

ПРАВИЛНИК

ПРОЦЈЕНЕ РИЗИКА РАДИ СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИСТИЧКИХ АКТИВНОСТИ

I - УВОДНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

Овим правилником о процјени ризика ради спречавања прања новца и финансирања терористичких активности (у даљем тексту: Правилник) одређују се ниво ризика група странака или појединачне странке, њихово географско подручје рада, пословни однос трансакција, производа или услуга, начин пружања услуга странкама, нова технолошка достигнућа у вези са могућом злоупотребом у сврху прања новца и финансирања терористичких активности, као и мјере, радње и поступања ради спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма у складу са одредбама Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности (у даљем тексту: Закон) и прописима донесеним на основу Закона.

Члан 2.

Одредбе овог правилника односе се на нотаре, замјенике нотара, нотарске помоћнике и друга лица на раду код нотара који су закључили уговор о раду на одређено или неодређено вријеме, који рад обављају у просторијама послодавца и на другом мјесту које одреди послодавац или је одређено уговором о раду (у наставку текста: обвезници примјене Правилника).

Члан 3.

(1) Мјере, радње и поступци за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма одређени овим правилником спроводе се прије и/или приликом обављања свих послова прописаних чланом 64. Закона о нотарима, а посебно при закључењу правних послова којима се стиже или користи имовина, те располаже новцем, правима и другом имовином, који могу послужити за прање новца и финансирање тероризма.

(2) Мјере, радње и поступке из става 1. овог члана обавезни су спроводити сви обвезници примјене овог правилника.

Члан 4.

(1) Обвезник осигурава пуну сарадњу са Финансијско-обавјештајним одјељењем Државне агенције за истраге и заштиту и посебним агенцијама и надзорним органима у погледу доставе података, информација, документације у вези са странкама које би могле указивати на евентуално почињење кривичног дјела прања новца и финансирања терористичких активности, те штетити стабилности, сигурности и угледу финансијског система Републике Српске и Босне и Херцеговине.

(2) Прихваћене интерне процедуре обвезника не смију, посредно или непосредно, ограничавати претходно помену сарадњу обвезника.

II - АНАЛИЗА РИЗИКА

Члан 5.

(1) За поједину странку, групу или врсту странака, приликом обављања послова прописаних Законом о нотарима, обвезник је дужан спровести анализу којом ће оцијенити ризик од злоупотребе прања новца и финансирање тероризма.

(2) Анализа и процјена ризика из става 1. овог члана мора се обавити прије предузимања службене радње.

Члан 6.

(1) При одређивању процјене ризика из члана 5. Правилника потребно је процијенити ризик странака с којима се послуже, правних послова који се закључују те производа и/или трансакција који су дио правног посла.

(2) У одређивању оцјене ризика из става 1. овог члана посебно се мора размотрити врста, имовински и пословни

профил, структура те географско поријекло странака које закључују правни посао, те природа правног посла, производа или трансакције.

Члан 7.

(1) Анализа и процјена ризика из члана 5. Правилника усклађује се са Смјерницама за процјену ризика и спровођење Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности за обвезнике (у даљем тексту: Смјернице), које доноси Финансијско-обавјештајно одјељење Државне агенције за истраге и заштиту БиХ.

(2) Обвезници примјене Правилника дужни су анализу и процјену ризика члана 5. овог правилника, као и сам Правилник, усклађивати са Законом и другим прописима који уређују подручје спречавања прања новца и финансирања тероризма.

Члан 8.

Зависно од степена ризика, сходно одредбама Закона, Смјерница и других прописа, странке се класификују у високо, средње или нискоризичну категорију.

Члан 9.

(1) Високоризичне странке с којима обвезници послују, а с обзиром на критеријум врста, пословни профил и структура странке су:

а) странке које се налазе на попису особа против којих су на снази одређене мјере, санкције, ембарга Уједињених нација,

б) странке са пребивалиштем или сједиштем у земљама које нису субјекти међународног права, односно у којима се не примјењују међународно прихваћени стандарди спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности, које финансирају или дају подршку терористичким активностима, у којим дјелују терористичке организације, или је присутан значајан обим корупције, које нису међународно признате као државе (дају могућност фиктивне регистрације правне особе, омогућавају издавање фиктивних идентификационих докумената и сл.).

(2) Странке - физичка лица која представљају већи ризик за прање новца и финансирање терористичких активности су:

а) странка која је страна политички експонирана особа, односно особа која дјелује, или је у посљедњој години дјеловала на истакнутој јавној дужности и има стално пребивалиште у држави чланици ЕУ, или трећој држави, односно особа која дјелује или је дјеловала у посљедњој години на истакнутој јавној дужности у држави чланици ЕУ, или трећој држави, укључујући чланове њене уже породице и ближе сараднике, и то:

1) предсједници држава, предсједници влада, министри и њихови замјеници, односно помоћници,

2) изабрани представници законодавних органа,

3) носиоци највиших правосудних и уставно-судских функција,

4) судије финансијских судова и чланови савјета централних банака,

5) конзули, велепосланици и високи официри оружаних снага,

б) чланови управних и надзорних одбора правних особа које су у већинском власништву државе;

б) странке чији су чланови уже породице политички експониране стране особе: брачни или ванбрачни друг, њихова дјеца и њихови брачни или ванбрачни другови, родитељи, браћа и сестре;

с) странке чији је ближи сарадник политички експонирана страна особа, односно свака физичка особа која има заједничку добит из имовине или успостављеног пословног односа или другу врсту ближњих пословних контаката са страном политички експонираном особом;

д) странка која није лично присутна при утврђивању и провјери идентитета код обвезника, у смислу физичког

присуства код обвезника за вријеме прилагања важећих идентификационих докумената у сврху утврђивања њеног идентитета.

