

Чланак 24.

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

"(5) Вљеће министара БиН ће, на приједлог Управе за неizrавно опорезивање, подзаконским актом прописати податке, евиденције и начин доставе за институције/државна тјела/обвезнике из чланка 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 следеће 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

- финансирања терористичких активности које се примјењује у земљи у којој је банка или друга финансијска институција основана или регистрована;
- д) писану изјаву да банка или друга финансијска институција не послује са фиктивним банкама;
- е) писану изјаву да банка или друга финансијска институција нема успостављен или не улази у пословни однос са фиктивним банкама;
- ф) писану изјаву да банка или друга финансијска институција подлијеже управном надзору у земљи свог сједишта или регистрације и да, у складу са законодавством те земље, има обавезу да усклади своје пословање са законима и одредбама које се тичу откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.
- (2) Запослени код обвезника који успоставља однос са кореспондентном банком или другом финансијском институцијом из става (1) овога члана и спроводи процедуру појачане идентификације и праћења клијента прикупиће сва писана одобрења од највишег руководства обвезника прије уласка у такав однос, а ако је тај однос успостављен, не може се наставити без писменог одобрења највишег руководства у обвезнику.
- (3) Обвезник ће прикупити све податке наведене у ставу (1) овог члана увидом у јавне или друге доступне регистре или прегледом докумената и пословних извјештаја које је приложила банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству. Банка или друга финансијска институција дужна је да изврши процјену и провјеру адекватности и ефикасности политика и процедура спречавања прања новца и финансирања терористичких активности кореспондентне банке или друге финансијске институције.
- (4) Обвезник неће улазити или наставити кореспондентну везу са банком или другом финансијском институцијом из става (1) овог члана ако:
- а) подаци из става (1) тач. а), б), д), е) и ф) овог члана нису унапријед прикупљени;
- б) запослени код обвезника није добио претходно написано одобрење свог највишег руководства обвезника за ступање у кореспондентни однос;
- ц) банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству не примјењује систем за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности или, у складу са законодавством земље у којој је основана или регистрована, није обавезна да спроводи законе и друге релевантне прописе који се тичу откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;
- д) банка или друга финансијска институција са сједиштем у иностранству послује као фиктивна банка или улази у кореспондентне или друге пословне односе и обавља трансакције са фиктивним банкама.
- (5) Обвезник је дужан да, у уговору на основу којег се успоставља кореспондентни однос, посебно утврди и документује обавезе сваке уговорне стране у вези са откривањем и спречавањем прања новца и финансирања терористичких активности.
- (6) Обвезник не може успоставити кореспондентни однос са страном банком или другом финансијском институцијом на основу ког та институција може користити рачун код обвезника тако што ће својим странкама омогућити директно коришћење овог рачуна."
- Члан 9.
У члану 36. ријечи: "слична кредитна" замјењују се ријечју "финансијска".
- Члан 10.
У члану 38. став (1) тачка а) иза ријечи "трансакцији" ставља се запета и додају ријечи: "сумњивим средствима независно од трансакције".
- Члан 11.
У члану 39. став (4) мијења се и гласи:
"(4) Обвезници из члана 4. тачка а) овог закона достављају ФОО-у обавјештења путем апликативног софтвера за пријаву трансакција електронским путем (у даљем тексту: AMLS), док документацију достављају посредством лица овлашћених за послове поштанског саобраћаја, или посредством лица овлашћеног за достављање документације - курира."
Став (5) мијења се и гласи:
"(5) Документација из става (1) овог члана може се доставити факсом, али је потребно доставити примјерак и на начин прописан ставом (4) овог члана."
Иза става (5) додаје се нови став (6) који гласи:
"(6) Остали обвезници из члана 4. овог закона могу достављати ФОО-у обавјештења путем AMLS-а, посредством лица овлашћених за послове поштанског саобраћаја или посредством лица овлашћеног за достављање документације - курира."
Досадашњи став (6) постаје став (7).
- Члан 12.
У члану 40. додаје се нови став (2) који гласи:
"(2) Обвезник је дужан да за овлашћено лице обезбиједи руководеће радно мјесто по систематизацији радних мјеста, које омогућава брзо, квалитетно и благовремено испуњавање задатака прописаних овим законом и одредбама које из њега произлазе."
Досадашњи став (2) постаје став (3).
- Члан 13.
Члан 41. мијења се и гласи:
"Члан 41.
(Услови за овлашћена лица)
(1) Обвезник ће обезбиједити да посао овлашћеног лица повјери искључиво лицу које треба да испуњава сљедеће услове:
а) да има одговарајуће професионалне квалификације за задатке спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности, те особине и искуство потребно за обављање функције овлашћеног лица;
б) да није било осуђивано правоснажном пресудом нити да се против њега води кривични поступак и
ц) да добро познаје природу пословних активности обвезника на пољима изложеним ризику прања новца и финансирања терористичких активности.
(2) Одредбе става (1) тачке б) овог члана не односе се на кривична дјела из области безбједности саобраћаја."
- Члан 14.
Члан 44. мијења се и гласи:
"Члан 44.
(Интегритет)
(1) Обвезник ће утврдити поступак којим се, при заснивању радног односа на радном мјесту на којем се примјењују одредбе овога закона и прописа донесених на основу овог закона, утврђује да кандидат за то радно

мјесто није био осуђиван правоснажном пресудом нити да се против њега води кривични поступак, са изузетком за кривична дјела из области безбједности саобраћаја.

