

**REC d.o.o. organizuje SEMINAR – iz oblasti primjene ZAKONA O
SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORISTIČKIH
AKTIVNOSTI:**

**OSNOVNE OBAVEZE I ZNAČAJ PRIMJENE ZAKONA O
SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA
TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI**

Banjaluka: 28. 05. 2024. godine, Hotel „Bosna“

Sarajevo: 29. 05. 2024. godine, Hotel „Hollywood“ - Ilidža

Početak u 09:30

U okviru postupka sveobuhvatne procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u Bosni i Hercegovini¹, kao jedan od ključnih elemenata rizika konstatovana je nedovoljna i neadekvatna primjena odredbi Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti (dalje Zakon SPN/FTA). U cilju smanjenja pomenutih rizika Akcionim planom² je za sve obveznike i nadležne organe propisane Zakonom SPN/FTA predviđeno održavanje edukacija u smislu ispunjavanja odredbi Zakona SPN/FTA, kao i na podizanju svijesti o važnosti i značaju otkrivanja i sprečavanja PN/FTA. Članom 54. Novog Zakona SPN/FTA iz februara ove godine („Službeni glasnik BiH“ broj 13/24) propisano je da su svi obveznici dužni da obezbijede kontinuirano godišnje stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje koje obuhvata sve zaposlene na radnim mjestima relevantnim za sprječavanje pranja novca uz propisanu novčanu kaznu u iznosu od 20.000 do 80.000 KM za nepostupanje, dok su za teža kršenja odredbi ovog Zakona propisane sankcije u rasponu od 50.000 do 200.000 KM. Članom 98. Novog Zakona SPN/FTA nadzorni organi su obavezani da na svojoj zvaničnoj internet stranici objavljuju obavještenja o pravosnažnoj odluci kojom se izriče prekršajna sankcija obvezniku uz obavezu zadržavanja iste na internet stranici u periodu od pet godina. S obzirom da je Novim Zakonom SPN/FTA izvršeno novo određivanje nadzornih organa, te s obzirom na aktuelnu Moneyval evaluaciju za BiH, u kojoj je neophodno pokazati funkcionisanje nadzora, izvjesno je intenziviranje nadzornih aktivnosti i izricanje sankcija, koje za obveznike mogu proizvesti pravne, operativne i reputacione posljedice, odnosno rizike.

Seminar je namijenjen zaposlenim kod obveznika Zakona SPN/FTA, a isti je od koristi i za fizička lica, pravna lica i organe koji primjenjuju ili na koje se odnose odredbe Zakona SPN/FTA (zaposleni nadzornih organa, te pravnih lica koja u svom radu primaju gotov novac ili lica koja prenose novac preko granice).

Na seminaru će biti predstavljeno šta su to pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti, organizacija i način funkcionisanja sistema SPN/FTA, sa podjelom uloga između nadležnih organa i obveznika, mjere radnje i postupci koje preduzimaju obveznici (identifikacija, praćenje, otkrivanje sumnjivih transakcija i aktivnosti, izvještavanje o sumnjivim transakcijama i aktivnostima, izvještavanje o gotovinskim transakcijama, transakcijama sa visokorizičnim zemljama, vođenje evidencija...), specifične obaveze notara, advokata i računovođa, ograničenja plaćanja gotovinom, uloga Finansijsko – obavještajnog odjeljenja, nadzornih organa i drugih nadležnih organa i sl., te određen broj praktičnih primjera krivičnih djela PN/FTA i predikatnih krivičnih djela, te aktuelne tipologije i indikatori PN/FTA.

Biće predstavljene osnovne razlike između novog i prethodnog Zakona SPN/FTA koje su proizvod izmjene međunarodnih standarda i rezultata procjene rizika od PN/FTA. Iako Novi Zakon SPN/FTA, zadržava osnovne odredbe i pravac predviđen ranijim zakonima SPN/FTA u BiH (zakoni iz 2004,

¹ <http://www.msb.gov.ba/dokumenti/strateski/default.aspx?id=24241&langTag=bs-BA>

² <http://www.msb.gov.ba/dokumenti/strateski/default.aspx?id=24238&langTag=bs-BA>

2009. i 2014) isti donosi značajna unapređenja. Tako su uređene definicije ključnih pojmova, obveznici provođenja mjera su preciznije definisani, prošireni i usklađeni sa sektorskim zakonima.