(3) Странке - правне особе које представљају већи ризик за прање новца и финансирање терористичких активности су:

а) странка која је страна правна особа која не обавља или не смије обављати трговинске, производне или друге дјелатности у држави у којој је регистрована (правна особа са сједиштем у држави која је позната као off-shore финансијски центар и за коју важе одређена ограничења код непосредног обављања регистроване дјелатности у тој држави);

б) странка која је фидуцијарно (повјереничко) или друго слично друштво стране правне особе с непознатим или прикривеним власницима или менаџмент тимом (друштво стране правне особе које нуди обављање послова за треће особе, тј. друштва, основана на основу правног уговора између оснивача и управљача који управља имовином оснивача у корист одређених особа корисника или бенефицијара, или за друге одређене намјене (приватних, стечених до општих добара, односно нестечених));

в) странка која има компликовану статусну структуру или комплексан ланац власништва (комплексана власничка структура, или комплексан ланац власништва отежава, или онемогућава утврђивање стварног власника или особе која врши контролу правне особе);

д) странка која је финансијска организација која за обављање својих дјелатности не треба, односно није обавезна добити лиценцу одговарајућег надзорног тијела, односно сходно матичном законодавству није субјект мјера на подручју откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности;

е) странка која је непрофитна организација (установа, друштво или друга правна особа, односно субјект основан за јавно-корисне, добротворне намјене, вјерске заједнице, удружења, закладе, непрофитна удружења и друге особе које не обављају привредну дјелатност), а испуњава један од сљедећих услова:

1) има сједиште у држави која је позната као off-shore финансијски центар,

2) има сједиште у држави која је позната као финансијски, односно порески рај,

3) има сједиште у држави која није чланица ЕУ, Европског економског простора (ЕЕП) или Радне групе за финансијске мјере против прања новца (Financial Action Task Force on Money Laundering - FATF), односно у држави која нема задовољавајуће прописе, односно међународно прихваћене стандарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности,

4) међу њеним члановима је физичка или правна особа која је резидент било које државе наведене у претходној тачки;

ф) странка која је правна особа основана издавањем акција на доносиоца.

Члан 10.

(1) У странке које представљају високи ризик за прање новца и финансирање терористичких активности према критеријуму географског положаја убрајају се оне са пребивалиштем или боравиштем, односно сједиштем у:

а) држави која није чланица ЕУ, ЕЕП или међународне радне групе FATF, односно у држави која нема задовољавајуће прописе, односно међународно прихваћене стандарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности,

б) држави која је на основу процјене надлежних међународних организација позната по производњи или добро организованом и развијеној трговини дрогом (државе Блиског, Средњег или Далеког истока, које су познате по производњи хероина: Турска, Афганистан, Пакистан; државе Златног троугла: Мианмар, Лаос, Тајланд; државе Јужне Америке познате по производњи кокаина: Перу, Колумбија и сусједне државе; државе Средњег и Далеког истока, те

Средње Америке, познате по производњи индијске конопље: Турска, Либан, Афганистан, Пакистан, Мароко, Тунис, Нигерија и сусједне државе, те Мексико),

в) држави која је на основу процјене надлежних међународних организација позната по високом степену организованог криминалитета, због корупције, трговине оружјем, трговине бијелим робљем или кршења људских права,

д) држави која је по процјени међународне Радне групе за финансијске мјере против прања новца сврстана међу некооперативне државе или територије (ради се о државама, односно територијама које, по оцјени међународне радне групе FATF, немају одговарајуће законодавство на подручју спречавања или откривања прања новца или финансирања терористичких активности, надзор државе над финансијским институцијама не постоји или је непримјерен, оснивање или дјеловање финансијских институција је могуће без одобрења или регистрације код надлежних државних органа, држава подстиче отварање анонимних рачуна, односно других анонимних финансијских инструмената, неадекватан је систем препознавања и обавјештавања о сумњивим трансакцијама, законодавство не познаје обавезу утврђивања стварног власника, међународна сарадња је неефикасна или уопште не постоји),

е) држави против које су на снази мјере Уједињених нација, међу које посебно спадају потпун или дјелимичан прекид економских односа, жељезничких, поморских, ваздушних, поштанских, телеграфских, радијских и других комуникацијских веза, прекидање дипломатских односа, војни ембарго, путнички ембарго и сл.,

ф) држави која је позната као финансијски, односно порески рај; за те државе је посебно значајно да омогућавају потпуно или дјелимично ослобађање од обавезе плаћања пореза, односно пореска стопа је значајно нижа у односу на друге државе. Такве државе обично немају склопљене уговоре о избјегавању двоструког опорезивања, односно ако и јесу потписале те уговоре, не поштују их, законодавство тих држава омогућава, односно захтијева стриктно поштивање банкарске и пословне тајне, осигуране су брзе, дискретне и јефтине финансијске услуге. У државе које су општепознате као финансијски, односно порески рај убрајају се: Дубаи (Jebel Alii Free Zona), Гибралтар, Хонг Конг, Оток Ман, Лихтенштајн, Маскау, Маурициус, Монако, Науру, Оток Невис, Исланд (подручје Норфолк), Панама, Самоа, Сан Марино, Сарк, Сејшели, St. Kitts и Невис, St. Vincent и Grenadine, Швајцарска (кантони Vaud и Zug), оток Туркс и Сајкос, Сједињене Америчке Државе (савезне државе Delaware и Wyoming), Уругвај, Дјевичанска Острва и Ванату,

