На основу члана IV 4. а) Устава Босне и Херцеговине, Парламентарна скупштина Босне и Херцеговине, на 67. сједници Представничког дома, одржаној 28. маја 2014. године, и на 38. сједници Дома народа, одржаној 6. јуна 2014. године, усвојила је

ЗАКОН
О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИСТИЧКИХ АКТИВНОСТИ

ГЛАВА I - ОПШТЕ ОДРЕДЕ

Члан 1.
(Предмет Закона)

Овим законом прописују се:
а) мјере, радње и поступци у финансијском и нефинансијском сектору које се предузимају с циљем спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности;
б) обезбићења спровођења мјера, радња и поступака који су дужни да поступају по овом закону;
ц) надзор над обезбићењем у спровођењу мјера, радња и поступака у финансијском и нефинансијском пословању, који се предузима ради спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;
д) задаци и надлежности Финансијско-обавјенитог одељења Државне агенције за истраге и заптиту (у даљем тексту: ФОО);
е) међуинституционална сарадња надлежних органа Босне и Херцеговине (у даљем тексту: БиХ), Федерације Босне и Херцеговине (у даљем тексту: ФБиХ), Републике Српске (у даљем тексту: РС), Брчко Дистрикта Босне и Херцеговине (у даљем тексту: БДБиХ) и осталих нивоа државне организације Босне и Херцеговине у спречавању прања новца и финансирања терористичких активности;
ф) међународна сарадња у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;

g) задаци, надлежности и поступци других органа и правних лица са јавним обликом у спречавању прања новца и финансирања терористичких активности у БиХ;

х) остали послови значајни за развој система за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности.

Члан 2.

(Дефиниције прања новца и финансирања терористичких активности)

У смислу овог закона, дефиниције термина утврђују се како слиједи:

а) Прање новца подразумијева:

1) замјену или пренос имовине, ако је та имовина стечена криминалним радњама, а с њим привршава или затапава незаконитог поријекла имовине или пружање помоћи неком лику које је умјерено у такве активности ради изглобавања законских последица почињених радњи;

2) привршавање или затапавање праве природе, места поријекла, располагања, кретања, права на или власништва над имовином ако је та имовина стечена криминалним радњама и чином учешћа у таквим радњама;

3) стицање, посједовање или коришћење имовине стечене криминалним радњама или чином учешћа у таквим радњама;

4) учешће или удружење ради извршења, покушаја извршења, односно помагања, подстичања, олакшавања или давања савјета при извршењу било које од наведених радњи;

5) сврха, знане, намирна, потребни као елементе радње прања новца, могу се закључити на основу обективних и чиненихоколих.

б) Прањем новца сматра се и то када су радиње којима је стечена имовина која се ишчезве на територију другог државе.

ц) Финансирање терористичких активности подразумијева:

1) обезбеђивање или прикупљање средстава, на било који начин, директно или индиректно, с намером да буду употребљена или са знањем да ће бити употребљена, у потпуности или делимично, за извођење терористичких аката од стране терориста појединца и/или од стране терористичких организација;

2) подстраживање и помагање у осигуравању и прикупљању имовине, без обзира на то да ли је терористички акт извршен и да ли је имовина коришћена за извршење терористичког акта.

д) Терористички акт подразумијева неко од следећих намјерних радиња, која с обзиром на свој природу или контекст може озбиљно истигати државу или међународну организацију, с циљем озбиљног застрашивања становништва или присилавања органа власти у Босни и Херцеговини, владе друге земље или међународне организације, да нису извршили или не изврши, или с циљем озбиљне дестабилизације или упиштања основних политичких, уставних, привредних или друштвених структура у Босни и Херцеговини, друге земље или међународне организације,

1) напад на живот лица који може узроковати његов смрт;

2) напад на физички интегритет лица;

3) противправно затварање, држење затвореним или на други начин одузимање или ограничавање слободе кретања другог лица, с циљем да њега или неког другог присили да нешто изврши, не изврши или трци (отмица) или узимање талица;

4) наношење велике штете објектима у Босни и Херцеговини, владе друге државе или јавним објектима, транспортном систему, инфраструктурним објектима, укључујући информациони систем, физичкој платформи која се налази у континенталном појасу, јавном месту или приватној имовини, за коју је јероврено да ће угроцати људски животи или довести до значајне привредне штете;

5) отмица авиона, бродова или другог средства јавног и коштања или за превоз робе;

6) производња, посједовање, стицање, превоз, снабдевање, коришћење или оспособљавање за коришћење оружја, експлозива, нуклеарних, биолошког или хемијског оружја или радиоактивног материјала, као и истрживање и развој биолошког и хемијског оружја или радиоактивног материјала;

7) испуштање опасних материја или изазивање пожара, експозиција или поплава са последицама у људским животима;

8) ометање или заустављање снабдевања водом, електричном енергијом или другим основним природним ресурсима са последицама у људским животима;

9) пријетља почињењем неког дјела из аније од 1) до 8) ове тачке.

е) Терориста је лице само или с другим лицима:

1) с намјером, непосредно или посредно, извршили или покушају да изврши терористички акт;

2) подстраживали или помажу у извршењу терористичког акта;

3) с намјером или са сазнањем о намјери групе лица да изврши терористички акт, допринесе, односно допринесу извршењу терористичког акта.

ф) Терористичка организација је организована група лица која:

1) с намјером, непосредно или посредно, извршили или покушају да изврши терористички акт;

2) подстраживали или помажу у извршењу терористичког акта или у покушају извршења терористичког акта;

3) с намјером или са сазнањем о намјери групе лица да изврши терористички акт, допринесе, односно допринесу извршењу терористичког акта или покушају извршења терористичког акта.

Члан 3.

(Дефиниције осталих појмова)

Дефиниције осталих појмова у смислу овог закона су:
а) трансакција је било какво примање, давање, чување, размена, пропос, располагање или друго руковање новцем или имовином од стране обвезника, укључујући и готовинску трансакцију;

б) сумања трансакција је свака трансакција за коју обвезник или надлежни орган процени да у вези са трансакцијом или лицем које обавља трансакцију постоји опративан разлог за сунцу или сумања на почињење критичног дјела праћа новца или финансирања терористичких активности;

c) готовинска трансакција је свака трансакција приликом које обезник физички прима или даје готов новца или монету;

д) повезане трансакције су две или више трансакције које потичу са рачуна или су у смјерене на рачун или на право или физичко лице, а гдје је износ појединачних трансакција испод износа потребног за идентификацију и извештајање према одредбама овог закона, али које заједно прекорачују износ поменут у члану б. овог закона и могу се сматрати међусобно повезаним због временског периода у којем су извршени, због примања или наложавања трансакције, метода вршења трансакција, разлога због којег су трансакције извршени или других фактора на основу којих се трансакције могу сматрати повезаним;

е) имовина подразумијева сва средства, материјална или нематеријална, било да се састоји у стварима или државама, погрежена или непогрежена, те извезе или инструменти у било којој форми, укључујући електронску или дигиталну, којима се локално владиште или право владиште над имовином укључујући, али и само, банкарске кредите, путничке чекове, банкарске чекове, новчане погоне, удеље, хартије од врвност, обезнице, мјеже и кредитна писма;

ф) врвност у конвертибилним маркама (KM) такође се односи и на оговарајућу врвност у било којој страној валути према пажњем службеном курсу у врвиме трансакције;

г) готовинска подразумијева новчиње и ковани новчи, којије је у оптицају као законское средство плаћања у БиХ, као и остала средства плаћања (путнички чекови, лични чекови, банкарски чекови, поштанске дозвоље, те остала средства плаћања у таквом облику да се титулар мјеша по урученије);

х) предвидено критично дјело је критично дјело чијим почињењем је прибаљала имовина која је предмет критичног дјела праћа новца;

н) ризик праћа новца и финансирања терористичких активности је ризик да ће клијент искористити финансијски систем или дјелатност обвезника за почињење критичних дјела праћа новца или финансирања терористичких активности, односно да ће неки пословни однос, трансакција, услуга или производ бити директно или индиректно употребљен за поменута критична дјела;

п) пословна однос је сваки пословни или други уговорни однос који обезник успостави или склопи с клијентом и повезан је с обављањем дјелатности обезника;

к) кореспондентни однос је однос између домаће банке или кредитне институције и страни банке или кредитне институције, односно друге институције који настaje отварањем рачуна стране институције код домаће банке или кредитне институције, као и када домаћа банка или кредитна институција отвара рачун код стране кредитне институције;

д) фиктивна банка (shell bank) јесте страна кредитна или друга институција која се бави истом дјелатношћу, која је регистрована у држави у којој не обавља своју дјелатност и која није повезана са финансијском групом која подизање надзору ради откривања и спречавања праћа новца и финансирања терористичких активности;

м) лице које пружа предузећнике услуге (пруга) јесте свако право или физичко лице које као своју пословну дјелатност за трећа лица обавља неку од следећих услуга: 1) оснива право лице, 2) обавља функцију предсједника или члана управе или другом лицу омогућава да обавља функцију предсједника или члана управе, послове или ортака, а да се при томе не ради о стварном обављању пословодне функције, односно то лице не претежим послови ризик у вези с капиталним улогом у правном лицу у којем је формално члан или партнер, 3) правном лицу обезбједује регистровано сједиште или најмањим послову попут писему или административну адресу и друге услуге повезане с тим, 4) обавља функцију или другом лицу омогућава да обавља функцију управитеља установе, фонда или другог сличног права праћа новца које прима, управља или дјелује имовинска средства за одређену намену, при чему дефиниција искључује друштва за управљање инвестиционим и пензијским фондовима, 5) користи или другом лицу омогућава коришћење тужих акција ради остварења права гласа, осим ако се речи о друштву чијим се финансијским инструментима тргује на берзи или другом уређењем јавном тржишту за које у складу са међународним стандардима вреде за обављањем података;

н) стварни власник клијента је: 1) стварни власник клијента или/и физичко лице у чије се име трансакција или активност обаља, 2) стварни власник привредног друштва, односно другог правног лица јесте: физичко лице које је поседно или непоседно имао 20% или више пословог уједа, акција, права гласа или других права, на основу којих учествује у управљању праћа новцем, односно учествује у капиталу праћа новца са 20% или више уједа или има доминантан положај у управљању имовином правног лица; физичко лице које привредном друштву поседно обезбиједи или обезбједује
средства и по том основу има право да битно утиче на донешење одлука органа управљања привредним друштвом приликом одлучивања о финансирању и пословању;