SADRŽAJ SEMINARA

Sistem sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

- Šta su to pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti
- Sprečavanje pranja novca kao vid borbe protiv kriminala
- Podjela uloga u sistemu SPN/FTA (nadležni organi i obveznici)
- Uloga obveznika Zakona (banke, osiguranja, notari, advokati, računovođe, trgovci vozilima...) u sistemu SPN/FTA
- Obaveze koje se odnose na ostala fizička i pravna lica (ograničenja plaćanja gotovinom, prijava novca na graničnom prelazu...)
- Obaveze za fizička i pravna lica koje proizilaze iz povezanih propisa (ciljane finansijske sankcije)

Pitanja i odgovori

Novi vs Prethodni Zakon SPN/FTA

- Definicije pojmova sumnjiva transakcija, stvarni vlasnik, procjena rizika, politički eksponirana lica, pružaoci usluga povezanih sa virtuelnim valutama....
- Stalno koordinaciono tijelo, pristup zasnovan na riziku, ograničenja plaćanja gotovinom, obaveze notara i advokata
- Visokorizične zemlje, politički eksponirana lica, neprofitne organizacije
- Fizički prenos gotovine i propisana saradnja nadležnih organa
- Nadzorni organi, kaznene odredbe, javno objavljivanje odluke o sankcijama

Pitanja i odgovori

Mjere, radnje i postupci koje preduzimaju obveznici

- Izrada procjene rizika, politika i procedura, liste indikatora i obavezna dostava istih
- Procjene rizika/upravljanje rizicima
- Identifikacija i praćenje klijenata
- Dostavljanje informacija, podataka i dokumentacije FOO-u
- Određivanje ovlaštenog lica, njegovog zamjenika i člana uprave za obavljanje poslova SPN/FTA i obavještanje FOO o navedenom
- Izrada i redovno ažuriranje liste indikatora za identifikaciju sumnjivih transakcija, klijenata ili stranaka
- Vođenje evidencija i čuvanje i zaštita podataka

Pitanja i odgovori

Otkrivanje sumnjivih transakcija i aktivnosti, rizici, primjeri, tipologije i indikatori

- Otkrivanje i prijavljivanje sumnjivih sredstava, transakcija i aktivnosti
- Rizici od pranja novca u BiH (prijetnje, ranjivosti, uticaj)
- Primjeri krivičnih djela kojim se stiče „prljav novac“ (korupcija, poreske utaje, organizovani kriminal)
- Primjeri predmeta pranja novca i finansiranja terorizma
- Tipologije i indikatori pranja novca

Pitanja i odgovori

TRAJANJE SEMINARA

U vremenu 9:30 – 15:30

SEMINAR JE NAMIJENJEN ZA:

- banke;
- mikrokreditne organizacije;
- davaoče lizinga;
- institucije elektronskog novca;
- ovlaštene mjenjači;
- društvo za osiguranje koje ima dozvolu za obavljanje poslova životnog osiguranja;
- posrednik i zastupnik u osiguranju koji se bave djelatnošću posredovanja, odnosno zastupanja u osiguranju pri zaključivanju ugovora o životnom osiguranju i drugim osiguranjima povezanim s ulaganjem;
- društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima;
- berzanski posrednici;
- društva za upravljanje investicionim fondovima;
- društva za faktoring;
- pružaoci usluga povezanih s virtuelnim valutama;
- priređivač igara na sreću, u skladu s propisima kojima se uređuju sistem i uslovi priređivanja igara na sreću;
- privredna društva za reviziju,
- privredna društva i preduzetnici registrirani za pružanje knjigovodstvenih i računovodstvenih usluga,
- poreski savjetnici te sva ostala lica koje se obavežu da će direktno ili pomoću drugih lica s kojima su ta ostala lica povezana pružati materijalnu pomoć, podršku ili savjete o poreznim pitanjima kao glavnu poslovnu djelatnost ili profesionalnu aktivnost;
- notari, advokati i advokatska društva.

