

**ZAKON
O SPREČAVANJU PRANJA
NOVCA U BRČKO DISTRIKTU BOSNE I HERCEGOVINE**

Na osnovu člana 23 Statuta Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine («Službeni glasnik Brčko Distrikta BiH» broj 1/00) Skupština Brčko Distrikta na vanrednoj sjednici održanoj 10. jula 2003. godine, usvaja

Z A K O N

O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA U BRČKO DISTRIKTU BOSNE I HERCEGOVINE

I. OPĆE ODREDBE

Član 1

Ovim zakonom se propisuju mjere i radnje u bankarskom, novčarskom i drugom poslovanju koje se preduzimaju radi otkrivanja i sprečavanja pranja novca na teritoriji Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Distrikt).

1. Pranje novca i preduzimanje mjera

Član 2

Pranje novca, u smislu ovog zakona, smatra se:

- 1) Konverzija ili transferi imovine koji potiču od kriminalnih radnji ili učestvovanja u kriminalnim aktivnostima radi prikrivanja ili utaje nelegalnog porijekla takve imovine ili pomaganja osobi koja je uključena u vršenje aktivnosti kojima se izbjegava zakonska posljedica navedenih kriminalnih radnji;
- 2) Prikrivanje ili utaja prave prirode imovine, izvora lokacije, raspodjele, kretanja, vlasništva imovine ili veze s njom kada postoji spoznaja da ta imovina potiče od kriminalne aktivnosti;
- 3) Sticanje, posjedovanje ili upotreba imovine ako, u vrijeme njenog primanja, postoji saznanje da je takva imovina proistekla iz čina kriminalne radnje;
- 4) Sudjelovanje i udruživanje, radi izvršenja ili pokušaja izvršenja, odnosno pomaganje, olakšavanje i savjetovanje u izvršavanju bilo koje radnje iz tački 1, 2, 3, i 6 ovog člana;
- 5) Saznanje, namjera ili cilj potreban kao element u izvršavanju aktivnosti iz tački 1, 2, 3, 4 i 6 ovog člana, koje se mogu izvući iz objektivnih činjenica i okolnosti koje upućuju na njih;
- 6) Prikrivanje nezakonito stečene imovine ili kapitala stečenog pri vlasničkoj transformaciji (privatizaciji društvenog ili državnog kapitala).

Član 3

Imovinom u smislu ovog zakona smatraju se pokretne i nepokretne stvari, prava i novac (domaća i strana valuta), vrijednosni papiri i druga sredstva plaćanja, te pravno valjani dokumenti na osnovu kojih se utvrđuje pravo vlasništva i druga prava.

Član 4

Radnje za otkrivanje i sprečavanje pranja novca, u smislu ovog zakona, preduzimaju se pri slijedećim transakcijama:

- 1) ulaganju novca,
- 2) preuzimanju, zamjeni, raspodjeli i distribuciji novca,
- 3) sklapanju pravnih poslova kojim se stiče imovina;
- 4) ostalim oblicima raspolaganja novcem i drugom imovinom što može poslužiti za pranje novca.

Transakcije u smislu ovog zakona su radnje i postupci utvrđeni u tačkama od 1 do 4 stava 1 ovog člana.

2. Obveznici provedbe mjera

Član 5

- 1) Pravne osobe i odgovorne osobe u pravnim osobama, te fizičke osobe koje su obavezne preduzimati mjere i radnje radi otkrivanja i sprečavanja pranja novca u skladu sa ovim zakonom (u daljem tekstu: obveznici) jesu:
 - banke kao što su prema definiciji u Zakonu o bankama Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: banke), štedionice i štedno-kreditne zadruge;
 - investicijski fondovi i društva i druge finansijske institucije;
 - agencija za privatizaciju;
 - osiguravajuća društva;
 - berze i druge finansijske institucije ovlaštene za obavljanje poslova u vezi s vrijednosnim papirima;
 - mjenjačnice;
 - zalagaonice;
 - kockarnice, automat-klubovi, organizatori igara na sreću, prigodnih robno-novčanih lutrija, tombola i drugih igara na sreću.
- 2) Obveznicima, u smislu ovog zakona, smatraju se i druge pravne osobe, trgovci, obrtnici i fizičke osobe ako obavljaju djelatnost u

vezi s poslovima primanja novčanih depozita, prodaje i kupovine dugovanja i potraživanja, upravljanja imovinom za treće osobe, izdavanja platnih kartica, poslovanja tim karticama, lizinga, organizacije putovanja, prometa nekretninama, umjetninama, antikvitetima i drugim predmetima veće vrijednosti, te poslovima obrade plemenitih kovina, dragulja i njihovog prometa.

