

- v) ne postupi u skladu s članom 26. ovog zakona;
- z) ne postupi u skladu s članom 27. ovog zakona;
- aa) ne postupi u skladu s članom 28. ovog zakona;
- bb) ne postupi u skladu s članom 30. ovog zakona;
- cc) ne postupi u skladu s članom 31. ovog zakona;
- dd) ne prikupi podatke o nalogodavcu elektronskog transfera u skladu s članom 32. ovog zakona;
- ee) ne postupi u skladu s članom 33. ovog zakona;
- ff) ne izvjesti FOO ili mu ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisanu čl. 38. i 39. ovog zakona;
- gg) ne postupi u skladu s članom 43. ovog zakona;
- hh) ne utvrdi postupak u skladu s članom 44. ovog zakona;
- ii) lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti ne postupe prema odredbama člana 49. ovog zakona;
- jj) lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti u okviru procedura identifikacije i praćenja klijenta prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa i prilikom obavljanja transakcije ne postupe u skladu s odredbama člana 50. ovog zakona;
- kk) lica koja obavljaju profesionalne djelatnosti ne obavijeste FOO u skladu s članom 51. ovog zakona;
- ll) evidencije obveznika ne sadrže minimalno informacije iz člana 54. stav (1) ovog zakona;
- mm) FOO-u ne dostavlja propisane informacije ili ih ne dostavlja na propisan način u skladu s odredbama člana 56. ovog zakona;
- nn) ne postupi po nalogu FOO-a o privremenoj obustavi transakcije ili ne postupi po uputstvima FOO-a u vezi s tim nalogom, a u skladu s odredbama člana 58. ovog zakona;
- oo) ne dostavi FOO-u izvještaj u skladu s članom 60. stav (2) ovog zakona;
- pp) ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju u skladu s odredbama člana 77. ovog zakona.
- (2) Kaznom iz stava (1) ovog člana kaznit će se pravno lice navedeno u članu 37. ovog zakona koje dopusti plaćanje gotovinom u iznosu većem od 30.000 KM suprotno odredbi člana 37. ovog zakona.
- (3) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 KM do 20.000 KM kaznit će se odgovorno lice u pravnom licu za prekršaj iz st. (1) i (2) ovog člana.
- (4) Novčanom kaznom u iznosu od 3.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizičko lice u obavljanju samostalnih djelatnosti za prekršaj iz st. (1) i (2) ovog člana.
- (5) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 KM do 100.000 KM kaznit će se za prekršaj pravno lice iz člana 4. ovog zakona ako:
- a) ne prikupi podatke koji nedostaju iz drugih važećih javnih isprava u smislu odredbi člana 10. stav (2) ovog zakona;
- b) ne obavi ponovnu identifikaciju stranog pravnog lica najmanje jednom godišnje u skladu s odredbama člana 11. stav (7) ovog zakona;
- c) obveznik ne prikupi sve podatke navedene u članu 24. stav (3) ovog zakona ostvarujući uvid u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvještaja koje je banka ili druga finansijska institucija sa sjedištem u inozemstvu priložila;
- d) ne imenuje ovlaštena lica ili ne obavijesti FOO o tom imenovanju u skladu s odredbama člana 40. ovog zakona;
- e) posao ovlaštenog lica i njegovog zamjenika povjeri licu koje ne ispunjava uslove iz člana 41. stav (1) tač. od a) do d) ovog zakona;
- f) ne osigura stručno osposobljavanje za osoblje, u skladu s odredbama člana 45. ovog zakona;
- g) ne uspostavi internu kontrolu ili ne sastavi listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija u propisanom roku ili na propisani način, u skladu s odredbama čl. 46., 47. i 53. ovog zakona.
- (6) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorno lice u pravnom licu za prekršaj iz stava (5) ovog člana.
- (7) Novčanom kaznom u iznosu od 2.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizičko lice koje obavlja samostalnu djelatnost iz člana 4. ovog zakona za prekršaj iz stava (5) ovog člana.
- (8) Novčanom kaznom u iznosu od 100.000 KM do 200.000 KM kaznit će se pravno lice, a odgovorno lice u pravnom licu kaznit će se od 5.000 KM do 20.000 KM za prekršaj ako:
- a) postupi suprotno odredbama člana 35. ovog zakona;
- b) uspostavi poslovni odnos s fiktivnim bankama iz člana 36. ovog zakona;
- c) postupi suprotno članu 74. ovog zakona."
- Član 24.
- U članu 85. iza stava (4) dodaje se novi stav (5) koji glasi:
- "(5) Vijeće ministara BiH će, na prijedlog Uprave za indirektno oporezivanje, podzakonskim aktom propisati podatke, evidencije i način dostavljanja za institucije/državne organe/obveznike iz člana 71. ovog zakona."
- Član 25.
- Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom glasniku BiH".
- Broj 01,02-02-1-1567/16  
16. juna 2016. godine  
Sarajevo
- |  |  |
|--|--|
| Predsjedavajući<br>Predstavničkog doma<br>Parlamentarne skupštine BiH<br><b>Mladen Bosić</b> , s. r. | Predsjedavajući<br>Doma naroda<br>Parlamentarne skupštine BiH<br><b>Mr. Ognjen Tadić</b> , s. r. |
|--|--|
- 
- Temeljem članka IV.4.a) Ustava Bosne i Hercegovine, Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine na 31. sjednici Zastupničkog doma, održanoj 15. lipnja 2016. godine, i na 20. sjednici Doma naroda, održanoj 16. lipnja 2016. godine, usvojila je
- ZAKON**  
**O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O**  
**SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA**  
**TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI**
- Članak 1.
- U Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ("Službeni glasnik BiH", broj 47/14) iza članka 1. dodaje se novi članak 1a., koji glasi:
- "Članak 1a.  
(Uporaba roda)
- Izrazi koji su, zbog preglednosti, dani u jednom gramatičkom rodu bez diskriminacije se odnose i na muškarce i na žene."
- Članak 2.
- U članku 2. u točki f) u alineji 2) iza riječi "podstrekava" dodaje se zarez i riječ "savjetuje".
- Članak 3.
- U članku 3. točka k) mijenja se i glasi:
- "k) Korespondentni odnos jest odnos između domaće banke ili druge finansijske institucije i strane banke ili

