

obrazovaња, iz reda nacionalnih mašina, na mandat od tri godine, imenuje se:

a) Амила Таљановић.

2. Ово рјешење ступа на снагу даном доношења, а примјењује се почевши од следећег дана од дана објаве у "Службеном гласнику БиХ".

СМ број 10/26
15. јануара 2026. године
Сарајево

Председавајућа
Савјета министара БиХ
Борјана Кришто, с. р.

На основу члана 17. Закона о Вијећу министара Босне и Херцеговине ("Службени гласник БиХ", бр. 30/03, 42/03, 81/06, 76/07, 81/07, 94/07 и 24/08), члана 46. ст. (4) и (5) Оквирног закона о високом образовању у Босни и Херцеговини ("Службени гласник БиХ", бр. 59/07 и 59/09) и члана 12. става (1) Статута Центра за информисање и признавање докумената из области високог образовања ("Службени гласник БиХ", број 69/18), Вијеће министара Босне и Херцеговине, на 99. сједници, одржаној 15. јануара 2026. године, донијело је

РЈЕШЕЊЕ
О ИМЕНОВАЊУ ЧЛАНА УПРАВНОГ ОДБОРА
ЦЕНТРА ЗА ИНФОРМИСАЊЕ И ПРИЗНАВАЊЕ
ДОКУМЕНАТА ИЗ ОБЛАСТИ ВИСОКОГ
ОБРАЗОВАЊА

1. За члана Управног одбора Центра за информисање и признавање докумената из области високог образовања, из реда националних мањина, на mandat od tri године, именује се:
- a) Амила Таљановић.
2. Ово рјешење ступа на снагу даном доношења, а примјењује се почевши од следећег дана од дана објаве у "Службеном гласнику БиХ".

VM број 10/26
15. јануара 2026. године
Сарајево

Председавајућа
Вијећа министара БиХ
Борјана Кришто, с. р.

332

На основу члана 17. и члана 22. ставак 1. Закона о Вијећу министара Босне и Херцеговине ("Службени гласник БиХ", бр. 30/03, 42/03, 81/06, 76/07, 81/07, 94/07 и 24/08) и члана 101. ставак (1) Закона о спречавању пранја новца и финансирања терористичких активности ("Службени гласник БиХ", бр. 13/24), на приједлог Министарства сигурности Босне и Херцеговине, Вијеће министара Босне и Херцеговине, на 98. сједници одржаној 29. 12. 2025. године, донијело је

ПРАВИЛНИК

О ПРОВЕДБИ ЗАКОНА О СПРЈЕЧАВАЊУ ПРАНЈА
НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИСТИЧКИХ
АКТИВНОСТИ

ПОГЛАВЉЈЕ I - ОПЋЕ ОДРЕДБЕ

Чланак 1.

(Предмет Правилника)

Овим Правилником се детаљније прописују: критерији за израду смјерница за процјену ризика од пранја новца, финансирања терористичких активности и финансирања ширења оружја за масовно уништење; provedba захтева у погледу идентификације и праћења странке; начин provedbe мјера pojačane идентификације и праћења; начин и увјети provedbe мјера pojednostavljene идентификације и праћења; извјештавање Финансијско-обавјештајног одјела Државне агенције за истраге и заштиту (у даљњем тексту: FOO), повезане готовинске

трансакције, dostavljanje исправа и података; начин и параметри за формирање, ажурирање и објављивање листе индикатора за препознавање сумњивих трансакција; ближе дефинира препознавање и праћење повезаних трансакција; дефинира начин и параметре за формирање, ажурирање и објављивање листе visokorizičnih zemalja са strateškim nedostacima у polju sprječavanja пранја новца и финансирања тероризма; одговорност за осигурање и организацију интерне контроле, организацију и provedbu обуке запослених код обвезника, као и dostavljanje података о овлашћеним особама.

Чланак 2.

(Упораба рода)

Рјечеи које су ради preglednosti у propisu наведене у једном роду без дискриминације односе се и на мушки и на женски род.

Чланак 3.

(Значење појединих појмова)

- (1) Поједини појмови у овом Правилнику имају следеће значење:
- a) "ризик" је утицај и вјероватност појаве пранја новца и финансирања терористичких активности и ширења оружја за масовно уништење. Ризик се односи на ризину ризика који постоји прије примјене мјера ublažavanja ризика;
- b) "inherentni ризик" је ризина ризика прије smanjenja ризика;
- c) "rezidualni ризик" је ризина ризика који остаје након smanjenja ризика;
- d) "јавно тијело" у смислу овог Правилника, јесте домаће тијело на свим разинама власти у Босни и Херцеговини или страном државном тијелу, јавно предузеће, јавна агенција, јавна служба, јавни фонд, јавни завод или комора, као и друга јавна институција која врши дјелатност од јавног интереса на основу: домаћих прописа, прописа страних држава и међународних организација или законодавства ЕУ.
- (2) Остали појмови коришћени у овом Правилнику имају исто значење као у Закону о спречавању пранја новца и финансирања терористичких активности ("Службени гласник БиХ", број 13/24), (у даљњем тексту: Закон).

ПОГЛАВЉЈЕ II - СМЈЕРНИЦЕ ЗА ПРОЦЈЕНУ РИЗИКА
ОД ПРАНЈА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА
ТЕРОРИСТИЧКИХ АКТИВНОСТИ

Чланак 4.

(Обвеза доношења смјерница од стране надзорних тијела)

- (1) Надзорна тијела из члана 93. Закона су дужна донијети и/или по потреби ажурирати смјернице за анализу и процјену ризика странке, пословних односа и трансакција за обвезнике из члана 5. Закона у року од 90 дана од дана ступања на снагу овог Правилника.
- (2) Смјернице из става (1) овог члана помажу у идентификацији, праћењу и ublažavanju ризика у различитим секторима.
- (3) Надзорна тијела дужна су смјерницама из става (1) овог члана, осим чимбеника ризика propisanih чланком 10. ставак (1) Закона, обухватити и друге ризике специфичне за поједине секторе.
- (4) Приликом израде смјерница, надзорна тијела су дужна узети у обзир резултате процјене ризика од пранја новца и финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење у Босни и Херцеговини (у даљњем тексту: процјена), Закон и одредбе овог Правилника. Осим наведеног, надзорна тијела ће узети у обзир и смјернице међународних и регионалних секторских удруга supervizora или обвезника, као што су смјернице Европске агенције за

bankarstvo (EBA), Međunarodne organizacije povjerenstava za papire od vrijednosti (IOSCO) i dr., te će u izradi smjernica ostvariti neophodnu suradnju s drugim nadležnim tijelima u cilju usuglašavanja stavova i definiranja jedinstvenog pristupa.

- (5) Nadzorna tijela su dužna smjernice objaviti na svojoj internet stranici i odmah dostaviti obveznicima na koje se iste odnose.

Članak 5.

(Pisani interni program za procjenu rizika - uvjeti i sadržaj)

- (1) Obveznici će sukladno članku 10. Zakona usvojiti pisani interni program kojim će se odrediti razine rizika skupina stranaka ili pojedinačne stranke, uzimajući u obzir državu, njihovo geografsko područje rada, poslovni odnos, transakcije, proizvod ili usluge, kanal distribucije, primjenu novih tehnologija i tehnologija u razvoju u vezi s mogućom zlouporabom u svrhu pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje sukladno ovom Pravilniku i smjericama nadležnog nadzornog tijela i nadležnih tijela.
- (2) Obveznik će u pisani interni program također uključiti metodu za:
- identificiranje svih čimbenika rizika kojima je izložen pri uspostavljanju poslovnog odnosa sa strankom ili obavljanja transakcije;
 - procjenu rizika na temelju identificiranih čimbenika;
 - smanjenje procijenjenih rizika;
 - praćenje promjena rizika i vođenje evidencija o promjeni procijenjene razine rizika za skupine stranaka ili pojedinačnu stranku, državu, njegovo geografsko područje rada, poslovni odnos, transakciju, proizvod ili uslugu, kanal distribucije, primjena novih tehnologija i tehnologija u razvoju, razloge za ovu procjenu i aktivnosti koje su poduzete u vezi s procijenjenom razinom rizika;
 - procjenu rizika cjelokupnog poslovanja;
 - praćenje učinkovitosti i provedbe programa.
- (3) Obveznici su dužni osigurati da se interni program vezan za procjenu rizika uvrsti u internu obuku zaposlenika obveznika.

Članak 6.

(Čimbenici koji utječu na procjenu rizika od strane obveznika)

- (1) Obveznici trebaju razviti sveobuhvatne procedure procjene rizika.
- (2) Analiza rizika treba biti proporcionalna prirodi i obimu poslovanja obveznika, te treba obuhvatiti rizike koji se odnose kako na stranke, tako i one koji se odnose na proizvode, usluge, transakcije, države, geografska područja i distribucijske kanale.
- Rizik stranke obuhvaća:
 - poslovnu djelatnost ili profesionalnu aktivnost stranke i stvarnog vlasnika;
 - ugled stranke i stvarnog vlasnika i
 - prirodu i ponašanje stranke i njegovih transakcija.
 - Rizik proizvoda, usluge ili transakcije obuhvaća:
 - svrhu poslovnog odnosa i način korištenja usluge;
 - redovitost i trajanje poslovnog odnosa;
 - kreditnu zaduženost i obim transakcija;
 - razinu transparentnosti proizvoda, usluge ili transakcije, posebno u vezi s:
 - mogućnostima anonimnosti za stranku ili vlasničku strukturu stranke;

- proizvodima/uslugama koji pružaju veću anonimnost ili se mogu lako prenijeti preko međunarodnih granica, kao što je internet bankarstvo, kartice s pohranjenom vrijednosti, međunarodni elektronički prijenosi novca, privatne investicijske kompanije i zaklade;
- sudjelovanjem trećih osoba u poslovnom odnosu;

- 5) složenost proizvoda ili transakcije, uključujući:
- broj uključenih subjekata i pravnih sustava;
 - dozvoljene uplate trećih osoba i prekomjerna plaćanja;
 - rizike povezane s novim tehnologijama i inovativnim metodama plaćanja;

- 6) vrijednost i obim proizvoda ili transakcija, s fokusom na:

- transakcije u gotovini i olakšavanje velikih transfera;
- postojanje ograničenja vrijednosti transakcija kako bi se smanjio rizik zlouporabe;
- transakcije koje su povezane s trgovinom oružjem, plemenitim metalima, kulturnim dobrima, dragim kamenjem, umjetničkim predmetima, zaštićenim vrstama, virtuelnim valutama i sl.