II. MJERE, POSTUPCI I RADNJE KOJE PREDUZIMAJU OBVEZNICI RADI OTKRIVANJA PRANJA NOVCA

1. Identifikacija stranke

Član 6

Obveznici utvrđuju identitet stranke prilikom otvaranja svih vrsta bankovnih računa i drugih oblika uspostavljanja saradnje sa strankom.

Obveznici utvrđuju identitet stranke prilikom svake transakcije koja se obavlja gotovim novcem, stranom valutom, vrijednosnim papirima, plemenitim kovinama i draguljima čija je vrijednost transakcije 30.000 konvertibilnih maraka (KM) ili veća.

Identitet stranke obveznici utvrđuju i prilikom obavljanja povezanih transakcija čiji ukupan iznos prelazi vrijednost utvrđenu u stavu 2 ovog člana.

Pored utvrđivanja identiteta u slučajevima iz stavova 2 i 3 ovog člana, stranku treba identificirati i prilikom svih drugih gotovinskih i negotovinskih transakcija ako postoji sumnja da se radi o pranju novca.

Član 7

Identifikacija stranke nije potrebna kada se obavljaju:

- 1) Transakcije među bankama, štedionicama i štedno-kreditnim zadrugama, osiguravajućim društvima i organizacijama koje obavljaju platni promet;
- 2) Transakcije među bankama i mjenjačnicama koje se odnose na otkup strane gotovine i stranih čekova ili na preuzimanje stranih čekova na realizaciju;
- 3) Transakcije među bankama koje se odnose na prijenos gotovine ili čekova preko granice Bosne i Hercegovine ako banka ima za takav prijenos dozvolu nadležne finansijske institucije;
- 4) Transakcije u bankama, štedionicama i štedno-kreditnim zadrugama ili organizacijama koje obavljaju platni promet i kada se transakcije odnose na dizanje gotovine putem čeka sa tekućih računa domaćih pravnih i fizičkih osoba i kada ček potiče od prodaje robe ili usluga stranim pravnim osobama ili stranim samostalnim preduzetnicima ili obrtnicima;

- 5) Transakcije u bankama, štedionicama i štedno-kreditnim zadrugama ili organizacijama koje obavljaju platni promet i kada se transakcije odnose na dizanje gotovine sa tekućih računa domaćih pravnih i fizičkih osoba čekom u svrhu pologa na štedni račun te iste stranke ili u korist iste stranke, ili radi kupovine deviza povezane sa istovremenim pologom na devizni račun, odnosno na devizni štedni račun iste stranke;
- 6) Transakcije podizanja gotovog novca sa tekućih računa i žiroračuna građana, kao i štednih knjižica i računa građana.

Član 8

Obveznik utvrđuje identitet fizičke osobe koja traži transakciju uvidom u lične isprave (ličnu kartu, putnu ili drugu javnu ispravu).

Ako obveznik obavlja transakciju za pravnu osobu, on utvrđuje identitet osobe koja za pravnu osobu traži transakciju u skladu sa stavom 1 ovog člana te naziv, sjedište i matični broj pravne osobe koja traži transakciju.

Ako obveznik utvrđuje identitet stranca, on uzima lične podatke iz njegovog pasoša ili drugih javnih isprava.

Obveznik prilikom transakcije iz člana 4 tački 2, 3 i 4 ovog zakona mora zahtijevati od stranke izjavu o tome traži li transakciju u svoje ime ili u svojstvu opunomoćenika.

Obveznik mora od stranke tražiti punomoć ako stranka zahtijeva transakciju u svojstvu opunomoćenika.

Za transakcije iz člana 4 tački 2, 3 i 4 ovog zakona, identitet stranke se utvrđuje u skladu s članom 6 stav 3 ovog zakona.

III. ORGANIZACIJA POSLOVA NA SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I POSTUPAK U VEZI SA OBAVIJESTI O TRANSAKCIJI

Član 9

Upravni i stručni poslovi na sprečavanju pranja novca obavljaju se u Poreznoj upravi Distrikta (u daljem tekstu: Porezna uprava).