г) држави која је општепозната као off-shore финансијски центар (за те државе је значајно да одређују ограничења при непосредном обављању регистрованих дјелатности пословних субјеката у држави, осигуравају висок степен банкарске и пословне тајне, спроводе се либерална контрола над спољнотрговинским пословањем, осигуране су брзе, дискретне и јефтине финансијске услуге и регистрација правних особа. Карактеристика тих држава је, такође, да немају адекватна законодавства на подручју спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности. Државе које су познате као off-shore финансијски центри су: Андора, Ангола, Ангила, Антигва и Барбуда, Аруба, Бахами, Барбадос, Белизе, Бермуди, Британска Дјевичанска Острва, Brunei Darussalam, Кабо Верде, Кајмански Отоци, Кукови Отоци, Костарика, Delaware (САД), Доминика, Гибралтар, Гренада, Guernsey, Оток Ман, Jersey, Лабуан (Малезија), Либан, Лихтенштајн, Макао, Мадера (Португал), Marshallovi Otoki, Маурицијус, Монако, Montserrat, Науру, Невада (САД), Холандски Антили, Није, Палау, Панама, Филипини, Самоа, Сејшели, и Невис, St. Kitts, Света Луција, Свети Винцент и Гренадини, Zug (Швајцарска), Тонга, отоци Туркс и Сајкос, Уругвај, Вануату и Wyoming (САД).

(2) Надлежним међународним организацијама за праћење ефикасности спровођења мјера на подручју спречавања прања новца и финансирања терористичких активности с одредбама међународних стандарда, обве-

зници треба да третирају сљедеће међународне организације:

- a) Комитет експерата за евалуацију мјера против прања новца и финансирања терористичких активности Савјета Европе (MONEYVAL),
- b) Радна група за финансијске мјере против прања новца (Financial Action Task Force on Money Laundering - FATF),
- c) Међународно удружење финансијских надзорних тијела која се баве откривањем и спречавањем прања новца и финансирања терористичких активности - Financial Intelligence Units (Egmont Group),
- d) Одбор Европске комисије за спречавање прања новца и финансирања тероризма,
- e) Европска банка за обнову и развој,
- f) Међународни монетарни фонд,
- g) Свјетска банка,
- h) Међународно удружење комисије за вриједносне папире (International Organization of Securities Commissions - IOSCO),
- i) Самостално и независно удружење супервизора тржишта вриједносних папира држава чланица Европске уније (Committee of European Securities Regulators - CESR),
- j) Савјет европских надзорних тијела за осигурање и пензијске фондове (European Insurance and Occupational Pensions Supervisors - CEIOPS),
- k) Међународно удружење надзорних тијела за осигурање (International Association of Insurance Supervisors - IAIS).

Члан 11.

(1) У правне послове закључене код обвезника који могу представљати високи ризик за прање новца и финансирање терористичких активности према критеријуму пословни односи, производи и трансакције убрајају се:

- a) пословни односи који укључују сталне или велике уплате новчаних средстава са рачуна странке, односно према кредитној или финансијској институцији у држави која није чланица ЕУ, ЕЕП или међународне радне групе FATF, односно у држави која нема задовољавајуће прописе, односно међународно прихваћене стандарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности,
- b) пословни односи које у своје име и за рачун странке као заступник закључи, односно обави страна кредитна финансијска или друга фидуцијарна институција са сједиштем у држави која није чланица ЕУ, ЕЕП или међународне радне групе FATF, односно у држави која нема задовољавајуће прописе, односно међународно прихваћене стандарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности,

c) пословни односи закључени без личног присуства странке код обвезника, а којим нису испуњени услови за спровођење поједностављене провере странке,

d) пословни односи у корист особе или субјекта који се налазе на попису особа или субјеката против којих су на снази мјере, санкције, ембарга УН-а.

(2) Производи правног посла, закљученог код обвезника, који подразумевају већи ризик за прање новца и финансирање терористичких активности су сви преносиви инструменти који гласе на доносиоца, преносиви инструменти издати на доносиоца или у корист фиктивног примаоца, индосирани без ограничења или у другим облицима који дозвољавају пренос наслова након предаје и сви други непотпуни инструменти који су потписани, али без навођења имена примаоца новца.

(3) Правни послови на основу којих странке обављају трансакције, које представљају већи ризик за прање новца и финансирање терористичких активности су они правни послови на основу којих се могу обавити сљедеће трансакције:

- a) трансакције које су биле намијењене особама, односно субјектима против којих су на снази мјере, санкције, ембарга УН-а,

b) трансакције које би странка обавила, у име и за рачун, особе или субјекта против којих су на снази мјере, санкције, ембарга УН-а,

c) уплата новчаних средстава са рачуна странке, односно исплата новчаних средстава на рачун странке, који је различит од рачуна који је странка навела при утврђивању идентификације, односно преко којег уобичајено послује или је пословала (посебно, ако се ради о прекограничној трансакцији),

d) трансакције намијењене особама са пребивалиштем или сједиштем у држави која је позната као финансијски, односно порески рај или као off-shore финансијски центар,

e) трансакције намијењене непрофитним организацијама које имају сједиште у држави познатој као off-shore финансијски центар, држави познатој као финансијски, односно порески рај или држави која није чланица ЕУ, ЕЕП или међународне радне групе FATF, односно у држави која нема задовољавајуће прописе, односно међународно прихваћене стандарде у области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.