- c) Rizik države i geografskog područja obuhvaća:

- lokaciju sjedišta i poslovanja stranke i stvarnih vlasnika;
- relevantne osobne, poslovne ili financijske veze s visokorizičnim državama;
- učinkovitost režima sprječavanja pranja novca, financiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje u određenim državama;
- razinu transparentnosti i porezne discipline zemlje poslovanja.

- d) Rizik distribucijskih kanala obuhvaća:

- poslovne odnose u kojima stranka nije fizički prisutna;
- distribuciju proizvoda/usluga putem interneta;
- uporabu posrednika za uspostavljanje poslovnog odnosa, kada je potrebno da obveznici razmotre:

- podliježe li posrednik mjerama za sprječavanje: pranja novca, financiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje;
- je li posrednik pod efektivnim nadzorom u segmentu sprječavanja: pranja novca, financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje;
- nalazi li se i/ili ima sjedište u državi, koja je navedena na listi zemalja sa strateškim nedostacima i zemlje u kojima postoji veća vjerojatnoća pojavljivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti iz članka 37. ovog Pravilnika.

- (3) Obveznici su dužni analizom rizika uzeti u obzir i druge čimbenike rizika koje je obveznik identificirao zbog specifičnosti svog poslovanja.

Članak 7.

(Izrada, objavljivanje i ažuriranje lista indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija)

- (1) Listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, odnosno sredstava i stranaka u vezi s kojima postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti ili financiranja širenja oružja za masovno uništenje iz članka 57. stavak (5) Zakona (u daljnjem tekstu: Lista indikatora) donosi i ažurira FOO u suradnji s nadležnim nadzornim tijelima iz članka 93. Zakona, za svaku kategoriju obveznika posebno.
- (2) Prilikom izrade i ažuriranja liste indikatora iz stavka (1) ovog članka u obzir se uzimaju poznate tehnike, metode i trendovi pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u Bosni i Hercegovini i inozemstvu te relevantni dokumenti, publikacije i obavijesti domaćih, regionalnih i međunarodnih organizacija, kao i saznanja do kojih dođu nadležna tijela u Bosni i Hercegovini i strukovne udruge koje okupljaju obveznike iz članka 5. Zakona.
- (3) Listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija objavljuju FOO i nadležna nadzorna tijela na svojim internet stranicama.
- (4) Lista indikatora se ažurira na način predviđen stavkom (1) ovog članka prema potrebi, a najmanje jednom u dvije godine. Nadzorna tijela će o izvršenom ažuriranju obavijestiti obveznike koje sukladno Zakonu nadziru.

Članak 8.

(Pristup zasnovan na riziku od strane obveznika)

- (1) Obveznik je dužan sukladno odredbama članka 10. Zakona i članka 5. ovog Pravilnika te smjericama nadzornih tijela izvršiti procjenu rizika za svaku skupinu ili vrstu stranaka, odnosno poslovni odnos, proizvod/uslugu koju obveznik pruža u okviru svoje djelatnosti, odnosno transakcije.
- (2) Obveznik će prilikom provedbe procjene rizika iz stavka (1) ovog članka stranku svrstati u jednu od sljedećih kategorija rizika:
 - a) kategoriju niskog rizika;
 - b) kategoriju srednjeg rizika;
 - c) kategoriju visokog rizika.
- (3) Obveznik će, prilikom provedbe redovitih mjera identifikacije i praćenja aktivnosti stranke, na osnovu procjene rizika iz članka 10. Zakona, odrediti hoće li primijeniti pojačanu ili pojednostavljenu identifikaciju i praćenje aktivnosti stranke sukladno odredbama Poglavlja II. Zakona.

Članak 9.

(Stranke koje se mogu svrstati u kategoriju niskog rizika od pranja novca, financiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje)

- (1) Stranka koja se može svrstati u kategoriju niskog rizika je:
 - a) javno tijelo koje ispunjava sljedeće kriterije:
 - 1) da se njegov identitet može utvrditi iz javno dostupnih podataka;
 - 2) da su način na koji vrši svoju djelatnost, kao i rezultati revizije njegovog poslovanja poznati i dostupni javnosti;
 - b) javno dioničarsko društvo, odnosno javno privredno društvo koje je kotirano na burzi i koje podliježe obvezi objavljivanja financijskih izvješća po pravilima burze ili na temelju zakona, čime se osigurava adekvatna transparentnost stvarnog vlasništva;

c) Obveznik iz članka 5. stavak (1) toč. a), b), c), d), e), f), h) l) i r) Zakona, izuzev posrednika i zastupnika u osiguranju koji je registriran u, ili je rezident države za koju su FATF ili drugo relevantno tijelo utvrdili da ima djelotvoran sustav za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti odnosno da ima nisku razinu korupcije ili drugih kriminalnih aktivnosti, a koje nisu navedene na listi zemalja sa strateškim nedostacima i zemlje u kojima postoji veća vjerojatnoća pojavljivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti iz članka 37. ovog Pravilnika.

- (2) Stranka iz stavka (1) toč. a) i b) ovog članka koja ima sjedište u stranoj državi može biti svrstana u kategoriju niskog rizika od pranja novca, financiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje samo ako je za državu sjedišta ispunjen i uvjet iz stavka 1. točka c) ovog članka.
- (3) Stranka koja se svrstava u kategoriju niskog rizika može biti i poslovna jedinica ili podređeno društvo u većinskom vlasništvu stranka iz stavka 1. točka c) ovog članka ako su ispunjeni uvjeti iz članka 52. Zakona.

Članak 10.

(Provjera ispunjenosti uvjeta)

- (1) Obveznik je dužan provjeriti ispunjenost uvjeta iz članka 9. ovog Pravilnika.
- (2) Obveznik je dužan od stranke pribaviti pisanu izjavu o ispunjenosti uvjeta iz stavka (1) ovog članka.
- (3) Stranka koja se svrstava u kategoriju niskog rizika na koju se primjenjuju pojednostavljene mjere identifikacije i praćenja stranke može biti i svaka druga osoba koja je svrstana u kategoriju niskog rizika sukladno provedenoj analizi shodno čl. 10. i 30. Zakona.

Članak 11.

(Vrste poslovnih odnosa, usluga ili transakcija koje mogu biti svrstane u kategoriju niskog rizika)

- (1) Sljedeće vrste poslovnih odnosa, odnosno usluga ili transakcija mogu biti svrstane u kategoriju niskog rizika:
 - a) polisa životnog osiguranja s niskom premijom; ugovor o životnom osiguranju kod koga pojedinačna rata premije ili više rata premije osiguranja, koje treba platiti u jednoj kalendarskoj godini, ukupno ne prelazi iznos od 2.000 KM ili ako plaćanje jednokratne premije ne prelazi iznos od 5.000 KM; polisa osiguranja života za slučaj smrti koja se ne može koristiti kao sredstvo osiguranja;
 - b) ugovor o članstvu u dobrovoljnom mirovinskom fondu ili ugovor o mirovinskom planu pod uvjetom da nije moguće prenijeti prava iz tih ugovora na treću osobu ili ta prava koristiti kao osiguranje za uzimanje kredita ili pozajmice;
 - c) mirovina ili slična naknada za zaposlene nakon umirovljenja, gdje se doprinosi plaćaju oduzimanjem od plaće, a prema ugovoru nije dozvoljen prijenos interesa korisnika tj. gdje nije moguće prenijeti prava iz tih ugovora na treću osobu;
 - d) ugovor o lizingu, gdje ukupan iznos lizing naknade koju treba platiti korisnik predmeta lizinga ne prelazi 30.000 KM;
 - e) ugovor o kreditu kod kojeg ukupna godišnja izloženost prema stranci ne prelazi iznos od 3.000 KM;
 - f) kupoprodaja postojećeg nedospjelog ili budućeg kratkoročnog novčanog potraživanja, nastala na

temelju ugovora o prodaji robe ili pružanja usluga u zemlji i inozemstvu, zaključenog između pravnih osoba i poduzetnika gde ukupan iznos potraživanja nije viši od 30.000 KM;

- g) finansijski proizvodi ili usluge koji su od strane obveznika ocenjeni kao niskorizični;
 - h) finansijski proizvodi ili usluge gdje propisani uvjeti za njihovo korištenje, poput ograničenja korištenja elektronički pohranjenog novca ili transparentnost vlasništva, predstavlja mehanizam za upravljanje rizicima kao što je elektronički novac;
 - i) transakcija s digitalnom imovinom čija je vrijednost manja od 300 KM, bez obzira na to radi li se o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija, pri čemu vrijednost tih transakcija određene stranke na mjesečnoj razini ne prelazi 600 KM, a na godišnjoj razini 4.000 KM.
- (2) Ukoliko stranka koristi niskorizičan proizvod, to ne znači da se i rizik stranke treba samo na temelju te činjenice promijeniti u nižu kategoriju.