1. Prikupljanje podataka o transakcijama

Član 10

Obveznik mora u slučaju iz člana 6 stavova 2, 3 i 4 ovog zakona prikupiti podatke o transakciji. Podaci o transakciji koje treba prikupiti jesu:

- naziv, registrovani ured i matični broj pravne osobe te ime, adresa i jedinstveni matični broj građanina – fizičke osobe koja je u transakciji;
- svrha transakcije,
- datum i vrijeme transakcije,
- iznos transakcije,
- način obavljanja transakcije i valuta u kojoj se transakcija obavlja.

Stranka može sama za transakcije navedene u članu 6 stavovi 2, 3 i 4 ovog zakona popuniti izjavu i dati obvezniku sve podatke o kojima on po ovom zakonu mora obavijestiti Poreznu upravu.

Ako se transakcija odvija na osnovu ugovora, onda se pri svakoj pojedinačnoj transakciji evidentira iznos na koji se odnosi transakcija, te način izvođenja transakcije.

Prilikom polaganja u dnevno-noćni trezor, obveznik će izvršiti identifikaciju stranke.

Član 11

Ako obveznik posumnja u istinitost podataka, može od stranke zahtijevati i njenu pismenu izjavu.

Obveznik će odbiti transakciju iz člana 6 stavovi 2, 3 i 4 ovog zakona ako ne utvrdi podatke iz članova 8 i 10 ovog zakona ili osoba u svojstvu opunomoćenika ne pruži valjanu punomoć.

2. Obavješćavanje Porezne uprave i dostava podataka u slučaju sumnje na pranje novca

Član 12

Obveznici moraju obavješćavati Poreznu upravu o svim transakcijama iz člana 6 stavovi 2, 3 i 4 ovog zakona na način i u rokovima predviđenim ovim zakonom i na njemu utemeljenim propisima dostavljajući joj podatke iz članova 8 i 10 ovog zakona.

Obveznici moraju obavještavati Poreznu upravu i o transakcijama koje odbiju obaviti u skladu s članom 11 ovog zakona. U tom slučaju uz obavijest moraju dostaviti i podatke koje prikupe u vezi s takvim transakcijama.

Obveznici moraju putem telefona, telefaksa ili na drugi primjeren način obavještavati Poreznu upravu prema stavu 1 ovog člana prije nego što obave transakcije, te naznačiti rok kada će ih obaviti. Ako obavijest ne daju pismeno, učinit će to naknadno, a najkasnije u roku od tri dana od dana obavljene transakcije. Ukoliko obavijest nije dostavljena pismeno, obveznik i Porezna uprava moraju napraviti zabilješku o obavijesti koja nije data pismeno.

Ako zbog prirode transakcije nije moguće o njoj obavijestiti Poreznu upravu prije njezina obavljanja, obveznici to moraju učiniti najkasnije tri dana nakon obavljene transakcije.

Način i rokove obavještavanja, te način vođenja popisa o prikupljenim podacima iz članova 6, 8 i 9 ovog zakona propisat će gradonačelnik Brčko Distrikta BiH (u daljem tekstu: gradonačelnik).

Član 13

Carinska uprava Brčko Distrikta je obavezna poslati obavijest Poreznoj upravi u roku od tri dana nakon što otkrije prijenos ili pokušaj prijenosa gotovine ili čekova preko granice Bosne i Hercegovine u domaćoj ili stranoj valuti u iznosu od 10.000 KM ili više.

Obavijest iz stava 1 ovog člana mora sadržavati podatke o osobi koja u svoje ili u tuđe ime prenese ili pokuša da nezakonito prenese gotovinu ili čekove preko granice Bosne i Hercegovine, granični prijelaz, vrijeme i podatke o svrsi gotovine ili čekova.

Član 14

Porezna uprava potvrđuje obvezniku primitak obavijesti iz člana 12 ovog zakona odmah, a najkasnije u roku od 24 sata.

Porezna uprava može putem telefona, telefaksa ili na drugi način obvezniku naložiti privremeno obustavljanje izvršenja transakcije, najviše dva radna dana, u slučaju provjere podataka iz obavijesti, ili ako Porezna uprava ocijeni da postoji opravdana sumnja da se radi o pranju novca.

Član 15

Ako postoji sumnja na pranje novca, Porezna uprava može od obveznika zahtjevom tražiti i druge podatke o transakciji i strankama što nisu obuhvaćene članom 12 stav 1 ovog zakona kojim raspolaže obveznik te odrediti rok njihove dostave.

