provjerava identitet punomoćnika prikupljanjem podataka iz člana 15. stav (1) ovoga zakona uvidom u lični identifikacioni dokument punomoćnika u njegovoj prisutnosti.
- (2) Ako uvidom u lični identifikacioni dokument punomoćnika nije moguće prikupiti sve propisane podatke, nedostajući se podaci prikupljaju iz drugih važećih javnih isprava koje podnese punomoćnik.
- (3) Kada obveznik iz člana 5. ovog zakona iz objektivnih razloga ne uspije prikupiti podatke u skladu sa st. (1) i (2) ovoga člana, takav podatak može prikupiti neposredno od klijenta, te ga je dužan provjeriti.
- (4) Podatke iz člana 15. stav (1) tačka a) ovoga zakona o fizičkom licu, obrtniku ili licu koje obavlja drugu samostalnu djelatnost, obveznik pribavlja iz ovjerene punomoći i kopije važećeg ličnog identifikacionog dokumenta fizičkog lica koju mu dostavi punomoćnik.
- (5) Ako je klijent obrtnik ili lice koje se bavi drugom samostalnom djelatnošću, obveznik prikuplja podatke iz člana 15. stav (1) tačka c) ovoga zakona u skladu s odredbom člana 16. stav (4) ovoga zakona.

**Član 18.**

**(Utvrđivanje i provjera identiteta pravnog lica)**

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