

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

Na temelju članka 23 Statuta Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine («Službeni glasnik Brčko Distrikta BiH» broj 1/00) Skupština Brčko Distrikta na izvanrednoj sjednici održanoj 10. srpnja 2003. godine, usvaja

**Z A K O N**  
**O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA**  
**U BRČKO DISTRIKTU BOSNE I HERCEGOVINE**

**I - OPĆE ODREDBE**

**Članak 1**

Ovim zakonom se propisuju mjere i radnje u bankarskom, novčarskom i drugom poslovanju koje se poduzimaju radi otkrivanja i sprječavanja pranja novca na teritoriju Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Distrikt).

**1. Pranje novca i poduzimanje mjera**

**Članak 2**

Pranjem novca, u smislu ovoga zakona, smatra se:

- 1) Konverzija ili transfer imovine koja potječe od kriminalnih radnji ili sudjelovanja u kriminalnim aktivnostima radi prikrivanja ili utaje nelegalnog podrijetla takve imovine ili pomaganja osobi koja je uključena u vršenje aktivnosti kojim 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 potječe od kriminalne aktivnosti;
- 3) Stjecanje, posjedovanje ili uporaba imovine ako, u vrijeme njenog primanja, postoji spoznaja 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 točke 1, 2, 3, i 6 ovoga članka;
- 5) Spoznaja, namjera ili cilj potreban kao element u izvršavanju aktivnosti iz točke 1, 2, 3, 4 i 6 ovoga članka, koje se mogu izvući iz objektivnih činjenica i okolnosti koje upućuju na njih;

- 6) Prikriivanje nezakonito stečene imovine ili kapitala stečenog pri vlasničkoj transformaciji (privatizaciji društvenog ili državnog kapitala).

### **Članak 3**

Imovinom u smislu ovoga zakona smatraju se pokretne i nepokretne stvari, prava i novac (tuzemna i inozemna valuta), vrijednosni papiri i druga sredstva plaćanja, te pravno valjani dokumenti na temelju kojih se utvrđuje pravo vlasništva i druga prava.

### **Članak 4**

Radnje za otkrivanje i sprječavanje pranja novca, u smislu ovoga zakona, poduzimaju se pri sljedećim transakcijama:

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

Transakcije u smislu ovoga zakona su radnje i postupci utvrđeni u točkama od 1 do 4 stavka 1 ovoga članka.

## **2. Obveznici provedbe mjera**

### **Članak 5**

- 1) Pravne osobe i odgovorne osobe u pravnim osobama, te fizičke osobe koje su obvezne poduzimati mjere i radnje radi otkrivanja i sprječavanja pranja novca sukladno ovom zakonu (u daljnjem tekstu: obveznici) jesu:

- banke kao što su prema definiciji u Zakonu o bankama Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: banke), štedionice i štedno-kreditne zadruge;
- investicijski fondovi i društva i druge financijske institucije;

- agencija za privatizaciju;
- osiguravajuća društva;
- burze i druge financijske institucije ovlaštene za obavljanje poslova u svezi 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 ovoga 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 PODUZIMAJU OBVEZNICI RADI OTKRIVANJA PRANJA NOVCA**

### **1. Identifikacija stranke**

#### **Članak 6**

Obveznici utvrđuju identitet stranke prilikom otvaranja svih vrsta bankovnih računa i drugih oblika uspostavljanja suradnje 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 stavku 2 ovoga članka.

Pored utvrđivanja identiteta u slučajevima iz stavaka 2 i 3 ovoga članka, stranku treba identificirati i prilikom svih

drugih gotovinskih i negotovinskih transakcija ako postoji sumnja da se radi o pranju novca.

#### **Članak 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 mjerodavne financijske 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 s tekućih računa tuzemnih pravnih i fizičkih osoba i kada ček potječe od prodaje robe ili usluga stranim pravnim osobama ili stranim samostalnim poduzetnicima 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 s tekućih računa tuzemnih 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 s tekućih računa i žiroračuna građana, kao i štednih knjižica i računa građana.

#### **Članak 8**

Obveznik utvrđuje identitet fizičke osobe koja traži transakciju uvidom u osobne isprave (osobnu iskaznicu, putnu ili drugu javnu ispravu).

Ako obveznik obavlja transakciju za pravnu osobu, on utvrđuje identitet osobe koja za pravnu osobu traži transakciju sukladno stavku 1 ovoga članka te naziv,

sjedište i matični broj pravne osobe koja traži transakciju.

Ako obveznik utvrđuje identitet stranca, on uzima osobne podatke iz njegove putovnice ili drugih javnih isprava.

Obveznik prilikom transakcije iz članka 4 točke 2, 3 i 4 ovoga 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 članka 4 točke 2, 3 i 4 ovoga zakona, identitet stranke se utvrđuje sukladno članku 6 stavak 3 ovoga zakona.

