

REC d.o.o. organizuje SEMINAR – iz oblasti primjene:

**ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I PROPISA O PRIMJENI
CILJANIH FINANSIJSKIH SANKCIJA**

**OSNOVNE OBAVEZE IZ ZAKONA O SPRJEČAVANJU PRANJA
NOVCA I FINANSIRANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI I IZ
ODLUKE O NAČINU PROVOĐENJA CILJANIH FINANSIJSKIH
SANKCIJA VIJEĆA SIGURNOSTI UJEDINJENIH NARODA
POVEZANIH S FINANSIRANJEM TERORIZMA I
FINANSIRANJEM ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE**

Sarajevo: 30. 05. 2025. godine, Hotel „Hollywood“ - Ilidža

Mostar: 03. 06. 2025. godine, Hotel „Mostar“

Početak u 09:30

U Izvještaju o 5. krugu Moneyval evaluacije za BiH, koja je okončana u decembru 2025. godine, ključne preporuke, kada su u pitanju obveznici Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“ broj 13/24) (dalje Zakon SPN/FTA), odnose se na obuke i unapređenje rada, kako u oblasti primjene Zakona, tako i u oblasti primjene Odluke o načinu provođenja ciljanih finansijskih sankcija Vijeća sigurnosti Ujedinjenih naroda povezanih s finansiranjem terorizma i finansiranjem širenja oružja za masovno uništenje („Službeni glasnik BiH“, broj 18/24) (dalje: Odluka o ciljanim finansijskim sankcijama). Efikasnost primjene ciljanih finansijskih sankcija je ocijenjena negativno, zbog čega postoji potreba za značajnim unapređenjem postupanja po Odluci o ciljanim finansijskim sankcijama. Članom 54. Zakona SPN/FTA 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. Obuka je posebno bitna iz razloga što nepostupanje ili neadekvatno postupanje po odredbama Zakona SPN/FTA može proizvesti pravne, operative i reputacione posljedice, odnosno rizike, zbog kazni za prekršaje, koje sežu do 200.000 KM te obaveze nadzornih organa da to prezentuju na svojim internet stranicama.

Seminar je namijenjen zaposlenim kod obveznika Zakona SPN/FTA, koji treba da steknu osnovna znanja o obavezama koje proizilaze iz Zakona SPN/FTA i Odluke o ciljanim finansijskim sankcijama, kao i zaposlenim kojima je potrebno osvježavanje znanja. Seminar je od koristi i za fizička lica, pravna lica i organe koji primjenjuju ili na koje se odnose odredbe Zakona SPN/FTA i Odluke o ciljanim finansijskim sankcijama (zaposleni nadzornih organa i 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 podjelama 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 obaveze koje proizilaze iz Odluke o ciljanim finansijskim sankcijama u pogledu otkrivanja sankcionisanih entiteta, zamrzavanju imovine i obavještavanju nadležnih organa, kao i bitne razlike u postupanju po Zakonu SPN/FTA i Odluci o ciljanim finansijskim sankcijama.

SADRŽAJ SEMINARA

Sistem sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

- Šta su to pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti
- Sprječavanje 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...)
- Praktični primjeri

Pitanja i odgovori

Ciljane finansijske sankcije u vezi finansiranja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje

- Opšte o ciljanim finansijskim sankcijama
- Vrste ciljanih finansijskih sankcija
- Označeno/sankcionisano lice, entitet ili subjekat
- Obaveza identifikacije i otkrivanja označenih/sankcionisanih lica, entiteta ili subjekata i njihove imovine
- Obaveza zamrzavanja imovine označenih/sankcionisanih lica i obavještavanja nadležnog organa
- Sličnosti i razlike obaveza iz Zakona SPN/FTA i Odluke o ciljanim finansijskim sankcijama
- Dileme koje se mogu pojaviti u praksi
- Praktični primjeri

Pitanja i odgovori

Mjere, radnje i postupci koje preduzimaju obveznici

- Izrada procjene rizika, politika i procedura, liste indikatora i obavezna dostava istih
- Određivanje ovlaštenog lica, njegovog zamjenika i člana uprave za obavljanje poslova SPN/FTA i obavještavanje FOO o navedenom
- Primjena „pristupa zasnovanog na riziku“
- Identifikacija i praćenje klijenata
- Stvarni vlasnik
- Politički eksponirana lica i visokorizične zemlje
- Dostavljanje informacija, podataka i dokumentacije FOO-u
- Vođenje evidencija i čuvanje i zaštita podataka
- Mjere iz Zakona SPN/FTA primjenjive i za oblast ciljanih finansijskih sankcija
- Praktični primjeri

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)
- Krivična djela kojim se stiče „prljav novac“ u najvećem obimu (korupcija, poreske utaje, organizovani kriminal)
- Tipologije i indikatori pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti
- Praktični primjeri

Pitanja i odgovori

TRAJANJE SEMINARA

U vremenu 9:30 – 15:30

SEMINAR JE NAMIJENJEN ZA:

- banke;
- mikrokreditne organizacije;
- davaoce 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;
- fizička lica, pravna lica i organi koji primjenjuju ili na koje se odnose odredbe Zakona SPN/FTA i Odluke o ciljanim finansijskim sankcijama (zaposleni nadzornih organa te zaposleni pravnih lica, koja u svom radu primaju gotov novac ili lica koja prenose novac preko granice)