Члан 12.

(1) Странке које, према критеријуму претходна искуства обвезника са странком, представљају високи ризик за прање новца или финансирање терористичких активности су:

a) особе за које је Финансијско-обавјештајно одјељење у посљедње три године затражило од обвезника доставу података због сумње на прање новца или финансирање терористичких активности у вези са неком трансакцијом или особом,

b) особе за које је Финансијско-обавјештајно одјељење у посљедње три године обвезнику издало писмени налог за привремену обуставу трансакције или трансакција,

c) особе за које је Финансијско-обавјештајно одјељење у посљедње три године обвезнику писмено наложило континуирано праћење финансијског пословања странке,

d) особе за које је обвезник у посљедње три године достављао податке Финансијско-обавјештајном одјељењу, јер су у вези са том особом или трансакцијом коју је та особа обављала постојали разлози за сумњу на прање новца или финансирање терористичких активности.

(2) Нотарска комора је у обавези да успостави евиденцију особа за које је Финансијско-обавјештајно одјељење затражило податке од обвезника, чланова Нотарске коморе.

Члан 13.

Обвезник сврстава у категорију средње (просјечно) ризичних ову странку, пословни однос, производ или трансакцију коју на основу критеријума из Правилника није могуће сврстати међу високоризичне или нискоризичне, те у том случају поступа у складу са одредбама о редовном праћењу пословне активности странке дефинисаним у Закону.

Члан 14.

Странком која представља низак ниво за прање новца или финансирање терористичких активности, обвезник сматра обвезнике из члана 20. Смјерница, односно:

- 1) банке,
- 2) поште,
- 3) инвестициона и пензиона друштва и фондове, независно од правне форме,
- 4) овлашћене посреднике који тргују финансијским инструментима, девизама, размјеном, каматним стопама, индексним инструментима, преносивим вриједносним папирима и робним фјучерсима,
- 5) друштва за осигурање, друштва за посредовање у осигурању, друштва за заступање у осигурању и заступнике у осигурању који имају дозволу за обављање послова животног осигурања,

b) органи Босне и Херцеговине, Федерације Босне и Херцеговине, Републике Српске, Брчко Дистрикта или институције са јавним овлашћењима,

с) друштво чији су финансијски инструменти прихваћени и којима се тргује на берзи или уређеном јавном тржишту у једној или у више држава чланица, сходно прописима Европске уније, односно друштва са сједиштем у трећој држави чији су финансијски инструменти прихваћени и којима се тргује на берзи или уређеном јавном тржишту у држави чланици или у трећој држави, под условом да у трећој држави важе захтјеви за објављивање података сходно прописима Европске уније.

III - ИДЕНТИФИКАЦИЈА И ПРАЋЕЊЕ СТРАНКЕ

Члан 15.

(1) Идентификација и праћење странке је основни превентивни елемент у систему откривања и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности. Сврха спровођења мјера идентификације и праћења странке је да се на вјеродостојан начин утврди и потврди стварни идентитет странке. Мјере идентификације и праћења подразумемијевају утврђивање и провјеру идентитета странке, утврђивање стварног власника, добијање података о сврси и намјени правног посла странке.

(2) Обвезник утврђује и провјерава идентитет странке на основу докумената, података или информација добијених од аутентичних и објективних извора (увидом у важећи идентификациони документ странке у њеном присуству из других важећих јавних исправа које подноси странка, односно непосредно од странке или на други начин, увидом у оригинал или овјерену фото-копију документације из судског или другог јавног регистра коју му у име правне особе достави законски заступник или опуномоћеник правне особе).

(3) Забрањено је предузимање службене радње у случају, када идентитет странке није могуће утврдити, или када обвезник основано посумња у истинитост или вјеродостојност података, односно документације којом странка потврђује свој идентитет, те у ситуацији када странка није спремна или не показује спремност сарађивати с обвезником при утврђивању истинитих и потпуних података које обвезник захтијева у оквиру анализе странке. Обвезник у том случају не смије, склопити предузети службену радњу и о томе је дужан обавијестити Финансијско-обавјештајно одјељење.

(4) Обвезник може поједноставити мјере одређивања и утврђивања идентитета странке код специфичних случајева, полазећи од основне претпоставке да одређене странке представљају веће, а друге мање ризике од злоупотреба у сврхе прања новца или финансирања терористичких активности.

Члан 16.

Обвезник је дужан предузети мјере идентификације и праћења странке приликом:

- а) успостављања пословног контакта са странком,
- б) пружања услуге странкама за закључење правног посла на основу којег се обављају трансакције у износу од 30.000 КМ или више, без обзира да ли се трансакција заснива на основу једног или више повезаних правних послова,
- с) постојања сумње у вјеродостојност и адекватност претходно добијених информација о странци или стварном власнику,
- д) постојања сумње на прање новца или финансирање терористичких активности у погледу правног посла или странке, без обзира на износ трансакције.

Члан 17.

Појачане мјере идентификације и праћења странке обвезник је дужан примјењивати у случајевима када због природе правног посла, пословног профила странке или због других околности повезаних са странком постоји или би могао постојати већи ризик за прање новца или финансирање терористичких активности.

Члан 18.