### **III - ORGANIZACIJA POSLOVA NA SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA i POSTUPAK U VEZI S OBAVIJEŠĆU O TRANSAKCIJI**

#### **Članak 9**

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

#### **1. Prikupljanje podataka o transakcijama**

#### **Članak 10**

Obveznik mora u slučaju iz članka 6 stavka 2, 3 i 4 ovoga zakona prikupiti podatke o transakciji. Podatci o transakciji koje treba prikupiti jesu:

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

Stranka može sama za transakcije navedene u članku 6 stavak 2, 3 i 4 ovoga zakona popuniti izjavu i dati obvezniku sve

podatke o kojima on po ovom zakonu mora obavijestiti Poreznu upravu.

Ako se transakcija odvija na osnovi 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.

### **Članak 11**

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

Obveznik će odbiti transakciju iz članka 6 stavci 2, 3 i 4 ovoga zakona ako ne utvrdi podatke iz članka 8 i 10 ovoga zakona ili osoba u svojstvu opunomoćenika ne pruži valjanu punomoć.

### **2. Obavješćivanje Porezne uprave i dostava podataka u slučaju sumnje na pranje novca**

### **Članak 12**

Obveznici moraju obavješćivati Poreznu upravu o svim transakcijama iz članka 6 stavka 2, 3 i 4 ovoga zakona na način i u rokovima predviđenim ovim zakonom i na njemu utemeljenim propisima dostavljajući joj podatke iz članka 8 i 10 ovoga zakona.

Obveznici moraju obavješćivati Poreznu upravu i o transakcijama koje odbiju obaviti sukladno članku 11 ovoga zakona. U tom slučaju uz obavijest moraju dostaviti i podatke koje prikupe u vezi s takvim transakcijama.

Obveznici moraju telefonom, telefaksom ili na drugi primjeren način obavješćivati Poreznu upravu prema stavku 1 ovoga članka 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 dana 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 obavješćivanja, te način vođenja popisa o prikupljenim podacima iz članaka 6, 8 i 9 ovoga zakona propisat će gradonačelnik Brčko Distrikta BiH (u daljnjem tekstu: gradonačelnik).

### **Članak 13**

Carinska uprava Brčko Distrikta je obvezna 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 tuzemnoj ili stranoj valuti u iznosu od 10.000 KM ili više.

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

### **Članak 14**

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

Porezna uprava može telefonom, telefaksom 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.

### **Članak 15**

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

Podatke, informacije i dokumentaciju iz stavka 1 ovoga članka obveznici su dužni dostaviti Poreznoj upravi bez



odgađanja, a najkasnije u roku od 15 dana od dana prijama zahtjeva.

Porezna uprava može radi obimnosti dokumentacije ili drugih opravdanih okolnosti produljiti rok iz stavka 2 ovoga članka ili izvršiti pregled dokumentacije i na licu mjesta kod samih obveznika.

#### **Članak 16**

Ako Porezna uprava u roku navedenom u članku 14 stavak 2 ovoga zakona ocijeni da ne postoje razlozi za sumnju da se radi o pranju novca, ona o tome obavješćuje obveznike, koji mogu odmah izvršiti transakciju.

Ako u roku navedenom u članku 14 stavak 2 ovoga zakona Porezna uprava nije poduzela nikakve mjere, obveznici mogu izvršiti transakciju.

### **3. Obavješćivanje mjerodavnih organa**

#### **Članak 17**

Ako Porezna uprava tijekom obavljanja poslova iz svoje ovlasti utvrdi postojanje dokaza ili osnovane sumnje da je počinjen prekršaj ili kazneno djelo, izvijestit će o tome tužitelja sukladno Zakonu o kaznenom postupku ili će ovlaštenom sudu podneti zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka.

Tužitelj će obavijestiti Poreznu upravu o poduzetim mjerama po njihovoj obavijesti i uspostaviti suradnju s Poreznom upravom.

### **4. Obavješćivanje o kaznenom i prekršajnom postupku**

#### **Članak 18**

Tužitelj će obavješćivati Poreznu upravu o pokretanjima istraga i ishodima kaznenog postupka u predmetima koji se odnose na kaznena djela u vezi s pranjem novca i prikrivanjem protuzakonito dobijenog novca.

Sud će obavješćivati Poreznu upravu o pokretanjima prekršajnih postupaka i ishodima prekršajnih postupaka u predmetima koji se odnose na prekršaje u vezi s pranjem novca i prikrivanjem protuzakonito dobijenog novca.

#### **IV - ČUVANJE I ZAŠTITA PODATAKA**

##### **Članak 19**

Svi podatci prikupljeni na osnovi ovog zakona su od povjerljivog i tajnog značaja, a mogu se rabiti samo za njime propisane namjene.

Gradonačelnik će donijeti pravilnik o unutarnjoj organizaciji i usustavljanju Porezne uprave, koji će detaljno regulirati prijam, čuvanje i uporabu podataka primljenih sukladno ovom zakonu.

