

**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 Hercegovini<sup>1</sup>, 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 planom<sup>2</sup> 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,

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

<sup>2</sup> <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;
- ovlašteni 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**

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