PREDAVAČI:

- **ALEKSANDAR BOZALO**, dipl. ekonomista i magistar pravnih nauka, sudski vještak ekonomske struke;
- **BORISLAV ČVORO**, dipl. ekonomista, sudski vještak ekonomske struke, certifikovani specijalista za sprječavanje pranja novca (CAMS);

KOTIZACIJA (sa PDV-om):

185 KM po jednom učesniku;

175 KM po osobi za dva i više učesnika iz iste organizacije;

165 KM po osobi za pretplatnike na časopis „*Pravo i finansije*“

Kotizacija uključuje

- ✓ Troškove sudjelovanja u radu seminara
- ✓ Materijal za pisanje (za učesnike seminara)
- ✓ Materijal sa seminara: prezentacije predavača
- ✓ Osvježenje u pauzi i zajednički ručak (za učesnike seminara)
- ✓ Uvjerenje o usavršavanju (certifikat)

VAŽNA NAPOMENA

Budžetski korisnici svakako mogu prisustvovati seminaru uz odgodu plaćanja ali uz obaveznu prijavu!

POSEBNA PONUDA

ČASOPIS

Časopis „Pravo i finansije“ – elektronsko izdanje – godišnja pretplata za kalendarsku **2024. godinu** – **300 KM** sa PDV-om

PORTALI RECKO

Pretplata na Portal „REC-ko“: Pitanja i odgovori iz Zaštite na radu – **300 KM**, godišnja pretplata za **2024. godinu**

Pretplata na Portal „REC-ko“: Pitanja i odgovori iz Radnih odnosa FBiH – **350 KM**, godišnja pretplata za **2024. godinu** (portal trenutno sadrži oko **5.000 pitanja i odgovora** i redovno se dopunjava + **55 modela akata**)

Pretplata na Portal „REC-ko“: Pitanja i odgovori iz radnih odnosa u Republici Srpskoj – **300 KM**, godišnja pretplata za **2024. godinu**

Pretplata na Portal „REC-ko“: Pitanja i odgovori iz javnih nabavki – **350 KM**, godišnja pretplata za **2024. godinu** (portal trenutno sadrži oko **4.000 pitanja i odgovora** iz oblasti javnih nabavki i redovno se dopunjava + **27 modela akata** za **ugovorne organe** i **ponuđače**)

Napomena: u cijenu svakog priručnika su uključeni PDV i troškovi dostave

REC d.o.o., Jukićeva 2, 71000 Sarajevo

PRIJAVNI OBRAZAC ZA SEMINAR

NAZIV SEMINARA	OSNOVNE OBAVEZE I ZNAČAJ PRIMJENE ZAKONA O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI				
Termin održavanja:	<input type="checkbox"/> Banja Luka - 28. 05. 2024. - Hotel "Bosna" - 09:30 <input type="checkbox"/> Sarajevo - 29. 05. 2024. - Hotel "Hollywood" - 09:30				
Datum prijave:					
DETALJI O KOMPANIJI / INSTITUCIJI					
Naziv kompanije/ institucije					
ID broj:					
PDV broj :					
Kontakt osoba, pozicija, br.tel.:					
Adresa:		Tel/ fax:			
Da li ste pretplatnik časopisa „Pravo i finansije“				<input type="checkbox"/> DA	
Računovodstvo zaliha – 200 KM				<input type="checkbox"/> DA	
Priručnik o primjeni PDV-a i akcize (primjeri iz prakse) – 35 KM				<input type="checkbox"/> DA	
Zakon o porezu na dobit – 13 KM				<input type="checkbox"/> DA	
CD Konverzija obaveza u kapital – 10 KM				<input type="checkbox"/> DA	
CD Troškovi službenih putovanja FBiH – 7 KM				<input type="checkbox"/> DA	
Komentar Zakona o finansijskom poslovanju FBiH – 9 KM				<input type="checkbox"/> DA	
CD Statusne promjene privrednih društava – 20 KM				<input type="checkbox"/> DA	
Pravni i računovodstveni aspekt lizinga – 10 KM				<input type="checkbox"/> DA	
Trgovina, turizam i ugostiteljstvo – 30 KM				<input type="checkbox"/> DA	
Troškovi službenog putovanja i drugi putni troškovi u Republici Srpskoj – 8 KM				<input type="checkbox"/> DA	
INFORMACIJE O UČESNIKU / UČESNICIMA SEMINARA					
1.Ime i prezime		Broj knjižice		e-mail	
2.Ime i prezime		Broj knjižice		e-mail	
3.Ime i prezime		Broj knjižice		e-mail	
4.Ime i prezime		Broj knjižice		e-mail	