

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

ZAKON
O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA
TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI

POGLAVLJE I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

(Predmet Zakona)

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

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

Članak 2.

(Uporaba roda)

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

Članak 3.

(Pranje novca i financiranje terorističkih aktivnosti)

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

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

Članak 4.

(Definicije ostalih pojmova)

Definicije ostalih pojmova u smislu ovog zakona su:

- a) "transakcija" je bilo kakvo primanje, davanje, čuvanje, razmjena, prijenos, raspolaganje ili drugo rukovanje sredstvima ili drugom imovinom od strane obveznika, uključujući i gotovinsku transakciju, te omogućavanje raspolaganja sefom;
- b) "sumnjiva transakcija" je svaka pokušana ili obavljena gotovinska i bezgotovinska transakcija, bez obzira na njezinu vrijednost i način obavljanja, ako je ispunjen jedan ili više sljedećih razloga:
- 1) obveznik zna, sumnja ili ima opravdane razloge za sumnju da transakcija uključuje sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti ili je povezana s financiranjem terorističkih aktivnosti,
- 2) indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz članka 57. stavka (1) ovog zakona upućuju na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti,

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

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

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

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

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

Članak 5.

(Obveznici provedbe mjera)

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

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

trustovima, zakladama ili sličnim strukturama;

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

Članak 6.

(Suradnja i koordinacija)

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

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

Članak 7.

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

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

Članak 8.

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

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

POGLAVLJE II. ZADACI I OBEZE OBEZNIKA

Članak 9.

(Mjere, radnje i postupci koje poduzimaju obveznici)

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

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

Članak 10.

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

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je izraditi procjenu rizika pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje kako bi identificirao, procijenio, razumio i smanjio rizike od pranja novca, financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje, uzimajući u obzir čimbenike rizika koji se odnose na:
- a) stranke;
 - b) države ili zemljopisna područja;
 - c) proizvode, usluge ili transakcije;
 - d) kanale distribucije.
- (2) Procjena rizika iz stavka (1) ovog članka mora biti dokumentirana i razmjerna veličini obveznika, vrsti, opsegu i složenosti njegova poslovanja te ju je obveznik dužan, najmanje jednom godišnje, ažurirati i dostaviti nadležnom nadzornom organu iz članka 93. ovog zakona.
- (3) Procjena rizika iz stavka (1) ovog članka mora sadržavati politike, mjere, radnje i postupke koje obveznik iz članka 5. ovog zakona poduzima u cilju sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje.
- (4) FOO i nadležni nadzorni organi iz članka 93. ovog zakona mogu smjernicama propisati da pojedinačne dokumentirane procjene rizika iz stavka (1) ovog članka nisu potrebne za pojedini sektor obveznika ako su određeni rizici karakteristični za sektor jasni i shvaćeni od obveznika toga sektora.
- (5) Obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan usklađivati procjenu rizika iz stavka (1) ovog članka s pravilnicima i odlukama, odnosno smjernicama koje donosi nadležni organ, te je dužan uzeti u obzir i procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u BiH.
- (6) Obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan, prije svih bitnih promjena u poslovnim procesima i poslovnoj praksi koje mogu utjecati na mjere koje se poduzimaju radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti te pri uvođenju novog proizvoda, eksternalizirane aktivnosti ili kanala distribucije, kao i pri uvođenju novih tehnologija za postojeće i nove proizvode, provesti procjenu rizika radi identificiranja i procjene kako navedene promjene utječu na izloženost riziku od pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti te poduzeti primjerene mjere za smanjenje rizika i učinkovito upravljanje tim rizikom.
- neposrednim uvidom u javni registar u BiH, sukladno ovom zakonu;
- b) utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika i poduzimanje razumnih mjera za provjeru identiteta stvarnog vlasnika stranke korištenjem relevantnih informacija ili podataka dobivenih iz pouzdanog izvora, i to tako da se obveznik može uvjeriti da zna tko je stvarni vlasnik, uključujući i poduzimanje mjera potrebnih za razumijevanje prirode poslovanja stranke, vlasničke i kontrolne strukture stranke kada je stranka gospodarsko društvo, druga pravna osoba i s njom izjednačen subjekt ili trust i s njime izjednačen subjekt stranoga prava;
- c) prikupljanje i procjenu informacija o svrsi i namjeni poslovnog odnosa ili transakcije i drugih podataka sukladno ovom zakonu;
- d) provođenje stalnog praćenja poslovnih odnosa, uključujući i kontrolu transakcija za vrijeme poslovnog odnosa, kako bi se osiguralo da su transakcije koje se obavljaju sukladne sa saznanjima obveznika o stranci, poslovnom profilu i profilu rizika te, po potrebi, izvoru novčanih sredstava, uključujući i procjenu vjerodostojnosti informacija o porijeklu imovine koja je ili će biti predmetom poslovnog odnosa, odnosno transakcije i osiguranja ažuriranja dokumentacije, podataka ili informacija koje se vode;
- e) utvrđivanje je li stranka politički izložena osoba.
- (2) Obveznik iz članka 5. ovog zakona će svojim internim aktom definirati procedure za provedbu mjera navedenih u stavku (1) ovog članka.
- (3) Prilikom provođenja mjera iz stavka (1) toč. a) i b) ovoga članka, obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan provjeriti je li osoba koja tvrdi da djeluje u ime stranke za to i ovlaštena te, sukladno odredbama ovog zakona, utvrditi i provjeriti identitet te osobe.
- (4) Obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan primjenjivati sve mjere identifikacije i praćenja iz stavka (1) ovog članka sukladno odredbama ovog zakona, pri čemu opseg primjene mjera treba ovisiti o procjeni rizika provedenoj sukladno članku 10. ovog zakona.
- (5) Obveznik iz članka 5. ovog zakona će mjere identifikacije i praćenja iz stavka (1) točke d) ovog članka provoditi i za vrijeme trajanja poslovnog odnosa sa strankom na temelju procjene rizika ili kada se promijene relevantne okolnosti u vezi sa strankom ili kada je to u obvezi učiniti na temelju drugih odredaba ovog zakona.
- (6) Obveznik iz članka 5. ovog zakona će osigurati da propisane mjere identifikacije i praćenja budu odobrene od najvišeg rukovodstva.
- (7) Obveznik iz članka 5. ovog zakona je dužan nadzornim organima iz članka 93. ovog zakona, na njihov zahtjev, dostaviti odgovarajuće analize, dokumente i druge podatke kojima dokazuje da su poduzete mjere primjerene u odnosu na utvrđene rizike od pranja novca i financiranja terorizma.