##### **Članak 20**

Obveznici moraju čuvati podatke prikupljene na osnovi ovog zakona i dokumentaciju na osnovi 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 članka 6 stavak 1 ovoga zakona treba čuvati najmanje pet godina nakon prestanka poslovnog odnosa, ako zakonom nije drukčije određeno.

##### **Članak 21**

Porezna uprava i obveznik nisu u obvezi obavješćivati osobu o prikupljenim podacima koji se na nju odnose niti o radnjama poduzetim po odredbama ovoga zakona.

Podatke iz stavka 1 ovoga članka Porezna uprava dostavlja samo po zahtjevu organa i institucija navedenih u članku 17 ovoga zakona.

Porezna uprava čuva prikupljene podatke 10 godina.

Nakon isteka roka iz stavka 3 ovoga članka podatci se pohranjuju i mogu se rabiti samo na zahtjev organa i institucija navedenih u članku 17 ovoga zakona ili osoba na koje se odnose.

Podatci se uništavaju protekom jedne godine od dana kada su pohranjeni prema stavku 4 ovoga članka.

## **V - PREKRŠAJI**

### **1. Kaznene odredbe**

#### **Članak 22**

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

- ne prikupi podatke o transakciji, odnosno ne pribavi punomoć sukladno članku 8 ovoga zakona,
- u rokovima i na način predviđen ovim zakonom i njemu utemeljenim propisima ne obavijesti Poreznu upravu o transakciji i dostavi joj podatke iz članka 12 ovoga zakona ili joj ne dostavi podatke iz članka 15 stavka 1 ovoga zakona.

Novčanom kaznom od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi koja počini prekršaj iz stavka 1 ovoga članka.

Ako je prekršaj iz stavka 1 ovoga članka počinjen povodom transakcije čija je vrijednost 300.000 KM ili veća, obveznik će se u srazmjeri i s visinom neizvršene obveze ili počinjenog prekršaja kazniti novčanom kaznom najviše do desetostrukog iznosa neizvršene obaveze, počinjene 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.

#### **Članak 23**

Obveznik koji obavi transakcije suprotno nalogu Porezne uprave (članak 14 stavak 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. ovoga članka.

Ako je prekršaj iz stavka 1 ovoga članka počinjen povodom transakcije čija je vrijednost 300.000 KM ili veća, obveznik će se u srazmjeri s visinom neizvršene obveze, počinjene štete ili vrijednosti robe obveznika ili drugih stvari kazniti novčanom kaznom najviše do desetostrukog iznosa neizvršene obveze, a odgovorna osoba u pravnoj osobi koja je počinila prekršaj novčanom kaznom od 1.000 KM do 5.000 KM.

#### **Članak 24**

Novčanom kaznom od 10.000 KM do 50.000 KM kaznit će se za prekršaj obveznik iz članka 5 ovoga zakona koji stječe, posjeduje ili uporabljava imovinu nelegalnog podrijetla.

Novčanom kaznom od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi koja počini prekršaj iz stavka 1 ovoga članka.

Odgovorna osoba u pravnoj osobi iz prethodnog stavka ovoga članka, koja je pravomoćnom presudom proglašena krivom za kazneno djelo s elementima prekršaja, neće biti kažnjena za prekršaj.

#### **Članak 25**

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

Ako obveznik - fizička osoba počini prekršaj iz stavka 1 ovoga članka, kaznit će se novčanom kaznom u iznosu od 1.000 KM do 5.000 KM.

#### **Članak 26**

Novčanom kaznom od 1.000 KM do 5.000 KM kaznit će se za prekršaj obveznik iz članka 5 ovoga zakona ako ne utvrdi identitet stranke sukladno članku 6 ovoga zakona.

Novčanom kaznom od 100 KM do 3.000 KM kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi koja počini prekršaj iz stavka 1 ovoga članka.

#### **Članak 27**

Obveznik koji ne vodi registar o podacima na propisan način (članak 20 stavak 1) i ne čuva podatke i dokumentaciju sukladno članku 21 ovoga 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 počini prekršaj iz stavka 1 ovoga članka.

#### **Članak 28**

Postupak za prekršaje predviđene ovim zakonom inicira Porezna uprava prema Zakonu o prekršajima Brčko Distrikta

Bosne i Hercegovine ("Službeni glasnik Brčko Distrikta BiH" br. 8/2000; 1/01).

## **2. Nadzor**

### **Članak 29**

Nadzor nad provođenjem ovog zakona obavljaju Porezna uprava i tužitelj, svatko u okviru svoje ovlasti.

## **VI - PRIJELAZNE i ZAVRŠNE ODREDBE**

### **Članak 30**

Gradonačelnik će donijeti propise iz članka 12 stavak 5 ovoga zakona u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu ovoga zakona.

### **Članak 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. srpanj 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.