3) стварни власници страног правног лица, које управља или расподељује имовину за одређену намјену јесте:

физичко лице које је поседни или непоседни корисник више од 20% имовине која је предмет управљања, под условом да су будући корисници одређени;

физичко лице или група лица у чијем интересу је страно право лице основано или послује, под условом да се та лица или група лица могу одредити;

физичко лице које поседно или непоседно неограничено управља са више од 20% имовине страним правним личностима;

o) непрофитне организације су удружења, установе, фондације, заводи и вјерске заједнице, који су основане у складу са законом и које се баве дјелатношћу којом се не остварују добит;

п) факторинг је откуп потраживања с регресом или без њега;

р) форфетинг је извозно финансирање на основу откупа са дисконтом и без регреса дугорочних недоспјелих потраживања, осигураних филинским инструментом;

c) страно право лице је право лице чије је сједиште изван БиХ;

t) политички и јавно експонирани лице, страно и домаће, у смислу овог закона, подразумијева свако физичко лице којим је поверење или му је била поверења истакнуто јавна функција у претходној години, укључујући најближе чланове породице и ближег сарадника;

у) страно политички експонирани лице је физичко лице које има или је имало поверењу истакнуто јавну функцију:

1) шеф државе, премијер, министри, њихови замјеници и помоћници,

2) изабрани представници у законодавним организмах,

3) судије врховног и уставног суда и других високих судских установа,

4) чланови ревизије и одбора гувернера централне банке,

5) амбасадори и високопозиционирани официр оружаних снага,

6) чланови управних, надзорних одбора и директори предузећа у већинском државном власништву;

v) домаће политички или јавно експонирани лице је физичко лице које има или је имало поверењу истакнуто јавну функцију:

1) чланови Предсједништва БиХ, предсједа

в) Савјета министара БиХ, министри и замјеници министара и руководећи државни службеници,

2) предсједници, замјеници, предсједници влада, министри и њихови замјеници или помоћници на нивоу РРБ, РС, БиХ и кантона, те градоначелници, односно начелници општина;

3) изабрани представници у законодавним организмах на нивоу РРБ, РС, РБ и БиХ и кантона,

4) чланови предсједништва партији,

5) судије уставних судова БиХ, ФБИХ и РС, и судије врховних судова РС и ФБИХ, судије Апелационог суда БиХ, судије Суда БиХ и чланови Високог судског и тужилашког савјета БиХ,

6) главни тужилац и тужиоци Тужилаштва БиХ, главни тужилац и тужиоци тужилаштва РС, ФБИХ и БиХ и кантона,

7) чланови Управног одбора, гувернер и замјеници гувернера Централне банке БиХ,

8) дипломатски представници (амбасадори и конзули),

9) чланови Заједничког штаба Оружаних снага БиХ,

10) чланови управних, надзорних одбора и директори предузећа у већинском власништву државе, ентигета или БиХ;

з) најближи чланови породице лица наведених у тач. у) и в) овог члана су: брчан и ванбчан супружнички, родитељи, брца и сестре, дјеца и њихови супружници;

аа) ближни сарадници особа из тач. тачких) в) овог члана су сва физичка лица која учествују у добити од имовине или у пословној вези или су на било који начин повезани са послом;

бб) лични идентификациони документ је свака јавна исправа са фотографијом коју издава надлежни домаћи или страни орган, а у сврху идентификације лица;

цц) надлежни органи су сви јавни органи на свим нивоа власти у Босни и Херцеговини са одређеним одговорностима у борби против прања новца и/или финансирања терористичких активности, тачније ФОО, органи који имају обавезу јавну функцију, описана функцију и/или гоњења прања новца, предикативних кривичних дјела и финансирања терористичких активности и/или привременог одузимања/замрзања и траженог одузимања од борби против прања новца и/или финансирања терористичких активности;

лл) стране финансирања обавеза/јединица је Централни национални орган за примање, анализу и проследивање информација, података и документације о сумњивим трансакцијама у вези са прањем новца и финансирањем терористичких активности.

Члан 4.
(Обвезници спровођења мјера)

Мјере за откривање и претраћивање прања новца и финансирања терористичких активности у складу са овим законом спроводе следећи обвезници:

а) банке;
Глава II - ЗАДАЦИ И ОБАВЕЗЕ ОБЕЗВЕКА

(1) Обвезник је дужан да изради пропијено ризикова којим утврђује степен ризичности група клијената или појединог клијената, пословног односна, трансакције или производа у вези с могућошћу злоупотребе у сврхе правна новца или финансирања терористичких активности.

Глава 6. (Идентификација и праћење клијената)

(1) Обвезник је дужан да предузме мјере идентификације и праћења клијената приликом:

а) успостављања пословног односна са клијентом;

б) обављања трансакције у износу 30.000 KM или више, без обзира на то да ли је трансакција обављена у једној операцији или у неколико евидентно повезаних трансакција;

в) постојање суме у вјеродостојност и адекватност претходно добијене информације о клијенту или стварном власнику;

г) постојање суме у праве новца или финансирања терористичких активности у погледу трансакције или клијената без обзира на износ трансакције.

(2) Приликом трансакције из става (1) тачка б) овог члана која се обавља на основу претходно успостављеног пословног односна код обвезника, обвезник ће у оквиру мјера идентификације и праћења само провјерити идентитет клијената, односно лица која трансакцију обављају те прикупити податке који ми недостају из члана 7. овог закона.

Глава 7. (Елементи идентификације и праћења)

(1) Ако није другачије предвиђено овим законом, мјере идентификације и праћења подрахнућеју:

а) утврђивање идентитета клијената и проверу његовог идентитета на основу докумената, података или информација добијених од поузданих и независних извора;

б) утврђивање стварног власника;

в) добијање података о сврзи и намени природе пословног односна или трансакције, као и других података прописаних овим законом;

г) спровођење сталног праћења пословних односна укључујући и контролу трансакција током пословног односна како би се осигурали да су трансакције које се обављају у складу са сазнањима обвезника о клијенту, пословном профилу и ризичности тог, по потреби, извору средстава и осигурање ажурирања документа, података или информација које се воде.

(2) Обвезник ће дефинисати процедуре за спровођење мјера наведених у ставу (1) овог члана својим интерним актом.

Глава 8. (Одбијање пословног односна и обављања трансакције)

(1) Обвезник који не може спровести мјере из члана 7. став (1) тачка а, б) и ц) овог закона не смје успоставити пословни однос или обавити трансакцију, односно мора прекинути већ успостављени пословни однос.

(2) У случају из става (1) овог члана обвезник ће обавјестити ФОО о одбијању или прекиду пословног
(3) Обезвеж може утврдити и провјерити идентитет правног лица прикупљањем података из члана 7. ovog zakona непосредним увидом у судски или други јавни регистар. На изводу из регистра у који је остварен увид обезвеж, у форми забележке, уписује латум и вриједе те име и премину лица које је остварио увид. Извод из регистра обезвеж чува у складу с обредбама овога закона који се односе на заштиту и чување података.

(4) Остале податке из члана 7. ovог закона, осим података о стварном власнику, обезвеж прикупља увидом у оригиналу или овјерени копије исправа и другу пословну документацију. Ако из тих исправа и документације није могуће прикупити све податке из члана 7. ovог закона, податке који недостају, осим података о стварном власнику, обезвеж прикупља непосредно од законског заступника или опуномоћеника.

(5) Ако при утврђивању и провјери идентитета правног лица обезвеж посумња у истиност прикупљених података или вјеродостојност исправа и друге пословне документаціју из које су узимани подаци, мора од законског заступника или опуномоћеника прије успостављања пословног односа или обављања трансакције тражити и његову писану изјаву.

(6) Ако је клијент страно право лице које обавља делатност у Норвешком или Херцеговинском путем своје пословне јединице – подружнице или филијале, обезвеж утврђује и провјерава идентитет страног правног лица и његове подружнице.

(7) Ако страно право лице, са изузетком међународних владиних организација, обавља трансакције, обезвеж је дужан најмање једном годишње обавити поновну идентифицирању прибављањем података из члана 7. ovог закона и нове пуномоћи из члана 13. ovог закона.

(1) Обезвеж утврђује и провјерава идентитет законског заступника правног лица прикупљањем података из члана 7. ovог закона увидом у важећи идентификациони документ законског заступника у његовом присуству. Ако из тог документа није могуће прикупити све прописане податке, подаци који недостају прикупљају се из других важећих јавних исправа које подноси клијент, односно непосредно од клијента или на други начин.

(2) Ако при утврђивању и провјери идентитета законског заступника обезвеж посумња у истиност прикупљених података, мора тражити и његову писану изјаву.

(1) Ако пословни однос у име правног лица умјесто законског заступника из члана 12. ovог закона успоставља опуномоћеник, обезвеж утврђује и провјерава идентитет опуномоћеника прикупљањем података из члана 7. ovог закона увидом у важећи идентификациони документ опуномоћеника у његовом присуству.

(2) Ако из документа из става (1) ovог закона није могуће прикупити све прописане податке, подаци који недостају прикупљају се из других важећих јавних исправа које поднесе опуномоћеник, односно непосредно од опуномоћеника. Податке из члана 12. ovог закона о законском заступнику који је, у име правног лица,
издавач пуномоћ обавезник прикупља на основу података из овог правила.
(3) Ако транспорт у излазу б. овог закона у има кинета који је право лице, физичко лице, обртни или лице које се бави другом самосталном дјелатностима обаваља опуномоћник, обавезник утврђује и провјерава идентитет опуномоћника прикупљањем података из члана 7. овог закона.
(4) Податке из члана 11. овог закона о кинету који је право лице а у чије име наступа опуномоћник, обавезник прикупља на основу података из овог правила.
(5) Ако при утврђивању и провјери идентитета опуномоћника обавезник посмрт у истинитост прикупљених података, мора тражити и његову писану изјаву.