Članak 12.

(Procjena rizika pri uvođenju novih proizvoda i usluga)

Obveznici su dužni, prije uvođenja novih ili značajnih izmjena postojećih proizvoda i usluga, izvršiti analizu rizika, utvrđujući:

- a) potencijalni rizik koji može proizaći iz uvođenja novog proizvoda ili usluge;
- b) utjecaj na ukupnu izloženost obveznika riziku;
- c) mogućnosti adekvatnog upravljanja novim rizikom u cilju umanjavanja mogućnosti zlouporabe proizvoda ili usluge u svrhe pranja novca, financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje.

Članak 13.

(Procjena rizika pojedinačnog poslovnog odnosa i povremenih transakcija)

- (1) Nakon provedene procjene rizika obveznik je dužan kategorizirati poslovne odnose i povremene transakcije sukladno procijenjenoj razini rizika u rizične kategorije.
- (2) Rizici od zlouporabe pojedinačnog poslovnog odnosa i povremenih transakcija za pranje novca, financiranje terorističkih aktivnosti i financiranje širenja oružja za masovno uništenje mogu se klasificirati u jednu od sljedećih kategorija:
 - a) Visok rizik: Situacije ili aktivnosti koje imaju značajnu vjerojatnost negativnog ishoda s ozbiljnim posljedicama, često povezane s visokom razinom prijetnji ili ranjivosti od pranja novca, financiranja terorističkih aktivnosti i/ili financiranja širenja oružja za masovno uništenje a koje zahtijevaju primjenu pojačanih mjera identifikacije i praćenja;
 - b) Srednji rizik: Situacije ili aktivnosti koje imaju umjerenu vjerojatnost negativnog ishoda i mogu prouzročiti umjerene posljedice od pranja novca, financiranja terorističkih aktivnosti i/ili financiranja oružja za masovno uništenje, a odnosi se na stranke, transakcije ili poslovne odnose koji ne ispunjavaju kriterije za visoki rizik, ali kod kojih ipak postoji potreba za pažnjom i redovitim praćenjem;
 - c) Niski rizik predstavlja razinu rizika kod kojeg, na temelju procjene, nisu utvrđeni značajni pokazatelji pranja novca, financiranja terorističkih aktivnosti i/ili financiranja oružja za masovno uništenje. U tim slučajevima obveznik primjenjuje pojednostavljene mjere identifikacije i praćenja stranke, bez potrebe

za dodatnim ili pojačanim mjerama, osim ako se tijekom poslovnog odnosa ne pojave okolnosti koje upućuju na višu razinu rizika.

- (3) Osim kategorija rizika navedenih u stavku (2) ovog članka obveznici su dužni, na temelju dokumentirane procjene rizika, identificirati stranke, poslovne odnose i povremene transakcije koji su neprihvatljivi za obveznike kao što su: fizičke i pravne osobe koje su pod sankcijama Vijeća sigurnosti UN-a i/ili osobe koje obavljaju određenu poslovnu djelatnost bez dozvole nadležnog tijela i koje žele uspostaviti poslovni odnos s obveznikom, te druge osobe po procjeni obveznika zbog nemogućnosti adekvatnog upravljanja rizikom.

Članak 14.

(Procjene rizika cjelokupnog poslovanja obveznika)

- (1) Obveznik je dužan provesti procjenu rizika cjelokupnog poslovanja kojem je izložen u svim segmentima svog poslovanju. Procjena rizika mora biti razmjerna obimu i složenosti poslovanja i točno odražavati stvarne rizike kojima je obveznik izložen.
- (2) Na temelju izvršene procjene rizika cjelokupnog poslovanja, obveznik će procijeniti razinu rizika kojem je izložen i odrediti ocjenu razine rizika:
 - a) manje značajan rizik;
 - b) umjereno značajan rizik;
 - c) značajan rizik;
 - d) vrlo značajan rizik.

Članak 15.

(Ažuriranje procjene rizika cjelokupnog poslovanja obveznika)

- (1) Obveznik će redovito provoditi ažuriranje procjene rizika, kako bi se osiguralo da je procjena ažurna i da odražava stvarno stanje rizika obveznika. Obveznik će bez odgađanja ažurirati procjenu rizika u slučaju značajnih promjena u poslovanju obveznika ili njegovih stranaka, promjena regulatornog okruženja, kao i drugih događaja koji bi mogli utjecati na izloženost obveznika riziku.
- (2) Procjena rizika mora biti revidirana i ažurirana najmanje jednom godišnje, odnosno češće ukoliko to zahtijevaju okolnosti iz stavka (1) ovog članka.
- (3) Pri ažuriranju procjena rizika, obveznik mora koristiti relevantne interne podatke i informacije kao što su operativni, transakcijski i drugi podaci, te eksternu dokumentaciju i smjernice nadležnih domaćih, regionalnih i međunarodnih institucija kao što su: Radna skupina za finansijske mjere protiv pranja novca (FATF), Komitet eksperata Vijeća Europe za evaluaciju mjera protiv pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti (MONEYVAL), Ured Ujedinjenih naroda za drogu i kriminal (UNODC), Međunarodni monetarni fond (MMF), Svjetska banka (WB), Međunarodna organizacija povjerenstava za papire od vrijednosti (IOSCO), Europska agencija za bankarstvo (EBA) i druge relevantne institucije.

Članak 16.

(Razlozi za ažuriranje razine rizika stranke i preispitivanje uspostavljenih sustava procjene rizika)

- (1) Obveznik je dužan uspostaviti sustav redovite procjene i ažuriranja procjene rizika stranke kojim se određuje kada je potrebno promijeniti tj. povećati ili smanjiti razinu rizika stranke, sukladno stvarnim aktivnostima stranke tijekom trajanja poslovnog odnosa sa strankom.
- (2) Ažuriranje rizika stranke obvezno uključuje procjenu inherentnih i rezidualnih rizika na razini države, sektora, obveznika i pojedinačnih poslovnih odnosa.

- (3) Ključni čimbenici koji pokreću ažuriranje razina rizika stranke uključuju:
- nastupanje okolnosti propisanih člankom 29. Zakona;
 - neuobičajene aktivnosti, kao što su upozorenja iz sustava za praćenje transakcija, otvaranje slučajeva ili podnošenje izvješća o sumnjivim transakcijama;
 - zahtjeve ili upite od strane nadležnih tijela;
 - transakcije kojima se krše ciljane financijske sankcije;
 - značajne promjene u obimu ili vrsti aktivnosti stranke u odnosu na očekivano ili inicijalno ugovoreno poslovanje;
 - negativna medijska saznanja o stranci.
- (4) Ukoliko se tijekom ažuriranja procjene rizika utvrdi potreba za promjenom razine rizika, obveznik će izvršiti ažuriranje ocjene rizika stranke, što može uključivati primjenu pojačanih mjera identifikacije i praćenja stranke, koje moraju biti dokumentirane.
- (5) Obveznik je dužan u politikama, kontrolama i postupcima propisati mjere otklanjanja identificiranih slabosti u sustavima procjene rizika ako je rizik identificiran ili ako su utvrđene greške koje utječu na učinkovitost i djelotvornost procjene rizika.
- (6) Mjere iz stavka 5. ovoga članka moraju uključiti analizu neadekvatno procjenjenih rizika poslovnih odnosa, te sukladno utvrđenoj kategoriji rizika dati prednost provedbi mjera poslovnom odnosu koji nosi potencijalno viši rizik.
- (7) Uzimajući u obzir rezultate analize iz stavka 6. ovoga članka, obveznik je dužan preispitati uspostavljeni sustav procjene rizika i djelotvornost funkcioniranja sustava interne kontrole u dijelu klasifikacije stranke u rizične skupine, te po potrebi poduzeti jednu ili više od sljedećih mjera:
- provesti dodatne mjere pojačane identifikacije i praćenja propisane člankom 29. Zakona i podzakonskim aktom nadležnog nadzornog tijela;
 - odbiti obavljanje transakcije sukladno članku 14. Zakona;
 - raskinuti poslovni odnos sukladno članku 14. Zakona;
 - obavijestiti FOO o sumnjivim transakcijama, sredstvima i osobama sukladno članku 42. Zakona.

POGLAVLJE III - PROVEDBA ZAHTJEVA U POGLEDU IDENTIFIKACIJE I PRAĆENJA STRANKE

Članak 17.

(Obveze u pogledu identifikacije stranke)

- Obveznici su dužni razumjeti svrhu i namjeravanu prirodu poslovnog odnosa i transakcije.
- Ukoliko osiguravajuća društva utvrde da korisnik osiguranja koji je pravna osoba ili pravni aranžman predstavlja veći rizik, dužna su poduzeti pojačane mjere koje će uključivati razumne mjere za identifikaciju i provjeru identiteta stvarnog vlasnika korisnika u trenutku isplate.
- U slučajevima kada obveznik ustanovi sumnju na pranje novca, financiranje terorističkih aktivnosti ili financiranje širenja oružja za masovno uništenje i opravdano vjeruju da će provedba postupka identifikacije i praćenja stranke inicirati dojavu stranci, neće nastaviti postupak i podnijeti će izvješće o sumnjivoj transakciji.

Članak 18.