druge financijske institucije koji nastaje otvaranjem računa strane banke ili druge financijske institucije kod domaće banke ili druge financijske institucije ili uspostavom bilo kojeg drugog poslovnog odnosa, kao i kada domaća banka ili druga financijska institucija otvara račun kod strane banke ili druge financijske institucije ili uspostavlja bilo koji drugi poslovni odnos."

U točki dd) iza riječi "tijelo" dodaju se riječi: "druge zemlje".

Iza točke dd) dodaje se nova točka ee) koja glasi:

"ee) Ovlaštena osoba označuje osobu kojoj je povjereno obavljanje određenih poslova kod obveznika u vezi s rukovođenjem, upravljanjem i vodenjem poslova koji mu omogućavaju brzo, kvalitetno i pravovremeno izvršavanje zadataka propisanih ovim Zakonom i odredbama koje iz njega proizlaze."

#### Članak 4.

U članku 6. iza stavka (1) dodaje se novi stavak (2), koji glasi:

"(2) Obveznik je dužan kontinuirano poduzimati mjere identifikacije i praćenja za sve postojeće klijente."

Dosadašnji stavak (2) postaje stavak (3).

#### Članak 5.

U članku 7. u stavku (1) u točki d) riječi: "te, po potrebi" brišu se.

#### Članak 6.

U članku 9. iza stavka (4) dodaju se novi st. (5) i (6) koji glase:

"(5) Obveznici koji su strane podružnice ili društva kćeri pravnih osoba (majki) sa sjedištem u zemljama koje na zadovoljavajući način primjenjuju standarde za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti mogu primjenjivati mjere koje su konzistentne zahtjevima u zemlji sjedišta pravne osobe (majke) čije su podružnice ili društva kćeri ili te mjere predstavljaju veći standard ako on nije u suprotnosti sa zakonskim normama koje vrijede u Bosni i Hercegovini.

(6) S ciljem postizanja konzistentne primjene standarda na razini grupe, obveznici mogu razmjenjivati samo podatke o politikama, procedurama i unutarnjim kontrolama sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti s majkom i njenim kćerima u drugim zemljama koje na zadovoljavajući način primjenjuju standarde za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti."

#### Članak 7.

U članku 23. u stavku (1) točka a) mijenja se i glasi:

"a) uspostavljanja korespondentnog odnosa s bankom ili drugom financijskom institucijom koja ima sjedište u stranoj zemlji."