Podatke, informacije i dokumentacije iz stava 1 ovog člana obveznici su dužni dostaviti Poreznoj upravi bez odgađanja, a najkasnije u roku od 15 dana od dana prijema zahtjeva.

Porezna uprava može radi obimnosti dokumentacije ili drugih opravdanih okolnosti produžiti rok iz stava 2 ovog člana ili izvršiti pregled dokumentacije i na licu mjesta kod samih obveznika.

Član 16

Ako Porezna uprava u roku navedenom u članu 14 stav 2 ovog zakona ocijeni da ne postoje razlozi za sumnju da se radi o pranju novca, ona o tome obavještava obveznike, koji mogu odmah izvršiti transakciju.

Ako u roku navedenom u članu 14 stav 2 ovog zakona Porezna uprava nije preduzela nikakve mjere, obveznici mogu izvršiti transakciju.

3. Obavještavanje nadležnih organa

Član 17

Ako Porezna uprava tokom obavljanja poslova iz svoje nadležnosti utvrdi postojanje dokaza ili osnovane sumnje da je počinjen prekršaj ili krivično djelo, izvijestit će o tome tužioca u skladu sa Zakonom o krivičnom postupku ili će nadležnom sudu podnijeti zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka.

Tužilac će obavijestiti Poreznu upravu o preduzetim mjerama po njihovoj obavijesti i uspostaviti saradnju s Poreznom upravom.

4. Obavještavanje o krivičnom i prekršajnom postupku

Član 18

Tužilac će obavještavati Poreznu upravu o pokretanju istraga i ishodima krivičnog postupka u predmetima koji se odnose na krivična djela u vezi s pranjem novca i prikrivanjem protivzakonito dobijenog novca.

Sud će obavještavati Poreznu upravu o pokretanju prekršajnih postupaka i ishodima prekršajnih postupaka u predmetima koji se odnose na prekršaje u vezi s pranjem novca i prikrivanjem protivzakonito dobijenog novca.

IV. ČUVANJE I ZAŠTITA PODATAKA

Član 19

Svi podaci prikupljeni na osnovu ovog zakona su od povjerljivog i tajnog značaja, a mogu se koristiti samo za njime propisane namjene.

Gradonačelnik će donijeti pravilnik o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji Porezne uprave, koji će detaljno regulisati prijem, čuvanje i upotrebu podataka primljenih u skladu sa ovim zakonom.

Član 20

Obveznici moraju čuvati podatke prikupljene na osnovu ovog zakona i dokumentaciju na osnovu koje je obavljena transakcija najmanje pet godina od njezina objavljivanja, odnosno od posljednje transakcije u nizu transakcija koje čine cjelinu, ako zakonom nije drukčije određeno.

Podatke o stranci s kojom je uspostavljen trajni poslovni odnos u smislu člana 6 stav 1 ovog zakona treba čuvati najmanje pet godina nakon prestanka poslovnog odnosa, ako zakonom nije drukčije određeno.

Član 21

Porezna uprava i obveznik nisu u obavezi obavještavati osobu o prikupljenim podacima koji se na nju odnose niti o radnjama preduzetim po odredbama ovog zakona.

Podatke iz stava 1 ovog člana Porezna uprava dostavlja samo po zahtjevu organa i institucija navedenih u članu 17 ovog zakona.

Porezna uprava čuva prikupljene podatke 10 godina.

Nakon isteka roka iz stava 3 ovog člana podaci se pohranjuju i mogu se koristiti samo na zahtjev organa i institucija navedenih u članu 17 ovog zakona ili lica na koje se odnose.

Podaci se uništavaju protekom jedne godine od dana kada su pohranjeni prema stavu 4 ovog člana.

V. PREKRŠAJI

1. Kaznene odredbe

Član 22

Novčanom kaznom od 10.000 KM do 50.000 KM kaznit će se za prekršaj obveznik iz člana 5 ovog zakona ako:

- ne prikupi podatke o transakciji, odnosno ne pribavi punomoć u skladu s članom 8 ovog zakona,
- u rokovima i na način predviđen ovim zakonom i njemu utemeljenim propisima ne obavijesti Poreznu upravu o transakciji i dostavi joj podatke iz člana 12 ovog zakona ili joj ne dostavi podatke iz člana 15 stava 1 ovog zakona.