- (2) Кандидат не може засновати радни однос код обвезника ако не испуњава услове из става (1) овог члана."

Члан 15.

У члану 50. додаје се нови став (8) који гласи:

- "(8) Лица која обављају професионалне дјелатности у оквиру процедуре идентификације и праћења, дужна су да прикупе податке о начину плаћања и извору средстава која служе за извршење предметне трансакције."

Члан 16.

У члану 54. став (4) тачка ц) ријечи: "органима царинске службе" замјењују се ријечима: "Управи за индиректно опорезивање БиХ".

Члан 17.

У члану 57. став (3) ријечи: "или наредбу" бришу се.

Члан 18.

У члану 64. у тачки д) иза ријечи "годишње" брише се запета, а додаје се текст: "на својој интернет страници".

Члан 19.

У члану 66. иза става (2) додају се нови ст. (3) и (4) који гласе:

- "(3) ФОО може одбити захтјев финансијско-обавјештајне јединице друге земље, ако за то постоје овим и другим законима оправдани разлози, и о томе ће писмено обавијестити финансијско-обавјештајну јединицу других земаља.
- (4) ФОО може захтијевати од финансијско-обавјештајних јединица других земаља повратну информацију о корисности података и информација које су им прослијеђене."

Члан 20.

Члан 71. мијења се и гласи:

"Члан 71.

(Пренос готовине преко границе)

- (1) Управа за индиректно опорезивање и Гранична полиција БиХ у сарадњи са надлежним органима ентитета и Брчко Дистрикта БиХ врши надзор и контролу преноса готовог новца (новчаница и кованица у оптицају као домаћих и страних средстава плаћања), домаћих и страних хартија од вриједности издатих на доносиоца, преносивих инструмената на доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и иностраној валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос права власништва на том инструменту приликом испоруке, те непопуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) на којима није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте на државној граници и/или царинској линији на царинском реферату/граничном прелазу у путничком, робном и поштанском саобраћају.
- (2) Приликом обављања надзора и контроле из става (1) овог члана службеници Управе за индиректно опорезивање и Граничне полиције БиХ могу извршити

преглед физичких лица и претрагу њиховог пртљага и превозних средстава.

- (3) Управа за индиректно опорезивање и Гранична полиција БиХ могу привремено задржати готов новац (новчанице и кованице у оптицају као домаћа и страна средства плаћања), домаће и стране хартије од вриједности издате на доносиоца, преносиве инструменте на доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и иностраној валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос права власништва на том инструменту приликом испоруке, те непопуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) на којима није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте у било ком износу ако постоје разлози за сумњу на прање новца и/или финансирање терористичких активности у вези с лицем које готовину преноси, начином преноса или другим околностима преноса.
- (4) Управа за индиректно опорезивање обавезна је да о свакој пријави уношења или изношења готовог новца (новчаница и кованица у оптицају као домаћих и страних средстава плаћања), домаћих и страних хартија од вриједности издатих на доносиоца, преносивих инструмената на доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и иностраној валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос права власништва на том инструменту приликом испоруке, те непопуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) на којима није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте у домаћој или иностраној валути у противвриједности износа у конвертибилним маркама од 20.000 КМ или више, обавијести ФОО у року од три дана од дана преноса готовине преко државне границе.
- (5) Управа за индиректно опорезивање обавезна је да о сваком уношењу или изношењу готовог новца (новчаница и кованица у оптицају као домаћих и страних средстава плаћања), домаћих и страних хартија од вриједности издатих на доносиоца, преносивих инструмената на доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и иностраној валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос права власништва на том инструменту приликом испоруке, те непопуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) на којима није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте преко царинске линије на царинском реферату/граничном прелазу које није било пријављено на прописан начин обавијестити ФОО одмах, а најкасније у року од 24 сата од дана преноса готовине преко царинске линије на царинском реферату/граничном прелазу.