Članak 12.

(Obveza primjene mjera identifikacije i praćenja stranke)

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

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

Članak 13.

(Iznimka od identifikacije i praćenja stranke u određenim uslugama)

- (1) Izdavatelji elektroničkog novca ne moraju provoditi radnje i mjere identifikacije i praćenja stranke ako je, u skladu s analizom rizika, procijenjeno da postoji nizak rizik od pranja novca ili financiranja terorizma i ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
- a) platni instrument ne može se ponovno puniti ili ima mjesečni prag za platne transakcije od 300 KM koji se može upotrijebiti isključivo u BiH;
 - b) maksimalni iznos pohranjenog elektroničkog novca ne premašuje 300 KM;
 - c) platni instrument koristi se isključivo za kupovinu robe ili usluga;
 - d) na platni instrument ne može se pohraniti anonimni elektronički novac;
 - e) izdavatelj u dovoljnoj mjeri provodi praćenje transakcije ili poslovnog odnosa kako bi omogućio otkrivanje neuobičajenih ili sumnjivih transakcija.
- (2) Odredbe stavka (1) ovog članka ne primjenjuju se ako postoji sumnja da se radi o pranju novca ili financiranju terorizma, kao i u slučaju otkupa elektroničkog novca za gotovinu ili u slučaju podizanja gotovine u vrijednosti elektroničkog novca, ako isplaćeni iznos prelazi 100 KM, te na platnu transakciju koja je inicirana putem interneta ili uređaja koji se može koristiti za komunikaciju na daljinu u kojim iznos prelazi 100 KM po transakciji.

Članak 14.

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

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

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

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

Članak 15.

(Podaci koji se prikupljaju prilikom mjera identifikacije i praćenja)

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

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

Članak 16.

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

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

Članak 17.

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

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

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

Članak 18.

(Utvrđivanje i provjera identiteta pravne osobe)

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

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

Članak 19.

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

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

elektroničku platformu za klađenje, bez obzira na iznos uloga.