Члан 14.
(Одредење и утврђивање идентитета других правних лица)
(1) За удухења, фондације и остала правна лица која не обављају привредну дјелатност, као и за друге субјекте који немају својство правног лица, или самостално наступају у правном промету, обавезник је дужан: a) утврдити и провјерити идентитет лица опажењеног за заставање односно заступника; b) прихватити пуномоћ за заступање;
(2) Идентитет заступника из става (1) овог члана обавезник утврђује и провјерава прикупљањем података из члана 11. овог закона увидом у важећи идентификациони документ заступника у његовом присуству. Ако из тог документа није могуће прихватити све прописане податке, подаци који недостају прихватљиви се из друге важеће јавне исправе коју поднесе заступник, односно непосредно од заступника.
(3) Податке из члана 11. овог закона о сваком физичком лику, који је члан удухења или другог субјекта из става (1) овог члана обавезник прикупља из пуномоћи за заступање које му поднесе заступник. Ако из тог пуномоћи није могуће прихватити све податке из члана 11. овог закона, подаци који недостају прихватљиви се непосредно од заступника.
(4) Ако при утврђивању и провјери идентитета лица из става (1) овог чланак обавезник посмрт у истинитост прикупљених података или вјеродостојност исправа из којих су подаци узети, мора прихватаљећи пословног лица или обављања трансакције тражити и писану изјаву заступника.

Члан 15.
(Специфични случајеви који се односе на одредење и утврђивање идентитета кинета)
(1) Обавезник који обавља дјелатност чувања у северном земљишту, утврдити и провјерити идентитет кинета приливом исправа пословног лица или кинета по основу издаване сефе у закуп. Идентитет кинета мора бити утврђен и провјерен и приливом сваког приступа кинета сефу.
(2) При утврђивању и провјери идентитета кинета на основу података из става (1) овог закона, обавезник прикупља податке из члана 7. овог закона.
(3) Одређеће овог члана у вези с обављеним провјерама идентитета кинета приливом исправа сефу односно се на свако физичко лице које стварно приступи сефу, без обзира на то да ли је он кинет или сеф лица у земљишту, односно његов законски заступник или опуномоћник.

Члан 16.
(Одредење и утврђивање идентитета стварног власника)
(1) С циљем утврђивања идентитета стварног власника кинета који је привредно дјелатно или друго правно лице, представништво, подружница или филијала или други субјект домашног и стварног права, обавезник ће прихватити податке из члана 54. става (1) тачак м) овог закона увидом у оригинал и његову документацију из судског регистра или другог јавног регистра, који мора бити акуриран и тачан и одржавати стварно ставе кинета. Обавезник може добити те податке директним увидом у судски или други јавни регистар, поступаћи схватањем одредбама члана 11. става (3) овог закона.
(2) Ако се не могу добити сви подаци о стварном власнику из судског или другог јавног регистра, обавезник ће прихватити податке који недостају прегледом оригинала или његових документа и пословних евиденција које је приложење законски заступник или опуномоћник. Кад обавезник из објективних разлога не може добити податке на начин прописан овим чланом, он ће их добити из писане изјаве правног заступника или његовог опуномоћника.
(3) Обвезник мора прикупити податке о концичним стварним власницима клијента из става (1) овог члана. Прикупљене податке обвезник пројерова на начин којим му омогућава поуздана структуре власништва и контролу клијента у степену који, зависно од процене ризика, одговара критеријуму задовољавајућег познавања стварних власника.

Члан 17.

(Треће личе)

(1) У смислу овог закона, трећа лица су организације наведене у члану 4. тач. а), б), ц), д), е) и и) алинеја 4) овог закона.

(2) Савет министра БиХ, на приједлог Министарства безбедности БиХ уз претходно обавештење конзулату са ФАО, може правилником одобрити да организације наведене у ставу (1) овог члана са сједницам у земљи која се налази на листи земаља прогласаној чланом 85. став (4) овог закона обавља послове трећег лица.

(3) Трећа лица наведена у ставу (1) овог члана неће укључивати пружаоцу услуга спољног извора (охтениггер) и агенте.

(4) Без обзира на став (1) овог члана, обвезник се не може поуздано у трећа лица приликом спровођења процедури идентификације и праћења клијента ако је клијент:
а) страно право лице које се не бави или се не може бавити трговином, производњом или другом активностим у држави на чији је подручју има сједнице;
б) фикционално или друго слично страно право лице с непознатим или скривеним власништвима или менаџерима.

Члан 18.

(Идентификација и праћење клијената посредством трећих лица)

(1) Обвезник може, под условима одређеним овим законом и другим прописима донесеним сходно овом законо, при успостављању пословног односа с клијентом повежти трећим лицем управљање и проверу идентитета клијената, управљање идентитета стварног власника клијената и прикупљање података о намјени и предвиђеној природи пословног односа или трансакције.

(2) Обвезник је дужан претходно пројерити да ли треће лице којем ће повежити спровођење мјера идентификације и праћења клијената испуњава услове прописане овим законом.

(3) Обвезник не може да прихвати обављање појединих радња и мјера идентификације и праћења клијената путем трећег лица ако је то лице утврдио и пројериро идентитет клијената без његовог присуства.

(4) Повећавањем праћења појединих радња и мјера идентификације и праћења клијената трећем лицу обезник се не ослаbilа одговорности за правилно извршење радњи и мјера идентификације и праћења клијената у складу са овим законом. Кончацну одговорност за спровођење мјера идентификације и праћења повежених трећем лицу о дреснос обезник.

(5) Треће лице је одговорно за испуњавање обавеза из овог закона, укључујући и одговорност за чување података и документације.

Члан 19.

(Прибављање података и документације од трећег лица)

(1) Треће лица које у складу с одредбама овог закона умјесто обвезника изврши поједине радње и мјере идентификације и праћења клијената дужно је да обвезник донесе прибављање податке о клијенту који су обезвенику неопходни за успостављање пословног односа по овом закону.

(2) Треће лице је дужно да обезвеник. на његов захтев, без огађања достави копије исправа и друге документације на основу којих је извршио радње и мјере идентификације и праћења клијената и прибављање тражене податке о клијенту. Прибављене копије исправа и документације обвезник чува у складу са овим законом.

(3) Ако обвезник посумња у вјеродостојност изврших радњи и мјера идентификације и праћења клијената односно идентификационе документације, или у идентитету прибављених података о клијенту, захтјеваће од трећег лица да достави писмену изјаву о вјеродостојности извршене радње или мјере идентификације и праћења клијената и идентитету прибављених података о клијенту.

Члан 20.

(Забрана успостављања пословног односа)

Обвезник се нисе успоставља пословни однос ако:
а) је радње и мјере идентификације и праћења клијената извршило лице које није треће лице из члана 17. овог закона;
б) је треће је утврдило и пројериро идентитет клијената без његовог присуства;
в) од трећег лица није претходно прибављено податке из члана 19. став (1) овог закона;
г) од трећег лица претходно није добило копије идентификационих документа и друге документације о клијенту;
д) је посумњао у вјеродостојност извршене радње и мјере идентификације и праћења клијената или идентитету прибављених података о клијенту а није добило тражену писмену изјаву из члана 19. став (3) овог закона.

Члан 21.

(Редовно праћење пословних активности клијената)

(1) Обвезник прати пословне активности које предузима клијент спроводију мјере идентификације и праћења уз примјену принципа упознај свој клијент, укључујући и поријекло средства која се користе у пословним операцијама.

(2) Праћење пословних активности које предузима клијент преко обвезника укључује:
а) одређивање пословних операција клијената у складу са сврхом и намјеном пословног односа "успешалог" између клијената и обвезника;
б) праћење и управљање пословних операција клијената у складу с обимом његових послова.

(3) Обвезник треба да одреди обим и посебности мјера наведених у ставу (2) овог члана које одговарају ризику праћења новца или финансирања терористичких активности којим се изложен у обављању појединих трансакција или пословних операција појединачног клијената. Обвезник ће процењивати такав ризик у складу са чланом 5. овог закона.

(4) Активност редовног праћења се не може повећати трећем лицу.

Члан 22.

(Облици идентификације и праћења)

Приликом идентификације и праћења активности клијената, обезвеник може, у зависности од разности сваког појединог клијената, примјенити:
(1) Појачање мјере идентификације и праћења, осим мјера из чланова 7. овог закона, укључујући и доплатне мјере које су одређене овим законом приликом:

а) успостављања кореспондентног односа с банком или другим сличном кредитним институцијама које имају седиште у страној земљи, која није на лици из чланова 85. став (4) овог закона;

б) успостављања пословног односа или обављања трансакције из чланова 6. овог закона с клијентом који је политички и јавно експониран лице из чланов 27. овог закона;

(2) за случай када клијент није био лично присустан при утврђивању и провери идентитета за вријеме спровођења мјера идентификације и праћења.

(2) Појачање мјере идентификације и праћења обвезника може примилити и у другим случајевима, као и на постојеће, клијенту, када због природе пословног односа, облика и начина обављања трансакције, пословног профил клјењота, или због других околностивости повезаних с клијентом, на основу процење ризика из члана 5. овог закона постоји или би могао постојати велики ризик од праћења новца или финансирања терористичких активности.

(3) Проницај узацом или настанак кореспондентног односа с баком или сличним кредитним институцијама из чланов (1) овог закона ако:

а) податци наведени у ставу (1) тачки (а), (б), (д), (о) и (ф) овог члана нису прикупљени унапред;

б) запослени код обвезника није добро претходно написано одобрено од свог највишег руководства обвезника за стање у кореспондентном односу;

(4) банка или друга слична кредитна институција са седиштем у иностранству не примијењује систем за откривање и спречавање праћења новца и финансирања терористичких активности или у складу са законодавством земље у коjoj је основана или регистрована, није обезбезла да спроведи законе и друге релевантне процедуре које се тичу откривања и спречавања праћења новца и финансирања терористичких активности;

(5) обвезник је дужан да, у уговору на основу којег се успоставља кореспондентски однос, посебно утврди и документије обавезе сваке уговорне стране у вези с откривањем и спречавањем праћења новца и финансирања терористичких активности.

(6) обвезник не може успоставити кореспондентски однос са страном банком или сличном кредитном институцијом на основу коjоj је институција може користити ракун код обвезника тако што не својим странама омогући директно коришћење овог ракуна.

(7) обвезник је дужан да опслужује процедуру и предузме доплатне мјере коjима се оптежују ризици и спречавању злоупотреба нових технологиjsких достижња у сферу
правна поница и финансирања терористичких активности.