(1) Када је странка која закључује правни посао страна политички експонирана особа или ако је странка у чије

име се закључује правни посао политички експонирана особа, обвезник ће, поред мјера појачане идентификације и праћења странке, по могућности, предузети и слједеће мјере:

а) прикупити податке о извору средстава и имовине која јесте или ће бити субјекат правног посла;

б) прибављање докумената, података или информација, на основу којих обвезник додатно провјерава и потврђује вјеродостојност идентификацијских докумената и података помоћу којих је био утврђен и потврђен идентитет странке,

с) додатно провјеравање прибављених података о странци у јавним и другим доступним евиденцијама података.

(2) Мјере појачане идентификације и праћења странке могу се спроводити и у другим случајевима високоризичних странака и правних послова.

Члан 19.

(1) Обвезник обавља поједностављену идентификацију и праћење странке у случајевима када по оцјени обвезника код странке постоји низак (незнатни) ниво ризика за прање новца или финансирање терористичких активности, када су подаци о странци која је правна особа или њен стварни власник транспарентни, односно јавно доступни. То значи да обвезник у одређеном случају утврђује и провјерава идентитет странке, али поступак је једноставнији него код појачане идентификације и праћења странке.

(2) Обвезник неће предузети службену радњу прије него утврди доступне чињенице потребне за оцјену ризичности странке.

(3) Поједностављена идентификација и праћење странке нису допуштени када у вези са странком или правним послом постоји сумња на прање новца или финансирање терористичких активности, односно ако је странка, сходно оцјени ризичности, уврштена у категорију високоризичних странака.

Члан 20.

(1) Обвезник може, под условима одређеним Законом и подзаконским актима, при успостављању пословног односа са странком повјерити трећој особи утврђивање и провјеру идентитета странке, утврђивање идентитета стварног власника странке и прикупљање података о намјени и предвиђеној природи правног посла, при чему је дужан претходно провјерити да ли трећа особа којој ће повјерити спровођење ових мјера испуњава услове прописане Законом, јер коначну одговорност за спровођење мјера идентификације и праћења повјерених трећој особи и даље сноси обвезник.

(2) Обвезник је дужан осигурати писмени пристанак треће особе, којим се потврђује поузданост треће особе за идентификацију странке коју ће самостално утврдити.

IV - ПРАЋЕЊЕ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ СТРАНКЕ

Члан 21.

Редовно праћење пословних активности странке је важно за утврђивање ефикасности спровођења прописаних мјера за откривање и спречавање прања новца и финансирања терористичких активности. Сврха праћења пословних активности странке је утврђивање законитости пословања и провјера усклађености пословања са предвиђеном природом и намјеном правног посла који је странка закључила код обвезника, односно с њеним уобичајеним обимом пословања. Праћење пословних активности странке дијели се на четири сегмента пословања странке код обвезника, и то:

а) праћење и провјеравање усклађености пословања странке с предвиђеном природом и намјеном правног посла,

б) праћење и провјеравање усклађености извора средстава странке с предвиђеним извором средстава који је странка навела при успостављању пословног односа код обвезника,

с) праћење и провјеравање усклађености правних послова странке с њеним уобичајеним обимом пословања.

Члан 22.

(1) За праћење и провјеравање усклађености пословања странке с предвиђеном природом и сврхом правног посла који је странка закључила код обвезника користе се следеће мјере:

а) анализа података о предмету правног посла, с намјером утврђивања да ли су у вези са одређеним правним послом присутне поједине могуће околности за сумњу на праће новца или финансирање терористичких активности. Одлука о сумњивости заснива се на критеријумима сумњивости одређеним листом индикатора за препознавање сумњивих странака и правних послова;

б) припрема нове оцјене ризичности странке, односно ажурирање претходне оцјене ризичности странке.

(2) За праћење и провјеру усклађености пословања странке с њеним уобичајеним обимом пословања у обзир се узима евиденција Нотарске коморе чије је успостављање предвиђено у члану 12. овог правилника, те провјером пописа особа, држава и других субјеката за које су на снази мјере, санкције, ембарга Уједињених нација, а који подаци су јавно доступни.

Члан 23.

(1) Обвезник је дужан да обим и интензитет праћења пословних активности странке усклади са оцјеном ризичности одређене странке, односно од категорије ризика у коју је странка сврстана, те са успостављеним одговарајућим евиденцијама.

(2) Спровођење мјера праћења пословне активности странке није потребно ако странка није спроводила пословне активности, закључење правних послова. У том случају ће обвезник спровести мјере праћења пословних активности странке приликом реализације првог следећег правног посла.

V - ОСТАЛЕ ДУЖНОСТИ ОБВЕЗНИКА

Члан 24.

(1) У складу са чланом 51. став 3. Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности ("Службени гласник БиХ", број 47/14) нотар је дужан доставити податке Финансијско-обавјештајном одјељењу за сваки купопродајни уговор о промету некретнина за који постоји сумња на праће новца или финансирања терористичких активности, као и за сваки овјерени уговор о позајмицама чије вриједности износе 30.000 КМ или више у року од осам дана од дана овјере уговора.

(2) Сумњив правни посао је сваки посао који се закључује код обвезника, а за који обвезник или надлежни орган процијени да у вези са правним послом или странком која закључује правни посао постоји сумња на извршење кривичног дјела прања новца или финансирања терористичких активности. Сумњиви правни послови су и они који одступају од нормалних модела активности странака, као и сваки комплексан и неубичајено вриједан правни посао који за предмет има извршење неубичајено велике трансакције која нема очигледну економску, пословну или правну сврху.