(Identifikacija pravnih aranžmana)

- Identifikacija pravnih aranžmana iz članka 4. točka oo) Zakona obaviti će se pomoću sljedećih identifikacijskih podataka i dokumenata:
 - naziva pravnog aranžmana;
 - datuma osnivanja;
 - službenog identifikacijskog broja kada je to primjenjivo, kao što su porezni identifikacijski broj ili registarski broj;
 - identifikacijskih podataka za sve fizičke osobe povezane s pravnim aranžmanom, uključujući stvarnog vlasnika, poznate korisnike, osobe koje imaju kontrolu, uključujući upravitelja/upravitelje pravnog aranžmana ili druge osobe koja imaju kontrolu ili imaju ovlasti usmjeravati aktivnosti stranke što uključuje zaštitnike, zajedničke upravitelje, ili druge treće strane, uključujući osnivača pravnog aranžmana, kada su značajne ovlasti zadržane;
 - poštanske adrese/adresu upravitelja pravnog aranžmana ili drugih osoba koje imaju kontrolu ili imaju ovlasti vršiti kontrolu nad strankom kao što je navedeno u točki d) ovog stavka;
 - primjerka ugovora o pravnom aranžmanu.
- Za stranke koje su pravni aranžmani, obveznici su dužni pribaviti informacije o ovlastima koje uređuju pravni aranžman i obvezujuće su za njega, o osobama koje su na poziciji najvišeg rukovodstva u pravnim aranžmanu, te o glavnom mjestu poslovanja ukoliko se ono razlikuje od adrese sjedišta pravnog aranžmana.

Članak 19.

(Identifikacija stranke preko trećih osoba)

- Obveznik je dužan mjere identifikacije i praćenja aktivnosti stranke provoditi sukladno odredbama Zakona, ovog Pravilnika i smjernica nadzornih tijela.
- Obveznici mjere identifikacije mogu povjeriti samo trećim osobama za koja su se uvjerali da primjenjuju mjere identifikacije i praćenja koje su istovjetne ili strožije u odnosu na mjere identifikacije propisane Zakonom i da su predmet adekvatnog nadzora primjene ovih mjera.
- Zakonom i provedbenim propisima propisane mjere praćenja transakcija i aktivnosti stranke obveznici ne mogu eksternalizirati. Mjere praćenja transakcija i aktivnosti stranke obveznici su dužni u potpunosti samostalno provoditi u okviru obavljanja svojih redovitih zadataka.
- Ukoliko obveznik povjeri izvršavanje određenih radnji i mjera identifikacije stranke trećoj osobi, isti se ne oslobađa odgovornosti za pravilno izvršavanje radnji i mjera identifikacije stranke sukladno Zakonu i drugim primjenjivim međunarodnim normama.

POGLAVLJE IV - MJERE POJAČANE IDENTIFIKACIJE I PRAĆENJA STRANKE

Članak 20.

(Pojačana identifikacija i praćenje stranke)

- Obveznik je dužan primijeniti pojačane mjere identifikacije i praćenja transakcija i aktivnosti stranke u slučajevima iz članka 29. Zakona kako bi upravljao tim rizicima i ublažilo ih na primjeren način.
- Mjere pojačane identifikacije i praćenja transakcija i aktivnosti stranke, uključujući i identifikaciju stvarnog vlasnika stranke, ovlaštene osobe stranke i korisnika sredstava koja su predmet transakcije, primjenjuju se uz redovne mjere identifikacije i praćenje stranke.

Članak 21.

(Dodatne informacije za identifikaciju koje su neophodne sukladno drugim propisima)

- (1) Za provedbu identifikacije stranke, osim onoga što predviđa Zakon, ovaj Pravilnik, te odluke i smjernice nadležnih tijela i/ili nadzornih tijela, obveznik može zahtijevati dodatne informacije, podatke i dokumentaciju kako bi ispunio obvezu identifikacije ukoliko je procijenjeno da postoji visok rizik.
- (2) Ostali zakoni i propisi mogu predvidjeti strožiju obvezu identifikacije, u kojem slučaju će se primjenjivati te odredbe.

Članak 22.

(Ograničenje oslanjanja na izjavu stranke o statusu političke izloženosti)

- (1) Obveznik ne smije identifikaciju politički izloženih osoba temeljiti isključivo na izjavi stranke o statusu političke izloženosti.
- (2) Izjava stranke može biti korištena kao dopunski izvor informacija, ali ne predstavlja dovoljan dokaz da stranka jeste ili nije politički izložena osoba.
- (3) Obveznici su dužni koristiti dodatne izvore informacija za provjeru statusa stranke, uključujući, ali ne ograničavajući se na:
 - a) javno dostupne baze podataka i službene izvore nadležnih institucija i tijela;
 - b) komercijalne baze podataka, uz prethodnu procjenu njihove pouzdanosti;
 - c) otvorene izvore poput medija i službenih priopćenja;
 - d) baze podataka obveznika i razmjenu informacija unutar grupe, ako je primjenjivo i u skladu sa zakonima;
 - e) registre o prijavi imovine javnih dužnosnika.

Članak 23.

(Mjere pojačane identifikacije i praćenja koje se primjenjuju na politički izložene osobe)

- (1) Kad obveznik utvrdi da je stranka ili stvarni vlasnik stranke ili osoba ovlaštena za zastupanje i predstavljanje te osoba ovlaštena za raspolaganje sredstvima na računu stranke pravne osobe politički izložena osoba, dužan je:
 - a) poduzeti odgovarajuće mjere kako bi utvrdio izvor imovine i sredstava koja će biti korištena u poslovnom odnosu ili povremenoj transakciji u cilju umanjenja rizika;
 - b) dobiti odobrenje najvišeg rukovodstva za uspostavu ili nastavak poslovnog odnosa;
 - c) primijeniti mjere pojačane identifikacije i kontinuiranog praćenja transakcija i rizika povezanog s poslovnim odnosom, a pritom dinamika stalnog praćenja treba biti usklađena s razinom rizika povezanog s poslovnim odnosom;
 - d) identifikirati neobične transakcije i kontinuirano pregledavati informacije kojima se raspolaže kako bi se osiguralo da bilo koje nove informacije koje bi mogle utjecati na procjenu rizika budu pravovremeno identificirane.
- (2) Obim i intenzitet mjera za utvrđivanje izvora imovine i izvora sredstava moraju ovisiti o razini rizika koji je povezan s poslovnim odnosom ili povremenom transakcijom.
- (3) Kada je rizik povezan s poslovnim odnosom ili s povremenom transakcijom s politički eksponiranom osobom posebno visok, obveznik je dužan provjeriti izvor imovine i izvor sredstava na temelju pouzdanih i neovisnih podataka, dokumentacije ili informacija.

- (4) Obveznik je dužan internim politikama propisati postupak odobravanja uspostave ili nastavka poslovnog odnosa sa politički izloženom osobom.
- (5) Kod donošenja odluke o uspostavi ili nastavku poslovnog odnosa, najviše rukovodstvo je dužno uzeti u obzir razinu rizika kojem bi obveznik bio izložen ako bi uspostavio ili nastavio taj poslovni odnos, te mogućnost obveznika da tim rizikom efikasno upravlja.
- (6) Obveznik je dužan primijeniti sve navedene mjere iz ovog članka na politički izložene osobe i članove njihovih obitelji kao i poznate bliske suradnike politički izložene osobe kako su propisane člankom 34. Zakona, te prilagoditi obim i intenzitet tih mjera sukladno riziku.

Članak 24.

(Praćenje politički izloženih osoba)

Prilikom provedbe pojačanih mjera identifikacije i praćenja u vezi politički izloženih osoba obveznici trebaju uzeti u obzir dodatne čimbenike, odnosno trebaju utvrditi da li politički izložena osoba:

- a) ima poslovne interese koji su u vezi s njegovim javnim funkcijama tj. je li u sukobu interesa;
- b) je uključena u procese javnih nabava;
- c) ima nekoliko srodnih ili nepovezanih istaknutih javnih funkcija koje mogu omogućiti vršenje utjecajaa na nekoliko ključnih točaka donošenja odluka u procesu odlučivanja, posebno u odjelima za potrošnju i nabave;
- d) dolazi iz zemlje za koju je FATF ili drugo relevantno tijelo utvrdilo da ima strateške nedostatke režima pranja novca, financiranja terorističkih aktivnosti ili je poznato da ima visoku razinu korupcije, kao i iz zemlje navedene na listi zemalja sa strateškim nedostacima i zemlje u kojima postoji veća vjerojatnoća pojavljivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti iz članka 37. ovog Pravilnika;
- e) ima istaknutu javnu funkciju u sektorima za koje se zna da su izloženi povećanim razinama korupcije, kao što su sektori nafte i plina, rudarstva, građevinarstva, prirodnih resursa, obrambene industrije, sporta, igara na sreću i kockanja;
- f) ima istaknutu javnu funkciju koja bi mu omogućila da negativno utječe na učinkovitu implementaciju FATF preporuka u svojoj zemlji.

Članak 25.