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

Članak 20.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta u poslovima životnog osiguranja)

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

Članak 21.

(Određivanje i utvrđivanje identiteta stranke na osnovi videoelektroničke identifikacije)

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

Članak 22.

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

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

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

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

Članak 23.

(Treća osoba)

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

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

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

Članak 24.

(Identifikacija stranke posredstvom trećih osoba)

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

Članak 25.

(Pribavljanje podataka i dokumentacije od trećih osoba)

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

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

Članak 26.

(Zabrana uspostavljanja poslovnog odnosa)

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

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

Članak 27.

(Kontinuirano praćenje poslovnih aktivnosti stranke)

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

Članak 28.

(Posebni oblici identifikacije i praćenja)

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

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

Članak 29.

(Pojačana identifikacija i praćenje stranke)

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

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

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

Članak 30.

(Pojednostavljena identifikacija i praćenje stranke)

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

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

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

Članak 31.

(Korespondentni poslovni odnos)

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

može se nastaviti bez pisanog odobrenja najvišeg rukovodstva u obvezniku.

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

Članak 32.

(Primjena novih tehnologija i tehnologija u razvoju)

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

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

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

Članak 33.

(Neuobičajene transakcije)

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

Članak 34.

(Politički izložene osobe)

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

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

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

Članak 35.

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

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

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

Članak 36.

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

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

Članak 37.

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

- obrade transakcije identificiraju prekogranične elektroničke transfere kojima nedostaju potrebne informacije o platitelju ili primatelju.
- (10) Za prekogranične transfere u iznosu od 2.000 KM ili više, finansijska ili druga institucija utvrđuje identitet korisnika, ako identitet nije prethodno utvrđen, i čuva ove informacije sukladno ovom zakonu.
- (11) U slučaju pružatelja usluga prijenosa novca koji kontrolira i stranu platitelja i stranu primatelja transfera, pružatelj usluga dužan je:
- uzeti u obzir sve informacije i sa strane platitelja i sa strane primatelja kako bi se utvrdilo mora li se podnijeti izvješće o sumnjivoj transakciji i
 - podnijeti izvješće o sumnjivoj transakciji u bilo kojoj zemlji koja je pogođena sumnjivom elektroničkom transakcijom i staviti relevantne informacije o transakciji na raspolaganje FOO-u.
- (12) Posredničke finansijske i druge institucije dužne su imati politike i procedure utemeljene na riziku za određivanje:
- kada izvršiti, odbiti ili suspendirati transfer kome nedostaju potrebne informacije o platitelju ili primatelju i
 - koje su odgovarajuće naknadne radnje.
- (13) Finansijskoj i drugoj instituciji platitelju nije dozvoljeno izvršiti transfer ili prijenos novca ako nije u skladu sa zahtjevima iz ovog članka.

Članak 38.

(Utvrđivanje i provjera identiteta platitelja pri elektroničkom transferu)

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

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

Članak 39.

(Izuzeci od obveze prikupljanja podataka o platitelju elektroničkog transfera)

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

POGLAVLJE III. OGRANIČENJA U POSLOVANJU SA STRANKAMA

Članak 40.

(Zabrana korištenja skrivenih računa i poslovanja s fiktivnim bankama)

- Obveznik iz članka 5. ovog zakona ne smije stranci otvoriti, izdavati ili za njih voditi anonimne račune, račune na očigledno fiktivna imena, anonimne štedne knjižice ili anonimne sefove ili druge proizvode i usluge koji omogućavaju, izravno ili neizravno, skrivanje strankinog identiteta.
- Obveznik iz članka 5. ovog zakona ne smije uspostaviti ili nastaviti korespondentni poslovni odnos s bankom koja posluje ili može poslovati kao fiktivna banka ili druga finansijska institucija poznata po dopuštanju korištenja računa fiktivnih banaka.

Članak 41.

(Ograničenja plaćanja gotovinom)

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

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

POGLAVLJE IV. OBAVJEŠTAVANJE FOO-a O TRANSAKCIJAMA

Članak 42.