(3) У случајевима закључивања честих правних послова код обвезника, а који су дио уобичајених пословних активности успјешних странака који законски послују и чије активности су познате обвезнику, обвезник може, у складу са Законом, изузети од пријављивања Финансијско-обавјештајном одјељењу такве повезане правне послове. Обвезници нису дужни Финансијско-обавјештајном одјељењу пријављивати повезане правне послове који за резултат имају трансакције велике вриједности, када су странке, особе наведене у члану 14. Правилника.

(4) Процјена сумњивости одређене странке, пословно-правног односа или трансакције из правног посла заснива се на критеријумима сумњивости, одређеним у Листи показатеља за идентификацију странака и трансакција у вези с којима постоји сумња да се ради о прању новца или

финансирању терористичких активности, односно попису показатеља који изазивају сумњу.

(5) Листа показатеља за препознавање сумњивих правних послова, странака и трансакција налази се у прилогу овог правилника и чини саставни дио Правилника.

Члан 25.

(1) У складу са Законом, обвезник је дужан Финансијско-обавјештајном одјељењу доставити податке о сваком покушају и обављеној трансакцији која проистиче из правног посла закљученог код обвезника, странци или особи ако постоји сумња на праће новца или финансирање терористичких активности, осим уобичајеним начином (путем апликативног софтвера за пријаву трансакција електронским путем, путем особа овлашћених за послове поштанског промета, особе овлашћене за достављање документације - курира) и телефоном, факсом, али је о трансакцији Финансијско-обавјештајно одјељење неопходно обавијестити и у писменој форми, најкасније следећег радног дана на претходно наведени начин.

(2) Обвезник Финансијско-обавјештајном одјељењу доставља информације, податке и документацију одмах након појављивања сумње и прије извршења трансакције, наводећи период у којем се очекује обављање трансакције.

Члан 26.

Обвезник је дужан осигурати редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање свих запослених који директно или индиректно обављају послове са циљем спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности, што подразумева упознавање са релевантним законима и подзаконским актима, предметном стручном литературом, Листом индикатора за препознавање странака, правних послова и трансакција за које постоји основана сумња да се обављају у сврху прања новца или финансирања терористичких активности.

Члан 27.

(1) Податке, информације, документацију која је обвезнику доступна према одредбама Закона, Закона о нотариату, обвезник третира као пословну тајну, односно тајни податак сходно одредбама Закона о заштити тајних података ("Службени гласник БиХ", бр. 54/05 и 12/09). Наведено подразумева да обвезник не смије открити странци или трећој особи да је информација, податак или документација о странци или трансакцији достављена Финансијско-обавјештајном одјељењу, нити да је Финансијско-обавјештајно одјељење у складу са одредбама Закона и својим овлашћењима и надлежностима привремено обуставило обављање трансакције, да је обвезнику писмено наложило континуирано праћење пословања странке у вези с којим постоје разлици за сумњу на праће новца или финансирање терористичких активности или друге особе за коју је могуће основано закључити да је помагала или учествовала у правним пословима или трансакцијама особе за коју постоји сумња, те да редовно обавјештава о правним пословима или трансакцијама које изврше или имају намјеру извршити поменуте особе.

(2) Обвезници не одговарају за штету евентуално насталу странкама или трећим особама нити кривично или грађански одговарају због тога што су информације, податке или документацију доставили Финансијско-обавјештајном одјељењу, или због тога што су извршили наредбу Финансијско-обавјештајног одјељења о привременој обустави трансакција, или поступили по упутству датом у вези с том наредбом, уз услов да су поступали у складу са Законом или неким другим спроведеним актом, односно да су поступали само у сврху спречавања и откривања прања новца и финансирања терористичких активности, ако Законом није другачије прописано.

Члан 28.

Обвезник је дужан обезбиједити исправно и благовремено извјештавање Финансијско-обавјештајног одјељења у складу са Законом и одредбама које из њега произиласе.

VI - ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 29.

(1) Овим правилником утврђена је Листа индикатора - показатеља за препознавање сумњивих правних послова, трансакција које из њих произилазе и странака у вези са којим постоје разлози за сумњу на прање новца или финансирање тероризма, а Листа се налази у прилогу овог правилника и чини његов саставни дио (Прилог I).

(2) Овим правилником утврђен је образац који ће се користити за обавјештавање Финансијско-обавјештајног одјељења о сумњи на прање новца или финансирања терористичких активности приликом закључења правног посла, а образац заједно са Листом индикатора чини саставни дио овог правилника (Прилог II).

Члан 30.

Сви обвезници дужни су се у потпуности придржавати одредаба Правилника. Непоштовање одредаба овог правилника и других аката донесених на основу овог правилника од стране било кога обвезника из члана 2. овог правилника представља повреду службене дужности.

Члан 31.

По потреби, а у складу са Законом, другим прописима донесеним на основу Закона и Закона о нотарима, доносиће се и измјене и допуне овог правилника на начин прописан за његово доношење.

Члан 32.

Овај правилник ступа на снагу осам дана од дана објављивања у "Службеном гласнику Републике Српске".

Број: 201/2015
25. маја 2015. године
Бања Лука

Предсједник Скупштине
Нотарске коморе РС,
Маринко Плавшић, с.р.

