

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

**ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORISTIČKIH
AKTIVNOSTI**

SPREČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA U PRAKSI
Praktičan vodič kroz obaveznu dokumentaciju i postupanje

Sarajevo: 13. 05. 2026. godine, Hotel „Hollywood“ – Ilidža

Početak u 09:30

Zašto ova obuka?

Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“, broj 13/24) i **Pravilnik o provođenju Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti** („Službeni glasnik BiH“, broj 8/26) propisuju niz obaveza za veliki broj privrednih subjekata – uključujući računovođe, revizore, notare, advokate, trgovce vozilima, agencije za nekretnine i druge obveznike ovog Zakona.

U praksi se pojavljuje veliki broj dilema:

- koje **tačno dokumente obveznik mora imati?**
- šta se **dostavlja nadležnim institucijama?**
- **kako napraviti procjenu rizika cjelokupnog poslovanja?**
- kako napraviti **procjenu rizika klijenata?**
- kako vršiti identifikaciju i praćenje klijenata?
- da li obveznik mora istraživati porijeklo novca?
- kako prepoznati **sumnjivu transakciju ili aktivnost u praksi?**

Iskustvo pokazuje da je najzahtjevniji upravo početni period – uspostavljanje osnovne dokumentacije, procedura i evidencija koje obveznici moraju imati u skladu sa Zakonom i podzakonskim aktima. Zbog toga je ova obuka koncipirana kao praktičan vodič kroz uspostavljanje sistema SPN/FTA, sa posebnim fokusom na izradu i organizovanje obavezne dokumentacije kod obveznika.

U uvodnom dijelu seminara biće predstavljene osnovne karakteristike krivičnih djela pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, uloga obveznika u sistemu sprječavanja pranja novca, te ključne obaveze koje proizilaze iz Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i Pravilnika o provođenju Zakona.

Centralni dio seminara posvećen je praktičnom prikazu načina izrade i primjene osnovne dokumentacije koju obveznici moraju imati, uključujući pravilnik o SPN/FTA, procjenu rizika poslovanja i klijenata, listu indikatora, dokumentaciju za identifikaciju i praćenje klijenata, te obavezne evidencije.

U završnom dijelu seminara biće predstavljeni praktični primjeri i tipologije pranja novca, indikatori sumnjivih aktivnosti, kao i obaveze obveznika u vezi sa otkrivanjem i prijavljivanjem sumnjivih transakcija i aktivnosti Finansijsko-obavještajnom odjeljenju.

Cilj ove obuke nije da obveznike pretvori u istražitelje, već da im pomogne da razumiju svoje zakonske obaveze i da uspostave jednostavan i održiv sistem kojim će te obaveze pravilno ispunjavati.

SADRŽAJ SEMINARA

Osnove sistema SPN/FTA

- šta je pranje novca i finansiranje terorizma
- zašto obveznici imaju važnu ulogu u sistemu
- šta Zakon SPN/FTA realno očekuje od obveznika
- najčešće pogrešne interpretacije u praksi
- primjeri pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti
- **Pitanja i odgovori**

Kako organizovati sistem SPN/FTA kod obveznika?

Praktičan pregled obavezne dokumentacije:

- pravilnik o SPN/FTA sa internim programom za procjenu rizika i politikama, procedurama i kontrolnim postupcima,
- procjena rizika poslovanja
- procjena rizika klijenta
- lista indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija i aktivnosti
- odluka o imenovanju ovlaštenog lica
- obavezne evidencije
- pomoćna dokumentacija (upitnici o identifikaciji klijenata, statusu političke eksponiranosti...)
- **Pitanja i odgovori**

Identifikacija i praćenje klijenata

- identifikacija klijenta
- stvarni vlasnik
- politički eksponirana lica
- visokorizične zemlje
- pristup zasnovan na riziku
- **Pitanja i odgovori**

Prepoznavanje i prijavljivanje sumnjivih transakcija i aktivnosti

- indikatori relevantni za sektore zastupljene na seminaru
- tipologije pranja novca
- primjeri iz prakse
- najčešće situacije u poslovanju
- neuobičajene transakcije i aktivnosti
- kada nastaje obaveza prijavljivanja
- kako izgleda prijava
- komunikacija sa Finansijsko-obavještajnim odjeljenjem
- **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)

Seminar je posebno koristan za obveznike koji žele na jednostavan i praktičan način organizovati sistem sprječavanja pranja novca i izbjeći najčešće greške u praksi.