Члан 26.  
(Неубачиване трансакције)  
(1) Обвезник је дужан да обрати народиту пажњу на трансакције које карактернују сложеност и неубачивано висок износ, неубачиване начин извршње, вриједност или повезаност трансакције које немају економски или правно основану намену, односно нису усаглашена или су у нерастржени с уобичајеним, односно очекиваним пословањем странке, као и друге оконоте које су повезане са статусом или другим карактеристикама клијента.  
(2) Обвезник је дужан да утврди основ и сарх трансакције из става (1) овог члана и уколико не утврди да се ради о сумњивој трансакцији, о томе сачини службену забележку у писану форми, коју чува у складу са законом.

Члан 27.  
(Политички и јавно експлоноира лица)  
(1) Обвезник ће успоставити одговарајућу процедуру за одређивање да ли је клијент и/или стварни власник клијента из БиХ или иностранства политички и јавно експлоноирали. Такве процедуре дефинисана својим интерним актом, истовремено пратећи смртнице ФОО и органа надлежних за надзор, наведених у члану 80. овог закона.  
(2) Када је клијент и/или стварни власник клијента који улази у пословни однос или обавља трансакцију или ако је клијент и/или стварни власник клијента у чије име ступа у пословни однос или обавља трансакцију политички и јавно експлоноирали, обвезник ће, поред мјера наведених у члану 23. овог закона, у оквиру процедуре појачане идентификације и праћења клијента предузети сљедеће мјере:  
а) прикупити податке о извору средстава и извоне која је јесте или иће бити предмет пословног односна или трансакције из документа и остале документације коју је приложено клијент и/или стварни власник клијента. Када такви подаци не могу бити прикупљени на описани начин, обвезник ће их добити директно из писане изјаве клијента;  
б) запослени код обвезника који спроводи процедуру за усилевање пословног односна или трансакције који је политички и јавно експлоноирали, или се одобрење највишег руководства прије него што уђе у такву врсту односна;  
в) након ступања у пословни однос, обвезник ће пратити трансакције и остале пословне активности политички и јавно експлоноиралих лица које се обављају преко обвезника путем процедуре идентификације и праћења.  
(3) Ако обвезник утврди да је клијент и/или стварни власник клијента постао политички експлоноиран или у току пословног односна примјењених расе и мјере из става (2) овог члана, а за наставак пословног односна с тим лицем прибавиће писману сагласност највишег руководства.

Члан 28.  
(Одређивање и утврђивање идентитета без физичког присуства клијента)  
(1) Када клијент није физички присутан код обвезника приликом одређивања и утврђивања идентитета, обвезник ће, осим мјера наведених у члану 7. овог закона у оквиру процедуре идентификације и праћења, предузети једну или више мјера наведених у ставу (2) овог члана.

(2) Обвезник ће, при утврђивању и пројери идентитета идентификације и праћења:  
а) прикупити додатне исправе, податке или информације на основу којих ће пројери идентитет клијента;  
б) додатно пројери поднесене исправе или их додатно потврдити од стране кредитне или финансијске институције;  
ц) примјенити мјеру да се прво плаћање у пословни активности изврши путем рачунотвореног у име клијента код друге кредитне институције.  
(3) Усилевање пословног односна без присуства клијента нема дозвољено, осим ако обвезник примјенити мјеру из става (2) тачка ц) овог члана.

Члан 29.  
(Поједностављена идентификација и праћење клијента)  
(1) Процедура поједностављена идентификације и праћења клијента могућа је ако је клијент:  
а) орган и институција у Босни и Херцеговини, као и институција с јавним охваћеним;  
б) банка, осигуравајућа друштво и друго право и физичко лице које се бави посредовањем при продаји пописа осигурања, те инвестициона и пензиони друштва и фондови, независно од правне форме, са сједиштем у Босни и Херцеговини или сједиштем или центром у земљама које су на листи из члане 83. став (4) овог закона;  
ц) који је обвезник сврстао у групу клијената с ниским нивоом ризика.

Члан 30.  
(Примјењивање и утврђивање података о клијенту у оквиру поједностављене процедуре идентификације и праћења)  
(1) Подаци о клијенту који се прибављају и пројерију у оквиру поједностављена процедуре идентификације и праћења при утврђивању пословног односна су:  
а) име, адреса и сједиште правног лице које усилева пословни однос, односно правног лица за које се усилева пословни однос;  
б) име и презиме законског заступника или опуномоћеника којог за право лице усилева пословни однос и т.д.;  
ц) најмаја и претпостављена природа пословног односна и датум успостављена пословна односна.  
(2) Обвезник је дужан податке из става (1) овог члана прибавити угодом у оригиналу или ојеређен копију документације из судског или другог јавног регистра које је достави клијент, односно непосредним угодом у званичним јавним регистар.  
(3) Ако није могуће добити податке на начин прописан у ставу (2) овог члана, подаци који недостају прибављају се из оригинала или ојеређен копија исправа и друге пословне документације који достави клијент. Ако се подаци не могу добити ни на тај начин, обвезник непосредно узима писмену изјаву законског заступника или опуномоћеника.  
(4) Документација из ст. (2) и (3) овог члана мора бити ажурирана и тачна и одржавати стварно стање клијента.
Члан 31. (Електронски пренос новца)
Кредитне и финансијске институције, укључујући друштва која се баве електронским преносом новца (у даљем тексту: пружаоци услуга плаћања и наплате), дужне су прикупити тачне и потпуне податке о уплатнику и укључити их у обрачун или поручку која прати електронски пренос повнога средстава, посланих или примљених у било којој валути. При томе, ти подаци морају пратити пренос све пријеме пропласка ланца плаћања.

Члан 32. (Подаци о налогодавцу електронског трансфера)
(1) Пружаоци услуге плаћања и наплате дужан је да прикупити тачне и потпуне податке о налогодавцу и да их укључи у обрачун или поручку која прати електронски трансфер средстава посланих или примљених, без обзира на валуту. Ти подаци морају пратити електронски трансфер цијелом путем у ланцу плаћања, без обзира на то да ли посредници у ланцу плаћања постоје и без обзира на њихов број.
(2) Подаци из става (1) овог члана су:
а) има и презиме налогодавца електронског трансфера;
б) адреса налогодавца електронског трансфера;
ц) број расчун налогодавца електронског трансфера или јединствену идентификациону ознаку.
(3) Уколико је немогуће прикупити податке о адреси налогодавца електронског трансфера, пружаоци услуга плаћања и наплате дужан је да, уместо податка о адреси, прикупити неке од следећих података:
а) јединствен матични број или други лични идентификациони број;
б) мјесто и датум рођења налогодавца електронског трансфера.

Члан 33. (Утврђивање и пројава идентитета налогодавца код електронског трансфера)
(1) Пружаоци услуге плаћања и наплате дужан је да у случајевима када се електронски трансфер врши без отварања расчун или када трансфер износи 2000 KМ или више, осим података из члана 32. овог закона, утврди и пројави идентитет налогодавца електронског трансфера у складу са чл. од 10. до 14. овог закона.
(2) У складу са чланом 38. став (1) тачка а) и став (2), овог закона, без обзира на износ електронског трансфера, пружаоци услуга плаћања и наплате дужан је да у случајевима када постоји сумња да се ради о правцу новца или финансирању терористичких активности, осим података из члана 32. овог закона, утврди и пројави идентитет налогодавца електронског трансфера у складу са чл. од 10. до 14. овог закона и да обавијести ФОО.
(3) Ако електронски трансфер не садржи тачне и потпуне податке о налогодавцу електронског трансфера, пружаоци услуге плаћања и наплате дужан је да у случајевима када постоји сумња да се ради о правцу новца или финансирању терористичких активности, осим података који недостају или да обавијести трансфера.
(4) Пружаоци услуге плаћања и наплате дужан је да разматрани прекид пословне сарадње са другим пругаоцем услуге плаћања и наплате који учестало не испуњава обавезе из члана 32. став (1) овог закона, с тим што га прије прекида пословног односа о томе мора упозорити. Пружаоци услуге плаћања и наплате дужан је да платају о прекинуту сарадњу обавијести ФОО.
прелази 30.000 KM од њихових купаца приликом продaje појединичних добара и услуга. Под љицима која обављају активност продaje робе такође се подразумевају и правна и физичка лица која организују или одржавају аукције које се тичу умјетничких дела, предмета метала или драгог камеља или сличних производа те друга права или физичка лица која примија готовину за робу и услуге.

(2) Ограничење плаћања готовином наведено у ставу (1) овог члана примењује се и када се плаћање обавља у неколико повезаних трансакција готовином и њена укупна вриједност прелази износ од 30.000 KM.

(3) Лица која нису обвезници из члана 4. овог закона, а која обављају делатност продaje добара и услуга, примећу плаћање наведено у ст. (1) и (2) овог члана од купца на свој трансакцијски рачун, осим ако другачије није предвиђено неким другим законом.

ГЛАВА IV - ОБАВЈЕШТАВАЊЕ ФОО-а О ТРАНСАКЦИЈАМА

Члан 38.
(Обавјештавање)
(1) Обвезник је дужан да ФОО-у достави податке из члана 54. став (1) овог закона о:
а) сваком покупку или обављеној сумњивој трансакцији и о сваком сумњивом клијенту или лицу;
б) готовинској трансакцији чија вриједност износи или прелази суму од 30.000 KM;
в) позивним готовинским трансакцијама чија укупна вриједност износи или прелази суму од 30.000 KM.

(2) Када обвезник пријављује сумњиву трансакцију, ФОО-у доставље податке о томе да:
а) трансакција, по својим карактеристикама повезаним са статусом клијента или другим карактеристикама клијента или средстава или другим карактеристикама, очигледно одступа од уобичајених трансакција истог клијента, те да одговара потребном броју и врсти показатеља који упућују на то да постоје разлоги за сумњу на праће новца или финансирање терористичких активности;
б) је трансакција усмерена на избегавање прописа којима се регулише мјере спрегања праће новца и финансирања терористичких активности.

(3) Савет министара БиХ може подзаконским актом прописати услове под којима се од обвезника не захтева да ФОО-у достави информације о готовинским трансакцијама одређених клијента у износима стим или већим од оних паведених у ставу (1) тач. б) и в) овог члана.