(Lista funkcija i indikatora političke izloženosti)

- (1) Obveznici su dužni koristiti ažurnu listu funkcija i javnih pozicija koje su indikativne za političku izloženost prilikom procjene je li stranka politički izložena osoba.
- (2) Lista funkcija obuhvaća, između ostalog:
 - a) izabrane i imenovane nositelje najviših izvršnih, zakonodavnih, sudbenih i diplomatskih funkcija u Bosni i Hercegovini i inozemstvu;
 - b) članove upravnih i nadzornih odbora i ravnatelje poduzeća u većinskom vlasništvu Bosne i Hercegovine, entiteta, distrikta i općina;
 - c) članove rukovodstava političkih stranaka;
 - d) najviše vojne i sigurnosne dužnosnike,
 - e) članove obitelji i bliske suradnike osoba navedenih u ovom stavku.
- (3) Bliskim suradnicima politički izložene osobe iz stavka (2) ovog članka smatraju se fizičke osobe za koje je poznato da:
 - a) imaju ili su imale blisku poslovnu vezu s politički izloženom osobom, uključujući:

- 1) zajedničko vlasništvo nad pravnom osobom ili pravnim aranžmanom;
- 2) zajedničko upravljanje poslovnim projektima ili ulaganjima;
- 3) formalnu ili neformalnu poslovnu suradnju značajnog obima;
- b) imaju koristi od istih pravnih aranžmana kao politički izložena osoba, uključujući zajedničko korisništvo trusta, fonda, računata, kompanije ili drugog pravnog subjekta;
- c) imaju poznatu osobnu povezanost s politički izloženom osobom, uključujući:
 - 1) osobe koje često putuju, borave ili javno nastupaju s politički izloženom osobom;
 - 2) osobe koja obavljaju funkcije osobnog savjetnika, asistenta, upravitelja imovine ili drugog osobnog povjerenika.
- (4) Obveznici su dužni formirati, te redovno ažurirati interne liste i koristiti dostupne izvore kako bi osigurali pravovremeno prepoznavanje političkog statusa svojih stranaka.
- (5) U svrhu provedbe mjera pojačane identifikacije i praćenja prema politički izloženim osobama, članovima obitelji politički izloženih osoba smatraju se:
 - a) roditelji i djeca politički izložene osobe;
 - b) bračni i izvanbračni partner;
 - c) braća i sestre;
 - d) djedovi, bake i unuci;
 - e) punac, punica, zet i snaha;
 - f) usvojitelji i usvojenici;
 - g) druge osobe s kojima politički izložena osoba živi u zajedničkom kućanstvu, a s kojima je povezan krvnim srodstvom ili srodstvom po tazbini.

Članak 26.

(Mjere pojačane identifikacije i praćenja koje se primjenjuju na složene, neobične i neuobičajene transakcije)

- (1) Obveznik je dužan imati uspostavljene primjerene politike i procedure za otkrivanje složenih, neobičnih ili neuobičajenih transakcija ili obrazaca transakcija. Kada, u skladu s tim politikama i postupcima, otkrije transakcije koje su složene ili neobične ili neuobičajene i kada ne vidi određenu ekonomsku ili pravnu svrhu transakcije ili sumnja u istinitost informacija koje su mu date, obveznik je dužan primijeniti mjere pojačane identifikacije i praćenja.
- (2) Mjere pojačane identifikacije i praćenja moraju biti dovoljne kako bi obveznik mogao utvrditi izazivaju li neobične ili neuobičajene transakcije sumnju. Uz mjere iz članka 33. Zakona, ove mjere uključuju najmanje:
 - a) poduzimanje opravdanih i primjerenih mjera u svrhu razumijevanja pozadine i svrhe transakcija, na primjer utvrđivanjem izvora i odredišta sredstava ili prikupljanjem dodatnih informacija o poslovanju stranke kako bi se utvrdila vjerojatnost provedbe takvih transakcija za tu stranku, prikupljanjem dodatnih informacija o povezanosti nalogodavca i nalogoprimca i dr.;
 - b) učestaliji nadzor poslovnog odnosa i naknadnih transakcija i obraćanje veće pažnje na pojedinosti. Obveznik treba donijeti odluku da nadzire pojedinačne transakcije kada je to razmjerno identificiranom riziku.

Članak 27.

(Mjere pojačane identifikacije i praćenja koje se primjenjuju na stranke iz zemalja s strateškim nedostacima i zemalja u kojima

postoji veća vjerojatnoća pojavljivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i druge visokorizične situacije)

- (1) Kada je stranka iz zemlje sa strateškim nedostacima ili zemlje u kojoj postoji veća vjerojatnoća pojavljivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti iz članka 37. ovog Pravilnika ili transakcija uključuje takve zemlje te u svim drugim visokorizičnim situacijama, obveznik je dužan internim politikama propisati mjere pojačane identifikacije i praćenja primjerene za određenu visokorizičnu situaciju, uzimajući u obzir one koje su propisane člankom 35. Zakona i ovim Pravilnikom, te ih dosljedno primjenjivati.
- (2) Primjerena vrsta pojačane identifikacije i praćenja, uključujući obim traženih dodatnih informacija i provedenog povećanog nadzora, treba ovisiti o razlogu zbog kojeg je određena povremena transakcija ili određeni poslovni odnos kategoriziran kao visokorizičan.
- (3) Obveznik nije dužan u svim slučajevima kada je stranka iz zemlje sa strateškim nedostacima ili zemlje u kojoj postoji veća vjerojatnoća pojavljivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti iz članka 37. ovog Pravilnika ili transakcija uključuje takve zemlje, te u svim drugim visokorizičnim situacijama, primijeniti sve mjere pojačane identifikacije i praćenja navedene u nastavku, jer u određenim situacijama visokog rizika može biti dovoljno usredotočiti se na pojačano kontinuirano praćenje tijekom trajanja poslovnog odnosa.
- (4) Pri određivanju mjera pojačane identifikacije i praćenja, u slučaju kada je stranka iz zemlje sa strateškim nedostacima ili zemlje u kojoj postoji veća vjerojatnoća pojavljivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti iz članka 37. ovog Pravilnika ili transakcija uključuje takve zemlje, te u svim drugim visokorizičnim situacijama, obveznik je dužan razmotriti:
 - a) povećanje količine informacija koje se prikupljaju za potrebe identifikacije i praćenja uključujući:
 - 1) informacije o identitetu stranke i stvarnog vlasnika stranke ili strukturi vlasništva i kontrole stranke kako bi bio siguran da dobro razumije rizik povezan s poslovnim odnosom. Povećanje količine informacija može uključiti prikupljanje i procjenu informacija o ugledu stranke ili stvarnog vlasnika stranke te procjenu bilo kakvih negativnih navoda protiv stranke ili stvarnog vlasnika stranke, na primjer:
 1. informacije o članovima obitelji i bliskim poslovnim partnerima;
 2. informacije o prošlim i postojećim poslovnim aktivnostima stranke ili stvarnog vlasnika stranke;
 3. pretraživanje nepovoljnih navoda iz medija;
 - 2) informacije o predviđenoj prirodi poslovnog odnosa kako bi mogao utvrditi da su priroda i svrha poslovnog odnosa zakonite i izraditi potpuniji profil rizičnosti stranke, na primjer:
 1. broj, vrijednost ili učestalost provedbe očekivanih transakcija, kako bi mogao uočiti odstupanja koja mogu izazvati sumnju i, kada je primjereno, tražiti dokaz i dokumentaciju od stranke;
 2. razlog zbog kojeg stranka traži određeni proizvod ili uslugu, posebno kada je nejasno zbog čega se potrebama stranke

- ne može bolje udovoljiti na drugačiji način ili u drugoj državi;
3. odredište sredstava;
 4. priroda poslovanja stranke ili stvarnog vlasnika stranke, kako bi obveznik lakše razumio prirodu poslovnog odnosa ili namjenu povremene transakcije, uključujući informacije o povezanosti stranke s nalogodavcem/nalogoprincem sredstava;
- b) povećanje kvalitete informacija koje se prikupljaju za potrebe provedbe pojačane identifikacije i praćenja stranke kako bi potvrdio identitet stranke ili stvarnog vlasnika stranke, uključujući:
- 1) postavljanje zahtjeva da se prvo plaćanje provede preko računa otvorenog u ime stranke kod finansijske institucije u Bosni i Hercegovini ili kreditne institucije u državi članici EU ili trećoj državi koja primjenjuje mjere sukladno direktivama i uredbama EU;
 - 2) provjeru da imovina stranke i sredstva koja se upotrebljavaju u poslovnom odnosu ili za provedbu povremene transakcije ne potiču od kriminalne aktivnosti, te da su izvor imovine i izvor sredstava sukladno saznanjima obveznika o stranci i prirodi poslovnog odnosa. U određenim slučajevima, kada je rizik koji je povezan s poslovnim odnosom ili povremenom transakcijom posebno visok, provjera izvora imovine i izvora sredstava može biti jedina primjerena mjera za ublažavanje rizika. Izvor sredstava ili imovine moguće je provjeriti, na primjer usporedbom s prijavom PDV-a i poreza na dobit, kopijama revidiranih izvješća, platnim listama ili javnim ispravama izdanim od strane nadležnih tijela.;
- c) povećanje učestalosti praćenja kako bi obveznik bio siguran da može upravljati rizikom povezanim s pojedinačnim poslovnim odnosom ili povremenom transakcijom ili može zaključiti da poslovni odnos prelazi spremnost obveznika za preuzimanje rizika te kako bi mogao identificirati transakcije koje zahtijevaju daljnji pregled, uključujući:
- 1) povećanje učestalosti praćenja poslovnog odnosa i povremenih transakcija kako bi se utvrdile potencijalne promjene u profilu rizičnosti stranke i mogućnosti obveznika da i dalje upravlja tim rizikom;
 - 2) dobijanje suglasnosti najvišeg rukovodstva za uspostavljanje ili nastavak poslovnog odnosa kako bi se osiguralo da najviše rukovodstvo bude svjesno rizika kojemu je obveznik izložen i da može donijeti odluku o mjeri u kojoj je u mogućnosti upravljati tim rizikom;
 - 3) provedbu učestalijih revidiranja poslovnog odnosa kako bi se osiguralo da se bilo koje promjene u profilu rizičnosti stranke identificiraju, procijene mogućnosti obveznika da i nadalje upravlja tim rizikom i po potrebi poduzmu potrebne mjere;
 - 4) provedbu učestalijih ili detaljnijih praćenja transakcija kako bi se identificirale sve neobične ili neuobičajne transakcije koje mogu izazvati sumnju na rizik. Praćenje transakcija po potrebi može uključivati utvrđivanje

odredišta sredstava ili razloga za provedbu određenih transakcija.