(Prijavljivanje sumnjivih transakcija)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je prijaviti sumnju o svakom pokušaju ili obavljenoj sumnjivoj transakciji, sumnjivim sredstvima, bez obzira na iznos transakcije, i o svakoj sumnjivoj stranci ili osobi.
- (2) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je FOO-u, odmah i prije obavljanja transakcije iz stavka (1) ovog članka, dostaviti podatke iz članka 61. stavak (1) ovog zakona u svim slučajevima navedenim u stavku (1) ovog članka te druge raspoložive informacije, podatke i dokumentaciju na temelju kojih obveznik zna, sumnja ili ima razloge za sumnju sukladno članku 46. ovog zakona, navodeći vrijeme u kojem se očekuje obavljanje transakcije. Obveznik će odmah odgovoriti na zahtjeve FOO-a za dodatnim informacijama u takvim slučajevima.
- (3) U slučajevima iz stavka (1) ovog članka, obveznik će se suzdržati od obavljanja transakcije prije izvršenja obveze iz stavka (2) ovog članka sukladno odredbama članka 66. st. (3) i (4) ovog zakona.
- (4) Ako obveznik, zbog prirode transakcije odnosno sredstava ili zato što transakcija nije u cjelini izvršena ili iz drugih opravdanih razloga, ne može postupiti po odredbama iz st. (1), (2) i (3) ovog članka, dužan je dostaviti FOO-u informacije, podatke i dokumentaciju bez odgođe, a najkasnije sljedećeg radnog dana nakon izvršenja transakcije, uz obrazloženje razloga zbog kojih nije postupio sukladno s odredbama navedenih stavaka.

Članak 43.

(Obavješćavanje o gotovinskim, povezanim gotovinskim i bezgotovinskim transakcijama)

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

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

Članak 44.

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

Notari, odvjetnici i odvjetnička društva dužni su FOO-u u roku od osam dana od dana ovjere ili obrade, sukladno članku 46. ovog zakona, dostaviti informacije i podatke:

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

Članak 45.

(Izuzeci od obavješćavanja)

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

Članak 46.

(Način obavješćavanja o transakcijama)

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

Članak 47.

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

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

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

POGLAVLJE V. OVLAŠTENE OSOBE

Članak 48.

(Ovlaštene osobe)

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

Članak 49.

(Uvjeti za ovlaštene osobe)

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

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

Članak 50.

(Zadaci ovlaštenih osoba)

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

Članak 51.

(Obveze obveznika)

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

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

Članak 52.

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

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

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

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

Članak 53.

(Integritet)

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

Članak 54.

(Stručno osposobljavanje)

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

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

Članak 55.

(Unutarnja kontrola, unutarnja i vanjska revizija)

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

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

Članak 56.

(Politike, procedure i kontrolni postupci)

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

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

Članak 57.

(Lista pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija)

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

Članak 58.

(Interno prijavljivanje kršenja odredaba ovog zakona unutar obveznika)

- (1) Obveznik iz članka 5. ovog zakona dužan je definirati postupak neovisnog i anonimnog prijavljivanja kršenja odredaba ovog zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata unutar obveznika.
- (2) Postupak iz stavka (1) ovog članka sadrži jasno definirane aktivnosti za zaprimanje i obradu prijave koje moraju biti srazmjerne prirodi i veličini obveznika.
- (3) Uspostavljenim postupkom iz stavka (1) ovog članka obveznik osigurava pravnu zaštitu od izloženosti prijetnjama, odmazdi ili zastrašivanju, te posebno od izloženosti nepovoljnim ili diskriminatornim postupcima na radnom mjestu za zaposlenike i predstavnike obveznika koji u dobroj vjeri prijave sumnju na kršenje odredaba ovog zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata.
- (4) Obveznik iz članka 5. ovog zakona će, definiranim postupcima iz stavka (2) ovog članka, sukladno ovom zakonu odrediti i pravila koja će djelovati odvrćajuće na lažno prijavljivanje kršenja odredaba ovog zakona te odrediti i način postupanja u slučaju učestalih lažnih prijave.

POGLAVLJE VII. EVIDENCIJA

Članak 59.

(Obveza vođenja evidencije)

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

Članak 60.

(Vrste evidencija koje vodi obveznik)

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

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

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

Članak 61.

(Sadržaj evidencija)

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

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

POGLAVLJE VIII. ZADAĆA I NADLEŽNOSTI FOO-a

Odjeljak A. Postupanje FOO-a

Članak 62.