Прилог I - ОСНОВНА ЛИСТА ИНДИКАТОРА - ПОКАЗАТЕЉА**Општи показатељи - индикатори**

Странка говори или признаје да је уплетена у кривична дјеловања,

Странка не жели да јој се пошта упућује на адресу у земљи,

Странка има рачуне код различитих финансијских институција на истом подручју без правог разлога,

Странка је праћена или надзирана,

Странка неочекивано показује велико занимање за систем организованости те за контроле и политике њиховог спровођења,

Странка је тајновита и противи се личном контакту са обвезником, Приватни или службени телефонски број странке је искључен или је непостојећи,

Странка је укључена у послове који нису карактеристични за њено пословање,

Странка без посебног разлога инсистира на брзом закључењу правног посла или трансакције,

Странка је недавно успоставила више пословних односа с различитим финансијским институцијама,

Странка покушава успоставити добре и блиске односе са особљем, Странка употребљава различита имена или надимке и цијели низ сличних, а различитих адреса,

Странка употребљава адресе поштанских претинаца или друге врсте поштанских адреса умјесто адресе улице, што није уобичајено за наведено мјесто или подручје,

Странка нуди новац, поклоне или друге неуобичајене погодности као противуслугу за извођење видљиво неуобичајеног или сумњивог посла,

Странка је под истрагом за кривично дјело прања новца или финансирања тероризма,

Странка жели увјерити запосленог да не испуни неки од докумената који је потребан за закључење правног посла или трансакције,

Поступање странке у вези са захтјевом о обавјештавању указује о њеној жељи да избјегне испунити ову обавезу,

Странка врло добро познаје правила о обавјештавању о сумњивим пословима и трансакцијама,

Странка дјелује као да је врло добро упозната с предметима који се односе на прање новца и финансирање тероризма,

Странка започиње сама од себе брзо закључивати да су средства "чиста" и нису "опрана",

Странка учестало закључује уговоре о зајму, уговоре о купопродаји или уговоре о поклону без ваљаног правног основа и економске и пословне оправданости.

Идентификационе исправе

Странка пружа сумњиве или нејасне информације,

Странка подноси на увид неодговарајуће исправе, односно документе који показују да су фалсификовани, преуређени или неправилни,

Странка се противи подношењу личних исправа,

Странка прилаже само копије личних исправа,

Странка покушава обавити идентификацију с другим исправама које нису личне исправе,

Странка претјерано касни с прилагањем докумената привредног друштва,

Све идентификационе исправе су издате у иностранству, односно њихову вјеродостојност тешко је провјерити,

Све приложене идентификационе исправе чине се новим, односно да су биле издате прије кратког времена.

Готовинске трансакције

Странка послније склопљеног посла код обвезника жели пословати у готовини, иако то није уобичајено за њену дјелатност,

Странка код готовинских трансакција доноси веће суме непребројаног новца,

Странка жели да обвезник чува или у њено име полаже/исплаћује веће своје новца.

Економски разлози

Посао није усклађен са финансијским стањем странке, односно њеним уобичајеним пословањем,

Пословни однос или трансакција нису у складу с уобичајеним начином спровођења дјелатности, односно немају економску вриједност за странку,

Пословни однос или трансакција непотребно се компликују,

Активности странке нису у складу с очекивањима у односу на обављање дјелатности,

Пословни однос или трансакција укључују (као узредне чланове) такође и непрофитне или добротворне организације, а за шта не постоји прави економски разлог.

Пословни однос или трансакција која укључује друге државе

Странке и друге у посао укључене странке немају видљивих или смислених пословних или других контаката са Републиком Српском - БиХ,

Странка употребљава платежна средства која су издата у другој држави, иако у тој држави не обавља дјелатност, односно нема ни стално нити привремено пребивалиште у њој,

Пословни однос или трансакција укључују државе које су познате по банкарском, односно привредном систему који појединцима или фирмама омогућава висок степен тајности или прикривеног дјеловања.

Пословни однос или трансакција, везани на пореске оазе (off-shore)

Акумулирање већих износа, неусклађених с обимом странкине пословне активности, који су пренесени у пореске оазе,

Зајмови с јамством банака у пореским оазама,

Дати или преузети зајмови од предузећа у пореским оазама,

Употреба платежних средстава која су издале банке у пореским оазама.

Прилог 2 - ОБРАЗАЦ О ОБАВЈЕШТАВАЊУ

ПОДАЦИ О ОБВЕЗНИКУ _____

ПОДАЦИ О СТРАНЦИ _____

ИМЕ И ПРЕЗИМЕ/назив фирме: _____

Адреса/сједиште: _____

Датум и мјесто рођења: _____

Идентификациони број: _____

ЈМБ: _____

Подаци су утврђени увидом у _____ број _____

издате од _____ дана _____

ПОДАЦИ О ДРУГОЈ СТРАНЦИ/КЛИЈЕНТУ _____

ПРЕДМЕТ ПРАВНОГ ПОСЛА _____
 ВРИЈЕДНОСТ ПОСЛА _____

ОСОБА, ФИЗИЧКО ИЛИ ПРАВНО ЛИЦЕ КОЈОЈ ЈЕ НАМИЈЕЊЕ-
 НА ТРАНСАКЦИЈА ПО ОСНОВУ ПРАВНОГ ПОСЛА

Име и презиме/назив фирме: _____

Адреса/сједиште: _____

Датум и мјесто рођења: _____

Идентификациони број: _____

Подаци о стварном власнику: _____

ТРАНСАКЦИЈА ВЕЗАНА ЗА ЗАКЉУЧЕЊЕ ПРАВНОГ ПОСЛА:

Датум и вријеме спровођења трансакције: _____

Износ трансакције: _____

Сврха трансакције: _____

Начин спровођења трансакције: _____

Подаци о извору средстава која су предмет трансакције: _____

Основ сумње да се ради о прању новца или финансирању теро-
 ристичких активности (описати): _____

На основу члана 12. Закона о удружењима и фунда-
 цијама Републике Српске ("Службени гласник Републике
 Српске", број 52/01), у вези са чланом 58. став 4. Зако-
 на о нотарима ("Службени гласник Републике Српске",
 бр. 86/04, 2/05, 74/05, 76/05, 91/06, 37/07, 50/10, 78/11 и
 20/14), те члана 45. Статута, Скупштина Нотарске ко-
 море Републике Српске, уз сагласност Министарства
 правде Републике Српске (број: 08.021/020-1167/15, од
 18.5.2015. године), на сједници одржаној 22.5.2015. го-
 дине, у својој л а ј е

СТАТУТ

НОТАРСКЕ КОМОРЕ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

Члан 1.