Члан 39.
(Рокови обавјештавања о трансакцијама)
(1) У случајевима из члана 38. став (1) тачка a) овог закона, обвезник је дужан ФОО-у доставити информације, податке и документацију одмах након јављања сумње, а по могућности и прије обављања трансакције, наводећи период у којем се очекује обављање трансакције.

(2) Ако обвезник у случајевима из члана 38. став (1) тачка a) овог закона, због природе трансакције или зато што трансакција није у њеном обављеном или из других оправданих разлога, не може поступити по одредбама из става (1) овог члана, дужан је ФОО-у доставити информације, податке и документацију доставити што је прије могуће, уз обавјештење о разлогим због којих није поступио у складу с одредбама става (1) овог члана.

(3) У случајевима из члана 38. став (1) тачки б) и в) овог закона, обвезник је дужан ФОО-у доставити информације, податке и документацију одмах по обављању трансакције, а најкасније три дана након обављања трансакције.

(4) Обвезници ФОО-у обавјештају могу достављати путем апликацијског свеобuhнего за пријаву трансакција електронским путем (у длем тексту: АМЛС), посредством лица ошлопашених за послове поштанске сбиралаша, те посредством лица ошлопашеног за достављање документације - курира.

(5) Обавјештење из става (1) овог члана може се доставити и факсом, али је неопходно примјерак доставити и на начин прописан ставом (4) овог члана.

(6) Обавјештење из става (1) овог члана може се дати и телефоном, али ФОО мора бити накнадно обавјештена и у писаној форми, најкасније седећег радног дана.

ГЛАВА V - ОШЛАПАШЕЊЕ ЛИЦЕ, СТРУЧНО ОСПОСОБЉАЊЕ, ЛИСТА ПОКАЗАТЕЉА И ИНТЕРНА КОНТРОЛА

Члан 40.
(Ошлопашење лица)
(1) С циљем достављања информација ФОО-у, те за извршених осталих дужности у складу с одредбама овог закона, обвезник имењује ошлопашене лица и једног или више замјеника ошлопашеног лица (у длем тексту: ошлопашеног лица) о коме обавјештаја ФОО у року од седам дана од дана измјене, односно промјене података о ошлопашеним лицима.

(2) За обвезнике који имају четири или мање запослених, уколико није измјенено, ошлопашеним лицем сматра се законски звучни или друго лице које води послове обвезника, односно одговорно лице обвезника према законским прописима.

Члан 41.
(Услови за ошлопашење лица)
Обвезник ће обезбедити да је посбог ошлопашених лица понјавредел исклучиво лице које треба да испуњава сљедеће услове:
а) да има позицију у оквиру систематизације ради државних ратирана, довољно високу да омогућава да се уврстите у систем који је непрекинут и интегриран и који има својство преосталости и временске устойности;
б) да је доживо било осуђено бившим пресудом присудом за угашетворење групских ванредних уставних нарушавања;
в) да је доживо било осуђено бивањем револуцирана уставних нарушавања у пословима у трговинском сектору, у складу с основним законом о штиту превратних уставних нарушавања;
г) да је сматрао да је уврштен на позицију у оквиру систематизације ради државних ратирана, довољно високу да омогућава да се уврстите у систем који је непрекинут и интегриран и који има својство преосталости и временске устойности;
д) да добро познаје природу пословних активности обвезника на трговинском сектору и које води послове обвезника, односно одговорно лице обвезника према законским прописима.

Члан 42.
(Задаци ошлопашених лица)
Ошлопашено лице наведено у члану 40. овог закона извршава сљедеће задаче:
а) обезбедити извршавање функције и развоја система за откривање и спрегање праће
новца и финансисања терористичких активности код обезбједника; б) обезбједићи неправно и благовремено извршавање ФОО-а, у складу с овим законом и одредбама које из њега изгледају; в) учествовати у дефинисању и измјенама оперативних процедура и у припремама интензивних одредб које се тичу спречавања и откривања праша новца и финансисања терористичких активности; г) учествовати у изради смерница за спровођење контроле повезане с откривањем и спречавањем праша новца и финансисања терористичких активности; д) учествовати у изради смерница за спровођење контроле повезане с откривањем и спречавањем праша новца и финансисања терористичких активности; е) учествовати у управљању и развоју информатичке подршке у вези с активностима које се односе на откривање и спречавање праша новца и финансисања терористичких активности обезбједника; ж) учествовати у припреми професионалне едукације и програма обуче за запослене у области спречавања и откривања праша новца и финансисања терористичких активности обезбједника; з) учествовати у припреми професионалне едукације и програма обуче за запослене у области спречавања и откривања праша новца и финансисања терористичких активности обезбједника; а) извршивању менаџмента производна система за откривање и спречавање праша новца и финансисања терористичких активности обезбједника; ћ) учествовати у припреми професионалне едукације и програма обуче за запослене у области спречавања и откривања праша новца и финансисања терористичких активности обезбједника; д) учествовати у припреми професионалне едукације и програма обуче за запослене у области спречавања и откривања праша новца и финансисања терористичких активности обезбједника.

(2) Задатке ће имети овлашћен лица у његовом односу у извршавању свих задатака наведених у ставу (1) овог члана и извршавати све друге задатке прописане овим законом.

Члан 43.
(Обавезе обезбједника)

(1) Обезбједник ће овлашћеном лицу обезбједити:
а) неограђен приступ подацима, информацијама и документацији која је неопходна за обављање његових послова;
б) оговарајуће кадровске, материјалне, информационо-техничке и друге услове за рад;
в) оговарајуће просторне и техничке могућности које обезбједују одговарајући степен заштите појединих података којима располаже овлашћено лице;
г) замену за вријеме његовог одсуства;
д) заштиту у смислу забране одвајања података о њему неовлашћенимлицима, као и заштиту од других поступака који могу утицати на несметано вријеме његових дужности.

(2) Унутрашње организационе јединице, укључујући највишее руководство у обезбједнику, дужни су да овлашћеном лицу обезбједије помоћ и подршку при обављању послова, као и да га редовно обавезитавају о чиненицима које су, или које би могле бити повезани с праша новца или финансисањем терористичких активности. Обезбједник је дужан да пропише начин сарађивања између овлашћеног лица и осталих организационих јединица.

ГЛАВА VI - ОБАВЕЗЕ И ЗАДАЦИ АДВОКАТА, АДВОКАТСКИХ ДРУШТАВА, НОТАРА, РЕВИЗОРСКИХ ДРУШТАВА И САМОСТАЛНИХ РЕВИЗОРА, ПРАВНИХ И ФИЗИЧКИХ ЛИЦА КОЈА ОБАВЉАЈУ РАЧУНОВОДСТВЕНУ УСЛУГУ И УСЛУГЕ ПОРЕСКОГ САВЈЕТОВАЊА

Члан 48.
(Опште одредбе)
Адвокат, advokatsko društvo, notar, te revizorsko društvo i samostalni revizor, pravna i fizička lika koja obavljaju računovodstvene usluge i usluge poreškog savjetovanja (u dašem tekstu: lika koja obavljaju profesionalne djelatnosti) dужni su, prilikom obavljanja
посла из свог дједокрута одређених другим законима, спроводити мјере спречавања и откривања прања новца, те финансирања терористичких активности и поступати према одредбама овог закона и прописа донесених на основу овог закона који утјерују задатке и обавезе других обезници, ако њим законом није другарије одређено.

Члан 49.
(Задаци и обавезе лица која обављају професионалне дјелатности)
Лица која обављају професионалне дјелатности из члана 48. овог закона поступају у складу са чланом 6. овог закона у случају када:
а) помоћу у планирању или обављању трансакција за клијента у вези са:
1) куповином или продажом некретних или уделя, односно акција привредног друштва,
2) управљањем новчаним средствима, финансијским инструментима или другом имовином у власништву клијента,
3) отварањем или управљањем банксовим рачунацима, штедњевим упозорама или рачунацима за пословање са финансијским инструментима,
4) прикупљањем средстава потребних за оснивање, дјеловање или управљање привредним друштвом,
5) оснивањем, дјеловањем или управљањем установом, фондом, привредним друштвом или другим сличним правно-организационим обликом,
б) обављају у име и за рачун клијента финансијску трансакцију или трансакцију у вези с некретними.

Члан 50.
(Процену ирационалности и праћења клијената)
(1) Лица која обављају професионалне дјелатности у оквиру трансакција ирационалности и праћења клијената при усвојавању пословног односа из члана 6. став (1) тачка а) овог закона и при обављању трансакције из члана 6. став (1) тачка б) овог закона прикупљају податке из члана 7. овог закона.
(2) Лица која обављају професионалне дјелатности у оквиру трансакција ирационалности и праћења клијената у случају кад постоји сумња у вреждостојност и истицност претходно прикупљених података о клијентима или о стварном власнику, те увид у када у вези с трансакцијом или клијентом постоје разоци за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности из члана 6. став (1) тачка д) овог закона прикупљају податке из члана 7. овог закона.
(3) У оквиру ирационалности и клијената, лица која обављају професионалне дјелатности утврдјују идентитет клијената или његовог законског заступника, опуномоћених те прикупљају податке из члана 7. овога закона у виду у важећи ирационалности документ клијената, односно у оригиналном исправу, овјереним исправом или овјереном документацији из сукобског или другог јавног регистра која мора бити ажурирана и тачна и одржавати стварно стање клијената.
(4) Лица која обављају професионалне дјелатности утврђују стварни власници клијената који је право лице или други сличан правни субјект на основу података из члана 7. овог закона у виду у оригиналину или овјерену копију документације из сукобског, или другога јавног регистра која мора бити ажурирана и тачна и мора одржавати стварно стање клијената. Ако на основу извода из сукобског или другог јавног регистра није могуће прикупити све податке, подаци који недостају прикупљају се увидом у изворне или овјерене копије документа и другу пословну документацију коју предочи законски заступник правног лица, односно његов опуномоћеник.
(5) Лица која обављају професионалне дјелатности остале податке из члана 7. овог закона прикупљају увидом у изворне или овјерене копије документа и другу пословну документацију.
(6) Ако све податке није могуће прихватити на начин одређен у овом члану, подаци који недостају прикупљају се непосредно на основу писане изјаве клијената или његовог законског заступника.
(7) Лица која обављају професионалне дјелатности спроводе процедуру ирационалности и праћења клијената из ст. од (1) до (6) овог закона у јери и обиму који су примењени њиховом дјелу."
ГЛАВА VII - ЕВИДЕНЦИЈА

Члан 54.
(Садржај евиденције)

1. Евиденција о извршеној процедури идентификације и праћења клијената и трансакцијама из члана 7. став (1) овог закона садржи минимально сљедеће информације:

a) име, презиме и матични број правног лица које има пословни однос или обавља трансакцију, односно правног лица у имену које име се успоставља стани пословни однос или обавља трансакцију;

b) име, презиме, адресу пребивалишта, датум и место рођења, те јединствени матични број физичког лица које има пословни однос или обавља трансакцију;

c) име, презиме, адресу пребивалишта, датум и место рођења, те јединствени матични број физичког лица које има пословни однос или обавља трансакцију;

d) назив, односно назив, адресу обављања трансакције, те информације о додатним услугама;

е) датум успостављања пословног односа или обављања трансакције, те информације о додатним услугама;

ф) назив, односно назив, адресу обављања трансакције, те информације о додатним услугама;

г) назив, односно назив, адресу обављања трансакције, те информације о додатним услугама;

д) назив, односно назив, адресу обављања трансакције, те информације о додатним услугама;

е) назив, односно назив, адресу обављања трансакције, те информације о додатним услугама;

ж) податак о поријеклу новца или имовине која је предмет трансакције;

з) разлог об због којог је сумња у нека трансакција, клијент или лице;

име, презиме, адресу пребивалишта, датум и место рођења, односно назив, адресу обављања трансакције, те информације о додатним услугама.