#### Članak 8.

Članak 24. mijenja se i glasi:

#### "Članak 24.

(Korespondentni odnos s bankama i drugim financijskim institucijama sa sjedištem u inozemstvu)

(1) Prilikom uspostave korespondentnog poslovnog odnosa s bankom ili drugom financijskom institucijom sa sjedištem u stranoj zemlji, obveznik će primijeniti mjere navedene u članku 7. ovoga Zakona vezane uz proceduru identifikacije i praćenja klijenta i uz to prikupiti sljedeće podatke, informacije i dokumentaciju:

a) podatke o izdavanju i roku važenja ovlaštenja za obavljanje bankarskih ili drugih financijskih usluga,

naziv i sjedište nadležnog tijela koje je izdalo ovlaštenje;

b) opis provođenja internih procedura koje se tiču: otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, naročito identifikacije i praćenja klijenta, određivanja stvarnog vlasnika, podataka koji se tiču izvješća o sumnjivim transakcijama nadležnim tijelima, čuvanja izvješća, unutarnje kontrole i drugih procedura koje je usvojila banka ili druga financijska institucija za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti;

c) opis mjerodavnog zakonodavstva iz područja otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti koje se primjenjuje u zemlji u kojoj je banka ili druga financijska institucija osnovana ili registrirana;

d) pisanu izjavu da banka ili druga financijska institucija ne posluje s fiktivnim bankama;

e) pisanu izjavu da banka ili druga financijska institucija nema uspostavljen ili ne ulazi u poslovni odnos s fiktivnim bankama;

f) pisanu izjavu da banka ili druga financijska institucija podliježe upravnom nadzoru u zemlji svoga sjedišta ili registracije i da, sukladno zakonodavstvu te zemlje, ima obvezu uskladiti svoje poslovanje sa zakonima i odredbama koji se tiču otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

(2) Zaposlenik obveznika koji uspostavlja odnos s korespondentnom bankom ili drugom financijskom institucijom iz stavka (1) ovoga članka i provodi proceduru pojačane identifikacije i praćenja klijenta prikupit će sva pisana odobrenja od najvišeg vodstva obveznika prije ulaska u takav odnos, a ako je taj odnos uspostavljen, ne može se nastaviti bez pisanog odobrenja najvišeg vodstva u obvezniku.

(3) Obveznik će prikupiti sve podatke navedene u stavku (1) ovoga članka uvidom u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvješća koje je priložila banka ili druga financijska institucija sa sjedištem u inozemstvu. Banka ili druga financijska institucija dužna je procijeniti i provjeriti primjerenost i učinkovitost politika i procedura sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti korespondentne banke ili druge financijske institucije.

(4) Obveznik neće ulaziti ili nastaviti korespondentnu vezu s bankom ili drugom financijskom institucijom iz stavka (1) ovoga članka ako:

a) podatci iz stavka (1) toč. a), b), d), e) i f) ovoga članka nisu unaprijed prikupljeni;

b) zaposlenik obveznika nije dobio prethodno pisano odobrenje svojeg najvišeg vodstva obveznika za stupanje u korespondentni odnos;

c) banka ili druga financijska 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 financijska institucija sa sjedištem u inozemstvu posluje kao fiktivna banka ili ulazi u korespondentne ili druge poslovne odnose i obavlja transakcije s fiktivnim bankama.

- (5) Obveznik je dužan, u ugovoru na temelju kojega se uspostavlja korespondentni odnos, posebno utvrditi i dokumentirati obveze svake ugovorne stranke u vezi s otkrivanjem i sprječavanjem pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.
- (6) Obveznik ne može uspostaviti korespondentni odnos sa stranom bankom ili drugom financijskom institucijom na temelju kojeg ta institucija može koristiti račun kod obveznika tako što će svojim strankama omogućiti izravno korištenje tog računa.

#### Članak 9.

U članku 36. riječi: "slična kreditna" zamjenjuju se riječju: "financijska".

#### Članak 10.

U članku 38. u stavku (1) u točki a) iza riječi "transakciji" stavlja se zarez i dodaju riječi: "sumnjivim sredstvima neovisno o transakciji".

#### Članak 11.

U članku 39. stavak (4) mijenja se i glasi:

"(4) Obveznici iz članka 4. točke a) ovoga Zakona dostavljaju FOO-u obavijesti putem aplikativnog softvera za prijavu transakcija elektroničkim putem (u daljnjem tekstu: AMLS), dok dokumentaciju dostavljaju posredstvom osoba ovlaštenih za poslove poštanskog prometa ili posredstvom osobe ovlaštene za dostavu dokumentacije - kurira."