- (6) Управа за индиректно опорезивање обавезна је да обавијести ФОО одмах о случају уношења или изношења готовог новца (новчаница и кованица у оптицају као домаћих и страних средстава плаћања), домаћих и страних хартија од вриједности издатих на доносиоца, преносивих инструмената на доносиоца укључујући инструменте плаћања у домаћој и страниј валути који гласе на доносиоца, као што су путнички чекови, преносиви инструменти (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) који гласе на доносиоца или су индосирани без ограничења, издати на фиктивног примаоца или су састављени у неком другом облику који омогућава пренос права власништва на том инструменту приликом испоруке, те непопуњених, али потписаних инструмената (укључујући чекове, обвезнице и платне налоге) на којима није наведено име примаоца, као и све друге готовинске еквиваленте, односно о покушају уношења или изношења готовине у износу мањем од противвриједности у конвертибилним маркама од 20.000 КМ, ако у вези са лицем које готовину преноси, начином преноса или другим околностима преноса постоје разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности."

Члан 21.

Члан 74. мијења се и гласи:

"Члан 74.

(Заштита и тајност података)

- (1) Обвезници из члана 4. овог закона и њихови запослени, укључујући чланове управе, надзорних или других извршних органа или друга лица која имају или која су имала приступ подацима о томе да је ФОО-у достављено, да је у току достављање, односно да ће бити достављене информације, подаци и документација, у складу са чланом 38. став (1) тачка а), чланом 56, чланом 58, чланом 59. и чланом 60. овог закона не смију то открити клијенту или трећем лицу.
- (2) ФОО, надлежни органи и њихови запослени не смију о прикупљеним подацима, информацијама и документацији, нити о поступању на основу овог закона обавијестити лица на које се подаци, информације и документација односи или трећа лица.
- (3) ФОО, надлежни органи и обвезници из члана 4. овог закона у примјени овог закона придржаваће се одредаба Закона о заштити тајних података БиХ и Закона о заштити личних података БиХ."

Члан 22.

Члан 76. мијења се и гласи:

"Члан 76.

(Коришћење прикупљених података)

ФОО, обвезници из члана 4. овог закона, те државни органи, правна лица са јавним овлашћењима и други субјекти и њихови запослени могу користити податке, информације и документацију прикупљену у складу с овим законом као обавјештајне податке у сврху спречавања и откривања кривичних дјела прања новца и финансирања терористичких активности, као и повезаних предикатних кривичних дјела са овим кривичним дјелима, те у другим случајевима како је прописано овим законом."

Члан 23.

Члан 83. мијења се и гласи:

"Члан 83.

(Кажњавање правних лица и одговорних лица у правном лицу за прекршаје)

- (1) Новчаном казном у износу од 20.000 КМ до 200.000 КМ казниће се за прекршај правно лице из члана 4. овог закона ако:
 - а) не изради процјену ризика у складу са одредбама члана 5. овог закона;
 - б) не предузме мјере из члана 6. овог закона;
 - ц) приликом обављања трансакције из члана 6. став (1) тачка б) овог закона без претходно успостављеног пословног односа не прикупи податке из члана 7. овог закона, као и податке које недостају из члана 54. став (1) тач. а), б), ц), е), ф), г), и) и м) овог закона;
 - д) не поступи у складу са чланом 7. овог закона;
 - е) не прибави податке за идентификацију у складу с одредбама члана 7. овог закона или идентификацију не изврши на начин из чл. 11, 12, 13, 14, 15, 16. и 18. овог закона;
 - ф) не поступи у складу са чланом 8. овог закона;
 - г) у потпуности не спроводи одредбе из члана 9. став (1) овог закона у сједишту, филијалама и другим организационим дијеловима у земљи и иностранству;
 - х) не спроводи појачане мјере идентификације и праћења из члана 9. став (4) овог закона у филијалама и другим организационим дијеловима у иностранству, а посебно у државама које не примјењују међународно прихваћене стандарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности или то чине у недовољној мјери;
 - и) не одреди и утврди идентитет физичког лица непосредним увидом у важећи идентификациони документ клијента у његовом присуству у складу са чланом 10. став (1) овог закона;
 - ј) обвезник не прикупи податке о коначним стварним власницима као што је предвиђено чланом 16. став (3) овог закона;
 - к) обвезник не поступи у складу са чланом 17. став (4) овог закона;
 - л) обвезник не поступи у складу са чланом 18. овог закона;
 - м) треће лице поступи супротно члану 19. овог закона при обављању послова за обвезника;
 - н) успостави пословни однос супротно одредбама члана 20. овог закона;
 - о) обвезник не прати пословне активности које предузима клијент у складу са чланом 21. овог закона;
 - п) не примијени појачане мјере идентификације и праћења клијента у складу са чланом 23. овог закона;
 - р) не прикупи податке и информације и документацију одређене чланом 24. став (1) овог закона;
 - с) не поступи у складу са чланом 24. ст. (2), (5) и (6) овог закона;
 - т) успостави или настави кореспондентну везу са банком или сличном финансијском институцијом из члана 24. став (4) овог закона без претходног испуњења услова из става (4) тач. од а) до д) овог члана;
 - у) не поступи у складу са чланом 25. овог закона;
 - в) не поступи у складу са чланом 26. овог закона;