POGLAVLJE V - POJEDNOSTAVLJENA IDENTIFIKACIJA I PRAĆENJE STRANKE

Članak 28.

(Slučajevi kada se mogu primijeniti pojednostavljene mjere identifikacije i praćenja)

- (1) Pojednostavljenje mjere identifikacije i praćenja obveznici mogu primijeniti u slučajevima kada poslovni odnos uspostavljaju sa strankama koje su:
 - a) nadležna tijela i institucije javne uprave, bez obzira na administrativnu razinu (razina Bosne i Hercegovine, entiteta, distrikt, županije, općine);
 - b) javna poduzeća i institucije čiji su osnivači nadležna tijela i institucije javne uprave iz točke a) ovog stavka;
 - c) obveznici provedbe mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, nad kojima nadzor u vezi s primjenom Zakona i drugih propisa u vezi sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti vrše tijela i agencije koji su osnovani sukladno posebnim zakonima;
 - d) druge stranke, pravne i fizičke osobe, za koje obveznik na temelju analize rizika utvrdi da nose nizak rizik.
- (2) Obveznici mogu primijeniti mjere pojednostavljene identifikacije i praćenja stranke u odnosu na povremenu transakciju za koju procijene da predstavlja nizak rizik uvažavajući i rezultate procjene.
- (3) Obveznici su dužni prikupiti dovoljno informacija za utvrđivanje ispunjava li stranka uvjete za primjenu pojednostavljenih mjera identifikacije i praćenja, uključujući i rezultate procjene.
- (4) Kad se pojavi sumnja da je riječ o aktivnostima pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti ili financiranja širenja oružja za masovno uništenje u vezi sa strankom, transakcijom ili uslugom na koju su primijenjene pojednostavljene mjere, obveznici su dužni izvršiti dodatnu procjenu i primijeniti pojačane mjere.
- (5) Obveznici su dužni, Zakonom propisane podatke i informacije o stranci, prikupiti i provjeriti uvidom u original ili ovjerenu kopiju validnih isprava ili dokumentacije u kojoj su zapisani podaci i informacije o stranci kao što su: osobni identifikacioni dokumenti, izvodi iz odgovarajućih registara, ostala poslovna dokumentacija ili na drugi način propisan Zakonom, a uzimajući u obzir i izvršene analize rizika.
- (6) Pri vršenju pojednostavljenih radnji i mjera identifikacije i praćenja stranke obveznik je dužan uspostaviti adekvatnu razinu praćenja poslovanja stranke tako da bude u stanju otkriti neuobičajene i sumnjive transakcije.

Članak 29.

(Mjere pojednostavljene identifikacije i praćenja stranke)

- (1) Pri provedbi pojednostavljenih mjera identifikacije i praćenja stranke obveznik je dužan provesti sve mjere identifikacije i praćenja stranke iz članka 15. Zakona.
- (2) Ako je poslovni odnos ili povremena transakcija kategorizirana niskim rizikom, obveznik može prilagoditi opseg, vrijeme provedbe ili vrstu određenih ili svih mjera identifikacije i praćenja stranke na način koji je primjeren toj kategoriji rizika.
- (3) Mjere pojednostavljene identifikacije i praćenja koje obveznik može primijeniti uključuju, ali nisu ograničene na:

- a) prilagodbu vremena provedbe identifikacije i praćenja stranke, primjerice kada traženi proizvod ili transakcija ima obilježja koja ograničavaju mogućnost upotrebe proizvoda odnosno transakcije u svrhu pranja novca i/ili financiranja terorističkih aktivnosti:
- 1) provjerom identiteta stranke i/ili stvarnog vlasnika stranke tijekom uspostavljanja poslovnog odnosa;
 - 2) provjerom identiteta stranke i/ili stvarnog vlasnika stranke kada transakcije premaše internom politikom utvrđeni prag ili po isteku razumnog roka. U tom slučaju obveznik mora osigurati da:
 1. navedeno ne rezultira iznimkom od provedbe identifikacije i praćenja stranke;
 2. se u konačnici provjeri identitet stranke i stvarnog vlasnika;
 3. je prag ili vremensko ograničenje postavljeno na razumno niskoj razini;
 4. je postavio sustave za otkrivanje prekoračenja praga ili vremenskog ograničenja;
 5. ne odgađa identifikaciju i praćenje stranke u slučaju kada se relevantnim zakonodavstvom u Bosni i Hercegovini, odnosno uredbama EU, propisuje prikupljanje takvih informacija;
- b) prilagodba količine informacija prikupljenih za potrebe identifikacije, provjere ili praćenja poslovnog odnosa, na primjer: provjerom identiteta na temelju informacija dobijenih iz samo jednog pouzdanog, vjerodostojnog i neovisnog dokumenta ili izvora podataka, ili pretpostavkom prirode i svrhe poslovnog odnosa, jer je proizvod osmišljen isključivo za jednu svrhu;
- c) prilagodba kvalitete ili izvora informacija prikupljenih za potrebe identifikacije, provjere ili praćenja poslovnog odnosa, na primjer:
- 1) prihvaćanjem informacija dobijenih od stranaka umjesto iz neovisnog izvora pri provjeri identiteta stvarnog vlasnika stranke, ako iz objektivnih razloga nije moguće prikupiti podatke iz neovisnih izvora;
 - 2) kada je rizik koji se povezuje sa svim aspektima poslovnog odnosa nizak, oslanjajući se na izvor sredstava kako bi se ispunili neki od zahtjeva identifikacije i praćenja stranke, na primjer kada je riječ o proračunskim sredstvima.
- (4) Informacije koje obveznik prikupi primjenom mjera pojednostavljene identifikacije i praćenja stranke moraju mu pružiti razumnu sigurnost da je njegova procjena o niskom riziku koji je povezan s poslovnim odnosom ili povremenom transakcijom opravdana i biti dovoljne kako bi mu pružile dovoljno informacija o prirodi poslovnog odnosa ili povremene transakcije u svrhu identifikacije neobičajenih ili sumnjivih transakcija.
- (5) Obveznik ne smije primijeniti mjere pojednostavljene identifikacije i praćenja stranke kada u vezi sa strankom, transakcijom, imovinom ili sredstvima postoje razlozi za sumnju na pranje novca, financiranja terorističkih aktivnosti i/ili financiranja širenja oružja za masovno uništenje, kada je dužan primjenjivati mjere kao u slučajevima visokog rizika, ako je riječ o složenoj i neobičnoj transakciji iz članka 33. stavak (1) Zakona i

kada postoji obaveza provedbe pojačanih mjera identifikacije i praćenja stranke.

Članak 30.

(Korištenje kopija za identifikaciju)

- (1) Za sve originalne dokumente, uključujući identifikacijske dokumente, koji se ne mogu ostaviti kod obveznika, obveznik će izvršiti uvid, te iste kopirati ili skenirati, na način propisan člankom 15. Zakona.
- (2) U slučaju stranih dokumenta, ne oslanjajući se samo na identifikacijske dokumente, koji se prikupljaju u postupku identifikacije stranke i njegovih transakcija koji nisu napisani na jednom od jezika koji se koriste u Bosni i Hercegovini, obveznik će od stranke pribaviti prijevod ovjeren od strane ovlaštenog sudskog tumača.

Članak 31.

(Ažuriranje dokumentacije)

- (1) Obveznici će voditi računa o valjanosti i relevantnosti informacija, podataka i dokumentacije, koji su osnov za identifikaciju stranke i transakcije, tako što će vršiti redovite provjere postojećih dokumenata za vrijeme trajanja poslovnog odnosa. U slučaju značajnih transakcija, značajnih izmjena u načinu obavljanja transakcija od strane stranke, ili drugih značajnih promjena zbog kojih se javlja potreba za ponovnom provjerom odnosa sa strankom, trebaju se zahtijevati i/ili prikupiti nove ili dodatne informacije i dokumentaciju za identifikaciju.
- (2) Za stranke s kojima je obveznik ranije uspostavio poslovni odnos, proveo mjere identifikacije i praćenja stranke, te stranci na temelju procijenjenog rizika omogućio raspolaganje elektroničkim kanalom distribucije proizvoda ili usluge, sa svim primjenjivim elementima zaštite i autentifikacije korištenja tog kanala distribucije, obveznik može tijekom trajanja poslovnog odnosa od stranke osigurati važeći identifikacijski dokument kroz takav kanal distribucije, ukoliko je isti istekao nakon uspostave poslovnog odnosa, uz osiguranje zapisa o datumu i vremenu kada je izvršeno pribavljanje ažuriranog dokumenta.

Članak 32.

(Korištenje softvera za dodatnu identifikaciju i praćenje stranke)

- (1) Financijske institucije u cilju provedbe zakonom propisanih mjera, procjene rizika, identifikacije i praćenja stranke, provedbe UN restriktivnih mjera i restriktivnih mjera Bosne i Hercegovine protiv terorizma i financiranja terorističkih aktivnosti, dužni su uspostaviti informacijske/kompjutorske sustave koji će omogućiti učinkovitu primjenu naprijed navedenih mjera.
- (2) Informacijske/kompjutorske sustave iz stavka (1) ovog članka dužni su uspostaviti i drugi obveznici kada nadzorno tijelo procjeni da je to neophodno imajući u vidu veličinu i prirodu posla obveznika.

POGLAVLJE VI - IZVJEŠTAVANJE FOO, POVEZANE GOTOVINSKE TRANSAKCIJE, DOSTAVLJANJE ISPRAVA I PODATAKA

Članak 33.