Stavak (5) mijenja se i glasi:

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

Iza stavka (5) dodaje se novi stavak (6), koji glasi:

"(6) Ostali obveznici iz članka 4. ovoga Zakona mogu dostavljati FOO-u obavijesti putem AMLS-a posredstvom osoba ovlaštenih za poslove poštanskog prometa ili posredstvom osobe ovlaštene za dostavu dokumentacije - kurira."

Dosadašnji stavak (6) postaje stavak (7).

#### Članak 12.

U članku 40. dodaje se novi stavak (2), koji glasi:

"(2) Obveznik je dužan za ovlaštenu osobu osigurati rukovođeće radno mjesto po sistematizaciji radnih mjesta, koje omogućava brzo, kvalitetno i pravovremeno izvršavanje zadataka propisanih ovim Zakonom i odredbama koje iz njega proizlaze."

Dosadašnji stavak (2) postaje stavak (3).

#### Članak 13.

Članak 41. mijenja se i glasi:

#### "Članak 41.

(Uvjeti za ovlaštene osobe)

- (1) Obveznik će osigurati da posao ovlaštene osobe povjeri isključivo osobi koja treba ispunjavati sljedeće uvjete:
- da ima odgovarajuće profesionalne kvalifikacije za zadatke sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, te osobine i iskustvo potrebno za obavljanje funkcije ovlaštene osobe;
  - da nije bila osuđivana pravomoćnom presudom niti da se protiv nje vodi kazneni postupak i
  - da dobro poznaje prirodu poslovnih aktivnosti obveznika na poljima izloženim riziku pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.
- (2) Odredbe stavka (1) točke b) ovoga članka ne odnose se na kaznena djela iz područja sigurnosti prometa."

#### Članak 14.

Članak 44. mijenja se i glasi:

#### "Članak 44.

(Integritet)

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

#### Članak 15.

U članku 50. dodaje se novi stavak (8), koji glasi:

- "(8) Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u sklopu procedure identifikacije i pravećenja dužne su prikupiti podatke o načinu plaćanja i izvoru sredstava koja služe za izvršenje predmetne transakcije."

#### Članak 16.

U članku 54. u stavku (4) u točki c) riječi: "tijelima carinske službe" zamjenjuju se riječima: "Upravi za neizravno oporezivanje BiH".

#### Članak 17.

U članku 57. u stavku (3) riječi: "ili nalog" briše se.

#### Članak 18.

U članku 64. u točki d) iza riječi "godišnje" briše se zarez i dodaju riječi: "na svojoj internetskoj stranici".

#### Članak 19.

U članku 66. iza stavka (2) dodaju se novi st. (3) i (4) koji glase:

- "(3) FOO može odbiti zahtjev financijsko-obavještajne jedinice druge zemlje ako za to postoje ovim i drugim zakonima opravdani razlozi i o tome će pismeno obavijestiti financijsko-obavještajnu jedinicu drugih zemalja.
- (4) FOO može zahtijevati od financijsko-obavještajnih jedinica drugih zemalja povratnu informaciju o korisnosti podataka i informacija koje su im prosljedene."

#### Članak 20.

Članak 71. mijenja se i glasi:

#### "Članak 71.

(Prijenos gotovine preko granice)

- (1) Uprava za neizravno oporezivanje i Granična policija BiH, u suradnji s nadležnim tijelima entiteta i Brčko Distrikta BiH, obavljaju nadzor i kontrolu prijenesa gotovog novca (novčanica i kovanica u optjecaju kao domaćih i inozemnih sredstava plaćanja), domaćih i inozemnih vrijednosnica izdanih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja, uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i inozemnoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdani na fiktivnog primatelja ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primatelja, kao i sve druge gotovinske ekvivalente na državnoj granici i/ili carinskoj crti na carinskom referatu/graničnom prijelazu u putničkom, robnom i poštanskom prometu.
- (2) Prilikom obavljanja nadzora i kontrole iz stavka (1) ovoga članka, službenici Uprave za neizravno oporezivanje i Granične policije BiH mogu obaviti pregled fizičkih osoba i pretragu njihovog prtljaga i prijevoznih sredstava.