(Захтјеван обавезникма за достављање података о сумњивим трансакцијама и лицима)

1. Ако ФОО у току поступања из своје надлежности, укључујући поступање по захтјевима органа из чл. 57, 62, 66. и 67. овог закона, узима у угађање правне лица, односно његовим срединама.
финансирање терористичких активности у вези с неком трансакцијом или лицем, може од обезбека у писменој форми захтевати информације наведене у члану 54. овог закона, информације о власништву и о банковским трансакцијама тог лица као и остали информације, податке и документију потребну за обављање послова ФОО у складу са одредбама овог члана. У хитним случајевима, ФОО може захтевати информације, податке и документију усмено и може извршити преглед документације у просторијама обезбека, с тим да је ФОО обавезан да поднесе писмене захтеве обезбеку најкасније следећег радног дана.

(2) Обезбек је дужан да без одгађања ФОО-у достави информације, податке и документацију из става (1) овог члана, а најкасније у року од осам радних дана од дана пријема захтева од ФОО-а.

(3) Ако се ради о обимној документацији или другим операционим разломцима ФОО може на писменим захтевима обезбека писменим обавјештењем продужити рок из става (2) овог члана у овом случајевима извршити увид у документацију у просторијама обезбека.

Члан 57.

(Обавјештање тужница и поступање по захтеву тужника)

(1) Када ФОО утврди постојање основа сумње да је поширено кривично дјело праћено новцем или финансирање терористичких активности, по службеној дужности ће доставити надлежном тужиштву извештај о постојању основа сумње о поширеном кривично дјelu и извршницама, с одговарајућим подацима, информацијама и документацијом.

(2) ФОО ће информисати надлежно тужиштво о приременој обузани трансакцији извршеној у складу са чланом 58. овог закона за коју оцуњени да је потребно продужити ријешеном надлежног суда, као и о другим сазнањима за која је потребна процена тужиштва.

(3) ФОО ће на обрађеног захтев захтев или наредбу тужиштва доставити располагобно, односно прикупљене податке, информације и документацију.

(4) Обрађеног захтев из става (3) овог члана мора да садржи: правни основ за подношење захтева, основе генералнице податке за физичко лице, односно назив и сједиште правног лица, опис сумње за кривично дјело праћено новцем, преднако кривично дјело или финансирање терористичких активности.

(5) ФОО може одбити захтев подносиоца из става (3) овог члана уколико захтев подносиоца не испуњава услове прописане у ставу (4) овог члана, о чему ће писмено обавјештити подносиоца захтева.

(6) ФОО, у случајевима из ст. (1), (2) и (3) овог члана, не ће одржавати податке о запосленом лицу или лицима из обезбека који су му својствени податке у складу с овим законом, или који су на било који други начин укључени у обављање трансакције у име обезбека, осим ако надлежни тужиштву оцупени да постоји разлог за сумњу да је тај обезбек или његов запослени почињио кривично дјело, или ако је њему информација потребна за утврђивање чинилица током кривичног поступка.

Члан 58.

(Привремена обузана трансакција)

(1) Ако ФОО у току поступања из своје надлежности, уклања и обезбека захтеви органа из чл. 57, 62. и 66. овог закона, сумња у праћење новца или финансирање терористичких активности у вези с неком трансакцијом, рачуном или лицем, може издаћи писмену налог за приремено обузана трансакцију или трансакцију у трајању од највише пет радних дана, а рок трајања приремено обузана трансакција почиње тањи од момента издања налога. Када је извршена обузана приремена трансакција, а потребно је од ФОО-а. ФОО може дати додатне инструкције обезбеку у вези с весом трансакцијом, обузаних трансакције, обузамањем прегледа трансакција, те комуникацијом с лицем или лицем која су повезана с трансакцијом или трансакцијама.

(2) Налог за приремено обузана трансакцију или трансакција из става (1) овог члана у хитним случајевима ФОО може издаћи усмено, али је дужан најкасније следећег радног дана доставити и писмени налог обезбеку.

(3) Налог о приременој обузани трансакцији или трансакцији садржи:

a) датум и пријем од када почиње тањи привремена обузана трансакција;
b) број трансакцијског рачуна;
в) податке о власништву рачуна;
г) назив обезбека и одтаке његове податаке;
д) назив имања или о онома коме је власништво било или је власништво убрзо по уврштању налога за приремено обузану трансакцију или трансакцију.

(4) Након истека рока из става (1) овог члана, финансијска трансакција може се приремено обузана и се обузамању извршена;

(5) друге податке који се односе на обезбека и сумњу о трансакцији или трансакцијама.

Члан 59.

(Престанак важења налога за приремено обузана трансакцију)

(1) Ако ФОО, након издања налога за приремено обузану трансакцију или трансакцију, а у року из члана 58. став (1) овог закона, утврди да више нема разлога за приремено обузану трансакцију, о томе писаним путем, без одгађања, обавјештити обезбека који одање налога може обавити трансакцију.

(2) Ако ФОО не предузме мјере из става (1) овог члана, налог обезбека мора да обави трансакцију.

(3) Престанак важења налога за приремено обузану трансакцију из става (1) и (2) овог члана, када и незнање налога за приремено обузану трансакцију пријављено сумње трансакције не представља нажелу увреду у праве новца или финансирања терористичких активности.

Члан 60.

(Налог обезбеку за контролисано праћење финансијског пословања клиенте)

(1) ФОО може писменим налогом обезбеку контролисано праћење финансијског пословања клиенте.

(2) ФОО може писменим налогом обезбеку контролисано праћење финансијског пословања клиенте.
редњик обавештања ФОО-а о трансакцијама или пословима које код обвезника изврше или имају намену да изврше наведена лица. У сагласност са изменим Кошта мора одредити рокове у којима обвезници морају доставити тражене податке.

(2) Уколико ФОО не је одредио рокове, податке из става (1) овог члана обвезник мора доставити ФОО-у прије обављања трансакције или устанављења пословног односа, а ако због природе трансакције, односно пословног односа или од других оправданих разлога обвезник није тако поступио, обвезник мора ФОО-у доставити извjesтак у којем ће обавезник навести разлог траженог поступисаног.

(3) Спровођење мјера из става (1) овог члана може трајати најдуже три мјесеца, а у оправданим случајевима трајање мјера може се продужити сваки пут за још један мјесец, а тиме што проведење мјера укупно може трајати најдуже шест мјесеци.

(4) Члан 61.

(Захтевање и достављање података других органа)

(1) ФОО може захтевати од органа и институција БиХ, БиХ, РС-а и Бригато Дистрикта, те од осталих органа с јавним овлашћеним, информацијам, податке и документацију која је потребна за обављање послова ФОО-у у складу с одредбама овог закона.

(2) Органи и институције наведене у ставу (1) овог члана правима с њихово обављање у хитно доставити тражене податке, информације и документацију.

(3) У случајевима обимис документације или услед других оправданог разлога, ФОО може у таквим случајевима провирети документацију у просторијама органа и институција с јавним овлашћеним наведеним у ставу (1) овог члана.

(4) Органи и институције наведене у ставу (1) овог члана без накнаде ће доставити ФОО-у тражене информације, податке и документацију. Подаци се могу разреживати електронски, у складу с договореном процедуrom.

(5) Овде обавештање најдуже три мјесеца, а у оправданим случајевима трајање мјера може се продужити сваки пут за још један мјесец.

(6) Члан 62.

(Обавештање надлежних органа и поступање по њиховим захтевима)

(1) ФОО ће надлежним органама у Босни и Херцеговини, на обрађено захтев, доставити расположиве, односно прикупљене податке, информације и документацију које могу бити значајне тим тјела и институцијама при концепту одлука из њихове надлежности у вези с испољањем или деловањем которых делова првог новца, предикатних кривих дела и финансирања терористичких активности.

(2) Обрађени захтев из става (1) овог члана мора да садржи: правне основ за подношење захтјева, основе генералске податке за физичко лице, односно назив и јединствени идентификатор, када је доступно, као и разлоги захтева, основне информације о првом новцу, односно имена, презимена и биоритмичке податке, подаци о правачкој деловности, основе за финансирање терористичких активности, степени хитности у поступању форми и документацији. ФОО-а.

(3) ФОО може одбити захтев подносиоца из става (1) овог члана уколико захтев подносиоца не испуњава услове прописане у ставу (2) овог члана, о чему ће писмено обавјестити подносиоца захтјева.

(4) Приликом поступања по захтевима органа из става (1) овог члана, ФОО ће поступати хронолошком редоследом или по сопственој процени, узимајући у обзир значај и хитност.

(5) Када ФОО у току рада утврди да одређени подаци и информације које прикупи у складу са овим законом могу бити значајни организма из става (1) овог члана при доношењу одлука из њихове надлежности у вези с испољањем одлучива дела првог новца, предикатних кривих дела и финансирања терористичких активности, о томе ће самоновната обавјестити у писменој форми и доставити одговарајуће податке, информације и документацију.