PREDAVAČI:

- **BORISLAV ČVORO**, diplomirani ekonomist, sudski vještak ekonomske struke, certifikovani specijalista za sprječavanje pranja novca (CAMS)
- **ALEKSANDAR BOZALO**, diplomirani ekonomist, magistar pravnih nauka, sudski vještak ekonomske struke

KOTIZACIJA ZA UČEŠĆE (sa PDV-om):

175 KM po jednom učesniku

165 KM po osobi za dva i više učesnika iz iste organizacije

155 KM po učesniku za pretplatnike na časopis „Pravo i finansije“

Kotizacija uključuje:

- ✓ Troškove sudjelovanja u radu savjetovanja
- ✓ Materijal za pisanje (za učesnike savjetovanja)
- ✓ Prezentacije sa savjetovanja
- ✓ Osvježenje u pauzi i zajednički ručak (za učesnike savjetovanja)
- ✓ Certifikat o učešću na savjetovanju

PRIJAVA ZA SAVJETOVANJE:

1. Popunjen prijavni obrazac molimo Vas da pošaljete putem e-maila na rec@rec.ba ili putem faxa na jedan od brojeva + 387 33 40 87 78, 033 40 87 79 i 033 21 45 82.
2. Na osnovu dostavljenog prijavnog obrasca, dostavljamo Vam profakturu na osnovu koje se vrši plaćanje.

VAŽNA NAPOMENA

Budžetski korisnici mogu prisustvovati savjetovanju uz odgodu plaćanja, ali uz obaveznu prijavu!

POSEBNA PONUDA: U sklopu pretplate na portal „REC-ko – radni odnosi“ ostvarujete besplatan savjetodavni servis iz oblasti radnih odnosa za tekuću godinu!

ČASOPIS

[Časopis „Pravo i finansije“ – elektronsko izdanje](#) – godišnja pretplata za kalendarsku **2025.** godinu – **300 KM** sa PDV-om

PORTALI RECko

[Pretplata na Portal „REC-ko“: Pitanja i odgovori iz Zaštite na radu](#) – **350 KM**, godišnja pretplata za **2025.** godinu

[Pretplata na Portal „REC-ko“: Pitanja i odgovori iz Radnih odnosa FBiH](#) – **400 KM**, godišnja pretplata za **2025.** godinu (portal sadrži preko 6.100 [pitanja i odgovora](#) i redovno se dopunjava + 27 [modela akata](#))

[Pretplata na Portal „REC-ko“: Pitanja i odgovori iz javnih nabavki](#) – **400 KM**, godišnja pretplata za **2025.** godinu (portal sadrži preko 6.050 pitanja i odgovora + 55 [modela akata](#) za [ugovorne organe](#) i [ponudače](#))

PRIRUČNICI

Priručnici iz radnih odnosa i zaštite na radu

[CD Aktuelna pitanja i dileme u radno-pravnom zakonodavstvu FBiH](#) – **15 KM**

[Primjena Pravilnika o sadržaju i načinu vođenja evidencije o radnicima i drugim licima angažovanim na radu i o primjeni Uputstva o postupanju sa radnom knjižicom](#) – **10 KM**

[CD Priručnik – Postupanje poslodavaca u vanrednim okolnostima](#) – **18 KM**

[Priručnik – Kancelarijsko poslovanje u FBiH](#) – **25 KM**

[CD – Model pravilnika o zaštiti na radu FBiH \(NOVO\)](#) – **30 KM**

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

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

PRIJAVNI OBRAZAC ZA SEMINAR

**OSNOVNE OBAVEZE IZ ZAKONA O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I
FINANSIRANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI I IZ ODLUKE O NAČINU
PROVOĐENJA CILJANIH FINANSIJSKIH SANKCIJA VIJEĆA SIGURNOSTI
UJEDINJENIH NARODA POVEZANIH S FINANSIRANJEM TERORIZMA I
FINANSIRANJEM ŠIRENJA ORUŽJA ZA MASOVNO UNIŠTENJE**

Mjesto i datum održavanja:	☐ Sarajevo, 30. 05. 2025., Hotel "Hollywood" - 09:30 ☐ Mostar, 03. 06. 2025., Hotel "Mostar" - 09:30		
DETALJI O KOMPANIJI / INSTITUCIJI			
Naziv kompanije / institucije			
ID:		PDV:	
Kontakt osoba, pozicija, br.tel.:			
Adresa:			
Tel/ fax:			
Da li ste pretplatnik časopisa „Pravo i finansije“			☐ DA
Pretplata na Portal „REC-ko“: Pitanja i odgovori iz Radnih odnosa FBiH – 400 KM , godišnja pretplata za 2025. godinu (portal trenutno sadrži oko 6.100 pitanja i odgovora i redovno se dopunjava + 55 modela akata)			☐ DA
Pretplata na Portal „REC-ko“: Pitanja i odgovori iz Zaštite na radu – 350 KM , godišnja pretplata za 2025. godinu			☐ DA
INFORMACIJE O UČESNIKU/UČESNICIMA SEMINARA			
1. Ime i prezime		e-mail	
2. Ime i prezime		e-mail	
3. Ime i prezime		e-mail	
4. Ime i prezime		e-mail	

WEB