- (3) Uprava za neizravno oporezivanje i Granična policija BiH mogu privremeno zadržati gotovi novac (novčanice i kovanice u optjecaju kao domaće i strana sredstva plaćanja), domaće i strane vrijednosnice izdane na donositelja, prenosive instrumente na donositelja, uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i inozemnoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdani na fiktivnog primatelja ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primatelja, kao i sve druge gotovinske ekvivalente u bilo kojem iznosu ako postoje razlozi za sumnju na pranje novca i/ili financiranje terorističkih aktivnosti u vezi s osobom koja prenosi gotovinu, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa.
- (4) Uprava za neizravno oporezivanje obvezna je o svakoj prijavi unošenja ili iznošenja gotovog novca (novčanica i kovanica u optjecaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdanih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i inozemnoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdani na fiktivnog primatelja ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primatelja, kao i sve druge gotovinske ekvivalente u domaćoj ili stranoj valuti u protivvrijednosti iznosa u konvertibilnim markama od 20.000 KM ili više, obavijestiti FOO u roku od tri dana od dana prijenosa gotovine preko državne granice.
- (5) Uprava za neizravno oporezivanje obvezna je o svakom unošenju ili iznošenju gotovog novca (novčanica i kovanica u optjecaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdanih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i inozemnoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdani na fiktivnog primatelja ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primatelja, kao i sve druge gotovinske ekvivalente preko carinske crte na carinskom referatu/graničnom prijelazu koje nije bilo prijavljeno na propisani način obavijestiti FOO odmah, a najkasnije u roku od 24 sata od dana prijenosa gotovine preko carinske crte na carinskom referatu/graničnom prijelazu.
- (6) Uprava za neizravno oporezivanje obvezna je obavijestiti FOO odmah o slučaju unošenja ili iznošenja gotovog novca (novčanica i kovanica u optjecaju kao domaćih i stranih sredstava plaćanja), domaćih i stranih vrijednosnica izdanih na donositelja, prenosivih instrumenata na donositelja uključujući instrumente plaćanja u domaćoj i inozemnoj valuti koji glase na donositelja, kao što su putnički čekovi, prenosivi instrumenti (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) koji glase na donositelja ili su indosirani bez ograničenja, izdani na fiktivnog primatelja ili su sastavljeni u nekom drugom obliku koji omogućava prijenos prava vlasništva na tom instrumentu prilikom isporuke, te nepopunjenih, ali potpisanih instrumenata (uključujući čekove, zadužnice i platne naloge) na kojima nije navedeno ime primatelja, kao i sve druge gotovinske ekvivalente preko carinske crte na carinskom referatu/graničnom prijelazu koje nije bilo prijavljeno na propisani način obavijestiti FOO odmah, a najkasnije u roku od 24 sata od dana prijenosa gotovine preko carinske crte na carinskom referatu/graničnom prijelazu.
- (1) Obveznici iz članka 4. ovoga Zakona i njihovi zaposlenici, uključujući članove uprave, nadzornih ili drugih izvršnih tijela ili druge osobe koje imaju ili koje su imale pristup podacima o tome da je FOO-u dostavljeno, da je dostava u tijeku, odnosno da će biti dostavljene informacije, podatci i dokumentacija, sukladno članku 38. stavak (1) točka a), članku 56., članku 58., članku 59. i članku 60. ovoga Zakona, ne smiju to otkriti klijentu ili trećoj osobi.
- (2) FOO, nadležna tijela i njihovi zaposlenici ne smiju o prikupljenim podacima, informacijama i dokumentaciji niti o postupanju na temelju ovoga Zakona obavijestiti osobe na koje se podatci, informacije i dokumentacija odnose ili treće osobe.
- (3) FOO, nadležna tijela i obveznici iz članka 4. ovoga Zakona u primjeni ovoga Zakona pridržavat će se odredaba Zakona o zaštiti tajnih podataka BiH i Zakona o zaštiti osobnih podataka BiH."
- Članak 21.  
Članak 74. mijenja se i glasi:  
"Članak 74.  
(Zaštita i tajnost podataka)
- (1) FOO, obveznici iz članka 4. ovoga Zakona te državna tijela, pravne osobe s javnim ovlastima i drugi subjekti i njihovi zaposlenici mogu koristiti podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu sukladno ovome 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 22.  
Članak 76. mijenja se i glasi:  
"Članak 76.  
(Korištenje prikupljenih podataka)
- (1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 KM do 200.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 4. ovoga Zakona ako:
- a) ne izradi procjenu rizika sukladno odredbama članka 5. ovog Zakona;
- b) ne poduzme mjere iz članka 6. ovoga Zakona;
- c) prilikom obavljanja transakcije iz članka 6. stavka (1) točke b) ovoga Zakona bez prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa ne prikupi podatke iz članka 7. ovoga Zakona, kao i nedostajuće podatke iz članka 54. stavka (1) toč. a), b), c), e), f), g), i) i m) ovoga Zakona;
- d) ne postupi sukladno članku 7. ovoga Zakona;
- Članak 23.  
Članak 83. mijenja se i glasi:  
"Članak 83.  
(Kaznjavanje pravnih osoba i odgovornih osoba u pravnoj osobi za prekršaje)
- (1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 KM do 200.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 4. ovoga Zakona ako:
- a) ne izradi procjenu rizika sukladno odredbama članka 5. ovog Zakona;
- b) ne poduzme mjere iz članka 6. ovoga Zakona;
- c) prilikom obavljanja transakcije iz članka 6. stavka (1) točke b) ovoga Zakona bez prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa ne prikupi podatke iz članka 7. ovoga Zakona, kao i nedostajuće podatke iz članka 54. stavka (1) toč. a), b), c), e), f), g), i) i m) ovoga Zakona;
- d) ne postupi sukladno članku 7. ovoga Zakona;