(6) Када ФОО поступи у складу са става (1) и (5) овог члана, органе из овог члана којима су проширење подаци, информације и документација посебним информацијама обавјестити надлежно тужилаштво о предузећим радњама те о правном основу за поступање у року од 15 дана.

(7) ФОО, у случајевима из става (1) и (5) овог члана, не наводи податке о запосленим лица или лицима из обвезника који су му самостојно податке у складу с овим законом, или који су на било какви начин укључени у обављање трансакције у има обвезника, осим ако надлежни тужилац оцењи да постоје разлоги за сумњу да је тај обвезник, или његов запосленец, причао кривично дело; или ако је та информација потребна за утврђивање чинића током кривног поступка.

(8) За свако даље преследивање података, информације и документације достављених у складу са овим чланом другом органу потребна је претходна писма же сагласност ФОО-а, осим у случајевима из става (6) овог члана.

(9) Органи из става (1) и (5) овог члана дужни су обавјестити ФОО о резултатима до којих су дошли захтев, информације и документација који су им проширење.

(10) Члан 63.

(Покушај за превишеће података и захтев за укидањем података, информације и документације)

(1) О резултатима анализа запримљених података који се односе на трансакцију или лице у вези с којима су утврђени разлоги за сумњу на првом новцу или финансирање, терористичких активности, ФОО ће обавјестити обвезника из става 4. овог закона који су пријавили трансакцију, осим ако оцењени да би то могло штетити даљем току и исходу поступка, и то тако што ће:

а) потврдити запримљење обавјештања о пријављеној трансакцији;

б) доставити податак о одлуци или резултату тога случаја ако је случај по обавјештању о трансакцији затворен или довршен, а податак о томе доставити;

в) најмање једном годишње доставити обвезнику статистичке податке о запримљеним обавјештавањима о трансакцијама и резултатима поступака.

(2) ФОО ће у складу с проширеним, у садашњим са надзорним органама, на одговарајући начин информисати обвезнике о актуелним техникама, методама и трендовима првом новцу и финансирања терористичких активности.
откривање праћа новца и финансирање терористичких активности;
б) учествује у изради листе показатеља за препонавање сумњивих трансакција као и листе земаља које примјењују међународно прихваћене стандарде у погледу спречавања и откривања праћа новца и финансирања терористичких активности;
в) учествује у стручном осовинствавању запослених и окавалаћених лица у облицима, надлежним организма у Босни и Херцеговини, те институцијама с њима окавалаћенима;
г) објављује, најмање једном годишње, статистичке податке из области праћа новца и финансирања терористичких активности, те на други примјерен начин објављивања јавност о појавом облицима праћа новца и финансирања терористичких активности;
д) директору и министру подноси годишње извештај о оптичим активностима ФОО-а, те о активностима везаним за спречавање праћа новца и финансирања терористичких активности, а на њихов захтев и чешће.

Одлука Б. Међународна сарадња
Члан 65. (Захтев страном органу за достављање података, информација и документације)
(1) ФОО може од страних органа за спречавање закона, тужилачких или управних органа, финансијско-обавештавајућих јединица или других организација укључених у спречавање праћа новца и финансирања терористичких активности захтевати податке, информације и документацију потребну за обављање послова ФОО-а у складу с одредбама овог закона.
(2) Податке, информације и документацију прибављање у складу са ставом (1) овог члана ФОО не smeје достављати или дати на увид трећим физичким или правним лицима, односно другом органу или их користити у сврхе супротно условима и ограничењима које је поставио орган, јединица или организација из става (1) овог члана, којом је захтев упућен.

Члан 66. (Достављање података, информација и документације финансијско-обавештавајућим јединицама других земаља)
(1) ФОО може достављати податке, информације и документацију коју прикупљену у Босни и Херцеговини финансијско-обавештавајућим јединицама других земаља, на њихов захтев или на сопствену иницијативу, у складу с одредбама овог закона, под условом да је обезбеђенелична заштита тајности података.
(2) Прије достављања података финансијско-обавештавајућим јединицама других земаља, ФОО захтјева писмени гарантиви да ће се информације, подаци и документација користити само у сврхе прописане одредбама овог закона. За свако даље простављање података, информација и документације полцијским и правосудним органима других земаља потребна је прегледна писемна сагласност ФОО-а.

Члан 67. (Достављање података страним органима укљученим у спречавање праћа новца и финансирања терористичких активности)
(1) ФОО може достављати податке, информације и документацију прикупљену у Босни и Херцеговини и другим страним агенцијама за спречавање закона само у онима случајевима када је достојано обрађовано са сумњивим везама с праћем новца и финансирањем терористичких активности, али под условом да је обезбеђена лица заштита тајности података.
(2) Прије достављања података страним агенцијама за спречавање закона, ФОО захтјева писмену гарантиву да ће се информације, подаци и документација користити само у сврхе прописане одредбама овог закона.
Глава X - ЗАШТИТА И ЧУВАЊЕ ПОДАТАКА

Глава 73.
(Опште одредбе)
ФОО ће користити информације, податке и документацију прибављену у складу с овим законом само у сврхе утврђене овим законом.

Глава 74.
(Заштита тајности података)
(1) Обвезник и његов запослени, укључујући чланове управе, надзорних или других извршних органа или друга лица која имају приступ заштићеним подацима не сумњи открити клијенту или трговачку компанiju, а нити да је ФОО у складу с одредбама члана 58. овог закона привремено обуставио обављање трансакције или обвезнику да упутству за поступање.

(2) Информације о захтјеву од ФОО-а или о достављању информација, података или документације ФОО-у, те о привремено обустави трансакције, односно о датом упутству из става (1) овог члана, сматрају се заштићеним податком.

(3) ФОО, друго овлашћено службено лице или тужилац не може открити извор информација, података или документације прикупљене у складу са овим законом лицима на која се односе.

(4) О складању ознаке тајности одлучује ФОО.

Глава 75.
(Изузeci од принципа чувanja тајности података)
(1) Приликом достављања информација, података или документације ФОО-у, према одредбама овог закона, обвезник чуваног банкарског, пословног, службеног, адвокатског, нотарског или друге професионалне тајне не односи се на обвезника, државне органе БиХ, ФБиХ, РС-а и Броњо Дистриката, институцију сајмовима, владама, судом, члановима и њихово особљем, осим ако онови закон не држава иначе одређено.

(2) Обвезник или његово особље не одговарају за нега преузетог или тако обезврден или тајним лица нити ће бити кривично или грађанско одговоран због достављања информација, података или документације ФОО-у, или због кривичне наредбе ФОО-а о привремено обустављању трансакције, или упутства датог у вези с тим наредбом, у складу с одредбама овог закона или на основу прописа донесених на основу овог закона.

Глава 76.
(Коришћење прикупљених података)
ФОО, обезврдени из члана 4. овог закона, те државни органи, правна лица сајмовима, владама и друге њихове запослене могу податке, информације и документацију прикупљене у складу с овим законом користити као обавјештајне податке у сврху спречавања и откривања правна лица, неправилних кривичних дјела или финансирања терористичких активности и других случајева као што је прописано овим законом.

Глава 77.
(Рок у којем је обвезник дужан чувати податак)
(1) Обвезник је дужан да информације, податке и документацију у вези с клијентом, успостављеним пословним односом с клијентом и извршеним трансакцијом, прибављене у складу с овим законом, чува трајно од дана окончања пословног односа, обављене трансакције, моменту
(2) Обавезник је дужан да информације и пратећу документацију о овлашћеним лицима из члана 40. овог закона, стручном осposoblјавању запослених и спровођењу интерне контроле чува најмање четири године, али најмање две године од дате окончања овлашћених лица, обавештења стручног осposoblјавања и интерне контроле.

Члан 78
(Рок у којем је Управа за индиректно опорезивање БиХ дужна чувати податке)
Управа за индиректно опорезивање БиХ дужна је информације о преносу готовог новца, чекова, хартија од вриједности на доносиоца, пленменитих метала и драгог камена преко државне границе чуваћи десет година од дана преноса. Ове информације и подаци уnipштавају се на крај истека овог рока.

Члан 79
(Рок у којем је ФОО дужан чувати податке)
ФОО је дужан да информације, податке и документацију прикупљене и проследићене према одредбама овог закона чува 10 година од дана када их је добио или проследио, а уникту речи након истека овог рока.

ГЛАВА XI - НАДЗОР
Члан 80.
(Опште одредбе)
(1) Надзор над радом обвезника у вези с примјеном одредбама овог и других закона којима се прописују обавезе спровођења мјера за спречавање праћа новца и финансирања терористичких активности врше обвезници и органи (у даљем тексту надзорни органи) у складу с одредбама овог и посебних закони којима се управљају рад појединих обвезника и надлежних агенција и органа, како слиједи:
а) надзор над радом обвезника из члана 4. тач. а), ц) и д) овог закона врши Агенција за банкарство ФБиХ и Агенција за банкарство РС;
б) надзор над обвезником из члана 4. тачка j) овог закона врши Агенција за банкарство ФБиХ, Агенција за банкарство РС и девизни инспекторати, свако у оквиру својих надлежности;
ц) надзор над радом обвезника из члана 4. тачка h) алинеје 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 8) овог закона, осим када те послове обавља банка као једну од својих надлежности, врше надлежна ентитетска министарства финансија, односно Дијекција за финансије БДБиХ;
д) осим обвезника из тачке ц) овог става, надлежна ентитетска министарства финансија, односно Дијекција за финансије БДБиХ врши надзор над обвезницима из члана 4. тач. ф), г) и k), тачка l) алинеје 3), 4), 5), тачка m), тачка n) алинеје 9), 10) и 11) и тачка о) овог закона;
е) надлежна министарства правде врше надзор над обвезницима из члана 4. тачка l) алинеје 1) и n) алинеје 1) овог закона;
ф) администрске коморе ФБиХ и РС врше надзор над обвезницима из члана 4. тачка l) алинеје 1) овог закона;
г) Агенција за надзор осигурања ФБиХ и Агенција за осигурање РС врше надзор над радом обвезника из члана 4. тачка b) овог закона. Надзор над друштвеним институтима за уврштавање добровољних пензионих фондова из члана 4. тачка г) овог закона на подручју РС врши Агенција за осигурање РС;
х) Комисија за хартије од вриједности РС, Комисија за хартије од вриједности РС угледана из члана 4. тач. е) и г) овог закона;
i) надлежна ентитетска министарства или управе у оквиру својих надлежности врше надзор над обвезницима из члана 4. тачка х) овог закона;
j) ФОО ће вршти надзор над спровођењем одредaba овог закона код обвезника из члана 4. тачка n) алинеје 12) овог закона.