Нотарска комора Републике Српске (у даљем тексту:
 Нотарска комора) овим статутом уређује следећа пи-
 тања:

- 1) назив, сједиште и подручје дјеловања Нотарске ко-
 море,
- 2) облик и садржај знака, печата, жига и штамбиља Но-
 тарске коморе,
- 3) задаци и дјелатност Нотарске коморе,
- 4) заступање и представљање Нотарске коморе,
- 5) органи Нотарске коморе,
- 6) стицање и располагање имовином Нотарске коморе,
- 7) начин доношења Финансијског извјештаја и Извје-
 штаја о раду,
- 8) доношење статута, измјена и допуна Статута и дру-
 гих општих аката Нотарске коморе,
- 9) чланство у Нотарској комори,
- 10) припајање, раздвајање, трансформација или преста-
 нак рада Нотарске коморе,
- 11) расподјела преостале имовине у случају престанка
 рада Нотарске коморе,
- 12) јавност рада Нотарске коморе,
- 13) сарадња нотара у Босни и Херцеговини и међуна-
 родна сарадња,
- 14) организацијски облици Нотарске коморе,
- 15) службене легитимације,
- 16) именици, уписници и регистри Нотарске коморе,
- 17) стручна служба Нотарске коморе,
- 18) часопис,
- 19) архивирање списа,
- 20) посебне одредбе,
- 21) прелазне и завршне одредбе.

I - НАЗИВ, СЈЕДИШТЕ И ПОДРУЧЈЕ ДЈЕЛОВАЊА НОТАРСКЕ КОМОРЕ

Члан 2.

(1) Нотарска комора је самостално и независно удруже-
 ње нотара основано на оснивачкој Скупштини у складу са
 одредбама Закона о удружењима и фондацијама Републике
 Српске и одредбама Закона о нотарима Републике Српске,
 када је усвојен и први Статут Нотарске коморе, број: 03/08,
 од 7.2.2008. године.

(2) Нотарска комора је Удружење свих нотара Републи-
 ке Српске, као и нотара из Брчко Дистрикта Босне и Херце-
 говине, који су уписани у Именик нотара.

(3) Нотари на подручју Републике Српске (у даљем тек-
 сту: РС) обавезно се организују у Нотарску комору.

(4) Нотарска комора се уписује у надлежни регистар
 Министарства правде Републике Српске.

(5) Нотарска комора стиче својство правног лица даном
 уписа у регистар надлежног суда који води основни суд у
 сједишту окружног суда на чијем подручју Удружење има
 своје сједиште.

(6) Нотарска комора дјелује на подручју Републике Српске.

(7) Надзор над радом Нотарске коморе обавља Ми-
 нистарство правде Републике Српске.

Члан 3.

Назив Нотарске коморе је: Нотарска комора Републике
 Српске.

Члан 4.

Сједиште Нотарске коморе је: Бања Лука, Алеја Светог
 Саве број 57.

II - ОБЛИК И САДРЖАЈ ЗНАКА, ПЕЧАТА, ЖИГА И ШТАМБИЉА НОТАРСКЕ КОМОРЕ

Члан 5.

(1) Нотарска комора има свој знак, печат, жиг и шам-
 биљ.

(2) Облик, садржај и димензије знака Нотарске коморе
 утврђује Управни одбор.

(3) Печат за тинту може се отискивати у црној, там-
 ноплавој или љубичастој тинти.

(4) Нотарска комора има и сухи жиг.

(5) Нотарска комора има штамбиљ. Врсту, облик и садр-
 жај штамбиља утврђује Управни одбор.

(6) Употреба и чување знака, печата, жига и штамбиља
 уређује се упутством Управног одбора.

III - ЗАДАЦИ И ДЈЕЛАТНОСТ НОТАРСКЕ КОМОРЕ

Члан 6.

(1) Нотарска комора је основана ради остваривања за-
 датака и дјелатности прописаних Законом о нотарима (у
 даљем тексту: Закон), другим прописима и овим статутом.

(2) Нотарска комора прати и проучава односе и појаве у
 обављању нотарске професије, те у циљу унапређења нота-
 ријата остварује сарадњу са правосудним и другим надле-
 жним органима и струковним удружењима.

(3) У извршавању основних задатака из ст. 1. и 2. овог
 члана Нотарска комора обавља следеће послове:

1) представља нотаре код надлежних органа власти,

2) залаже се за очување угледа, части и права нотара,

3) прати и проучава односе и појаве у обављању нота-
 рске професије, па у циљу унапређења нотаријата остварује
 сарадњу са правосудним и другим надлежним и струков-
 ним удружењима,

4) стара се да нотари савјесно и одговорно у складу са
 Законом обављају службу нотара,

5) надзире рад и понашање нотара, нотарских помоћ-
 ника, замјеника нотара и других лица на раду код нотара,