Novčanom kaznom od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorno lice u pravnoj osobi koje počini prekršaj iz stava 1 ovog člana.

Ako je prekršaj iz stava 1 ovog člana počinjen povodom transakcije čija je vrijednost 300.000 KM ili veća, obveznik će se u srazmjeri i s visinom neizvršene obaveze ili počinjenog prekršaja kazniti novčanom kaznom najviše do desetostrukog iznosa neizvršene obaveze, učinjene štete ili vrijednosti robe ili druge stvari, a odgovorna osoba u pravnoj osobi koja je počinila prekršaj novčanom kaznom od 1.000 KM do 5.000 KM.

Član 23

Obveznik koji obavi transakcije protivno nalogu Porezne uprave (član 14 stav 2), kaznit će se za prekršaj novčanom kaznom od 10.000 KM do 50.000 KM.

Novčanom kaznom od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi koja počini prekršaj iz stava 1 ovog člana.

Ako je prekršaj iz stava 1 ovog člana počinjen povodom transakcije čija je vrijednost 300.000 KM ili veća, obveznik će se u srazmjeri sa visinom neizvršene obaveze, učinjene štete ili vrijednosti robe obveznika ili drugih stvari kazniti novčanom kaznom najviše do desetostrukog iznosa neizvršene obaveze, a odgovorna osoba u pravnoj osobi koja je počinila prekršaj novčanom kaznom od 1.000 KM do 5.000 KM.

Član 24

Novčanom kaznom od 10.000 KM do 50.000 KM kaznit će se za prekršaj obveznik iz člana 5 ovog zakona koji stiče, posjeduje ili upotrebljava imovinu nelegalnog porijekla.

Novčanom kaznom od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi koja počinj prekršaj iz stava 1 ovog člana.

Odgovorna osoba u pravnoj osobi iz prethodnog stava ovog člana, koja je pravosnažnom presudom proglašena krivom za krivično djelo sa elementima prekršaja, neće biti kažnjena za prekršaj.

Član 25

Obveznik – pravna osoba koja obavi transakciju imovine koja je stečena protivno odredbama ovog zakona kaznit će se za prekršaj novčanom kaznom u iznosu od 10.000 KM do 50.000 KM.

Ako obveznik – fizička osoba počinj prekršaj iz stava 1 ovog člana, kaznit će se novčanom kaznom u iznosu od 1.000 KM do 5.000 KM.

Član 26

Novčanom kaznom od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se za prekršaj obveznik iz člana 5 ovog zakona ako ne utvrdi identitet stranke u skladu s članom 6 ovog zakona.

Novčanom kaznom od 100 KM do 3.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi koja počinj prekršaj iz stava 1 ovog člana.

Član 27

Obveznik koji ne vodi registar o podacima na propisan način (član 20 stav 1) i ne čuva podatke i dokumentaciju u skladu s članom 21 ovog zakona kaznit će se za prekršaj novčanom kaznom od 1.000 KM do 5.000 KM.

Novčanom kaznom od 300 KM do 1.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi koja počinj prekršaj iz stava 1 ovog člana.

Član 28

Postupak za prekršaje predviđene ovim zakonom inicira Porezna uprava prema Zakonu o prekršajima Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine ("Službeni glasnik Brčko Distrikta" br. 8/2000 i 1/01).

2. Nadzor

Član 29

Nadzor nad sprovođenjem ovog zakona obavljaju Porezna uprava i tužilac svako u okviru svoje nadležnosti.

VI. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 30

Gradonačelnik će donijeti propise iz člana 12 stav 5 ovog zakona u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Član 31

Ovaj zakon stupa na snagu 8. (osmog) dana od dana objavljivanja u "Službenom glasniku Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine".

Босна и Херцеговина
БРЧКО ДИСТРИКТ
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ
СКУПШТИНА БРЧКО
ДИСТРИКТА

Bosna i Hercegovina
BRČKO DISTRIKT
BOSNE I HERCEGOVINE
SKUPŠTINA BRČKO DISTRIKTA

Broj: 0- 02- 022-212/03
Brčko, 10. juli 2003. godine

PREDSJEDNIK
SKUPŠTINE BRČKO DISTRIKTA

Mirsad Đapo, dipl. pravnik

This document was created with Win2PDF available at <http://www.daneprairie.com>.
The unregistered version of Win2PDF is for evaluation or non-commercial use only.