- e) ne pribavi podatke za identifikaciju sukladno odredbama članka 7. ovoga Zakona ili ne obavi identifikaciju na način iz čl. 11., 12., 13., 14., 15., 16. i 18. ovoga Zakona;
  - f) ne postupi sukladno članku 8. ovoga Zakona;
  - g) u potpunosti ne provodi odredbe članka 9. stavka (1) ovoga Zakona u sjedištu, podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima u zemlji i inozemstvu;
  - h) ne provodi pojačane mjere identifikacije i praćenja iz članka 9. stavka (4) ovoga Zakona u podružnicama i drugim organizacijskim dijelovima u inozemstvu, a posebno u državama koje ne primjenjuju međunarodno prihvaćene standarde u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili to čine u nedovoljnoj mjeri;
  - i) ne odredi i utvrdi identitet fizičke osobe neposrednim uvidom u važeću identifikacijsku ispravu klijenta u njegovoj nazočnosti, sukladno članku 10. stavku (1) ovoga Zakona;
  - j) obveznik ne prikupi podatke o konačnim stvarnim vlasnicima kako je to propisano člankom 16. stavkom (3) ovoga Zakona;
  - k) obveznik ne postupi sukladno članku 17. stavku (4) ovoga Zakona;
  - l) obveznik ne postupi sukladno članku 18. ovoga Zakona;
  - m) treća osoba postupi suprotno članku 19. ovoga Zakona pri obavljanju poslova za obveznika;
  - n) uspostavi poslovni odnos suprotno odredbama članka 20. ovoga Zakona;
  - o) obveznik ne prati poslovne aktivnosti koje poduzima klijent sukladno članku 21. ovoga Zakona;
  - p) ne primjeni pojačane mjere identifikacije i praćenja klijenta sukladno članku 23. ovoga Zakona;
  - r) ne prikupi podatke i informacije i dokumentaciju određene člankom 24. stavkom (1) ovoga Zakona;
  - s) ne postupi sukladno članku 24. st. (2), (5) i (6) ovoga Zakona;
  - t) uspostavi ili nastavi korespondentnu vezu s bankom ili sličnom financijskom institucijom iz članka 24. stavka (4) ovoga Zakona bez prethodnog ispunjenja uvjeta iz stavka (4) toč. od a) do d) ovoga članka;
  - u) ne postupi sukladno članku 25. ovoga Zakona;
  - v) ne postupi sukladno članku 26. ovoga Zakona;
  - z) ne postupi sukladno članku 27. ovoga Zakona;
  - aa) ne postupi sukladno članku 28. ovoga Zakona;
  - bb) ne postupi sukladno članku 30. ovoga Zakona;
  - cc) ne postupi sukladno članku 31. ovoga Zakona;
  - dd) ne prikupi podatke o nalogodavatelju elektroničkog transfera sukladno članku 32. ovoga Zakona;
  - ee) ne postupi sukladno članku 33. ovoga Zakona;
  - ff) ne izvijesti FOO ili mu ne dostavi informacije, podatke ili dokumentaciju propisanu čl. 38. i 39. ovoga Zakona;
  - gg) ne postupi sukladno članku 43. ovoga Zakona;
  - hh) ne utvrdi postupak sukladno članku 44. ovoga Zakona;
  - ii) osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne postupe prema odredbama članka 49. ovoga Zakona;
  - jj) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti u sklopu procedura identifikacije i praćenja klijenta pri uspostavljanju poslovnog odnosa i pri obavljanju transakcije ne postupe sukladno odredbama članka 50. ovoga Zakona;
  - kk) ako osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti ne obavijeste FOO sukladno članku 51. ovoga Zakona;