(Opće odredbe o FOO-u)

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

terorističkih aktivnosti, promicanje suradnje između nadležnih tijela BiH, FBiH, RS-a i BDBiH na području sprječavanja pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela, financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje, kao i na promicanje suradnje i razmjene informacija s nadležnim tijelima drugih država i međunarodnih organizacija zaduženih za sprječavanje pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorističkih aktivnosti, sukladno odredbama Zakona o Državnoj agenciji za istrage i zaštitu ("Službeni glasnik BiH", br. 27/04, 63/04, 35/05, 49/09 i 40/12), ovog i drugih zakona, obavlja FOO.

- (2) FOO je središnja financijsko-obavještajna jedinica koja prima, prikuplja, evidentira, analizira, istražuje i prosljeđuje rezultate analiza i/ili istraga, podatke, informacije i dokumentaciju vezane uz pranje novca, povezana predikatna kaznena djela i financiranje terorističkih aktivnosti i koja je, sukladno odredbama Zakona o Državnoj agenciji za istrage i zaštitu, uspostavljena kao osnovna organizacijska jedinica u sastavu Državne agencije za istrage i zaštitu.
- (3) FOO, sukladno stavku (1) ovog članka, samostalno i operativno neovisno obavlja poslove propisane ovim zakonom, u okviru čega:
- slobodno ispunjava svoje funkcije, uključujući samostalno odlučivanje u vezi s primanjem, prikupljanjem, evidentiranjem, analiziranjem i prosljeđivanjem rezultata svojih analiza, istraga i specifičnih informacija, podataka i dokumentacije nadležnim tijelima u BiH i nadležnim tijelima drugih država i međunarodnih organizacija zaduženima za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;
 - ima odvojene ključne funkcije od funkcija koje obavljaju druge organizacijske jedinice Državne agencije za istrage i zaštitu, uključujući i ograničavanje pristupa podacima i informacijama smještenim u AMLS-u;
 - za obavljanje poslova propisanih ovim zakonom FOO-u se, unutar Državne agencije za istrage i zaštitu, osiguravaju odgovarajući kadrovski kapaciteti, informatička i tehnička opremljenost;
 - kada je potrebno, FOO-u za obavljanje poslova propisanih ovim zakonom pružaju podršku druge organizacijske jedinice Državne agencije za istrage i zaštitu;
 - obavlja poslove propisane ovim zakonom bez neprimjerenog političkog utjecaja ili utjecaja privatnog sektora ili ometanja od istih.

Članak 63.

(Analitička funkcija FOO-a)

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

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

Članak 64.

(Zahtjevi obveznicima za dostavu podataka)

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

Članak 65.

(Pregled dokumentacije kod obveznika)

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

Članak 66.

(Privremena obustava transakcija i privremena obustava pristupanja sefu)

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

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

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

Članak 67.

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

- (1) Ako FOO, nakon izdavanja naloga za privremenu obustavu transakcije ili transakcija i naloga za privremenu obustavu pristupa sefu, prije isteka roka iz članka 66. stavak (2) ovog

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

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

Članak 68.

(Nalog obvezniku za kontinuirano praćenje financijskog poslovanja stranke)

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

Članak 69.

(Zahtijevanje i dostavljanje podataka od drugih organa)

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

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

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

Članak 70.

(Obavještavanje nadležnih organa)

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

Članak 71.

(Postupanje povodom zahtjeva nadležnih organa)

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

djelo ili financiranje terorističkih aktivnosti, te stupanj žurnosti u postupanju FOO-a.

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

Članak 72.

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

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

Članak 73.

(Povratna informacija)

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

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

Članak 74.

(Ostale obveze FOO-a)

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

Članak 75.

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

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

Članak 76.

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

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

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

Članak 77.

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

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

Članak 78.

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

Prilikom provođenja mjera i aktivnosti na sprječavanju i otkrivanju kaznenih djela pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorističkih aktivnosti, shodno odredbama ovog zakona, FOO može stranoj finansijsko-obavještajnoj jedinici dostaviti pisani zahtjev za privremenu obustavu određene transakcije ili pristupa sefu, kao i za poduzimanje drugih raspoloživih mjera, ako postoji sumnja na pranje novca, povezano predikatno kazneno djelo ili financiranje terorističkih aktivnosti.

Članak 79.

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

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

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

Članak 80.

(Vrste evidencija koje vodi FOO)

FOO vodi sljedeće evidencije:

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

POGLAVLJE IX. FIZIČKI PRIJENOS GOTOVINE

Članak 81.