PREDAVAČI:

- **BORISLAV ČVORO**, diplomirani ekonomist, certifikovani specijalista za sprečavanje pranja novca (CAMS), sa dugogodišnjim iskustvom u oblasti sprečavanja, otkrivanja i istraživanja pranja novca, povezanih predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorističkih aktivnosti, uključujući učešće u izradi aktuelnih zakonskih i podzakonskih akata u ovoj oblasti.
- **ALEKSANDAR BOZALO**, diplomirani ekonomist, magistar pravnih nauka, sudski vještak ekonomske struke, sa dugogodišnjim iskustvom u oblasti sprečavanja, otkrivanja i istraživanja finansijskog kriminala i korupcije.

KOTIZACIJA ZA UČEŠĆE (sa PDV-om)

195 KM po jednom učesniku

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

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

Kotizacija uključuje

- ✓ Troškove sudjelovanja u radu seminara
- ✓ Materijal za pisanje
- ✓ Osvježenje u pauzi i zajednički ručak
- ✓ Certifikat o učešću na seminaru

TRAJANJE SEMINARA

U vremenu od 9:30 do 15:30h

PRIJAVA ZA SEMINAR

Obavezna prijava za seminar putem prijavnog obrasca:

1. Popunjen prijavni obrazac molimo Vas da pošaljete putem e-maila na rec@rec.ba ili putem faxesa 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.

Uplata se može izvršiti i u gotovini prije početka seminara – molimo Vas da nas o tome ranije pismeno obavijestite.

PRIJAVNI OBRAZAC ZA SEMINAR

NAZIV SEMINARA	SPREČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA U PRAKSI PRAKTIČAN VODIČ KROZ OBAVEZNU DOKUMENTACIJU I POSTUPANJE		
Prijavljujem se za:	<input type="checkbox"/> Sarajevo - 13. 05. 2026. - Hotel "Hollywood" - 09:30		
DETALJI O KOMPANIJI / INSTITUCIJI			
Naziv kompanije/ institucije			
ID broj:			
PDV broj:			
Kontakt osoba, pozicija, br.tel.:			
Adresa:			
Tel/ fax:		Datum prijave:	
Da li ste pretplatnik časopisa „Pravo i finansije“			<input type="checkbox"/> DA
Tradicionalno i elektronsko kancelarijsko poslovanje – 24 KM			<input type="checkbox"/> DA
CD Tradicionalno i elektronsko kancelarijsko poslovanje – 20 KM			<input type="checkbox"/> DA
PRIRUČNIK O PRIMJENI PDV-A I AKCIZE (PRIMJERI IZ PRAKSE) – 40 KM			<input type="checkbox"/> DA
CD Odmori i odsustva u radno-pravnom zakonodavstvu Republici Srpskoj – 10 KM			<input type="checkbox"/> DA
CD Priručnik o implementaciji Zakona o radu Republike Srpske sa modelima akata – 15 KM			<input type="checkbox"/> DA
Radni odnosi u Republici Srpskoj – Odgovori na pitanja iz 2017. godine – 10 KM			<input type="checkbox"/> DA
Priručnik za postupanje poslodavaca za vrijeme pandemije u Republici Srpskoj – 18 KM			<input type="checkbox"/> DA
INFORMACIJE O UČESNIKU/UČESNICIMA SEMINARA¹			
1.Ime i prezime		e-mail	
2.Ime i prezime		e-mail	
3.Ime i prezime		e-mail	
4.Ime i prezime		e-mail	

¹Popunjavanjem ovog obrasca dajete saglasnost na korištenje vaših ličnih podataka, u skladu sa Zakonom o zaštiti ličnih podataka, u poslovne svrhe naše firme kako bi Vam mogli pružiti adekvatne usluge.