  - ll) evidencije obveznika ne sadrže minimalno informacije iz članka 54. stavka (1) ovoga Zakona;
  - mm) FOO-u ne dostavlja propisane informacije ili ih ne dostavlja na propisani način sukladno odredbama članka 56. ovoga Zakona;
  - nn) ne postupi po nalogu FOO-a o privremenoj obustavi transakcije ili ne postupi po uputama FOO-a u vezi s tim nalogom, a sukladno odredbama članka 58. ovoga Zakona;
  - oo) ne dostavi FOO-u izvješće sukladno članku 60. stavku (2) ovoga Zakona;
  - pp) ne čuva informacije, podatke i dokumentaciju sukladno odredbama članka 77. ovoga Zakona.
- (2) Kaznom iz stavka (1) ovoga članka kaznit će se pravna osoba navedena u članku 37. ovoga zakona koja dopusti plaćanje gotovinom u iznosu većem od 30.000 KM suprotno odredbi članka 37. ovoga Zakona.
  - (3) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 KM do 20.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz st. (1) i (2) ovoga članka.
  - (4) Novčanom kaznom u iznosu od 3.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizička osoba u obavljanju samostalnih djelatnosti za prekršaj iz st. (1) i (2) ovoga članka.
  - (5) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 KM do 100.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 4. ovoga Zakona ako:
    - a) ne prikupi nedostajuće podatke iz drugih važećih javnih isprava u smislu odredaba članka 10. stavka (2) ovoga Zakona;
    - b) ne obavi ponovnu identifikaciju strane pravne osobe najmanje jednom godišnje sukladno odredbama članka 11. stavka (7) ovoga Zakona;
    - c) obveznik ne prikupi sve podatke navedene u članku 24. stavku (3) ovoga Zakona ostvarujući uvid u javne ili druge dostupne registre ili pregledom dokumenata i poslovnih izvješća koje je priložila banka ili druga financijska institucija sa sjedištem u inozemstvu;
    - d) ne imenuje ovlaštene osobe ili ne obavijesti FOO o tom imenovanju sukladno odredbama članka 40. ovoga Zakona;
    - e) posao ovlaštene osobe i njenog zamjenika povjeri osobi koja ne ispunjava uvjete iz članka 41. stavka (1) toč. od a) do d) ovoga Zakona;
    - f) ne osigura stručno osposobljavanje osoblja sukladno odredbama članka 45. ovoga Zakona;
    - g) ne uspostavi unutarnju kontrolu ili ne sastavi listu pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija u propisanome roku ili na propisani način, sukladno odredbama čl. 46., 47. i 53. ovoga Zakona.
  - (6) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi za prekršaj iz stavka (5) ovoga članka.
  - (7) Novčanom kaznom u iznosu od 2.000 KM do 10.000 KM kaznit će se fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost iz članka 4. ovoga Zakona za prekršaj iz stavka (5) ovoga članka.
  - (8) Novčanom kaznom u iznosu od 100.000 KM do 200.000 KM kaznit će se pravna osoba, a odgovorna osoba u pravnoj osobi kaznit će se od 5.000 KM do 20.000 KM za prekršaj ako:
    - a) postupi suprotno odredbama članka 35. ovoga Zakona,
    - b) uspostavi poslovni odnos s fiktivnim bankama iz članka 36. ovoga Zakona,
    - c) postupi suprotno članku 74. ovoga Zakona."