(2) Надлежна ентитетска министарства финансија и њихови органи, односно Дијекција за финансије БДБиХ врше надзор над примјеном одредбама члан 37. овог закона (Ограничење плаћања готовином) код лица која нису обвезници из члана 4. овог закона, а која обављају дјелатност продаје добара и услуга у Босни и Херцеговини.

(3) ФОО врши индиректни надзор над примјеном и спровођењем овог закона код свих обвезника из члана 4. овог закона прикупљањем и просјеком података, информација и документације, достављених у складу са овим законом.

(4) ФОО и надзорни органи, у оквиру своје надлежности, сарађују у надзору спровођења одредaba овог закона.

Члан 81.
(Поступање надзорних органа у случају неправилности у раду обвезника)
(1) Надзорни органи дужни су да, у складу с одредбама овог закона и закона којима се уређује начин пословања појединих обвезника и надзорних органа, редовно врше надзор усклађености пословања обвезника на лицу мјеста.

(2) О извршном надзору усклађености пословања обвезника надзорни органи дужни су ФОО-у доставити:
а) записник о извршном надзору;
б) речење о датим налазима за откључавање надзором убрзаних усклађености (неправилности и неразумности);
ц) обавјештење о издатим прекршћеним налазима или покренутим прекршћеним поступцима, које ће садржати податке из члана 70. став (1) тачка д) овог закона;
д) записник о извршном надзору примјене речењем налажених мјера.

Члан 82.
(Обавјештавање надзорног органа)
(1) ФОО је дужан да обавијести надзорне оргane о мјерама које су предузете на основу информација и документације која су му доставили ФОО-у, а који се односе на сумњу о неправилности и финансирању терористичких активности у складу с одредбама члана 81. овог закона.

(2) ФОО је дужан да обавијести надлежне надзорне оргane о мјерама које је предузело према обвезници независно од надзора код којих су они извршили.
ГЛАВА ХІ - КАЗНЕНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 83.
(Казненање људа и алтернативних лица у правном лицу за прекршаје)
(1) Новчаном казном у износу од 20.000 KM до 200.000 KM казниће се за прекршаје правно лице из члан 4. овог закона ако:
а) не изради процењу ризика у складу с оредбама члана 5. став (1) овог закона;
б) не изради процењу ризика у складу с измеривима за израду процење ризика из члана 5. став (2) овог закона;
в) не предузме мјере идентификације и праћења клијента приликом успостављања пословног односа с клијентом из члана 6. став (1) тачка a) овог закона;
г) не предузме мјере идентификације и праћења клијента приликом трансакције у износу од 30.000 KM или више, у складу с чланом 6. став (1) тачка b) овог закона;
д) приликом обављања трансакције из члана 6. став (1) тачка b) овог закона, без претходно успостављеног пословног односа с клијентом из члана 8. став (1) тачка a) овог закона, као и податке из члана 54. став (1) тачке a), b), c), d), e), f), g), h) и i) овог закона;
е) у потпуности не спроведе одредбе из члана 9. став (1) овог закона у сједништу, идентификацијама, подразумеваним и другим организационим дијеловима у земљи и иностранству;
ф) не спроведе појачане мјере идентификације и праћења из члана 9. став (4) овог закона у сједништу, идентификацијама, подразумеваним и другим организационим дијеловима у иностранству а посебно у државама које не примјенjuju међународно прихваћене стандарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, или то чине у недовољној мјери;
х) не прихвате податке за идентификацију у складу с параметрами члана 7. овог закона или идентификацију не изврши на начин из чл. 11, 12, 13, 14, 15, 16. и 18. овог закона;
у) не одреди и утврди идентитет физичког лица непосредним увидом у важећи идентификациони документ клијента у његовом присуству у складу с чланом 10. став (1) овог закона;
я) не обави идентификацију клијента, или ако идентификација није обављена у складу с параметрами члана 7. овог закона;
к) обезвеже не прихвати податке о концизним стварним власницима као што је предвидено чланом 16. став (3) овог закона;
л) обезвеже не обавије поједињени радни и мјера идентификације трговину лицу из државе која је на листи држава која не примјенjuju стандарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности из члана 17. овог закона;
м) ако обезвеже прихвати мјере идентификације и праћења клијента посредством трговине лица, ако је то лице утврдило и проверило идентитет клијента без његовог присуства у складу с чланом 18. став (3) овог закона;
н) обезвеже не прати пословне активности које предузима клијент у складу с чланом 21. став (2) овог закона;
о) не примјенjuje појачане мјере идентификације приликом успостављања корисничког односа с банком или другом сличном кредитном институцијом која има сједиште у иностранству, у складу с чланом 24. став (2) овог закона;
п) успостави пословни однос када клијент није лично присутан приликом утврђивања и провере идентитета за вријеме примјенују мјера идентификације и праћења у складу с чланом 28. став (3) овог закона;
р) приликом успостављања корисничког пословног односа с банком или сличном кредитном институцијом са сједиштем у иностранству која није на листи из члана 85. став (4) овог закона, обезвеже не прихвати податке, информације и документацију из члана 24. став (1) тачке a) до f) овог закона;
с) закосених код обезвежа успостави однос с корисничким банком наведеним у члану 24. став (2) овог закона без претходног писаног одобрења највишег руководства обезвежа;
т) успостави и настави корисничку везу с банком или сличном кредитном институцијом из члана 24. став (4) овог закона без претходног испуњења услова из става (4) тачке a) до d) овог закона;
у) не успостави одговарајућу процедуру за одређивање политичких експатрирана лица сходно члану 27. став (1) овог закона;
в) не предузме мјере појачане идентификације и праћења клијента и/или не прихвати потребне сагласности из члана 27. ст. (2) и (3) овог закона;
з) не прихвате податке о клијенту у оквиру поједињеног идентификације и праћења у складу с чланом 30. овог закона;
аа) не прихвате податке о налогодавцу електронског трансфера у складу с чланом 32. овог закона;
бб) не утврди и провери идентитет налогодавца електронског трансфера у складу с чланом 33. ст. (1) или (2) овог закона;
цц) отвори, изда или омогући клијенту посједовање скривеног рачуна и осталих производа из члана 35. овог закона;
да) успостави пословни однос с фиктивним банкама из члана 36. овог закона;
ее) не извјести ФОО или му не достави информације, податке или документацију прописане чл. 38. и 39. овог закона;
фф) лица која обављају професионалне дјелатности не поступе према одредбама члана 49. став (1) тача a) или b) овог закона;
гг) ако лица која обављају професионалне дјелатности у оквиру процедуре идентификације и праћења клијента при успостављању пословног односа и при обављању трансакције не поступе према одредбама члана 30. овог закона;
хх) ако лица која обављају професионалне дјелатности не обавије ФОО у складу с чланом 51. овог закона;
ин) евиденција обезвежа не дјелује минимално информације из члана 54. став (1) овог закона;
(Уторак, 17. 6. 2014.

(Казнивање надзорног органа и одговорних лица у надзорном органу)

(1) Новчаним казном од 5.000 КМ до 50.000 КМ казниће се надзорни орган ако не поступи по одредбама чланов 81. овог закона.

(2) За прекршај из става (1) овог члана, новчаним казном од 1.000 КМ до 5.000 КМ казниће се одговорно лице у надзорном органу.

ГЛАВА XIII - НАДЛЕЖНОСТ ЗА ДОНОШЕЊЕ ПОДЗАКОНСКИХ АКАТА

(Подзаконски акти за спровођење овог закона)

(1) Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбедности БиХ уз претходно обављене конзулације са ФОО-ом, донијеће подзаконске акте из чланов 38. став (3) овог закона.

(2) Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбедности БиХ уз претходно обављене конзулације са ФОО-ом, допоси људи, одлуке и упутства из чл. 17. и 54. овог закона и у складу с мједународним стандардима о спремању позива новца и финансирања терористичких активности у року од три мјесеца од дата ступања на снагу овог закона.

(3) Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбедности БиХ уз претходно обављене конзулације са ФОО-ом, може допосити и додатно упутства о питањима наведеним у ставу (2) овог члана или у вези са спровођењем других одредби овог закона.

(4) Савјет министара БиХ, на приједлог Министарства безбедности БиХ уз претходно обављене конзулације са ФОО-ом, у складу с подацима који објављују релевантне мједународне организације, утврдити листу земаља које примјењују мједународно прихваћене стандарде у погледу спремања и откривања позива новца и финансирања терористичких активности.

ГЛАВА XIV - ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРИШНЕ ОДРЕДБЕ

(Примјена других прописа)

(1) На питања која нису регулисана овим законом, примјењују се одговарајуће одредбе других законских прописа.

(2) Сви други прописи којима се уређује она материја биће усклађени с овим законом у року од годину дана од дана његовог ступања на снагу.

(3) (Правила у мједународним, европским и регионалним тјелима)

Савјет министара Босне и Херцеговине ће у року од 30 дана од дана ступања на снагу овог закона именовати делегације које представљају Босну и Херцеговину у мједународним, европским и регионалним тјелима која допосе обавезујући стандарде обухватање овим законом о дијагности и накнаду њихову примјену, у складу с установопрограмом структуром БиХ (представници БиХ, ентитета, кантона и Брно Дистрикт БиХ), те у складу с статутима, правилникама и процедурама тих тјела и у складу с законским надлежностима.

(4) (Претрах важења)

Даном ступања на снагу овог закона престаје да важи Закон о спремању позива новца и финансирању терористичких активности ("Службени гласник БиХ", број 53/09).
Уторак, 17. 6. 2014.  

Члан 89,  
(Ступање на снагу)  
Овај закон ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у "Службеном гласнику БиХ".  
Број 01,02-02-1-24-1/14  
6. јун 2014. године  
Сарајево  
Предсједавајући  
Предсједничић  
Предсједници народних  
представника БиХ  
Предсједавајући  
Предсједници народних  
представника БиХ  
Др Милорад Живковић, с. п.  
Др Драган Човић, с. п.