(Prijava fizičkog prijenosa gotovine)

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

Članak 82.

(Kontrola fizičkog prijenosa gotovine)

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

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

Članak 83.

(Postupanje s privremeno oduzetom gotovinom)

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

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

POGLAVLJE X. OBVEZE OSTALIH ORGANA

Članak 84.

(Mjere prema rizičnim neprofitnim organizacijama)

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

Članak 85.

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

Članak 86.

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

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

Članak 87.

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

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

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

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

POGLAVLJE XI. ZAŠTITA I ČUVANJE PODATAKA

Članak 88.

(Zaštita i tajnost podataka)

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

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

Članak 89.

(Mjere i postupci za čuvanje podataka i dokumentacije)

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

Članak 90.

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

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

Članak 91.

(Korištenje prikupljenih podataka)

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

Članak 92.

(Rokovi za čuvanje podataka)

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

- (4) FOO je dužan čuvati informacije, podatke i dokumentaciju, prikupljene i proslijeđene prema odredbama ovog zakona, deset godina od dana kada ih je dobio ili proslijedio, a uništava ih nakon isteka ovog roka.
- (5) Podaci koji su sukladno članku 47. pohranjeni u AMLS čuvaju se 20 godina od dana posljednjeg korištenja, nakon čega se brišu.
- (6) Nakon isteka rokova utvrđenih u st. (1), (3), (4) i (5) ovog članka osobni podaci o stranci se uništavaju sukladno zakonu kojim se uređuje zaštita osobnih podataka.

POGLAVLJE XII. NADZOR

Članak 93.

(Opće odredbe)

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

Direkcija za financije BDBiH (Porezna uprava BDBiH);

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

Članak 94.

(Čuvanje povjerljivosti podataka i sprječavanje sukoba interesa)

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

Članak 95.

(Suradnja nadzornih organa)

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

Članak 96.

(Suradnja s nadležnim nadzornim organima drugih država)

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

Članak 97.

(Postupanje nadzornih organa)

- (1) Nadzorni organi iz članka 93. ovog zakona dužni su redovito obavljati nadzor usklađenosti poslovanja obveznika iz članka 5. ovog zakona s odredbama ovog zakona sukladno odredbama ovog zakona i zakona kojima se uređuje način rada nadzornih organa.
- (2) Kada nadzorni organ iz članka 93. ovog zakona u provođenju nadzora utvrdi postojanje nepravilnosti ili nezakonitosti u primjeni ovog zakona, poduzet će mjere i radnje za koje je zakonom ovlašten.
- (3) O obavljenim nadzorima usklađenosti poslovanja obveznika iz članka 5. ovog zakona nadzorni organi dužni su FOO-u dostaviti zapisnik o provedenom nadzoru, kao i dokumentaciju o poduzetim mjerama iz stavka (2) ovog članka.
- (4) Nadzorni organi iz članka 93. ovog zakona temelje dinamiku nadzora i opseg nadzora na procjeni rizika iz čl. 7., 8. i 10. ovog zakona, kao i na procjeni organa za nadzor o profilu rizika obveznika ili grupe, te na karakteristikama obveznika ili grupa, uključujući stupanj diskrecijskog prava koji im je odobren po osnovi pristupa utemeljenog na procjeni rizika.
- (5) Nadzorni organi iz članka 93. ovog zakona obvezni su, bez odgode, u pisanom obliku obavijestiti FOO ako u obavljanju poslova iz svoje nadležnosti utvrde činjenice koje su ili koje bi mogle biti u vezi s pranjem novca i financiranjem terorističkih aktivnosti.
- (6) Ukoliko to nije izričito propisano drugim zakonima, nadzorni organi iz članka 93. ovog zakona obavljaju nadzor i inspekciju te su ovlašteni prisilno ishoditi dostavu bilo koje informacije ili dokumenta, izreći sankciju za nepoštivanje odredaba ovog zakona, kao i povući, ograničiti ili suspendirati dozvolu ili ovlast izdanu obvezniku koji spada u nadležnost nadzornog organa.
- (7) Nadzorni organi dužni su periodično preispitati procjenu profila rizika obveznika ili grupe od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje, u slučaju promjene u upravljanju i poslovanju obveznika ili grupe.

Članak 98.

(Obavijest o odluci kojom se izriče prekršajna sankcija)

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

Članak 99.