## Чланак 24.

У чланку 85. иза ставка (4) додаје се нови ставак (5), који гласи:

"(5) Вљеће министара БиН ће, на приједлог Управе за неизравно опорезивање, подзаконским актом прописати податке, евиденције и наћин доставе за институције/државна тјела/обвезнике из члана 71. овога Закона."

## Чланак 25.

Овај Закон ступа на снагу осмога дана од дана објаве у "Службеном гласнику БиН".

Број 01,02-02-1-1567/16

16. липња 2016. године

Сарајево

Предсједатељ

Заступничког дома

Парламентарне скупштине БиН

**Младен Босић**, в. г.

Предсједатељ

Дома народа

Парламентарне скупштине БиН

**Мг. Огњен Тодић**, в. г.

На основу члана IV4.а) Устава Босне и Херцеговине, Парламентарна скупштина Босне и Херцеговине на 31. сједници Представничког дома, одржаној 15. јуна 2016. године, и на 20. сједници Дома народа, одржаној 16. јуна 2016. године, усвојила је

**ЗАКОН****О ИЗМЈЕНАМА И ДОПУНАМА ЗАКОНА О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИСТИЧКИХ АКТИВНОСТИ**

## Члан 1.

У Закону о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности ("Службени гласник БиН", број 47/14) иза члана 1. додаје се нови члан 1а. који гласи:

## "Члан 1а.

(Употреба рода)

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

## Члан 2.

У члану 2. у тачки ф) алинеја 2) иза ријечи "подстрекава" додаје се запета и ријеч "савјетује".

## Члан 3.

У члану 3. тачка к) мијења се и гласи:

"к) Кореспондентни однос је однос између домаће банке или друге финансијске институције и стране банке или друге финансијске институције који настаје отварањем рачуна стране банке или друге финансијске институције код домаће банке или друге финансијске институције или успостављањем било којег другог пословног односа, као и када домаћа банка или друга финансијска институција отвара рачун код стране банке или друге финансијске институције или успоставља било који други пословни однос."

У тачки дд) иза ријечи "орган" додају се ријечи: "друге земље".

Иза тачке дд) додаје се нова тачка ее) која гласи:

"ее) Овлашћено лице означава лице којем је повјерено обављање одређених послова код обвезника у вези са руковођењем, управљањем и вођењем послова који му омогућавају брзо, квалитетно и благовремено извршавање задатака прописаних овим законом и одредбама које из њега произлазе."

## Члан 4.

У члану 6. иза става (1) додаје се нови став (2) који гласи:

"(2) Обвезник је дужан да стално предузима мјере идентификације и праћења за све постојеће клијенте." Досадашњи став (2) постаје став (3).

## Члан 5.

У члану 7. у ставу (1) тачка д) ријечи: "те, по потреби" бришу се.

## Члан 6.

У члану 9. иза става (4) додају се нови ст. (5) и (6) који гласе:

"(5) Обвезници који су стране филијале или друштва кћерки правних лица (мајки) која имају сједиште у земљама које на задовољавајући начин примјењују стандарде за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности могу примјењивати мјере које су конзистентне са захтјевима у земљи сједишта правног лица (мајке) чије су филијале или друштва кћерки или те мјере представљају већи стандард ако он није у супротности са законским нормама које важе у Босни и Херцеговини.

(6) С циљем постизања конзистентне примјене стандарда на нивоу групе, обвезници могу размјењивати само податке о политикама, процедурама и интерним контролама спречавања прања новца и финансирања терористичких активности са мајком и њеним кћеркама у другим земљама које на задовољавајући начин примјењују стандарде за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности."

## Члан 7.

У члану 23. у ставу (1) тачка а) мијења се и гласи:

"а) успостављања кореспондентног односа са банком или другом финансијском институцијом која има сједиште у иностраној земљи."

## Члан 8.

Члан 24. мијења се и гласи:

## "Члан 24.

(Кореспондентни однос са банкама и другим финансијским институцијама са сједиштем у иностранству)

(1) Приликом успостављања кореспондентног пословног односа са банком или другом финансијском институцијом са сједиштем у иностраној земљи, обвезник ће примјенити мјере наведене у члану 7. овог закона у вези са процедуром идентификације и праћења клијента и поред тога прикупити сљедеће податке, информације и документацију:

- а) податке о издавању и периоду за који важи овлашћење за пружање банкарских или других финансијских услуга, назив и сједиште надлежног органа који је издао овлашћење;
- б) опис спровођења интерних процедура које се тичу: откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, посебно идентификације и праћења клијента, одређивања стварног власника, података који се тичу извјештаја о сумњивим трансакцијама надлежним органима, чувања извјештаја, интерне контроле и других процедура које је усвојила банка или друга финансијска институција за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности;
- ц) опис релевантног законодавства у области откривања и спречавања прања новца и