- (Izuzete od prijavljivanja gotovinskih i povezanih gotovinskih transakcija)
- (1) Obveznik nije dužan FOO dostavljati podatke o svakoj gotovinskoj ili povezanoj gotovinskoj transakciji čija ukupna vrijednost iznosi ili prelazi sumu u iznosu ili protuvrijednosti od 30.000 KM u slučajevima polaganja dnevnih pazara od prodaje roba i usluga stranke iz stavka

- (2) ovog članka, osim u slučaju kada postoji sumnja da se radi o pranju novca.
- (2) Stranka koja vrši transakciju iz stavka (1) ovog članka je:
- javno poduzeće;
 - izravni i neizravni korisnici proračunskih sredstava svih razina vlasti u Bosni i Hercegovini, odnosno jedinice lokalne samouprave i organizacija obveznog socijalnog osiguranja, koji su uključeni u sustaviranog konsolidiranog računa trezora.
- (3) Obveznik nije dužan prijaviti FOO gotovinsku ili povezanu gotovinsku transakciju čija ukupna vrijednost iznosi ili prelazi sumu u iznosu od 30.000 KM ili protuvrijednost u stranoj valuti kojom se vrši:
- prijenos novca s jednog računa stranke na drugi račun stranke, kada su računi otvoreni kod istog obveznika;
 - zamjena novca na računu stranke za drugu valutu, a novac ostaje na računu stranke kod obveznika;
 - razročavanje novca na računu stranke u svrhu ponovnog oročavanja novca stranke kod obveznika.

Članak 34.

(Dostavljanje isprava)

- (1) Osim isprava iz članka 44. toč. a) i b) Zakona, notari, odvjetnici i odvjetnička društva su dužni, u smislu članka 44. točka c), dostaviti FOO sve isprave sačinjenje s ciljem prijenosa prava upravljanja i raspolaganja imovinom i to:
- isprave kojima je cilj poklon novca u iznosu ili protuvrijednosti od 30.000 KM ili više;
 - isprave kojima je cilj prijenos članskog udjela u privrednim društvima bez obzira na visinu kapitala društva;
 - isprave kojima je cilj prijenos prava upravljanja ili raspolaganja imovinom privrednog društva.
- (2) Ako postoji sumnja da se radi o pranju novca ili financiranju terorističkih aktivnosti ili financiranju širenja oružja za masovno uništenje notar je dužan FOO dostaviti informacije i podatke prilikom poduzimanja notarske obrade isprava čiji je predmet prijenos ili stjecanje vlasništva ili drugih stvarnih prava na nekretninama, potvrđivanja isprava, kao i prilikom notarske obrade i/ili ovjere potpisa na ugovoru o zajmu/pozajmici i ugovoru o prijenosu članskog udjela u privrednom društvu i u svim drugim situacijama.

Članak 35.

(Sadržaj i raspored podataka u karticama prometa po računu koje banke dostavljaju FOO i drugim tijelima)

- (1) Obveznik iz članka 5. stav (1) točka a) Zakona i drugi obveznici koji su ovlašteni otvarati i voditi račune za obavljanje platnog prometa će kartice prometa po računima stranke, ukoliko ih dostavlja prilikom prijavljivanja sumnjivih transakcija i prilikom odgovaranja na zahtjeve FOO i nadležnih tijela kada postupaju sukladno odgovarajućem zakonu, dostaviti u elektroničkoj formi u excel formatu, uređenom na način da je moguće vršiti daljnju analitičku obradu, koji će sadržavati točne i potpune podatke, raspoređene u kolone, sljedećim redoslijedom:
- datum obavljanja transakcije;
 - nalagodavac;
 - broj računa nalagodavca;
 - nalogoprimac;
 - broj računa nalogoprimca;
 - duguje;
 - potražuje;
 - saldo;

- opis/svrha transakcije;
- podatak da li se radi o gotovinskoj ili bezgotovinskoj transakciji.

- (2) Rok za implementaciju aktivnosti iz stavka (1) ovog članka je šest mjeseci od usvajanja ovog Pravilnika.

Članak 36.

(Praćenje povezanih gotovinskih transakcija)

- (1) Kako bi se otkrile transakcije koje se vrše u manjim iznosima i koje ne prelaze prag predviđen čl. 12. i 43. Zakona s ciljem izbjegavanja identifikacije i prijavljivanja, neophodno je uspostaviti sustav koji će omogućiti prepoznavanje povezanih gotovinskih transakcija.
- (2) Razdoblje praćenja povezanih gotovinskih transakcija se ne može ograničiti na određeno razdoblje.
- (3) Obveznici će, sukladno procjeni rizika, profilom stranke, frekvencijom transakcija i iznosom transakcija, svojim internim aktima definirati aktivnosti i radnje koje će poduzimati u cilju praćenja povezanih gotovinskih transakcija.
- (4) Izuzetno od stavka (2) ovog članka ovlašteni mjenjači dužni su povremene transakcije iz članka 19. stavak (5) točka b) Zakona pratiti u razdoblju od 30 dana, osim u slučaju kada postoji sumnja da se radi o pranju novca i financiranju terorističkih aktivnosti.

POGLAVLJE VII - ZEMLJE SA STRATEŠKIM NEDOSTACIMA I ZEMLJE U KOJIMA POSTOJI VEĆA VJEROJATNOĆA POJAVLJIVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI

Članak 37.

(Zemlje sa strateškim nedostacima i zemlje u kojim postoji veća vjerojatnoća pojavljivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti)

- (1) Zemlje sa strateškim nedostacima iz članka 86. stavak (1) točka a) Zakona su zemlje navedene:
- na priopćenjima FATF o državama koje imaju strateške nedostatke u sustavu za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma i koje predstavljaju rizik po međunarodni finansijski sustav;
 - na priopćenjima FATF o državama/jurisdikcijama koje imaju strateške nedostatke u sustavu za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma, koje su u cilju otklanjanja prepoznatih nedostataka iskazale opredijeljenost na najvišoj političkoj razini za otklanjanje nedostataka, koje su u ovu svrhu napravile akcijski plan u suradnji s FATF, i koje su u obvezi izvještavati o napretku koji postižu u otklanjanju nedostataka.
- (2) Zemlje u kojima postoji veća vjerojatnoća pojavljivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i/ili financiranje širenja oružja za masovno uništenje iz članka 86. stavak (1) točka b) Zakona, će odrediti Vijeće ministara Bosne i Hercegovine na prijedlog Ministarstva sigurnosti Bosne i Hercegovine, a u suradnji sa Stalnim koordinacijskim tijelom i nadležnim tijelima uzimajući u obzir rezultate Procjene rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u Bosni i Hercegovini i druge vjerodostojne izvore, kao što su:
- podaci EU o visokorizičnim trećim zemljama u oblasti sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, ukoliko iste nisu već uključene u popis zemalja u stavku (1) ovog članka;
 - podaci Organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj o zemljama s nedovoljnom poreznom transparentnošću;

- c) podaci EU o zemljama za koje je ocijenjeno da još ne ispunjavaju sve međunarodne porezne standarde;
 - d) podaci Ureda Ujedinjenih naroda za droge i kriminal (UNODC) o zemljama za koje je ocijenjeno da proizvode sirovine za proizvodnju ilegalnih droga, odnosno da su poznate po proizvodnji ili dobro organiziranoj i razvijenoj trgovini drogom;
 - e) podaci vjerodostojnih izvora o zemljama u kojima postoji značajan obim korupcije;
 - f) podaci UN-a i drugih vjerodostojnih izvora o zemljama prema kojima se primjenjuju međunarodne restriktivne mjere, odnosno koje se dovode u vezu s terorizmom i financiranjem terorizma.
- (3) Listu zemalja iz stavka (1) ovog članka objavljuju FOO i nadležna nadzorna tijela na svojim internet stranicama.
- (4) Lista zemalja iz stavka (2) ovog članka se dostavlja obveznicima iz članka 5. Zakona putem nadležnih nadzornih tijela, a ista se ne objavljuje javno.
- (5) Liste zemalja iz st. (1) i (2) ovog članka su obvezne kod primjene mjere predviđenih Zakonom u pogledu mjera identifikacije i obavještanja FOO o transakcijama.
- (6) Obveznici primjenom mjera propisanim zakonom trebaju, osim zemalja iz st. (1) i (2) ovog članka, na temelju rezultata vlastite procjene rizika, primijeniti odgovarajuće mjere identifikacije i prema drugim zemljama koje ocijene rizičnim.

POGLAVLJE VIII - INTERNA KONTROLA I REVIZIJA, OVLAŠTENA OSOBA I OBUKA

Članak 38.

(Svrha interne kontrole i obaveza provjere usvojenih procedura)

- (1) Svrha interne kontrole iz čl. 55. i 56. Zakona je sprječavanje, pravovremeno otkrivanje i otklanjanje nedostataka u primjeni Zakona, kao i unapređivanje internih sustava za otkrivanje osoba i transakcija za koje postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca, financiranju terorističkih aktivnosti ili financiranju širenja oružja za masovno uništenje.
- (2) Obveznik je dužan uspostaviti sustav internih kontrola koji će osigurati redovite provjere usvojenih procedura i funkcioniranje sustava za sprječavanje: pranja novca, financiranja terorističkih aktivnosti ili financiranja širenja oružja za masovno uništenje.

Članak 39.