(Obavješćavanje nadzornog organa)

Ako nadležni organ iz članka 4. točka aa) ovog zakona, za vrijeme obavljanja poslova na temelju ovog ili drugog zakona, utvrdi da je došlo do kršenja odredaba ovog zakona koje nisu u njegovoj nadležnosti, o tome će obavijestiti nadležni nadzorni organ.

POGLAVLJE XIII. KAZNE NE ODREDBE

Članak 100.

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

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

- d) uspostavi poslovni odnos suprotno odredbama članka 26. ovog zakona;
 - e) suprotno odredbama članka 27. ovog zakona, ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima stranka;
 - f) ne primijeni pojačane mjere identifikacije i praćenja stranke sukladno članku 29. ovog zakona;
 - g) ne provodi mjere pojačane identifikacije i praćenja sukladno odredbama članka 35. ovog zakona;
 - h) ne provodi mjere ograničenja plaćanja gotovinom sukladno odredbama članka 41. st. (5) i (7) ovog zakona;
 - i) ne izvijesti FOO ili mu ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisanu čl. 42., 43. i 44. ovog zakona;
 - j) ne uspostavi unutarnju kontrolu, unutarnju i vanjsku reviziju na način definiran člankom 55. ovog zakona;
 - k) ne postupi sukladno članku 56. ovog zakona;
 - l) ne provodi mjere propisane odredbama članka 58. ovog zakona;
 - m) ne dostavlja propisane informacije, podatke i dokumentaciju ili ih ne dostavlja na propisan način sukladno odredbama članka 64. ovog zakona;
 - n) ne omogući izravan uvid i pregled sukladno odredbama članka 65. ovog zakona;
 - o) ne postupi po nalogu FOO-a o privremenoj obustavi transakcije i privremenoj obustavi pristupanja sefu ili ne postupi po uputama FOO-a u vezi s tim nalogom, a sukladno odredbama članka 66. ovog zakona;
 - p) ne postupi po nalogu FOO-a o kontinuiranom praćenju financijskog poslovanja stranke ili ne postupi po uputama FOO-a u vezi s tim nalogom, a sukladno odredbama članka 68. ovog zakona.
- (4) Kaznom iz stavka (1) ovog članka kaznit će se pravna osoba navedena u članku 41. ovog zakona koja dopusti plaćanje gotovinom u istom ili većem iznosu iz članka 41. st. (1), (2) i (4) ovog zakona.
- (5) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stavka (1) ovog članka.
- (6) Novčanom kaznom u iznosu od 3.000 KM do 10.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stavka (2) ovog članka.
- (7) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 KM do 20.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stavka (3) ovog članka.
- (8) Novčanom kaznom u iznosu od 2.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost iz članka 5. ovog zakona za prekršaj iz st. (1), (2) i (3) ovog članka.
- (9) Pravna osoba kaznit će se i za prekršaj iz ovog članka ukoliko je počinjen u njezinu korist od bilo koje osobe koja djeluje samostalno ili kao dio tijela te pravne osobe, a čija se rukovodeća pozicija u pravnoj osobi temelji na bilo čemu od sljedećega:
- a) ovlasti za zastupanje pravne osobe;
 - b) ovlasti za donošenje odluka u ime pravne osobe ili
 - c) ovlasti za obavljanje kontrole u pravnoj osobi.
- (10) Pravna osoba kaznit će se i za prekršaj iz ovog članka ako je on počinjen u korist te pravne osobe od strane bilo koje osobe koja je podređena toj pravnoj osobi, a uslijed nedostatka nadzora ili kontrole od strane rukovodeće osobe iz stavka (9) ovog članka.
- (11) Svi prihodi nastali primjenom ovog zakona prihod su proračuna one razine vlasti sukladno mjesnoj nadležnosti nadzornog organa iz članka 93. ovog zakona.

POGLAVLJE XIV. NADLEŽNOST ZA DONOŠENJE PODZAKONKIH AKATA

Članak 101.

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

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

POGLAVLJE XV. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 102.

(Primjena drugih propisa)

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

Članak 103.

(Predstavljanje BiH u međunarodnim, europskim i regionalnim tijelima)

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

Članak 104.

(Prestanak važenja)

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

Članak 105.

(Stupanje na snagu)

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

Broj 01.02-02-1-2665/23

16. veljače 2024. godine

Sarajevo

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

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