(Obveza usklađivanja procedura)

- (1) U slučaju promjene u poslovnom procesu obveznika kao što su npr. organizacijske promjene, promjene poslovnih procedura, uvođenja nove usluge ili proizvoda, obveznik je dužan u okviru sustava interne kontrole provjeriti i uskladiti svoje procedure, kako bi bile adekvatne za izvršavanje obveza iz Zakona.
- (2) Provjeru usklađenosti sustava i procedura za primjenu Zakona, kao i primjene tih procedura, obveznik je dužan provoditi najmanje jedanput godišnje i svaki put kad dođe do značajne promjene iz stavka (1) ovog članka, najkasnije do dana uvođenja te promjene u poslovanje obveznika.

Članak 40.

(Odgovornost za osiguranje i organizaciju interne kontrole i revizije)

- (1) Obveznik i najviše rukovodstvo obveznika odgovorni su za osiguranje i organizaciju interne kontrole i interne revizije poslovanja koji se izvršavaju kod obveznika sukladno Zakonu.

- (2) Obveznik, svojim aktom, određuje ovlaštenja i odgovornosti tijela upravljanja, organizacijskih jedinica, ovlaštenih osoba i drugih osoba u obvezniku u vršenju interne kontrole, kao i način i raspored vršenja interne kontrole.

Članak 41.

(Godišnje izvješće o izvršenoj internoj reviziji i poduzetim mjerama)

- (1) Obveznik koji je, sukladno članku 55. stavak (2) Zakona, dužan organizirati internu reviziju, obavezan je osigurati izradu godišnjeg izvješća o izvršenoj internoj reviziji i o mjerama poduzetim nakon te revizije, najmanje jedanput godišnje. Razdoblje između dvije uzastopne revizije, kao i između usvajanja izvješća od strane nadležnih tijela obveznika, ne može biti duže od 12 mjeseci.
- (2) Godišnje izvješće iz stavka (1) ovog članka sadrži najmanje sljedeće podatke:
- a) ukupan broj prijava FOO o sumnjivim, gotovinskim, povezanim gotovinskim i bezgotovinskim transakcijama iz čl. 42. i 43. Zakona i ocjeni kvalitete, pravovremenosti i usklađenosti prijava s prijetnjama prepoznatim u procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u Bosni i Hercegovini;
 - b) ukupan broj osoba ili transakcija za koje se sumnja da su u vezi s pranjem novca, financiranjem terorističkih aktivnosti i financiranjem širenja oružja za masovno uništenje, koji su prijavljeni ovlaštenoj osobi od strane zaposlenih kod obveznika a nisu prijavljeni FOO;
 - c) ukupan broj uspostavljenih poslovnih odnosa kod kojih je identitet stranke utvrđen na temelju kvalifikovanog elektroničkog certifikata za elektronički potpis ili elektronički pečat stranke ili u postupku video elektroničke identifikacije, kao i ukupan broj poslovnih odnosa uspostavljenih preko punomoćnika;
 - d) učestalost korištenja pojedinačnih pokazatelja za prepoznavanje sumnjivih transakcija kod prijavljivanja transakcija ovlaštenoj osobi od strane zaposlenih kod obveznika;
 - e) ocijenu funkcioniranja sustava internih kontrola;
 - f) mjere preduzete na temelju danih preporuka na temelju izvršenih internih revizija;
 - g) o izvršenoj internoj reviziji informacijskih tehnologija korištenih u primjeni odredaba Zakona koji se odnose na: osiguranje zaštite podataka koji se prenose elektroničkim putem i čuvanje podataka o strankama i transakcijama u centraliziranoj bazi podataka;
 - h) o adekvatnosti provedene obuke i procijeni sadržaja tema za dalje obučavanje i usavršavanjem zaposlenih;
 - i) o poduzetim mjerama na zaštiti osobnih i tajnih podataka;
 - j) ukupan broj uspostavljenih poslovnih odnosa kod kojih je trećoj osobi povjereno vršenje pojedinih radnji i mjera identifikacije stranke;
 - k) ukupan broj osoba i transakcija nad kojima su provedene međunarodne restriktivne mjere.
- (3) Obveznik je dužan izvješće iz stavka (1) ovog članka dostaviti tijelima koja vrše nadzor nad primjenom Zakona, na njihov zahtjev, u roku od tri dana od dana podnošenja tog zahtjeva.

Članak 42.

(Podaci i dokumentacija za registraciju ovlaštene osobe/obveznika u AMLS sustav)

- (1) Radi registracije obveznika u AMLS sustav, obveznik iz članka 5. Zakona dužan je FOO dostaviti odluku o imenovanju ili promjeni ovlaštene osobe i zamjenika koja mora sadržavati sljedeće podatke:
 - a) ime i prezime odgovorne osobe - člana najvišeg rukovodstva odgovornog za primjenu Zakona;
 - b) ime i prezime ovlaštene osobe i njegovog zamjenika;
 - c) kontakt telefon i email adresu odgovorne osobe, ovlaštene osobe i zamjenika ovlaštene osobe;
 - d) naziv, adresa i sjedište obveznika;
 - e) jedinstveni identifikacijski broj (JIB) obveznika.
- (2) Osim podataka navedenih u stavku (1) ovog članka, svi obveznici osim finansijskih institucija dužni su FOO-u prilikom prve registracije dostaviti i kopiju sljedeće dokumentacije:
 - a) aktuelni izvod iz sudskog registra ili rješenje nadležnog tijela;
 - b) obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta prema djelatnosti;
 - c) ugovor o obavljanju mjenjačkih poslova, ako je primjenjivo.
- (3) Podatke i dokumentaciju iz st. (1) i (2) ovog članka obveznik je dužan dostaviti FOO putem poštanske dostave ili elektroničkim putem.

Članak 43.

(Obveza provedbe obuke)

- (1) Obveznici su dužni osigurati kontinuiranu i adekvatnu obuku svojih zaposlenika u vezi sa sprječavanjem pranja novca, financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje, sukladno relevantnom zakonodavstvu i internim politikama.
- (2) Svi novi zaposlenici moraju proći inicijalnu obuku o osnovnim principima sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti u roku od 60 dana od stupanja na dužnost.
- (3) Putem programa obuke obveznici su dužni osigurati adekvatnost provedene obuke, na način da svi zaposlenici koji su obuhvaćeni programom za sprječavanje pranja novca, financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje u potpunosti razumiju važnost i potrebe za što uspješnijom provedbom politike "upoznaj svoju stranku" i da to primjenjuju u postupku obavljanja svojih zadataka.

Članak 44.

(Sadržaj i učestalost obuke)

- (1) Obuka mora biti prilagođena radnim zadacima zaposlenika i uključivati najmanje sljedeće teme:
 - a) definicija i osnovni koncepti pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i financiranja širenja oružja za masovno uništenje;
 - b) zakonski okvir i obveze obveznika;
 - c) procjena rizika i primjena pristupa temeljenog na riziku;
 - d) unutarnje politike i procedure obveznika, uključujući mjere identifikacije i praćenja transakcija i aktivnosti stranke;
 - e) indikatori sumnjivih transakcija i postupak izvještavanja;
 - f) specifičnosti određenih proizvoda i usluga koje obveznik nudi, a koje mogu biti podložne zloupotrebi;
 - g) sustav internih kontrola.

- (2) Obuka se provodi najmanje jedanput godišnje, uz dodatne edukacije kada to zahtijevaju izmjene propisa, interni i vanjski nalazi nadzora ili uvođenje novih proizvoda i usluga.
- (3) Obveznici su dužni organizirati specijalizirane obuke prilagođene realnim potrebama organizacijske jedinice, radnog mjesta ili funkcije, najmanje uključujući:
 - a) novouposleno osoblje;
 - b) osoblje u kontaktu sa strankama;
 - c) operativno osoblje;
 - d) osoblje zaduženo za usklađenost i internu kontrolu;
 - e) viši menadžment i najviše rukovodstvo.

Članak 45.

(Evidencija i provjera učinkovitosti obuke)

- (1) Obveznici su dužni voditi evidenciju o provedenim obukama, uključujući datum, trajanje, sadržaj, popis sudionika i opise radnih mjesta ili funkcija.
- (2) U slučaju nepoštovanja obuke bez opravdanog razloga, obveznik je dužan poduzeti odgovarajuće mjere, uključujući disciplinske postupke prema internim pravilima.
- (3) Obveznici su dužni periodično procijeniti učinkovitost obuke i predložiti mjere za njeno unapređenje.

POGLAVLJE IX - ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 46.

(Usklađivanje internih pravnih akata)

Obveznici su dužni uskladiti svoje interne pravne akte s ovim Pravilnikom u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovog Pravilnika.

Članak 47.

(Prestanak važenja)

Stupanjem na snagu ovog Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o provedbi Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ("Službeni glasnik BiH", br. 41/15 i 24/23).

Članak 48.

(Stupanje na snagu)

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom glasniku BiH".

VM broj 216/25
29. prosinca 2025. godine
Sarajevo

Predsjedateljica
Vijeća ministara BiH
Borjana Krišto, v. r.

На основу члана 17. и члана 22. став 1. Закона о Савјету министара Босне и Херцеговине ("Службени гласник БиХ", бр. 30/03, 42/03, 81/06, 76/07, 81/07, 94/07 и 24/08) и члана 101. став (1) Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности ("Службени гласник БиХ", број 13/24), на приједлог Министарства безбједности Босне и Херцеговине, Савјет министара Босне и Херцеговине, на 98. сједници одржаној 29.12.2025. године, донио је

ПРАВИЛНИК

О ПРОВОЂЕЊУ ЗАКОНА О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИСТИЧКИХ АКТИВНОСТИ

ПОГЛАВЉЕ I - ОПШТЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

(Предмет Правилника)

Овим правилником се детаљније прописују критеријуми за израду смјерница за процјену ризика од прања новца, финансирања терористичких активности и